

## INFORMAZIONI SOCIETARIE

### FIDI TOSCANA - S.P.A.



7YPPP3

*Il QR Code consente di verificare la corrispondenza tra questo documento e quello archiviato al momento dell'estrazione. Per la verifica utilizzare l'App RI QR Code o visitare il sito ufficiale del Registro Imprese.*

### DATI ANAGRAFICI

|   |  |
|---|--|
| Indirizzo Sede legale                           | FIRENZE (FI) VIALE<br>GIUSEPPE MAZZINI 46 CAP<br>50132 STRADARIO A4532 |
| Indirizzo PEC                                   | <a href="mailto:mail@pec.fiditoscana.it">mail@pec.fiditoscana.it</a>   |
| Numero REA                                      | FI - 253507  |
| Codice fiscale e n.iscr. al<br>Registro Imprese | 01062640485  |
| Forma giuridica                                 | societa' per azioni  |

## Indice

|                  |   |
|------------------|---|
| 1 Allegati ..... | 3 |
|------------------|---|

## 1 Allegati

### Bilancio

#### Atto

**711 - BILANCIO ORDINARIO D'ESERCIZIO**  
**Data chiusura esercizio 31/12/2019**  
**FIDI TOSCANA - S.P.A.**

#### Sommario

**Capitolo 1 - BILANCIO**  
**Capitolo 2 - VERBALE ASSEMBLEA ORDINARIA**  
**Capitolo 3 - RELAZIONE AMMINISTRATORI**  
**Capitolo 4 - RELAZIONE DI CERTIFICAZIONE**  
**Capitolo 5 - RELAZIONE SINDACI**

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



## **Bilancio 2019**

(44° esercizio)

A small, handwritten signature or mark in the bottom right corner of the page.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**Fidi Toscana S.p.A.**

Sede legale

Viale G. Mazzini 46

50132 Firenze

Telefono 055 23841

[www.fiditoscana.it](http://www.fiditoscana.it)

E-mail: [mail@fiditoscana.it](mailto: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 all'albo degli intermediari

finanziari ex art. 106 TUB al n. 120

Codice ABI 13932



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

## CARICHE SOCIALI



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.  
Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**Consiglio di Amministrazione**

*Presidente*

Lorenzo Petretto

*Vice Presidente*

Bruno Pecchi

*Consiglieri*

Donata Cappelli

Mariacristina Caparra

Gustavo Minerva

**Collegio Sindacale**

*Presidente*

Marco Giusti

*Sindaci Effettivi*

Matteo Ferrucci

Sara Vignolini

*Sindaci Supplenti*

Mirco Comparini

Fiorella Loizzo

*Direttore Generale*

Italo Amedeo Romano





Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.  
Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

## INDICE

### Relazione sulla gestione

|  |          |           |
|--|----------|-----------|
| Relazione sulla gestione.....  | pagina   | 9         |
| Sintesi dell'andamento della gestione.....   | "        | 13        |
| Patrimonio netto, Fondi Propri e adeguatezza patrimoniale .....  | "        | 17        |
| L'attività di garanzia .....   | "        | 18        |
| L'attività di gestione di agevolazioni pubbliche .....   | "        | 28        |
| La qualità del credito .....   | "        | 33        |
| La consulenza .....  | "        | 40        |
| La gestione delle partecipazioni.....  | "        | 41        |
| Risultato di periodo.....  | "        | 41        |
| <b>Stato Patrimoniale e Conto Economico .....</b>  | <b>"</b> | <b>47</b> |
| <b>Prospetto della redditività complessiva .....</b>   | <b>"</b> | <b>51</b> |
| <b>Prospetto delle variazioni del Patrimonio netto .....</b>   | <b>"</b> | <b>55</b> |
| <b>Rendiconto Finanziario e Riconciliazione .....</b>  | <b>"</b> | <b>59</b> |
| <b>Nota Integrativa .....</b>  | <b>"</b> | <b>63</b> |
| Parte A - Politiche contabili.....   | "        | 65        |
| • A.1 parte generale .....   | "        | 65        |
| • A.2 parte relativa ai principali aggregati di bilancio .....   | "        | 74        |
| • A.3 informativa sui trasferimenti tra portafogli di attività finanziarie.....                                | "        | 96        |
| • A.4 informativa sul <i>fair value</i> .....  | "        | 96        |
| Parte B - Informazioni sullo Stato Patrimoniale .....  | "        | 101       |
| Parte C - Informazioni sul Conto Economico.....  | "        | 139       |
| Parte D - Altre informazioni Sez. 1 - Riferimenti specifici sulle attività svolte .....                        | "        | 153       |
| • Sez. 1 D - Garanzie e Impegni.....   | "        | 153       |
| • Sez. 1 F - operatività con Fondi di Terzi in Amministrazione .....   | "        | 163       |
| Parte D - Altre informazioni Sez. 3 - Informazioni sui rischi e sulle relative<br>politiche di copertura ..... | "        | 269       |
| • Sez. 3.1 Rischio di credito.....   | "        | 271       |
| • Sez. 3.2 Rischi di mercato .....   | "        | 292       |
| • Sez. 3.3 Rischi operativi.....   | "        | 293       |
| • Sez. 3.4 Rischio di liquidità.....   | "        | 294       |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

|   |   |     |
|---|---|-----|
| Parte D - Altre informazioni Sez. 4 - Informazioni sul patrimonio .....                       | " | 297 |
| • Sez. 4.1 Il Patrimonio dell'impresa .....   | " | 299 |
| • Sez. 4.2 I Fondi propri e l'adeguatezza patrimoniale .....                                  | " | 302 |
| Parte D - Altre informazioni Sez. 5 - Prospetto analitico della redditività complessiva ..... | " | 307 |
| Parte D - Altre informazioni Sez. 6 - Operazioni con parti correlate.....                     | " | 311 |
| Parte D - Altre informazioni Sez. 7 - Altri dettagli informativi.....                         | " | 315 |
| <b>Relazione del Collegio Sindacale</b>   |   |     |
| <b>Relazione della Società di Revisione</b>   |   |     |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

## RELAZIONE SULLA GESTIONE



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.  
Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

## CENNI SULL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Signori azionisti,

La situazione congiunturale a livello macroeconomico globale<sup>1</sup> ha mostrato, nel 2019, una crescita moderata, pari al 2,9% (-0,7% rispetto al 2018), attestandosi sul valore più basso del periodo della crisi finanziaria del 2008, ancorché in presenza di segnali di una riduzione del rischio relativo ai principali elementi di tensione che hanno segnato l'anno di riferimento. A tale proposito, infatti, nel mese di dicembre si è registrata la positiva conclusione della prima fase di trattative fra Stati Uniti e Cina in materia di rapporti commerciali, con la stipula di un trattato che ha consentito la distensione delle reciproche relazioni e, nel mese di ottobre, è stato sottoscritto il trattato che consente al Regno Unito di recedere dall'Unione Europea sulla base di un accordo che prevede un periodo di transizione fino alla fine del 2020, scongiurando quindi il rischio di una rottura traumatica dei rapporti.

Le principali aree economiche mondiali, in base a stime sul dato consuntivo 2019, hanno registrato una crescita sensibilmente inferiore rispetto al 2018, con una dinamica che ha interessato sia i Paesi avanzati, sia le economie emergenti. Nell'ambito del primo gruppo, gli Stati Uniti hanno realizzato una crescita del 2,3% (2,9% nel 2017), il Regno Unito ha subito una contrazione molto moderata del tasso di crescita attestandosi all'1,2% (-0,2% su base annua), mentre il Giappone ha beneficiato di una crescita pari all'1% (+0,2% rispetto al 2018).

Nell'ambito delle economie emergenti, la Cina conferma le proprie difficoltà al mantenimento di elevati tassi di crescita, con un incremento del PIL pari al 6,2% (-0,4% sul 2018). Registrano tassi di crescita inferiori al 2018 anche Brasile, India e Russia.

Nell'area Euro l'attività economica è stata penalizzata dalla debolezza del settore manifatturiero, particolarmente evidente in Germania, ma ha beneficiato di un rafforzamento della domanda interna sostenuta dal miglioramento dell'occupazione. A livello complessivo la crescita nel 2019 dovrebbe attestarsi all'1,2% con una riduzione dello 0,7% rispetto al 2018.

Lo scenario inflativo continua a mostrare una crescita dei prezzi molto contenuta, pari all'1,3% a dicembre 2019, con previsioni di moderata riduzione nel 2020 (1,1%) e incremento solo a partire dal 2021 (1,4%). Complessivamente il mantenimento

---

<sup>1</sup> Fonte dei dati macroeconomici: Banca d'Italia (Bollettino economico e Economie regionali; ISTAT (note mensili)



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

dell'inflazione ben al di sotto degli obiettivi di politica monetaria (2%), ha consentito alla BCE di proseguire nell'orientamento accomodante, confermando il livello attuale dei tassi ufficiali e riprendendo gli acquisti netti di titoli del debito sovrano dei Paesi euro.

La dinamica del credito evidenzia una crescita dei finanziamenti concessi sia alle società non finanziarie sia alle famiglie (rispettivamente +1% e + 3,9% nel 2019), con l'applicazione di tassi in diminuzione rispetto al 2018.

A livello nazionale il dato definitivo di contabilità nazionale evidenzia una modesta crescita del PIL pari allo 0,3%, sulla quale ha inciso positivamente un sostenuto aumento della domanda interna, soprattutto delle famiglie, mentre il risultato è stato penalizzato dalla debolezza del settore manifatturiero e dalla diminuzione degli investimenti in beni strumentali.

La spesa delle famiglie ha registrato un incremento dello 0,4%, diffuso in tutte le componenti e, in particolare, agli acquisti di beni durevoli e semidurevoli. Si conferma una forte propensione al risparmio ed un basso ricorso all'indebitamento rispetto alla media UE.

La crescita rilevata nel 2019 è stata inoltre sostenuta da una dinamica positiva delle esportazioni, cresciute in misura maggiore rispetto alle importazioni, con un surplus di conto corrente che si attesta al 2,7%.

Il sistema bancario ha proseguito nell'applicazione di politiche creditizie accomodanti, sia per quanto riguarda i criteri di concessione, sia relativamente alle condizioni di offerta (soprattutto a favore delle famiglie). Il volume di credito erogato alle imprese si è lievemente ridotto in relazione alla debolezza della domanda, mentre è incrementato quello concesso alle famiglie. La qualità del credito si è mostrata in miglioramento con un tasso di deterioramento sceso all'1,2%.

Con riferimento all'area regionale toscana, nella quale la Società realizza la parte nettamente prevalente della propria operatività, è stata rilevata, nei primi nove mesi dell'anno, un'attività economica caratterizzata da un certo indebolimento, con situazioni differenziate nei diversi settori.

Grazie alla positiva dinamica delle esportazioni, cresciute ben al di sopra della media nazionale (+16,4% rispetto al 2,1%), hanno ottenuto buone *performances* i settori industriali legati alla moda, alla meccanica, ai mezzi di trasporto ed ai semilavorati in metallo prezioso. Il settore edile ha visto proseguire nel 2019 la tendenza al miglioramento con un aumento degli investimenti in immobili industriali e commerciali.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

Il settore dei servizi si è indebolito, registrando un fatturato sostanzialmente stabile ed una contrazione degli investimenti, mentre il commercio ha risentito del calo dei consumi. L'attività turistica ha visto interrompersi la tendenza all'aumento delle presenze. Il mercato creditizio è stato caratterizzato dalla prosecuzione della tendenza, in corso da alcuni anni, all'aumento dei prestiti alle famiglie, accompagnata però da una riduzione dei finanziamenti alle imprese. Su quest'ultimo aspetto ha inciso, oltre al mantenimento di una politica di prudenza nella concessione, una fase di debolezza della domanda, determinata anche dall'aumento dell'indicatore di liquidità finanziaria delle imprese. La qualità del credito ha mostrato ulteriori segnali di miglioramento, con un tasso di deterioramento che, attestandosi all'1,5%, si è riallineato alla media nazionale. L'*outlook* per il 2020, inizialmente improntato a scenari di moderata crescita a livello globale, rimane pesantemente condizionato dagli esiti e dalla durata della crisi innescata dal diffondersi degli episodi di contagio dal nuovo coronavirus.

#### SINTESI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Nel corso del 2019 la Società ha portato a compimento un complesso processo di ridefinizione delle proprie linee strategiche, di razionalizzazione della propria struttura e di modifica del proprio assetto di governance.

Fin dall'esercizio 2018, infatti, il Consiglio di Amministrazione aveva avviato un percorso per la predisposizione di un Piano strategico che, partendo dall'esame dell'attuale modello di business aziendale, fosse volto ad individuare le possibili linee di evoluzione della mission aziendale della Società, in un orizzonte temporale di medio/lungo termine tenendo conto delle dinamiche storiche e della situazione congiunturale del mercato di riferimento. In seguito alla definitiva approvazione del Piano strategico 2018-2021, avvenuta nel precedente esercizio, è stata prontamente avviata la fase implementativa, nell'ambito della quale, nel corso del 2019, sono state portate avanti le seguenti azioni:

- Contenimento dei costi amministrativi. La Società ha proseguito l'attività di attenta gestione e di forte controllo dei costi accompagnato dall'accurata e costante selezione dei fornitori in ottica di rapporto qualità/prezzo delle prestazioni offerte, ciò ha consentito di mantenere il contenimento delle spese amministrative



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

in linea con l'esercizio precedente. Tali spese ammontano ad euro 1.721.615 (al netto di componenti straordinarie pari ad euro 312.837), a fronte di euro 1.662.194 dell'esercizio 2018 (al netto di componenti straordinarie correlate all'implementazione del piano strategico pari ad euro 206.860. Peraltro si specifica che nell'esercizio 2015 i costi amministrativi ammontavano ad euro 2.620.229 ottenendo in quattro esercizi una riduzione pari a circa il 34%. Inoltre si apprezza un notevole decremento del costo del personale che si attesta

- all'importo di euro 3.817.188 a fronte dell'esercizio pari ad euro 5.342.556 con un decremento di euro 1.525.367 (-28,55%) a seguito della razionalizzazione dell'organico messa in atto nel precedente esercizio.
- Riduzione del credito deteriorato. La riduzione del credito deteriorato è riconducibile essenzialmente alla strategia adottata dalla Società che ha chiuso operazioni di saldo e stralcio su posizioni deteriorate (sofferenze) per un valore complessivo di euro 31.070.847 pari a n. 202 operazioni. Trattasi di interventi effettuati sul portafoglio delle garanzie sussidiarie in attuazione del piano operativo aziendale approvato nel dicembre 2018 per il triennio 2019-2021.

#### Procedura di liquidazione dei soci pubblici ex D.lgs. 175/2016

In applicazione di quanto previsto dall'art. 24, co. 1, del d.lgs. n. 175/2016 e ss.mm. ii. ("TUSP"), alcuni soci pubblici hanno disposto, con delibera dei competenti organi, l'avvio della procedura di dismissione delle azioni di Fidi Toscana S.p.A. da loro detenute.

Poiché le suddette procedure non hanno avuto esito positivo entro il termine del 30 settembre 2018, di cui all'art. 24, co. 4 TUSP, la Società ha provveduto alla conseguente attivazione della necessaria procedura di liquidazione dei soci suddetti, ai sensi e per gli effetti dell'art. 24, co. 5 TUSP, il quale dispone che la predetta liquidazione avvenga in base ai criteri di cui all'art. 2437-ter, co. 2, c.c., e seguendo il procedimento di cui all'art. 2437-quater c.c.

Conseguentemente il Consiglio di Amministrazione, in data 27 maggio 2019, ha determinato il valore unitario di liquidazione delle azioni in oggetto di dismissione ed ha disposto il deposito, avvenuto in data 10 giugno 2019, dell'offerta in opzione ai soci delle



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

azioni in questione presso il Registro delle Imprese, con periodo di durata della suddetta offerta che si è esaurito in data 9 agosto 2019.

A conclusione del suddetto periodo di offerta, le azioni oggetto di dismissione sono risultate interamente inoplate, non essendo pervenuta alcuna dichiarazione di esercizio del diritto di opzione.

La Società, ex art. 2437-quater, co. 4, c.c., così come richiamato dall'art. 24, co. 5, TUSP, ha proceduto ad esperire un ulteriore tentativo di collocamento delle azioni inoplate, mediante un bando di asta pubblica, pubblicato in Gazzetta Ufficiale lo scorso 20 novembre e scadente il giorno 6 marzo 2020.

Durante il periodo di apertura del bando è pervenuta una offerta di acquisto del lotto di azioni da parte del socio Regione Toscana, la quale è risultata aggiudicataria provvisoria in sede di asta, tenutasi in seduta pubblica presso la sede sociale il 6 marzo 2020 alle ore 12. Successivamente, a seguito del mancato esercizio del diritto di prelazione da parte degli altri soci, la Regione Toscana è stata dichiarata aggiudicataria definitiva in data 2 aprile 2020.

La Società, come previsto dal citato bando di asta pubblica, ha quindi stabilito il termine ultimo per la cessione delle azioni entro il 30 settembre 2020.

Nel corso dell'esercizio la Società è stata oggetto di ispezione da parte della Banca di Italia. Tale ispezione ha avuto inizio l'8 di ottobre 2019 e terminata il 29 novembre 2019. A tale proposito si comunica che la Società ha puntualmente fornito risposte informazioni e dettagli e che non è stato sollevato alcun rilievo di conformità né sono state irrogate sanzioni.

Per quanto riguarda l'attività di garanzia sul patrimonio si specifica che le commissioni attive manifestano in termini assoluti una contrazione del 13% (euro 3.305.666 a fronte di euro 3.771.480 nel 2018) in linea con l'andamento del mercato, ma comunque in lieve recupero rispetto all'esercizio 2018 in cui la predetta contrazione si attestava al 23% rispetto all'esercizio precedente. Tuttavia, si specifica che considerando la contrazione del volume delle garanzie da euro 111 milioni nel 2018 ad euro 106 milioni del 2019, l'incidenza delle commissioni è comunque stabile attestandosi al 3,1%

Per quanto concerne, invece, le rettifiche per deterioramento delle attività finanziarie (voci 130a, 130b), queste evidenziano un incremento (euro 21.527.426 a fronte di euro 6.094.722 nel 2018) dovuto all'aumento dei pagamenti effettuati agli Istituti di Credito per l'escussione delle garanzie (pagamenti effettuati nel 2019 per complessivi euro 20.981.865



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

relativi a n. 259 posizioni a valere sul patrimonio sociale ed euro 4.028.390 relativi a n. 57 posizioni a valere sulle "Misure Emergenza Economia e Garanzia per Liquidità e Investimenti" di cui al D.G.R. 431/2012). L'incremento delle rettifiche è dovuto prevalentemente all'effettuazione delle operazioni di saldo e stralcio sulle sofferenze per un totale di euro 16.209.770 pari circa al 75% dell'importo totale, mentre il residuo importo di euro 5.317.656 risulta il differenziale tra il pagamento di garanzie a prima richiesta e le riprese di valore per recuperi conseguiti dal Fondo di Garanzia L.662/96, su posizioni escusse negli esercizi precedenti (riprese di valore su sofferenze di cassa pari a € 1.941.276) e oggetto di precedente svalutazione.

Le rettifiche di valore nette per deterioramento di altre operazioni finanziarie, (voce 170a) del conto economico evidenziano, invece, una ripresa di valore pari ad euro 20.875.068 rispetto al valore di euro 1.627.493 dell'esercizio 2018 e si riferiscono ai crediti di firma (garanzie). Anche in questo caso è da ricondurre all'effetto delle operazioni di saldo e stralcio, in parte assorbito dagli interventi analitici sul portafoglio di crediti di firma deteriorati, effettuati complessivamente per € 2.386.136 (trattasi di rettifiche apportate al modello IFRS9).



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

### **PATRIMONIO NETTO, FONDI PROPRI E ADEGUATEZZA PATRIMONIALE**

Al termine dell'esercizio 2019 il patrimonio netto contabile, comprensivo dell'utile di periodo, ammonta ad euro 107.945.259, che evidenzia un incremento (+4,28%) di Euro 4.433.662 rispetto al 31 dicembre 2018, data in cui si registrava un importo pari ad euro 103.511.597. Tale effetto è riconducibile anche all'incremento delle riserve da valutazione, a tale proposito i dettagli relativi alla composizione delle voci del Patrimonio netto contabile ed alle movimentazioni intercorse nell'esercizio sono forniti nelle Informazioni sul patrimonio della nota integrativa.

*Dati in euro*

| <b>Voci</b>                    | <b>2019</b>        | <b>2018</b>        | <b>Variazione</b> | <b>%</b> |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------|
| Capitale sociale               | 160.163.224        | 160.163.224        | -                 | -        |
| Sovrapprezzo di emissione      | -                  | -                  | -                 | -        |
| Riserve                        | -54.766.242        | -44.115.708        | -10.650.534       | -24,14%  |
| Riserve da valutazione         | 1.814.044          | -3.049.268         | 4.863.312         | 159%     |
| Azioni proprie                 | -                  | -                  | -                 | -        |
| Utile d'esercizio              | 734.232            | -9.486.651         | 10.220.883        | -107%    |
| <b>Totale Patrimonio netto</b> | <b>107.945.258</b> | <b>103.511.597</b> | <b>4.433.661</b>  |          |

I Fondi propri, che rappresentano l'aggregato con il quale vengono confrontate le attività di rischio ai fini della determinazione dei coefficienti di vigilanza, al 31.12.2019 ammontano ad euro 125.248.967 rispetto ad euro 123.001.596 con una variazione positiva pari ad euro 2.247.371.

Si segnala che in data 9 maggio 2018 la Società ha comunicato alla Divisione Vigilanza della Sede di Firenze della Banca d'Italia la propria volontà di aderire al regime transitorio, come definito dal Regolamento (UE) 2017/2395 del 12 dicembre 2017 (così come precisato con comunicazione della Banca d'Italia dell'11 aprile 2018), che ha introdotto nel Regolamento (UE) 575/2013 l'articolo 473-bis rubricato "Introduzione dell'IFRS 9" e che permette di diluire in cinque anni gli impatti prudenziali negativi derivanti dall'applicazione del modello di *impairment* ai sensi dell'IFRS 9, per quanto riguarda la

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

cd. "componente statica". Al 31 dicembre 2019, l'effetto positivo sui Fondi propri riconducibile all'applicazione del regime transitorio è pari ad Euro 18.619.618,00.

La patrimonializzazione della Società, misura della sua solidità e base per la pianificazione strategica aziendale, si mantiene più che adeguata; lo testimoniano i coefficienti prudenziali, che si attestano su livelli elevati rispetto ai minimi richiesti dalla Vigilanza. Il CET 1 capital ratio, il Tier 1 capital ratio ed il Total capital ratio risultano pari al 26,01% (23,70% al 31 dicembre 2018).

Al 31 dicembre 2019, come in precedenza sottolineato, i coefficienti prudenziali della Società rispettano ampiamente sia i requisiti minimi previsti dalla normativa, sia i requisiti aggiuntivi stabiliti dall'Autorità di Vigilanza (come sopra declinati).

*Dati in euro*

| Voci                          | 2019        | 2018        |
|-------------------------------|-------------|-------------|
| Attività di rischio ponderate | 481.529.743 | 519.019.008 |
| CET 1 capital ratio           | 26,01%      | 23,70%      |
| Tier 1 capital ratio          | 26,01%      | 23,70%      |
| Total capital ratio           | 26,01%      | 23,70%      |

#### **1. L'attività di garanzia**

Il mercato delle garanzie per l'accesso al credito è caratterizzato, in generale, dal perdurare di condizioni non favorevoli. A tale proposito, va rilevato che i tassi d'interesse si sono mantenuti su un livello estremamente basso, che continua a non favorire il collocamento sul mercato di questo prodotto. Inoltre, come rileva un'indagine di Banca d'Italia ... *"nel primo semestre del 2019 la domanda di credito da parte delle imprese è rimasta debole. Le richieste di prestiti sono diminuite nelle regioni del Nord, mentre nel*

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*Centro e nel Mezzogiorno, dove erano già lievemente calate nella seconda parte del 2018, sono risultate sostanzialmente stabili". (Fonte: L'economia delle regioni italiane: la domanda e l'offerta di credito a livello territoriale, dicembre 2019),* gli andamenti nelle diverse macro aree geografiche sono stati confermati anche nella seconda metà del 2019.

In Toscana, in particolare, il mercato delle garanzie è stato influenzato dall'emanazione da parte del Governo del cosiddetto "Decreto Crescita" (Decreto Legge del 30 aprile 2019, n. 34), che ha parzialmente abolito la "lettera r)" dell'art.18 comma 1 del D.lgs. 112/1998. Tale abolizione comporta, di fatto, il venir meno dell'obbligo, per il Fondo Centrale di Garanzia ex L. 662/96, di operare esclusivamente tramite la controgaranzia nei confronti di un soggetto garante (Confidi o intermediario finanziario abilitato). In sede di conversione in Legge (Legge 28 giugno 2019, n. 58) del "Decreto Crescita", è stato stabilito che la parziale abolizione della "lettera r)" avrebbe avuto efficacia a partire dall'1.1. 2021, tuttavia tale effetto è stato anticipato al 10 aprile 2020 in virtù di quanto sancito dal D.L. 23 dell'8 aprile 2020. Pertanto, da tale data, anche in Toscana, il Fondo Centrale di Garanzia potrà garantire direttamente i soggetti finanziatori.

Inoltre, nel marzo del 2019 è entrata in vigore una profonda riforma del Fondo Centrale di Garanzia, che ha introdotto, tra l'altro, un proprio sistema di rating. A tale proposito, Fidi Toscana è stata tra i soggetti più rapidi ad adeguarsi alle nuove regole, avendone già anticipato i principali effetti, in particolare sul sistema di pricing. Tuttavia, i necessari adeguamenti alla nuova e più complessa normativa hanno comunque determinato un rallentamento dell'operatività di tutto il settore. Ciò è confermato dai dati relativi al Fondo Centrale di Garanzia (Fonte: *Mediocredito Centrale 2020*), la cui dinamica 2018/2019 evidenzia, in termini di numero di operazioni accolte dal Fondo Centrale di Garanzia e provenienti dall'intero territorio nazionale, una flessione del 3,4%, a fronte di un incremento della garanzia diretta (+ 4%) e di una contrazione a doppia cifra (-17,4%) della riassicurazione/controgaranzia. In termini di finanziamenti garantiti, il Fondo Centrale di Garanzia fa registrare, su base nazionale, rispetto al 2018, una crescita dello 0,9%, a fronte di un incremento del 4,3% della garanzia diretta ed una flessione del 15,6% della riassicurazione/controgaranzia. In Toscana la flessione, pur rimanendo in doppia cifra, risulta inferiore rispetto al dato nazionale sulla riassicurazione/controgaranzia: - 15,9% in termini di numero di operazioni accolte dal Fondo Centrale di Garanzia e - 9,4% in termini di finanziamenti garantiti dal Fondo stesso.

A livello di importo medio dei finanziamenti accolti, il valore riferito alla operatività in garanzia diretta del Fondo Centrale di Garanzia è più che doppio rispetto alla

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

riassicurazione/controgaranzia (188,9 euro milioni contro 73,9 euro milioni, in Toscana 76,7 euro milioni). Ciò indica che, laddove si operi in riassicurazione/controgaranzia (come in Toscana), le risorse del Fondo affluiscono in misura prevalente alle micro e piccole imprese. Inoltre, l'operatività del Fondo in riassicurazione/controgaranzia presenta, tra le operazioni accolte e valutate sulla base del modello di rating, un'elevata percentuale di operazioni in fascia 4 di rating del Fondo (la più bassa tra quelle ammissibili dal Fondo), pari al 38,3% (contro il 25,2% della garanzia diretta); in termini di finanziamenti accolti, il dato è addirittura il doppio (39,4% contro il 20,4%).

Seppur prosegua la flessione dell'operatività di Fidi Toscana, sia in termini di volumi che di numero di operazioni, tuttavia, il volume di operazioni perfezionate - è abbastanza in linea (- 4%) rispetto al 2018, anche per la scelta, perseguita da Fidi Toscana di deliberare solo previa delibera positiva degli istituti di credito. Tale scelta è stata dettata anche dall'intento di evitare la commissione introdotta a carico dei soggetti richiedenti - e dunque anche a carico di Fidi Toscana - dalle nuove disposizioni operative del Fondo Centrale di Garanzia, per le operazioni dallo stesso deliberate e non perfezionate dai soggetti finanziatori.

Sono degne di rilievo, inoltre, due iniziative commerciali messe in atto da Fidi Toscana nel 2019 a sostegno dell'operatività. La prima iniziativa - denominata "Portafoglio MCC Tranché Cover" - consiste nel primo caso in Italia di garanzie su un portafoglio di finanziamenti (pari a 20 euro milioni) messo a disposizione da un pool di banche, con controgaranzia del Fondo Centrale di Garanzia. La seconda iniziativa consiste, invece, in una campagna a sostegno del settore agricolo con riassicurazione del Fondo Europeo per gli Investimenti, svolta nell'ambito del programma comunitario denominato "COSME".

I volumi di attività scontano anche la chiusura dei provvedimenti relativi alle garanzie su fondi di terzi (Toscana Muove) e la conseguente progressiva riduzione dello stock di garanzie rilasciate su detti fondi.



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

### 1.1 Operatività complessiva

Nel corso del 2019 (tab.1) sono state deliberate n. 888 operazioni di garanzia (-27% rispetto al 2018) per un importo finanziato di 107,57 milioni di euro (-24% rispetto al 2018) ed un importo garantito di 63,43 milioni di euro (-18% rispetto al 2018).

L'importo medio dei finanziamenti garantiti cresce da 116.505 euro a 121.137 euro, così come l'importo garantito medio che passa da 63.899 euro a 71.430 euro; anche la copertura media del rischio bancario è in crescita, passando dal 54,8% al 58,9%.

Tabella 1 Flussi delle operazioni garantite (milioni di euro)

|                                 | 2018   | 2019   | Var.    | Var. % |
|---------------------------------|--------|--------|---------|--------|
| Numero operazioni               | 1.213  | 888    | -325,00 | -27%   |
| Importo finanziamenti garantiti | 141,32 | 107,57 | -33,75  | -24%   |
| Importo garanzie prestate       | 77,51  | 63,43  | -14,08  | -18%   |

La riduzione dei volumi, per numero e per importo (tab.2), continua ad essere imputabile sia all'attività di garanzia sul patrimonio proprio che su quella a valere su fondi di terzi (Toscana Muove).

Tabella. 2 Flussi delle operazioni garantite suddivisi per tipo risorse

| Operazioni   | 2018          | 2019          | Var.          | Var. %         |
|--|---------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>N. operazioni</b>                                 | <b>1.213</b>  | <b>888</b>    | <b>-325</b>   | <b>-26,79%</b> |
| Patrimonio Fidi Toscana                              | 1.166         | 850           | -316          | -27,10%        |
| di cui Patrimonio proprio                            | 1.158         | 850           | -308          | -26,60%        |
| di cui Finanziamenti soci                            | 8             | 0             | -8            | -100,00%       |
| Fondi di Terzi                                       | 47            | 38            | -9            | -19,15%        |
| <b>Importo finanziamenti garantiti (mln di euro)</b> | <b>141,32</b> | <b>107,57</b> | <b>-33,75</b> | <b>-23,88%</b> |
| Patrimonio Fidi Toscana                              | 138,59        | 106,81        | -31,79        | -22,94%        |
| di cui Patrimonio proprio                            | 138,17        | 106,81        | -31,37        | -22,70%        |
| di cui Finanziamenti soci                            | 0,42          | 0,00          | -0,42         | -100,00%       |
| Fondi di Terzi                                       | 2,73          | 0,76          | -1,96         | -72,02%        |
| <b>Importo garanzie prestate (mln di euro)</b>       | <b>77,51</b>  | <b>63,43</b>  | <b>-14,08</b> | <b>-18,17%</b> |
| Patrimonio Fidi Toscana                              | 75,79         | 62,87         | -12,93        | -17,06%        |
| di cui Patrimonio proprio                            | 75,46         | 62,87         | -12,59        | -16,69%        |
| di cui Finanziamenti soci                            | 0,34          | 0,00          | -0,34         | -100,00%       |
| Fondi di Terzi                                       | 1,72          | 0,56          | -1,15         | -67,12%        |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

La tabella 3 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.

*Tabella. 3 Flussi delle operazioni garantite suddivisi per Provincia e per tipo di risorse (milioni di euro)*

| Provincia cliente | Patrimonio    |                                 |                           | Finanziamenti soci |                                 |                           | Fondi di Terzi |                                 |                           |
|-------------------|---------------|---------------------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------------|----------------|---------------------------------|---------------------------|
|                   | N. operazioni | Importo finanziamenti garantiti | Importo garanzie prestate | N. operazioni      | Importo finanziamenti garantiti | Importo garanzie prestate | N. operazioni  | Importo finanziamenti garantiti | Importo garanzie prestate |
| AREZZO            | 53            | 8,92                            | 4,85                      | 0                  | 0,00                            | 0,00                      | 0              | 0,00                            | 0,00                      |
| FIRENZE           | 301           | 29,76                           | 18,34                     | 0                  | 0,00                            | 0,00                      | 1              | 0,03                            | 0,03                      |
| GROSSETO          | 7             | 0,89                            | 0,49                      | 0                  | 0,00                            | 0,00                      | 3              | 0,02                            | 0,02                      |
| LIVORNO           | 33            | 4,07                            | 2,63                      | 0                  | 0,00                            | 0,00                      | 1              | 0,03                            | 0,03                      |
| LUCCA             | 52            | 10,35                           | 6,06                      | 0                  | 0,00                            | 0,00                      | 1              | 0,15                            | 0,15                      |
| MASSA CARRARA     | 73            | 5,18                            | 2,87                      | 0                  | 0,00                            | 0,00                      | 1              | 0,15                            | 0,15                      |
| PISA              | 70            | 11,14                           | 5,18                      | 0                  | 0,00                            | 0,00                      | 0              | 0,00                            | 0,00                      |
| PISTOIA           | 89            | 10,95                           | 6,82                      | 0                  | 0,00                            | 0,00                      | 2              | 0,09                            | 0,09                      |
| PRATO             | 88            | 9,80                            | 6,56                      | 0                  | 0,00                            | 0,00                      | 1              | 0,02                            | 0,02                      |
| SIENA             | 47            | 6,91                            | 4,36                      | 0                  | 0,00                            | 0,00                      | 28             | 0,27                            | 0,27                      |
| Altre             | 37            | 8,85                            | 4,69                      | 0                  | 0                               | 0                         | 0              | 0,00                            | 0                         |
| <b>Totale</b>     | <b>850</b>    | <b>106,81</b>                   | <b>62,87</b>              | <b>-</b>           | <b>0,00</b>                     | <b>0,00</b>               | <b>38</b>      | <b>0,76</b>                     | <b>0,56</b>               |

In termini di ripartizione geografica dell'attività, la prima provincia rimane Firenze (circa il 28% dei flussi complessivi di finanziamenti garantiti). Fuori dai confini regionali, sono stati garantiti finanziamenti per circa 8,85 euro milioni, la cui incidenza sul totale (pari a circa l'8%) permane sostanzialmente stabile.

La tabella 4 illustra, limitatamente ai flussi di garanzia su fondi propri, la ripartizione per forma tecnica. Da questo punto di vista, si registra una maggior concentrazione dell'operatività sulle operazioni a medio - lungo termine (dal 52,4% al 62,4% in termini di numero di operazioni sul totale, dal 55,8% al 65% in termini di finanziamenti garantiti sul totale e dal 59,4% al 72% in termini di garanzie prestate sul totale), soprattutto a scapito di quella sulle operazioni di breve termine. Infatti queste ultime fanno registrare una flessione sul totale, marcatamente in termini di numero (dal 45,5% al 36,7%) e di garanzie prestate (dal 29,6% al 23,1%). La flessione ha riguardato anche le operazioni di leasing, la cui operatività sul totale (0,5% in termini di numero di operazioni, 5,2% in termini di finanziamenti garantiti e 4,5% in termini di garanzie prestate) risulta ancor meno significativa rispetto al 2018.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

Tabella 4 Flussi delle operazioni di garanzia su fondi di patrimonio proprio suddivisi per forma tecnica

| Operazioni                   | 2018          |                                 |                           | 2019          |                                 |                           | Variazione    |                                 |                           | Variazione %   |                                 |                           |
|------------------------------|---------------|---------------------------------|---------------------------|---------------|---------------------------------|---------------------------|---------------|---------------------------------|---------------------------|----------------|---------------------------------|---------------------------|
|                              | N. operazioni | importo finanziamenti garantiti | importo garanzie prestate | N. operazioni | importo finanziamenti garantiti | importo garanzie prestate | N. operazioni | importo finanziamenti garantiti | importo garanzie prestate | N. operazioni  | importo finanziamenti garantiti | importo garanzie prestate |
| <b>Breve termine</b>         |               |                                 |                           |               |                                 |                           |               |                                 |                           |                |                                 |                           |
| Patrimonio Fidi Toscana      | 531           | 45,33                           | 22,44                     | 312           | 30,95                           | 14,54                     | -219          | -14,38                          | -7,90                     | -41,24%        | -31,73%                         | -35,19%                   |
| di cui Patrimonio Proprio    | 531           | 45,33                           | 22,44                     | 312           | 30,95                           | 14,54                     | -219          | -14,38                          | -7,90                     | -41,24%        | -31,73%                         | -35,19%                   |
| di cui Finanziamenti soci    | -             | -                               | -                         | -             | -                               | -                         | -             | -                               | -                         | -              | -                               | -                         |
| <b>Medio - lungo termine</b> |               |                                 |                           |               |                                 |                           |               |                                 |                           |                |                                 |                           |
| Patrimonio Fidi Toscana      | 611           | 77,34                           | 45,05                     | 531           | 69,94                           | 45,32                     | -80           | -7,40                           | 0,28                      | -13,09%        | -9,57%                          | 0,61%                     |
| di cui Patrimonio Proprio    | 603           | 76,91                           | 44,71                     | 531           | 69,94                           | 45,32                     | -72           | -6,98                           | 0,61                      | -11,94%        | -9,07%                          | 1,37%                     |
| di cui Finanziamenti soci    | 8             | 0,42                            | 0,34                      | -             | -                               | -                         | -8            | -0,42                           | -0,34                     | -100,00%       | -100,00%                        | -100,00%                  |
| <b>Leasing</b>               |               |                                 |                           |               |                                 |                           |               |                                 |                           |                |                                 |                           |
| Patrimonio Fidi Toscana      | 24            | 15,93                           | 8,31                      | 5             | 5,63                            | 2,85                      | -19           | -10,29                          | -5,45                     | -79,17%        | -64,63%                         | -65,64%                   |
| di cui Patrimonio Proprio    | 24            | 15,93                           | 8,31                      | 5             | 5,63                            | 2,85                      | -19           | -10,29                          | -5,45                     | -79,17%        | -64,63%                         | -65,64%                   |
| di cui Finanziamenti soci    | -             | -                               | -                         | -             | -                               | -                         | -             | -                               | -                         | -              | -                               | -                         |
| <b>Altro</b>                 |               |                                 |                           |               |                                 |                           |               |                                 |                           |                |                                 |                           |
| Patrimonio Fidi Toscana      | -             | -                               | -                         | 2             | 0,29                            | 0,14                      | 2             | 0,29                            | 0,14                      | 0,00%          | 0,00%                           | 0,00%                     |
| di cui Patrimonio Proprio    | -             | -                               | -                         | 2             | 0,29                            | 0,14                      | 2             | 0,29                            | 0,14                      | 0,00%          | 0,00%                           | 0,00%                     |
| di cui Finanziamenti soci    | -             | -                               | -                         | -             | -                               | -                         | -             | -                               | -                         | -              | -                               | -                         |
| <b>Totale</b>                | <b>1.166</b>  | <b>138,59</b>                   | <b>75,79</b>              | <b>850</b>    | <b>106,81</b>                   | <b>62,87</b>              | <b>-316</b>   | <b>-31,79</b>                   | <b>-12,93</b>             | <b>-27,10%</b> | <b>-22,94%</b>                  | <b>-17,06%</b>            |

### 1.2 Finanziamenti e garanzie in essere (stock)

Lo stock di finanziamenti garantiti in essere risulta diminuito, rispetto al 2018, di circa il 23%, sia in termini di importo finanziato che in termini di importo garantito (tab.5 e tab.6). La riduzione è imputabile sia alle consistenze riferite al patrimonio proprio (che hanno registrato una riduzione del 21% in termini di finanziamenti garantiti e del 20% in termini di garanzie in essere), sia alla naturale scadenza delle operazioni a valere sui prestiti soci, per le quali l'attività di rilascio di nuove garanzie è cessata nel 2014.

Alla diminuzione dello stock hanno contribuito anche gli stralci di credito deteriorato operati nel 2019, di importo rilevante, posti in essere con alcuni istituti di credito.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*Tabella 5 Finanziamenti garantiti in essere (milioni di euro)*

| Risorse                   | 2018            | 2019          | Var.           | Var. %         |
|---------------------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|
| Patrimonio Fidi Toscana   | 1.130,74        | 866,63        | -264,11        | -23,36%        |
| di cui patrimonio proprio | 896,85          | 708,47        | -188,38        | -21,01%        |
| di cui finanziamenti soci | 233,89          | 158,17        | -75,72         | -32,38%        |
| Fondi di terzi            | 154,16          | 113,58        | -40,58         | -26,32%        |
| <b>Totale</b>             | <b>1.284,90</b> | <b>980,21</b> | <b>-304,69</b> | <b>-23,71%</b> |

*Tabella 6 Garanzie in essere (milioni di euro)*

| Risorse                   | 2018          | 2019          | Var.            | Var. %         |
|---------------------------|---------------|---------------|-----------------|----------------|
| Patrimonio Fidi Toscana   | 630,02        | 483,06        | - 146,96        | -23,33%        |
| di cui patrimonio proprio | 460,50        | 368,44        | - 92,06         | -19,99%        |
| di cui finanziamenti soci | 169,52        | 114,63        | - 54,89         | -32,38%        |
| Fondi di terzi            | 101,55        | 76,17         | - 25,38         | -24,99%        |
| <b>Totale</b>             | <b>731,57</b> | <b>559,24</b> | <b>- 172,33</b> | <b>-23,56%</b> |

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 e leasing, che incidono per circa il 93% del totale in termini di importo finanziato (tab.7) e per circa il 94% in termini di importo garantito (tab.8). Lievemente cresciuta risulta l'incidenza delle consistenze sul breve termine in termini di finanziamenti garantiti, mentre rimane sostanzialmente stabile in termini di garanzie rilasciate.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

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

| Operazioni                   | 2018            | % sul totale   | 2019          | % sul totale   |
|------------------------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|
| <b>Breve termine</b>         | <b>76,59</b>    | <b>5,91%</b>   | <b>63,59</b>  | <b>6,49%</b>   |
| Patrimonio Fidi Toscana      | 75,65           | 5,89%          | 62,81         | 6,41%          |
| di cui patrimonio proprio    | 75,65           | 5,89%          | 92,81         | 9,47%          |
| di cui finanziamenti soci    | -               | 0,00%          | -             | 0,00%          |
| Fondi di terzi               | 0,94            | 0,02%          | 0,78          | 0,08%          |
| <b>Medio - lungo termine</b> | <b>1.162,82</b> | <b>90,53%</b>  | <b>882,80</b> | <b>90,06%</b>  |
| Patrimonio Fidi Toscana      | 1.012,43        | 78,81%         | 772,75        | 78,84%         |
| di cui patrimonio proprio    | 778,83          | 60,62%         | 614,83        | 62,72%         |
| di cui finanziamenti soci    | 233,60          | 18,18%         | 157,92        | 16,11%         |
| Fondi di terzi               | 150,39          | 11,72%         | 110,05        | 11,23%         |
| <b>Leasing</b>               | <b>45,49</b>    | <b>3,56%</b>   | <b>33,83</b>  | <b>3,45%</b>   |
| Patrimonio Fidi Toscana      | 42,65           | 3,33%          | 31,08         | 3,17%          |
| di cui patrimonio proprio    | 42,36           | 3,30%          | 30,83         | 3,15%          |
| di cui finanziamenti soci    | 0,29            | 0,03%          | 0,25          | 0,03%          |
| Fondi di terzi               | 2,83            | 0,23%          | 2,75          | 0,28%          |
| <b>TOTALE</b>                | <b>1.284,90</b> | <b>100,00%</b> | <b>980,21</b> | <b>100,00%</b> |

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

| Operazioni                   | 2018          | % sul totale   | 2019          | % sul totale   |
|------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| <b>Breve termine</b>         | <b>39,84</b>  | <b>5,4%</b>    | <b>30,93</b>  | <b>5,53%</b>   |
| Patrimonio Fidi Toscana      | 39,30         | 5,4%           | 30,53         | 5,46%          |
| di cui patrimonio proprio    | 39,30         | 5,4%           | 30,53         | 5,46%          |
| di cui finanziamenti soci    | -             | 0,00%          | 0,02          | 0,00%          |
| Fondi di terzi               | 0,54          | 0,1%           | 0,41          | 0,07%          |
| <b>Medio - lungo termine</b> | <b>671,71</b> | <b>91,8%</b>   | <b>513,75</b> | <b>91,87%</b>  |
| Patrimonio Fidi Toscana      | 571,88        | 78,2%          | 439,12        | 78,52%         |
| di cui patrimonio proprio    | 402,59        | 55,0%          | 324,69        | 58,06%         |
| di cui finanziamenti soci    | 169,29        | 23,1%          | 114,43        | 20,46%         |
| Fondi di terzi               | 99,83         | 13,6%          | 74,63         | 13,34%         |
| <b>Leasing</b>               | <b>20,02</b>  | <b>2,7%</b>    | <b>14,55</b>  | <b>2,60%</b>   |
| Patrimonio Fidi Toscana      | 18,84         | 2,6%           | 13,42         | 2,40%          |
| di cui patrimonio proprio    | 18,61         | 2,5%           | 13,22         | 2,36%          |
| di cui finanziamenti soci    | 0,23          | 0,0%           | 0,20          | 0,04%          |
| Fondi di terzi               | 1,19          | 0,2%           | 1,14          | 0,20%          |
| <b>TOTALE</b>                | <b>731,57</b> | <b>100,00%</b> | <b>559,24</b> | <b>100,00%</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

Tabella 9 Finanziamenti e garanzie in essere per settore Istat (milioni di euro)

| RAGGRUPPAMENTO ATECO 2007   | Finanzia-<br>menti<br>garantiti | Garanzie      |
|---|---------------------------------|---------------|
| A - AGRICOLTURA, SILVICOLTURA E PESCA   | 77,09                           | 33,83         |
| B - ESTRAZIONE DI MINERALI DA CAVE E MINIERE  | 3,69                            | 2,23          |
| C - ATTIVITÀ MANIFATTURIERE   | 284,31                          | 167,93        |
| D - FORNITURA DI ENERGIA ELETTRICA, GAS, VAPORE E ARIA CONDIZIONATA                   | 18,28                           | 11,85         |
| E - FORNITURA DI ACQUA; RETI FOGNARIE, ATTIVITÀ DI GESTIONE DEI RIFIUTI E RISANAMENTO | 13,10                           | 7,29          |
| F - COSTRUZIONI   | 73,20                           | 37,18         |
| G - COMMERCIO ALL'INGROSSO E AL DETTAGLIO; RIPARAZIONE DI AUTOVEICOLI E MOTOCICLI     | 185,45                          | 112,56        |
| H - TRASPORTO E MAGAZZINAGGIO   | 26,21                           | 13,29         |
| I - ATTIVITÀ DEI SERVIZI DI ALLOGGIO E DI RISTORAZIONE                                | 123,15                          | 79,17         |
| J - SERVIZI DI INFORMAZIONE E COMUNICAZIONE   | 22,65                           | 13,45         |
| K - ATTIVITÀ FINANZIARIE E ASSICURATIVE   | 1,29                            | 0,54          |
| L - ATTIVITÀ IMMOBILIARI  | 41,63                           | 17,36         |
| M - ATTIVITÀ PROFESSIONALI, SCIENTIFICHE E TECNICHE                                   | 15,86                           | 9,75          |
| N - NOLEGGIO, AGENZIE DI VIAGGIO, SERVIZI DI SUPPORTO ALLE IMPRESE                    | 14,28                           | 9,13          |
| O - AMM.NE PUBBLICA E DIFESA; ASSIC.NE SOCIALE OBBLIGATORIA                           | 0,00                            | 0,00          |
| P - ISTRUZIONE  | 2,84                            | 1,82          |
| Q - SANITÀ E ASSISTENZA SOCIALE   | 8,38                            | 5,57          |
| R - ATTIVITÀ ARTISTICHE, SPORTIVE, DI INTRATTENIMENTO E DIVERTIMENTO                  | 12,78                           | 8,07          |
| S - ALTRE ATTIVITÀ DI SERVIZI   | 41,27                           | 17,48         |
| T - ATTIVITÀ DI FAMIGLIE E CONVIVENZE   | 0,00                            | 0,00          |
| Altro   | 14,74                           | 10,73         |
| <b>TOTALE</b>   | <b>980,21</b>                   | <b>559,24</b> |

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

Nell'esercizio 2019 la quota di importo controgarantito sul totale dell'esposizione lorda sulle garanzie a valere sul patrimonio è passata dal 74,98% al 74,27%.

Il dato emerge dall'analisi degli stock al 31/12/2018 e 31/12/2019 delle operazioni a valere sul patrimonio perfezionate nel corso dell'esercizio stesso.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

Si ricorda che, a partire dal 15/3/2019, sono entrate in vigore le nuove disposizioni del Fondo di Garanzia per le PMI che hanno comportato l'applicazione di una diversa misura di riassicurazione dell'importo deliberato in base alla fascia di valutazione (rating) del soggetto beneficiario finale. Le disposizioni operative inoltre prevedono la corresponsione dell'importo di euro 300,00 a titolo di penale per le operazioni ammesse alla controgaranzia del Fondo e non perfezionate dai soggetti finanziatori. La nostra società ha, pertanto, disposto che la richiesta di ammissione alla controgaranzia del Fondo Centrale sia presentata solo per le operazioni per le quali è già stata assunta la delibera da parte dei soggetti finanziatori.

Dalla comparazione dei volumi di operazioni perfezionate rispettivamente nell'esercizio 2019 e 2018 è emerso quanto segue:

- nel corso del 2019 sono state accolte dal Fondo Centrale di Garanzia per le PMI, ex legge 662/96, n. 794 operazioni di controgaranzia relative a finanziamenti erogati per euro milioni 102,38 di finanziamenti, equivalenti e corrispondenti a un garantito da parte di Fidi Toscana pari ad euro di euro milioni 58,80 con un abbattimento del rischio nominale di Fidi Toscana di euro milioni 45,01 a fronte della controgaranzia del predetto Fondo Centrale di Garanzia;
- nel corso del 2018 sono state accolte dal Fondo Centrale di Garanzia per le PMI, ex legge 662/96, n. 951 operazioni relative a finanziamenti erogati per euro milioni 101,61 e corrispondenti a un garantito da parte di Fidi Toscana pari ad euro milioni 60,46 con un abbattimento del rischio nominale di euro milioni 47,51 a fronte della controgaranzia del predetto Fondo Centrale di Garanzia

Pertanto, in conformità con le strategie aziendali, l'attività operativa controgarantita si è mantenuta costante al fine di ridurre il rischio come evidenziato nella tabella 9.a



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*Tabella 9.a - Operatività controgarantita Fondo Centrale di Garanzia MCC (importi in milioni di euro)*

|   | 31/12/2018    | 31/12/2019    |
|---|---------------|---------------|
| Numero operazioni perfezionate              | 1.058         | 846           |
| <i>di cui controgarantite FCG</i>           | <i>951</i>    | <i>794</i>    |
| Importo complessivo finanziamento           | 112,8         | 109,84        |
| <i>di cui controgarantite FCG</i>           | <i>101,61</i> | <i>102,38</i> |
| Importo garantito iniziale                  | 65,84         | 62,29         |
| <i>di cui controgarantite FCG</i>           | <i>60,46</i>  | <i>58,8</i>   |
| Esposizione lorda                           | 63,36         | 60,61         |
| <i>di cui controgarantite FCG</i>           | <i>59,42</i>  | <i>56,9</i>   |
| Importo controgarantito                     | 47,51         | 45,01         |
| Importo controgarantito / esposizione lorda | 74,98%        | 74,27%        |

#### *1.4 L'operatività del Programma Regionale "Emergenza Economia"*

L'operatività delle Misure legate al Programma Regionale "Emergenza Economia" si è definitivamente chiusa con la fine dell'esercizio 2018.

## **2. L'attività di gestione di agevolazioni pubbliche**

Anche l'esercizio in esame, le agevolazioni pubbliche in gestione hanno riguardato essenzialmente le misure affidate in gestione all'RTI *Toscana Muove* (composto da Fidi Toscana in qualità di Capofila, Artigiancredito Toscano e Artigiancassa) a seguito dell'aggiudicazione, nel 2013, del "Servizio di gestione degli interventi regionali connessi a strumenti di ingegneria finanziaria".

L'appalto, con originale scadenza nel marzo 2019, è stato rinnovato per ulteriori 4 anni ed ha quindi durata fino marzo 2023. In occasione del rinnovo, è stato richiesto dal RTI e parzialmente riconosciuto dalla stazione appaltante, l'adeguamento di alcune voci di corrispettivo in relazione ad una serie di attività aggiuntive rispetto al Capitolato Speciale di gara previste dai bandi in capo al gestore.

Si ricorda che le attività affidate riguardano i seguenti servizi:

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

- 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.*
- Servizi complementari

Sulla base del suddetto appalto, nell'esercizio in esame è proseguita quindi la gestione dei fondi del POR FESR 2014-2020 che attualmente prevedono per lo più interventi nella forma di microcredito, sia per la costituzione di nuove imprese sia per lo sviluppo di imprese già esistenti.

Nel corso dell'anno la Regione Toscana ha emanato i seguenti nuovi provvedimenti agevolativi affidati in gestione al RTI Toscana Muove:

- bando microcredito calamità naturali approvato con DD 15758 e ss.mm. ii alle imprese danneggiate dalla chiusura del viadotto "Il Puleto" sulla viabilità E45 (DD n. 5031 del 4/4/2019 – Direzione attività produttive – settore politiche di sostegno alle imprese)
- bando per la concessione di prestiti per il miglioramento delle condizioni di salute e sicurezza dei lavoratori delle imprese operanti nei porti commerciali toscani (DD n. 11178 del 26/06/2019 – Direzione attività produttive – settore politiche di sostegno alle imprese)
- bando per la concessione di prestiti per il miglioramento delle condizioni di salute e sicurezza dei lavoratori delle imprese operanti nei cantieri edili e navali della Toscana (DD n. 13987 del 22/08/2019 – Direzione attività produttive – settore politiche di sostegno alle imprese)
- bando per la concessione di prestiti per il miglioramento delle condizioni di salute e sicurezza dei lavoratori delle attività di logistica delle imprese toscane (DD n. 11523 del 03/07/2019 – Direzione attività produttive – settore politiche di sostegno alle imprese)





Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

- microcredito in favore del settore apistico (DD n. 17391 del 11/10/2019 – Direzione agricoltura e sviluppo rurale – settore autorità di gestione Fears)
- microcredito in favore del settore cerasicolo (DD n. 18228 del 31/10/2019 – Direzione agricoltura e sviluppo rurale – settore autorità di gestione Fears)
- microcredito in favore del settore del pomodoro da industria (DD n. 18371 del 31/10/2019 – Direzione agricoltura e sviluppo rurale – settore autorità di gestione Fears)

Nel complesso il flusso di nuove operazioni di finanziamento che ha interessato il l'esercizio 2019 ha visto un calo rispetto all'esercizio precedente, sia come numero di operazioni che come importi deliberati/concessi (tabella 10). È cresciuto invece notevolmente il numero delle erogazioni passate da 638 a 821. Su tale variazione ha inciso l'effetto trascinalmento del rallentamento dell'attività subito nei primi mesi dello scorso anno per effetto del cambio del sistema informativo.

Tabella 10 *Flusso finanziamenti agevolati (importi in milioni di euro)*

|                                     | 2018   |                              | 2019   |                              | Variazione percentuale |                              |
|-------------------------------------|--------|------------------------------|--------|------------------------------|------------------------|------------------------------|
|                                     | Totale | di cui finanziamenti diretti | Totale | di cui finanziamenti diretti | Totale                 | di cui finanziamenti diretti |
| Numero totale agevolazioni concesse | 722    | 722                          | 542    | 542                          | -24,93%                | -24,93%                      |
| Importo concesso                    | 16,89  | 16,89                        | 13,35  | 13,35                        | -20,96%                | -20,96%                      |
| Numero totale agevolazioni erogate  | 638    | 625                          | 821    | 817                          | 28,68%                 | 30,72%                       |
| Importo erogato                     | 17,06  | 16,96                        | 15,55  | 15,53                        | -8,85%                 | -8,43%                       |

Nel dettaglio, si conferma che circa il 90% dell'operatività in termini di numero di operazioni e l'80% in termini di finanziamento ammesso, ha riguardato la misura di microcredito Creazione d'Impresa (finanziamenti a tasso zero nella forma di microcredito a sostegno delle nuove iniziative imprenditoriali).

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

*Tabella 11 Dettaglio finanziamenti agevolati concessi (importi in milioni di euro)*

| Linea di intervento   | 2018           |                              |                               | 2019              |                              |                               | Variazione percentuale |                              |                               |
|---|----------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------|------------------------------|-------------------------------|
|   | Numero domande | Investimen-<br>to<br>ammesso | Finanzia-<br>mento<br>ammesso | Numero<br>domande | Investimen-<br>to<br>ammesso | Finanzia-<br>mento<br>ammesso | Numero<br>domande      | Investimen-<br>to<br>ammesso | Finanzia-<br>mento<br>ammesso |
| Creazione d'Impresa anno 2015 - Fondo Prestiù Sez. Manifatturiero                         | 0              | 0,00                         | 0,00                          | 0                 | 0,00                         | 0,00                          | nd                     | nd                           | nd                            |
| Creazione d'Impresa anno 2015 - Fondo Prestiù Sez. Commercio, Turismo, Attività Terziarie | 0              | 0,00                         | 0,00                          | 0                 | 0,00                         | 0,00                          | nd                     | nd                           | nd                            |
| Creazione d'Impresa anno 2017/18 - Microcredito   | 652            | 19,92                        | 13,91                         | 487               | 15,49                        | 10,67                         | -25,3%                 | -22,2%                       | -23,3%                        |
| Creazione d'Impresa - Sez. Innovative   | 4              | 0,68                         | 0,44                          | 2                 | 0,27                         | 0,22                          | -50,0%                 | -60,1%                       | -50,6%                        |
| Microcredito calamità naturali - annualità 2017   | 19             | 0,36                         | 0,30                          | 7                 | 0,24                         | 0,13                          | -63,2%                 | -34,7%                       | -56,5%                        |
| Az.3.1.1 A1 Aiuti alle imprese - Fondo prestiti   | 21             | 2,60                         | 1,82                          | 26                | 3,31                         | 1,99                          | 23,8%                  | 27,4%                        | 9,6%                          |
| Az.3.1.1 A2 Aiuti alle imprese - Microcredito   | 26             | 0,72                         | 0,42                          | 13                | 0,37                         | 0,20                          | -50,0%                 | -48,7%                       | -52,5%                        |
| Microcredito imprese agricole settore apistico  | 0              | 0,00                         | 0,00                          | 7                 | 0,37                         | 0,14                          | nd                     | nd                           | nd                            |
| <b>TOTALE</b>   | <b>722</b>     | <b>24,28</b>                 | <b>16,89</b>                  | <b>542</b>        | <b>20,05</b>                 | <b>13,35</b>                  | <b>-24,9%</b>          | <b>-17,4%</b>                | <b>-21,0%</b>                 |

Per quanto riguarda i dati sui finanziamenti erogati, la crescita del numero di operazioni registrata rispetto all'esercizio precedente rappresentata nella tabella 12, è anch'essa imputabile interamente al bando di microcredito Creazione d'impresa. Sotto il profilo dell'importo erogato si registra invece una riduzione determinata essenzialmente dal maggior numero di erogazioni della quota a saldo (pari al 20% dell'importo concesso) rispetto alle erogazioni della quota di anticipo (pari all'80% dell'importo concesso).

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

*Tabella 12 Dettaglio finanziamenti agevolati erogati (importi in milioni di euro)*

| Linea di intervento  | 2018                   |                               | 2019                   |                               |
|--|------------------------|-------------------------------|------------------------|-------------------------------|
|  | Numero domande erogate | Importo Finanziamento Erogato | Numero domande erogate | Importo Finanziamento Erogato |
| Fondo Rotativo "Cooperazione" POR  | 0                      | 0,00                          | 0                      | 0,00                          |
| Fondo Rotativo "Industria" POR   | 13                     | 1,84                          | 2                      | 0,70                          |
| Fondo Rotativo "Commercio" Fas   | 13                     | 0,75                          | 10                     | 0,60                          |
| Fondo Rotativo "Turismo" Fas   | 8                      | 1,17                          | 8                      | 0,77                          |
| Fondo Rotativo Microcredito Giovani StartUp  | 0                      | 0,00                          | 0                      | 0,00                          |
| Creazione d'Impresa anno 2015 - Fondo Prestiti Sez. Manifatturiero                         | 16                     | 0,58                          | 0                      | 0,00                          |
| Creazione d'Impresa anno 2015 - Fondo Prestiti Sez. Commercio, Turismo, Attività Terziarie | 11                     | 0,31                          | 3                      | 0,08                          |
| Creazione d'Impresa anno 2017/2018 - Microcredito  | 526                    | 11,30                         | 718                    | 10,08                         |
| Creazione d'Impresa - Sez. Innovative  | 4                      | 0,39                          | 6                      | 0,35                          |
| Microcredito calamità naturali - annualità 2017  | 21                     | 0,28                          | 13                     | 0,14                          |
| Az.3.1.1 A1 Aiuti alle imprese - Fondo prestiti  | 3                      | 0,21                          | 33                     | 2,56                          |
| Az.3.1.1 A2 Aiuti alle imprese - Microcredito  | 10                     | 0,13                          | 24                     | 0,26                          |
| Fidi Giovani c/interessi   | 13                     | 0,10                          | 4                      | 0,02                          |
| <b>TOTALE</b>  | <b>638</b>             | <b>17,06</b>                  | <b>821</b>             | <b>15,55</b>                  |

Riguardo alla gestione di provvedimenti agevolativi sotto forma di garanzia, si conferma che per quanto attiene l'operatività sulle misure di Toscana Muove l'attività nel 2019 è stata fortemente ridotta ed ha riguardato prevalentemente il fondo per garanzie in favore dei lavoratori atipici sul quale sono state deliberate 31 operazioni.

L'attività relativa al servizio 2 del Capitolato Speciale di Appalto (gestione degli interventi regionali attuati mediante concessione di garanzie a fronte di operazioni finanziarie anche denominati "Fondi di Garanzia") è stata pertanto incentrata essenzialmente nella gestione del portafoglio garanzie in essere per le fasi successive all'ammissione (esami di richieste di variazioni, revoche, credito anomalo, ecc.).

Con riferimento alla gestione di provvedimenti agevolativi in forma di garanzia al di fuori del RTI Toscana Muove, si segnala che nel corso dell'esercizio 2019 è stata rinnovata per ulteriori due anni (prorogabile di uno) la convenzione scaduta ad aprile scorso con il COSVIG relativa al fondo di garanzia in favore delle imprese del comprensorio della geotermia.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

Tabella 13 Flusso delle operazioni garantite su fondi di terzi (importi in milioni di euro)

| Fondo di garanzia                                  | Numero Operazioni | Importo finanziamenti garantiti (mln di euro) | Numero Operazioni | Importo finanziamenti garantiti (mln di euro) |
|--|-------------------|---|-------------------|---|
| <b>TOSCANAMUOVE</b>                                |                   |   |                   |   |
| Fondo Garanzia Energie Rinnovabili LR 66/2011      | 1                 | 0,10  | 1                 | 0,03  |
| Fondo Garanzia lavoratori non a tempo indeter.     | 37                | 0,36  | 31                | 0,29  |
| Attività professionali intellettuali               | 3                 | 0,05  | 3                 | 0,05  |
| F.do garanzia integra                              | 0                 | 0,00  | 0                 | 0,00  |
| Fondo Garanzia anticipi CIGS e anticipi Stipendi   | 0                 | 0,00  | 0                 | 0,00  |
| <b>Totale</b>                                      | <b>41</b>         | <b>0,51</b>                                   | <b>35</b>         | <b>0,38</b>                                   |
| <b>ALTRI FONDI</b>                                 |                   |   |                   |   |
| Fondo CE.S.VO.T.                                   | 3                 | 0,28  | 3                 | 0,39  |
| Fondo Garanzia appartenenti area geotermica CoSvig | 3                 | 1,94  | 0                 | 0,00  |
| <b>Totale</b>                                      | <b>6</b>          | <b>2,22</b>                                   | <b>3</b>          | <b>0,39</b>                                   |
| <b>TOTALE</b>                                      | <b>47</b>         | <b>2,73</b>                                   | <b>38</b>         | <b>0,76</b>                                   |

### 3. La qualità del credito

In conformità alle linee guida impartite per la gestione dei crediti deteriorati da Banca d'Italia ed in attuazione del Piano operativo per la gestione dei NPL per il triennio 2019-2021 approvato dal Consiglio di Amministrazione il 19 dicembre 2018, poi declinato nei singoli Piani annuali per il 2019 e per il 2020, la Società ha avviato una serie di trattative con alcuni istituti di credito volte a definire degli accordi di saldo e stralcio sul portafoglio delle sofferenze relativo a garanzie sussidiarie.

Ergo, durante il 2019 in relazione al suddetto portafoglio sono stati perfezionati cinque accordi di saldo e stralcio a fronte di n. 202 operazioni ed un'esposizione classificata a sofferenza garantita dalla Società pari ad euro 31.070.847.

I dati delle operazioni di saldo e stralcio perfezionate e sopra rappresentate, sono esposti nella tabella seguente:

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

Tab. 14 - Operazioni di saldo e stralcio perfezionate nel 2019

| SALDI E STRALCI 2019 |                      |                   |
|----------------------|----------------------|-------------------|
| N. operazioni        | Garantito originario | Garantito residuo |
| 14                   | 1.482.357            | 840.536           |
| 23                   | 4.743.850            | 3.550.145         |
| 17                   | 3.384.700            | 2.634.492         |
| 79                   | 14.563.392           | 9.641.810         |
| 69                   | 18.530.363           | 14.403.864        |
| <b>202</b>           | <b>42.704.662</b>    | <b>31.070.847</b> |

Per effetto delle suddette operazioni di saldo e stralcio, il portafoglio delle garanzie sussidiarie a sofferenza a valere sul patrimonio della Società evidenzia una contrazione in termini di esposizione pari ad 29,74 euro milioni. Conseguentemente, al 31 dicembre 2019, l'esposizione in linea capitale a sofferenza a valere sulle risorse patrimoniali della Società risulta pari ad 88,73 euro milioni (di cui 30,06 euro milioni a fronte di operazioni a valere sulle "Misure Emergenza Economia e Garanzia per Liquidità ed Investimenti" di cui al D.G.R. 431/2012), con una riduzione del 26,76% rispetto all'esercizio precedente. Al 31 dicembre 2018, infatti, si registrava un'esposizione in linea capitale sulle risorse patrimoniali di 121,15 euro milioni (di cui 32,76 euro milioni a fronte di operazioni a valere sulle "Misure Emergenza Economia e Garanzia per Liquidità ed Investimenti" di cui al D.G.R. 431/2012).

L'esposizione a sofferenza sui fondi di terzi in amministrazione risulta ridotta ad e 17,11 euro milioni al 31/12/2019, a fronte di 20,49 euro milioni rilevati alla fine del 2018.

I dati di stock delle sofferenze al 31/12/2019 sono sintetizzati nella tabella seguente:

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

Tabella 14a Stock sofferenze – confronto con esercizio 2018

| <b>Risorsa</b>                   | <b>2018</b>        | <b>2019</b>        | <b>Var.</b>        | <b>Var%</b>    |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| <b>Patrimonio Fidi Toscana</b>   | 121.151.257        | 88.728.498         | -32.422.759        | -26,76%        |
| <i>di cui Patrimonio Proprio</i> | 88.391.148         | 58.668.410         | -29.722.738        | -33,63%        |
| <i>di cui Finanziamenti Soci</i> | 32.760.109         | 30.060.087         | -2.700.022         | -8,24%         |
| <b>Fondi di terzi</b>            | 20.491.218         | 17.109.632         | -3.381.586         | -16,50%        |
| <b>Totale</b>                    | <b>141.642.475</b> | <b>105.838.129</b> | <b>-35.804.346</b> | <b>-25,28%</b> |

In virtù dell'acquisizione delle controgaranzie del Fondo di Garanzia L.662/96, il rischio effettivo a carico della Società sul portafoglio di garanzie a sofferenza a valere sulle risorse patrimoniali (compresi i prestiti soci) risulta pari a 53,11 euro milioni al 31/12/2019, a fronte di 86,49 euro milioni rilevati alla fine del precedente esercizio (- 38,59%).

Nell'esercizio 2019 si è inoltre verificato un significativo miglioramento nell'andamento dei flussi di operazioni deteriorate trasferite a sofferenza e ad inadempienza probabile. Tale riduzione si è manifestata sia a livello numerico, sia nell'entità delle esposizioni ed ha interessato l'operatività complessiva della Società (risorse patrimoniali e fondi di terzi in amministrazione).

In particolare, nel 2019 sono state classificate:

- a sofferenza garanzie per 16,76 euro milioni, a fronte di 27,24 euro milioni alla fine del precedente esercizio (-38,48% - cfr. tabella 14.c);

- ad inadempienza probabile garanzie per 11,42 euro milioni, rispetto a 21,55 euro milioni alla fine del precedente esercizio (-47,00%).

Il flusso delle sofferenze a valere sul patrimonio proprio (escludendo le garanzie sui finanziamenti soci), registra una variazione più contenuta, attestandosi a 10,59 euro milioni nel 2019, a fronte di 14,71 euro milioni dell'esercizio precedente (-28% - cfr. tabella 14.e); il flusso di sofferenze a valere sui prestiti soci registra, invece, una contrazione più accentuata, risultando pari a 3,71 euro milioni nel 2019, rispetto a 6,52 euro milioni nel 2018 (-43,19% - cfr. tabella 14.f).

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

Per quanto attiene al flusso delle sofferenze riferite ai fondi di terzi in amministrazione, si osserva che, attestandosi a 2,46 euro milioni nel 2019, a fronte di 6,26 euro milioni nel 2018, registra una contrazione del 60,69% (cfr. tabella 14.g).

La tabella 14.b riporta la suddivisione dei flussi a sofferenza, effettuata per provincia e per risorsa dalla quale si evidenzia, con la sola eccezione della provincia di Firenze, una distribuzione sostanzialmente equilibrata del portafoglio deteriorato sulle province toscane e sul territorio extra regionale.

*Tabella 14b 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               | 12                      | 424.462                                     | 6             | 641.234                                     | 10             | 245.626                                     |
| Firenze              | 53                      | 4.130.454                                   | 19            | 1.006.276                                   | 8              | 219.395                                     |
| Grosseto             | 7                       | 131.232                                     | 3             | 341.804                                     | 3              | 1.048.627                                   |
| Livorno              | 13                      | 361.437                                     | 9             | 491.497                                     | 8              | 91.831                                      |
| Lucca                | 16                      | 456.972                                     | 12            | 292.232                                     | 4              | 88.901                                      |
| Massa Carrara        | 17                      | 459.710                                     | 5             | 262.645                                     | 4              | 26.705                                      |
| Pisa                 | 15                      | 683.113                                     | 10            | 313.740                                     | 7              | 268.540                                     |
| Prato                | 8                       | 547.290                                     | 4             | 107.591                                     | 2              | 220.897                                     |
| Pistoia              | 29                      | 1.505.624                                   | 6             | 230.448                                     | 4              | 170.604                                     |
| Siena                | 12                      | 1.457.204                                   | 2             | 19.395                                      | 2              | 79.053                                      |
| Province non toscane | 6                       | 438.682                                     | 0             | 0   | 0              | 0   |
| <b>Totale</b>        | <b>188</b>              | <b>10.596.180</b>                           | <b>76</b>     | <b>3.706.863</b>                            | <b>52</b>      | <b>2.460.178</b>                            |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

*Tabella 14c Portafoglio complessivo (patrimonio e fondi di terzi in amministrazione) -  
 flusso mensile sofferenze confronto con esercizio 2018*

| Mese 2018         | N. pratiche | Esposizione Fidi Toscana | Mese 2019          | N. pratiche | Esposizione Fidi Toscana |
|-------------------|-------------|--------------------------|--------------------|-------------|--------------------------|
| gen-18            | 7           | 475.060                  | gen-19             | 18          | 940.883                  |
| feb-18            | 60          | 5.869.768                | feb-19             | 30          | 1.135.840                |
| mar-18            | 20          | 802.962                  | mar-19             | 29          | 1.221.690                |
| apr-18            | 20          | 799.758                  | apr-19             | 7           | 738.811                  |
| mag-18            | 15          | 400.996                  | mag-19             | 23          | 845.753                  |
| giu-18            | 82          | 4.196.036                | giu-19             | 48          | 1.643.620                |
| lug-18            | 26          | 2.730.382                | lug-19             | 32          | 1.495.035                |
| ago-18            | 14          | 769.891                  | ago-19             | 10          | 469.750                  |
| set-18            | 40          | 1.240.186                | set-19             | 38          | 1.572.043                |
| ott-18            | 57          | 3.368.856                | ott-19             | 33          | 3.153.948                |
| nov-18            | 60          | 2.590.731                | nov-19             | 27          | 752.599                  |
| dic-18            | 48          | 4.002.751                | dic-19             | 21          | 2.793.250                |
| <b>31/12/2018</b> | <b>449</b>  | <b>27.247.378</b>        | <b>31/12/2019</b>  | <b>316</b>  | <b>16.763.221</b>        |
|                   |             |                          | <b>-10.484.157</b> | <b>-133</b> | <b>-38,48%</b>           |

*Tabella 14d Patrimonio Fidi Toscana (patrimonio proprio e finanziamenti soci) -  
 flusso mensile sofferenze confronto con esercizio 2018*

| Mese 2018         | N. pratiche | Esposizione Fidi Toscana | Mese 2019         | N. pratiche | Esposizione Fidi Toscana |
|-------------------|-------------|--------------------------|-------------------|-------------|--------------------------|
| gen-18            | 6           | 424.972                  | gen-19            | 15          | 703.511                  |
| feb-18            | 54          | 5.534.139                | feb-19            | 23          | 958.850                  |
| mar-18            | 12          | 549.686                  | mar-19            | 25          | 1.077.307                |
| apr-18            | 17          | 653.213                  | apr-19            | 7           | 738.811                  |
| mag-18            | 11          | 213.036                  | mag-19            | 15          | 756.539                  |
| giu-18            | 69          | 3.589.073                | giu-19            | 46          | 1.572.254                |
| lug-18            | 23          | 2.697.037                | lug-19            | 21          | 1.239.734                |
| ago-18            | 11          | 716.115                  | ago-19            | 9           | 453.798                  |
| set-18            | 30          | 864.116                  | set-19            | 31          | 1.336.309                |
| ott-18            | 46          | 1.560.239                | ott-19            | 29          | 2.044.575                |
| nov-18            | 54          | 2.451.186                | nov-19            | 23          | 633.468                  |
| dic-18            | 32          | 1.989.193                | dic-19            | 20          | 2.787.888                |
| <b>31/12/2018</b> | <b>365</b>  | <b>21.242.005</b>        | <b>31/12/2019</b> | <b>264</b>  | <b>14.303.043</b>        |
|                   |             |                          | <b>-6.938.962</b> | <b>-101</b> | <b>-32,67%</b>           |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

Tabella 14e Patrimonio proprio - flusso mensile sofferenze confronto con esercizio 2018

| Mese 2018         | N. pratiche | Esposizione Fidi Toscana | Mese 2019         | N. pratiche | Esposizione Fidi Toscana |
|-------------------|-------------|--------------------------|-------------------|-------------|--------------------------|
| gen-18            | 4           | 358.949                  | gen-19            | 11          | 416.836                  |
| feb-18            | 43          | 4.604.361                | feb-19            | 17          | 667.015                  |
| mar-18            | 7           | 271.455                  | mar-19            | 20          | 793.024                  |
| apr-18            | 14          | 590.394                  | apr-19            | 4           | 478.202                  |
| mag-18            | 8           | 132.085                  | mag-19            | 10          | 604.302                  |
| giu-18            | 42          | 2.211.841                | giu-19            | 40          | 1.376.015                |
| lug-18            | 18          | 1.339.687                | lug-19            | 14          | 751.543                  |
| ago-18            | 8           | 464.212                  | ago-19            | 6           | 404.593                  |
| set-18            | 20          | 394.008                  | set-19            | 21          | 889.812                  |
| ott-18            | 35          | 1.148.715                | ott-19            | 14          | 1.100.727                |
| nov-18            | 36          | 1.878.306                | nov-19            | 17          | 448.161                  |
| dic-18            | 18          | 1.323.193                | dic-19            | 14          | 2.665.951                |
| <b>31/12/2018</b> | <b>253</b>  | <b>14.717.206</b>        | <b>31/12/2019</b> | <b>188</b>  | <b>10.596.180</b>        |
|                   |             |                          | <b>-4.121.026</b> | <b>-65</b>  | <b>-28,00%</b>           |

Tabella 14f Finanziamenti soci - flusso mensile sofferenze confronto con esercizio 2018

| Mese 2018         | N. pratiche | Esposizione Fidi Toscana | Mese 2019         | N. pratiche | Esposizione Fidi Toscana |
|-------------------|-------------|--------------------------|-------------------|-------------|--------------------------|
| gen-18            | 2           | 66.023                   | gen-18            | 4           | 286.675                  |
| feb-18            | 11          | 929.778                  | feb-18            | 6           | 291.835                  |
| mar-18            | 5           | 278.231                  | mar-18            | 5           | 284.283                  |
| apr-18            | 3           | 62.819                   | apr-18            | 3           | 260.609                  |
| mag-18            | 3           | 80.951                   | mag-18            | 5           | 152.237                  |
| giu-18            | 27          | 1.377.232                | giu-18            | 6           | 196.239                  |
| lug-18            | 5           | 1.357.350                | lug-18            | 7           | 488.192                  |
| ago-18            | 3           | 251.903                  | ago-18            | 3           | 49.205                   |
| set-18            | 10          | 470.108                  | set-18            | 10          | 446.497                  |
| ott-18            | 11          | 411.524                  | ott-18            | 15          | 943.849                  |
| nov-18            | 18          | 572.880                  | nov-18            | 6           | 185.307                  |
| dic-18            | 14          | 666.001                  | dic-18            | 6           | 121.936                  |
| <b>31/12/2018</b> | <b>112</b>  | <b>6.524.799</b>         | <b>31/12/2019</b> | <b>76</b>   | <b>3.706.863</b>         |
|                   |             |                          | <b>-2.817.936</b> | <b>-36</b>  | <b>-43,19%</b>           |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

Tabella 14g Fondi di Terzi - flusso mensile sofferenze confronto con esercizio 2018

| Mese 2018         | N. pratiche | Esposizione Fidi Toscana | Mese 2019         | N. pratiche | Esposizione Fidi Toscana |
|-------------------|-------------|--------------------------|-------------------|-------------|--------------------------|
| gen-18            | 1           | 50.089                   | gen-19            | 3           | 237.372                  |
| feb-18            | 6           | 335.629                  | feb-19            | 7           | 176.990                  |
| mar-18            | 8           | 253.276                  | mar-19            | 4           | 144.383                  |
| apr-18            | 3           | 146.545                  | apr-19            | 0           | 0                        |
| mag-18            | 4           | 187.961                  | mag-19            | 8           | 89.214                   |
| giu-18            | 13          | 606.962                  | giu-19            | 2           | 71.366                   |
| lug-18            | 3           | 33.346                   | lug-19            | 11          | 255.300                  |
| ago-18            | 3           | 53.776                   | ago-19            | 1           | 15.952                   |
| set-18            | 11          | 1.808.617                | set-19            | 7           | 235.734                  |
| ott-18            | 6           | 139.545                  | ott-19            | 4           | 1.109.373                |
| nov-18            | 16          | 2.013.558                | nov-19            | 4           | 119.131                  |
| dic-18            | 10          | 376.070                  | dic-19            | 1           | 5.363                    |
| <b>31/12/2018</b> | <b>84</b>   | <b>6.005.373</b>         | <b>31/12/2019</b> | <b>52</b>   | <b>2.460.178</b>         |
|                   |             |                          | <b>-3.545.195</b> | <b>-32</b>  | <b>-59,03%</b>           |

Lo stock di garanzie classificate come “altre attività deteriorate” (comprehensive delle classi di rischio “inadempienza probabile” e “scaduto oltre 90 giorni”), subisce una considerevole riduzione:

- la classe “inadempienza probabile”, a valere sulle risorse patrimoniali, risulta pari, in termini di esposizione in linea capitale, a 28,14 euro milioni, a fronte di 42,05 euro milioni al 31/12/2018 (-33,07%);

- la classe “scaduto oltre 90 giorni”, evidenzia una esposizione in linea capitale, sulle risorse patrimoniali, pari a 13,64 euro milioni al 31/12/2019, a fronte di 33,14 euro milioni al 31/12/2018 (-58,8%), mentre l’esposizione relativa a fondi di terzi in amministrazione risulta pari a 4,84 euro milioni rispetto ad 8,9 euro milioni al 31/12/2018 (-45,6%).

Nel corso dell’esercizio 2019 si è proceduto a liquidare verso il sistema bancario perdite complessive per 29,11 euro milioni (relative a n. 370 posizioni), a fronte di 9,75 euro milioni (relative a n. 217 posizioni) nell’esercizio 2018. Il consistente incremento è principalmente ascrivibile alla conclusione degli accordi transattivi a saldo e stralcio precedentemente citati.

In dettaglio tali liquidazioni di perdite si riferiscono a:

1) euro 20,98 milioni relativi a n.259 posizioni a valere sul “patrimonio proprio”;

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

2) euro 4,02 milioni relativi a n. 57 posizioni a valere sulle “Misure Emergenza Economia e Garanzia per Liquidità e Investimenti” di cui al D.G.R. 431/2012;

3) euro 4,11 milioni relativi a n. 54 posizioni a valere sui fondi di terzi in amministrazione.

Si evidenzia che le garanzie a prima richiesta hanno inciso sul totale delle perdite liquidate per il 36,28%, a fronte dell'85,17 % al 31/12/2018: tale significativa contrazione è stata determinata dalla rilevante entità delle operazioni di saldo e stralcio concluse nel 2019 sul portafoglio di garanzie sussidiarie a sofferenza.

A fronte delle liquidazioni effettuate sono state incassate, nel corso dell'esercizio, controgaranzie del Fondo L.662/96 per complessivi 7,705 euro milioni, mentre erano in fase di incasso al 31/12/2019 controgaranzie per circa euro 1,09 milioni sulle risorse patrimoniali, di cui 0,52 euro milioni a valere sul patrimonio proprio e 0,57 euro milioni sulle Misure Emergenza Economia e Garanzia per Liquidità e Investimenti di cui al D.G.R. 431/2012.

L'incidenza delle partite a sofferenza sullo stock di garanzie al 31 dicembre 2019, relativa alle operazioni a valere sulle risorse patrimoniali (ivi comprese le “Misure Emergenza Economia e Garanzia per Liquidità e Investimenti” di cui al D.G.R. 431/2012), è pari al 19,02%, a fronte del 19,90% al 31 dicembre 2018. Si osserva che incide sulla sostanziale costanza del dato la contrazione del suddetto stock per effetto del minore flusso di nuove operazioni garantite nel corso dell'esercizio.

#### **4. Consulenza**

Il volume di attività inerente alla prestazione di servizi consulenziali alle imprese ha registrato un calo nel 2019, a fronte del quale la Società ha programmato iniziative volte a promuoverne il rilancio nell'esercizio 2020, con una particolare attenzione alle esigenze di imprese potenzialmente interessate ad interventi di ristrutturazione.



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

## **5. La gestione delle partecipazioni**

Il valore di bilancio della partecipazione in S.I.C.I. Sgr S.p.A. pari a Euro 1.610.922.

### **Risultato di periodo**

Signori Azionisti,

il bilancio dell'esercizio 2019 chiude con una utile di 0,734 euro milioni. A tale proposito occorre evidenziare che il risultato operativo lordo è positivo ed ammonta a 1,184 euro milioni rispetto al valore riferibile al 31.12.2018 che registrava un margine negativo per 0,946 euro milioni. Tale dinamica è riconducibile alla riduzione dei costi grazie alle azioni intraprese, nonché al miglioramento della gestione del portafoglio titoli. Inoltre, gli stanziamenti a bilancio hanno beneficiato dell'effetto delle riprese di valore sui crediti di firma, a seguito delle operazioni di saldo e stralcio, precedute dalla preventiva e puntuale verifica della sussistenza dell'efficacia delle garanzie.

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.

Il Consiglio di Amministrazione propone di destinare l'utile di esercizio pari ad euro 734.232, come segue:

- A riserva legale per l'importo di euro 36.712
- A ripianamento delle perdite degli esercizi precedenti per il residuo importo di euro 697.520

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

I principali fatti intervenuti in epoca successiva alla chiusura dell'esercizio possono essere sintetizzati come segue:

1. la Società ha proseguito la procedura inerente alla cessazione del rapporto sociale con i soci pubblici che ne hanno fatto richiesta ex d.lgs. 175/2016. In particolare in data 6 marzo 2020 si è concluso il bando d'asta pubblica per la vendita delle azioni dei soci



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

suddetti con aggiudicazione provvisoria al socio Regione Toscana. In conseguenza del mancato esercizio del diritto di prelazione da parte di altri soci, la Regione Toscana è stata dichiarata aggiudicataria definitiva in data 2 aprile 2020, con successivo trasferimento dei titoli azionari la cui effettuazione è prevista entro la data del 30 settembre 2020.

2. Avvio dell'operatività di nuovi strumenti di intervento a favore delle PMI toscane predisposti dalla Regione Toscana. In particolare sono operativi dal 1° febbraio 2020:

- a. Fondo regionale di garanzia ex DD n. 21480 del 20/12/2019 con parametri di accesso complementari a quelli previsti dal Fondo di garanzia per le PMI. Tale Fondo è stato affidato in gestione al RTI Toscanamuove
- b. Bando Voucher Garanzia ex DD n. 21567 del 24/12/2019 per la concessione di contributi in conto commissioni di garanzia su operazioni finanziarie ammesse alla Sezione speciale regionale del Fondo di garanzia per le PMI di cui alla L. 662/96 Tale provvedimento è stato sospeso in data 15 aprile 2020 ed è in fase di riformulazione anche alla luce del D. L. 8 aprile 2020 n.23.

I suddetti provvedimenti sono suscettibili di generare, direttamente o indirettamente, positive ricadute in termini di volume di attività della Società, dando un nuovo impulso all'attività di garanzia sui finanziamenti bancari alle imprese.

3. In seguito all'approvazione del Piano strategico 2020-2023 la Società ha iniziato l'implementazione delle azioni previste, con l'obiettivo di mantenere la condizione di equilibrio economico raggiunta nel 2019.
4. Il manifestarsi dell'emergenza connessa alla rapida diffusione del rischio infettivo da coronavirus ha spinto la Società ad adottare tempestivamente tutte le necessarie misure preventive, in ossequio alle disposizioni normative vigenti. È tuttavia difficilmente quantificabile l'impatto che tale situazione emergenziale, di durata non prevedibile, avrà sul sistema economico e produttivo toscano e, di conseguenza, sulla Società in termini di volume di attività e di dinamica dei NPL. Di altrettanto difficile valutazione risulta anche l'interpretazione degli impatti, che potranno verificarsi nel mondo delle garanzie, in relazione ai Decreti "Cura Italia" e "Liquidità" che sono ancora in fase di implementazione.
5. Con il Decreto Legge 18/2020 "Misure di potenziamento del Servizio sanitario nazionale e di sostegno economico per famiglie, lavoratori e imprese connesse



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

all'emergenza epidemiologica da COVID-19", in vigore dal 17 marzo 2020 sono state introdotte, nell'ambito delle misure atte ad agevolare l'attività delle società in presenza dell'emergenza COVID-19, due importanti disposizioni in merito ai termini di convocazione delle assemblee annuali per l'approvazione dei bilanci e alle modalità di intervento ed esercizio del voto nelle assemblee delle società. L'art. 106 del suddetto decreto recita *"In deroga a quanto previsto dagli articoli 2364, secondo comma, e 2478-bis, del codice civile o alle diverse disposizioni statutarie, l'assemblea ordinaria è convocata entro centottanta giorni dalla chiusura dell'esercizio"*. La Società in ragione della situazione emergenziale si è avvalsa di tale deroga.

#### **Evoluzione prevedibile della gestione**

La Società ha approvato a novembre 2019 il Piano industriale 2020-2023 ed è, quindi, fortemente impegnata a perseguirne e a realizzarne gli indirizzi strategici secondo le seguenti linee guida:

1. Mantenimento dei livelli operativi raggiunti in seguito alla stabilizzazione dei flussi nel biennio 2018-2019, in coerenza con il nuovo dimensionamento della struttura organizzativa aziendale conseguito con i profondi interventi di ristrutturazione attuati nel periodo citato;
2. Massimo sviluppo e valorizzazione dei nuovi strumenti di agevolazione attivati dalla Regione Toscana (Fondo regionale di garanzia, Bando Voucher Garanzia) e degli eventuali nuovi strumenti che verranno approntati in relazione alla situazione emergenziale causata dal rischio infettivo da coronavirus;
3. Proseguimento dell'attività di gestione dei NPL mediante accordi transattivi a saldo e stralcio, con particolare focus sul portafoglio di garanzie sussidiarie;
4. Pieno dispiegamento degli effetti derivanti dall'efficientamento della struttura organizzativa e della continua attività di contenimento dei costi amministrativi;
5. Sviluppo di linee di redditività complementare legate al rilancio dell'attività inerente all'offerta di servizi consulenziali alle aziende e a forme innovative di ingresso nel mercato dello smobilizzo di crediti commerciali di PMI toscane.

Nel 2020, in modo ancor più marcato rispetto agli anni precedenti, l'operatività della Società ed i risultati da essa conseguiti saranno fortemente influenzati dal contesto



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

macroeconomico generale e dalle condizioni del mercato di riferimento. Su tali aspetti, infatti, inciderà in maniera determinante ed al momento difficilmente prevedibile, l'evoluzione e la durata delle misure restrittive adottate a livello nazionale e da tutti i principali Paesi in relazione all'emergenza coronavirus, suscettibili di provocare verosimili effetti recessivi, potenzialmente attenuati da ulteriori interventi di politica monetaria espansiva e di sostegno alle imprese disposti dai governi e dalle istituzioni sovranazionali delle principali aree economiche mondiali.

In linea generale è comunque ipotizzabile una contrazione dell'operatività ordinaria, anche in considerazione dell'anticipazione dell'abolizione della "lett. r" dell'art. 18 comma 1 del D.lgs. 112/1998, nonché una maggiore focalizzazione su interventi legati ad operazioni di ristrutturazione finanziaria di imprese a vario titolo interessate dagli effetti della crisi citata. Sotto questo profilo, la Società, in coerenza con la mission istituzionale legata al ruolo di Finanziaria Regionale, sarà prioritariamente impegnata nella massima diffusione e nel proficuo impiego di tutti gli strumenti di agevolazione disposti dalla Regione Toscana ed eventualmente affidati in gestione.

#### **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, è in essere il contratto di affitto dei locali adibiti a sede della partecipata. 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 31/12/2019.



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**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.

**Direzione e coordinamento**

La Società non è soggetta a direzione e coordinamento.





Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**STATO PATRIMONIALE**

**E**

**CONTO ECONOMICO**



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
 Codice fiscale: 01062640485

STATO PATRIMONIALE INTERMEDIARI FINANZIARI

VOCI DELL'ATTIVO

|      | Voci dell'attivo  | 31.12.2019         | 31.12.2018         |
|------|---|--------------------|--------------------|
| 10.  | Cassa e disponibilità liquide   | 1.127              | 833                |
| 20.  | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico             |                    |                    |
|      | a) attività finanziarie detenute per la negoziazione                                  | -                  | -                  |
|      | b) attività finanziarie designate al fair value                                       | -                  | -                  |
|      | c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value                | 35.573.560         | 32.172.496         |
| 30.  | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 121.995.818        | 132.014.003        |
| 40.  | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                   |                    |                    |
|      | a) crediti verso banche   | 24.346.592         | 29.019.470         |
|      | b) crediti verso società finanziarie  | -                  | -                  |
|      | c) crediti verso la clientela   | 1.056.923          | 4.126.262          |
| 50.  | Derivati di copertura   | -                  | -                  |
| 60.  | Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)  | -                  | -                  |
| 70.  | Partecipazioni  | 1.610.922          | 1.610.922          |
| 80.  | Attività materiali  | 14.970.855         | 15.032.101         |
| 90.  | Attività immateriali  | 78.853             | 151.800            |
|      | di cui:   |                    |                    |
|      | -avviamento   | -                  | -                  |
| 100. | Attività fiscali  |                    |                    |
|      | a) correnti   | 2.363.693          | 2.243.267          |
|      | b) anticipate   | 299.338            | 1.711.733          |
| 110. | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione                      | -                  | -                  |
| 120. | Altre attività  | 79.987.734         | 78.107.947         |
|      | <b>TOTALE ATTIVO</b>  | <b>282.285.413</b> | <b>296.190.833</b> |

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO

|      | Voci del passivo e del patrimonio netto   | 31.12.2019         | 31.12.2018         |
|------|---|--------------------|--------------------|
| 10.  | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                  |                    |                    |
|      | a) debiti   | 55.200             |                    |
|      | b) titoli in circolazione   |                    |                    |
| 20.  | Passività finanziarie di negoziazione   |                    |                    |
| 30.  | Passività finanziarie valutate al fair value  |                    |                    |
| 40.  | Derivati di copertura   |                    |                    |
| 50.  | Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) |                    |                    |
| 60.  | Passività fiscali   |                    |                    |
|      | a) correnti   | 0                  | 0                  |
|      | b) differite  | 1.146.339          | 63.663             |
| 70.  | Passività associate a attività in via di dismissione                                  |                    |                    |
| 80.  | Altre passività   | 129.717.579        | 130.053.779        |
| 90.  | Trattamento di fine rapporto del personale  | 507.662            | 523.348            |
| 100. | Fondi per rischi ed oneri   |                    |                    |
|      | a) impegni e garanzie rilasciate  | 41.163.377         | 62.038.445         |
|      | b) quiescenza ed obblighi simili  | 0                  | 0                  |
|      | c) altri fondi per rischi e oneri   | 1.750.000          | 0                  |
| 110. | Capitale  | 160.163.224        | 160.163.224        |
| 120. | Azioni proprie ( - )  |                    |                    |
| 130. | Strumenti di capitale   |                    |                    |
| 140. | Sovraprezzi di emissioni  |                    |                    |
| 150. | Riserve   | -54.766.242        | -44.115.708        |
| 160. | Riserve da valutazione  | 1.814.044          | -3.049.268         |
| 170. | Utile (Perdita) d'esercizio   | 734.232            | -9.486.651         |
|      | <b>TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO</b>  | <b>282.285.413</b> | <b>296.190.833</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**CONTO ECONOMICO**

|      | Voci  | 31.12.2019         | 31.12.2018        |
|------|---|--------------------|-------------------|
| 10.  | Interessi attivi e proventi assimilati  | 2.020.068          | 2.311.564         |
|      | di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo  | 2.020.068          | 2.035.512         |
| 20.  | Interessi passivi e oneri assimilati  | -307.971           | -307.497          |
| 30.  | <b>MARGINE DI INTERESSE</b>   | <b>1.712.097</b>   | <b>2.004.067</b>  |
| 40.  | Commissioni attive  | 3.889.594          | 4.331.882         |
| 50.  | Commissioni passive   | -263.462           | -203.567          |
| 60.  | <b>COMMISSIONI NETTE</b>  | <b>3.626.131</b>   | <b>4.128.314</b>  |
| 70.  | Dividendi e proventi assimilati   | 54.655             | 84.183            |
| 80.  | Risultato netto dell'attività di negoziazione   |                    |                   |
| 90.  | Risultato netto dell'attività di copertura  |                    |                   |
| 100. | Utile/perdita da cessione o riacquisto di:  |                    |                   |
|      | a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato  |                    |                   |
|      | b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva                                | -110.322           | 357.232           |
|      | c) passività finanziarie  |                    |                   |
| 110. | Risultato netto delle altre attività e delle passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico |                    |                   |
|      | a) attività e passività finanziarie designate al fair value   |                    |                   |
|      | b) altre attività obbligatoriamente valutate al fair value  | 1.053.383          | -1.227.746        |
| 120. | <b>MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>   | <b>6.335.944</b>   | <b>5.346.051</b>  |
| 130. | Rettifiche/riprese di valore nette per il rischio di credito di di:   |                    |                   |
|      | a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato  | -21.713.860        | -5.938.041        |
|      | b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva                                | 186.434            | -156.682          |
| 140. | Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazione   |                    |                   |
| 150. | <b>RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA</b>   | <b>-15.191.482</b> | <b>-6.094.722</b> |
| 160. | Spese amministrative:   |                    |                   |
|      | a) spese per il personale   | -3.817.188         | -5.342.556        |
|      | b) altre spese amministrative   | -2.034.452         | -1.869.054        |
| 170. | Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri  |                    |                   |
|      | a) impegni e garanzie rilasciate  | 20.875.068         | 1.627.493         |
|      | b) altri accantonamenti netti   | -1.750.000         |                   |
| 180. | Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali  | -207.537           | -186.104          |
| 190. | Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali  | -99.704            | -125.199          |
| 200. | Altri proventi e oneri di gestione  | 2.959.526          | 2.682.101         |
| 210. | <b>COSTI OPERATIVI</b>  | <b>15.925.713</b>  | <b>-3.213.318</b> |
| 220. | Utili (Perdite) delle partecipazioni  |                    |                   |
| 230. | Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali                                  |                    |                   |
| 240. | Rettifiche di valore dell'avviamento  |                    |                   |
| 250. | Utili (Perdite) da cessione di investimenti   |                    |                   |
| 260. | <b>UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE</b>   | <b>734.232</b>     | <b>-3.961.990</b> |
| 270. | Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente e storno imposte anticipate                                |                    | -5.524.661        |
| 280. | <b>UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE</b>   | <b>734.232</b>     | <b>-9.486.651</b> |
| 290. | Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte                                     |                    |                   |
| 300. | <b>UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO</b>  | <b>734.232</b>     | <b>-9.486.651</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.  
Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**PROSPETTO DELLA  
REDDITIVITÀ COMPLESSIVA**



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA**

|      | <b>Voci</b>  | <b>31/12/2019</b> | <b>31/12/2018</b>  |
|------|--|-------------------|--------------------|
| 10.  | Utile (Perdita) d'esercizio  | 734.232           | -9.486.651         |
|      | <b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico</b>                               |                   |                    |
| 20.  | Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva                                   |                   |                    |
| 30.  | Passività finanziaria designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio) |                   |                    |
| 40.  | Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva                      |                   |                    |
| 50.  | Attività materiali   |                   |                    |
| 60.  | Attività immateriali   |                   |                    |
| 70.  | Piani a benefici definiti  |                   |                    |
| 80.  | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione   |                   |                    |
| 90.  | Quota delle riserve di valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto                                    |                   |                    |
|      | <b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico</b>                                 |                   |                    |
| 100. | Coperture di investimenti esteri   |                   |                    |
| 110. | Differenze di cambio   |                   |                    |
| 120. | Copertura dei flussi finanziari  |                   |                    |
| 130. | Strumenti di copertura (elementi non designati)  |                   |                    |
| 140. | Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 4.863.312         | -4.899.352         |
| 150. | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione   |                   |                    |
| 160. | Quota delle riserve di valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto                                    |                   |                    |
| 170. | <b>Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>   | <b>4.863.312</b>  | <b>-4.899.352</b>  |
| 180. | <b>Redditività complessiva (voce 10 + 170)</b>   | <b>5.597.544</b>  | <b>-14.386.003</b> |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL  
PATRIMONIO NETTO**



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.  
Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO AL 31 DICEMBRE 2019

|   | Patrimonio Netto al 31/12/2018 | Modifica saldi di apertura | Patrimonio Netto al 01/01/2019 | Allocazione risultato esercizio precedente |                                | Variazioni dell'esercizio |                                 |                         |                                    |                                  |                      | Redditi complessivi del periodo | Patrimonio Netto al 31/12/2019 |
|---|--------------------------------|----------------------------|--------------------------------|--|--------------------------------|---------------------------|---------------------------------|-------------------------|------------------------------------|----------------------------------|----------------------|---------------------------------|--------------------------------|
|   |                                |                            |                                | Riserve                                    | Dividendi e altre destinazioni | Variazioni di riserve     | Operazioni sul Patrimonio netto |                         |                                    |                                  |                      |                                 |                                |
|   |                                |                            |                                |  |                                |                           | Emissione nuove azioni          | Acquisto azioni proprie | Distribuz. straordinaria dividendi | Variazioni strumenti di capitale | Altre variazioni (*) |                                 |                                |
| Capitale                                | 160.163.224                    |                            | 160.163.224                    |  |                                |                           |                                 |                         |                                    |                                  |                      |                                 | 160.163.224                    |
| Sovraprezzo emissioni                   |                                |                            |                                |  |                                |                           |                                 |                         |                                    |                                  |                      |                                 |                                |
| Riserve:                                |                                |                            |                                |  |                                |                           |                                 |                         |                                    |                                  |                      |                                 |                                |
| a) di utili/disavanzi                   | -21.193.970                    |                            |                                |  |                                |                           |                                 |                         |                                    |                                  |                      |                                 | -21.193.970                    |
| b) altre                                | -22.921.738                    |                            |                                |  |                                | -1.163.883                |                                 |                         |                                    |                                  |                      |                                 | -24.085.621                    |
| Riserve da valutazione                  | -3.049.268                     |                            |                                |  |                                |                           |                                 |                         |                                    |                                  |                      | 4.863.312                       | 1.814.044                      |
| Riserva da impairment titoli 01.01.2018 |                                |                            |                                |  |                                |                           |                                 |                         |                                    |                                  |                      |                                 |                                |
| Strumenti di capitale                   |                                |                            |                                |  |                                |                           |                                 |                         |                                    |                                  |                      |                                 |                                |
| Azioni proprie                          |                                |                            |                                |  |                                |                           |                                 |                         |                                    |                                  |                      |                                 |                                |
| Risultato d'esercizio                   | -9.486.651                     |                            |                                |  |                                |                           |                                 |                         |                                    |                                  |                      | 734.232                         | -8.752.419                     |
| Patrimonio netto                        | 103.511.597                    |                            |                                |  |                                | -1.163.883                |                                 |                         |                                    |                                  |                      | 5.597.544                       | 107.945.258                    |

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO AL 31 DICEMBRE 2018

|   | Patrimonio Netto al 31/12/2017 | Modifica saldi di apertura FPA (FRS) | Patrimonio Netto al 01/01/2018 | Allocazione risultato esercizio precedente |                                | Variazioni dell'esercizio |                                 |                         |                                    |                                  |                      | Redditi complessivi del periodo | Patrimonio Netto al 31/12/2018 |
|---|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|--|--------------------------------|---------------------------|---------------------------------|-------------------------|------------------------------------|----------------------------------|----------------------|---------------------------------|--------------------------------|
|   |                                |                                      |                                | Riserve                                    | Dividendi e altre destinazioni | Variazioni di riserve     | Operazioni sul Patrimonio netto |                         |                                    |                                  |                      |                                 |                                |
|   |                                |                                      |                                |  |                                |                           | Emissione nuove azioni          | Acquisto azioni proprie | Distribuz. straordinaria dividendi | Variazioni strumenti di capitale | Altre variazioni (*) |                                 |                                |
| Capitale                                | 160.163.224                    |                                      | 160.163.224                    |  |                                |                           |                                 |                         |                                    |                                  |                      |                                 | 160.163.224                    |
| Sovraprezzo emissioni                   |                                |                                      |                                |  |                                |                           |                                 |                         |                                    |                                  |                      |                                 |                                |
| Riserve:                                |                                |                                      |                                |  |                                |                           |                                 |                         |                                    |                                  |                      |                                 |                                |
| a) di utili/disavanzi                   | -7.442.358                     |                                      | -7.442.358                     |  | -13.751.612                    |                           |                                 |                         |                                    |                                  |                      |                                 | -21.193.970                    |
| b) altre                                |                                | -22.902.027                          | -22.902.027                    |  |                                | -19.711                   |                                 |                         |                                    |                                  |                      |                                 | -22.921.738                    |
| Riserve da valutazione                  | 1.140.217                      | 709.867                              | 1.850.084                      |  |                                |                           |                                 |                         |                                    |                                  |                      | -4.899.352                      | -3.049.268                     |
| Riserva da impairment titoli 01.01.2018 |                                |                                      | 0                              |  |                                |                           |                                 |                         |                                    |                                  |                      |                                 |                                |
| Strumenti di capitale                   |                                |                                      |                                |  |                                |                           |                                 |                         |                                    |                                  |                      |                                 |                                |
| Azioni proprie                          |                                |                                      |                                |  |                                |                           |                                 |                         |                                    |                                  |                      |                                 |                                |
| Risultato d'esercizio                   | -13.751.612                    |                                      | -13.751.612                    |  | 13.751.612                     |                           |                                 |                         |                                    |                                  |                      | -9.486.651                      | -9.486.651                     |
| Patrimonio netto                        | 140.109.471                    | -22.192.159                          | 117.917.312                    |  |                                | -19.711                   |                                 |                         |                                    |                                  |                      | -14.386.003                     | 103.511.597                    |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**RENDICONTO FINANZIARIO  
E RICONCILIAZIONE**



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
 Codice fiscale: 01062640485

RENDICONTO FINANZIARIO AL 31 DICEMBRE 2019

Metodo indiretto

|  | Importo            |                   |
|--|--------------------|-------------------|
|  | 2019               | 2018              |
| <b>A. ATTIVITA' OPERATIVA</b>  |                    |                   |
| <b>1. Gestione</b>   | <b>3.743.341</b>   | <b>981.511</b>    |
| - utile di esercizio   | 734.232            | -9.486.651        |
| - plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico |                    |                   |
| - plus/minusvalenze su attività di copertura   |                    |                   |
| - rettifiche di valore nette per rischio di credito  | 652.358            | 4.467.229         |
| - rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali   | 307.241            | 311.303           |
| - accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi   | 1.750.000          |                   |
| - imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati   | 0                  | 5.524.661         |
| - rettifiche di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale  |                    |                   |
| - altri aggiustamenti  | 299.511            | 164.969           |
| <b>2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie</b>  | <b>-11.129.356</b> | <b>2.384.390</b>  |
| - attività finanziarie detenute per la negoziazione  |                    |                   |
| - attività finanziarie designate al fair value   |                    |                   |
| - altre attività obbligatoriamente valutate al fair value  | -3.401.063         | -9.094.927        |
| - attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva  | 13.904.048         | 5.724.735         |
| - attività finanziarie valutate al costo ammortizzato  | -21.044.522        | 9.175.216         |
| - altre attività   | -587.818           | -3.420.634        |
| <b>3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie</b>   | <b>486.478</b>     | <b>-1.954.892</b> |
| - passività finanziarie valutate al costo ammortizzato   |                    |                   |
| - passività finanziarie di negoziazione  |                    |                   |
| - passività finanziarie designate al fair value  |                    |                   |
| - altre passività  | 486.478            | -1.954.892        |
| <i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</i>  | <i>-6.899.536</i>  | <i>1.411.009</i>  |
| <b>- ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>   |                    |                   |
| <b>1. Liquidità generata da</b>  |                    |                   |
| - vendite di partecipazioni  |                    |                   |
| - dividendi incassati su partecipazioni  | -                  | -                 |
| - vendita di attività materiali  | -                  | -                 |
| - vendita di attività immateriali  | -                  | -                 |
| - vendite di rami d'azienda  | -                  | -                 |
| <b>2. Liquidità assorbita da</b>   | <b>-173.049</b>    | <b>-133.500</b>   |
| - acquisti di partecipazioni   | -                  | -                 |
| - acquisti di attività materiali   | -146.291           | -48.466           |
| - acquisti di attività immateriali   | -26.758            | -85.034           |
| - acquisti di rami d'azienda   | -                  | -                 |
| <i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento</i>  | <i>-173.049</i>    | <i>-133.500</i>   |
| <b>B. ATTIVITA' DI PROVVISITA</b>  |                    |                   |
| - emissione/acquisti di azioni proprie   | -                  | -                 |
| - emissione/acquisto strumenti di capitale   | -                  | -                 |
| - distribuzione dividendi e altre finalità   | -                  | -                 |
| <i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</i>   | <i>-</i>           | <i>-</i>          |
| <b>LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO 2019 (A+B)</b>   | <b>7.072.585</b>   | <b>1.277.508</b>  |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**RICONCILIAZIONE**

|   | <b>2019</b> | <b>2018</b> |
|---|-------------|-------------|
| Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio*    | 23.520.303  | 22.242.795  |
| Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio    | -7.072.585  | 1.277.508   |
| Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio* | 16.447.718  | 23.520.303  |

\*Riconciliazione con Sezione 1 "Cassa e disponibilità liquide" e con Sezione 6  
"Crediti verso banche" della Nota integrativa

|  | <b>2019</b>  | <b>2018</b> |
|--|--------------|-------------|
| Cassa contanti - assegni                     | 1.127        | 833         |
| <b>TOTALE CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE</b> | <b>1.127</b> | <b>833</b>  |

|                                    | <b>2019</b>       | <b>2018</b>       |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Conti correnti                     | 16.446.591        | 23.519.470        |
| Depositi                           | 7.900.000         | 5.500.000         |
| <b>TOTALE CREDITI VERSO BANCHE</b> | <b>24.346.592</b> | <b>29.019.470</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

## **NOTA INTEGRATIVA**

**PARTE A – POLITICHE CONTABILI**

**PARTE B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE**

**PARTE C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO**

**PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI**



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



## **POLITICHE CONTABILI**

### **A.1 - PARTE GENERALE**

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

La società dichiara che il bilancio al 31 dicembre 2019 viene redatto secondo i principi contabili internazionali (International Accounting Standards — IAS e International Financial Reporting Standards — IFRS) vigenti alla data di riferimento del bilancio emanati dall'International Accounting Standards Board — IASB e le relative interpretazioni dell'International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) omologati dalla Commissione Europea ai sensi del Regolamento Comunitario n. 1606 del 19 luglio 2002 recepito in Italia dal Decreto legislativo 28 febbraio 2005 n. 38.

Al fine di meglio orientare l'applicazione dei principi contabili si fa, inoltre, riferimento alle seguenti fonti interpretative:

- Quadro sistematico per la preparazione e presentazione del bilancio emanato dallo IASB (Framework)
- Documenti predisposti dall'OIC (Organismo Italiano di Contabilità) e dall'ABI (Associazione Bancaria Italiana)

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

Il bilancio è redatto applicando i principi contabili internazionali come sopra indicato e predisposto sulla base delle disposizioni di cui al “Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari” emanate da Banca d'Italia e successive modifiche e integrazioni. Il bilancio è redatto in unità di euro.

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

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

dell'intermediario

Gli schemi di stato patrimoniale, di conto economico e della redditività complessiva sono costituiti da voci (contrassegnate da numeri), da sottovoci (contrassegnate da lettere) e da ulteriori dettagli informativi (i "di cui" delle voci e delle sottovoci). Le voci, le sottovoci e i relativi dettagli informativi costituiscono i conti del Bilancio.

Nella nota integrativa e negli allegati al bilancio, sono riportate informazioni aggiuntive, anche non espressamente richieste dalle disposizioni di legge, che sono ritenute utili per fornire una rappresentazione completa, veritiera e corretta della situazione aziendale.

I conti in bilancio trovano corrispondenza nella contabilità aziendale, che a sua volta rispecchia i fatti amministrativi intervenuti nell'esercizio.

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

- competenza economica;
- comprensibilità dell'informazione;
- significatività dell'informazione (rilevanza);
- attendibilità dell'informazione (fedeltà della rappresentazione; prevalenza della sostanza economica sulla forma giuridica; neutralità dell'informazione; completezza dell'informazione; prudenza nelle stime per non sovrastimare ricavi/attività o sottostimare costi/passività);
- continuità dei criteri contabili adottati e della confrontabilità nel tempo dei dati.

Non sono state effettuate compensazioni di partite sia a livello di stato patrimoniale che di conto economico, se non quando specificatamente richiesto da un principio contabile di riferimento.

#### *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



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

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 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; in particolare l'utilizzo di modelli valutativi per la rilevazione del *fair value* degli strumenti finanziari non quotati in mercati attivi;
- la quantificazione dei fondi del personale e dei fondi per rischi e oneri;
- 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.

Tra i principali fattori di incertezza che potrebbero incidere sugli scenari futuri in cui la Società si troverà ad operare e sulle fattispecie in precedenza individuate non devono essere sottovalutati gli effetti negativi da contagio sull'economia globale e italiana direttamente o indirettamente collegati all'epidemia da Coronavirus (COVID-19), la cui diffusione, iniziata in Cina nel mese di gennaio 2020, estesi anche in Italia, come illustrato in maggior dettaglio nei paragrafi "Evoluzione prevedibile della gestione" contenuta nella Relazione sulla gestione ed "Eventi successivi alla data di riferimento del Bilancio" della Parte A della Nota Integrativa. Alla data di redazione del presente bilancio non è possibile escludere che, qualora la diffusione del virus dovesse continuare ad estendersi significativamente anche Italia, le conseguenze economiche generali e quelle specifiche per la Società potrebbero essere significative, ma di entità allo stato non stimabile data la situazione di generale indeterminatezza del fenomeno.

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

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*Informativa sulle valutazioni in ordine al presupposto della continuità aziendale*

Nel corso degli ultimi anni, la Società ha affrontato passaggi fondamentali sia per adeguarsi a specifici interventi normativi, sia per reagire efficacemente ai mutevoli scenari di mercato, ridefinendo il proprio assetto organizzativo e di governance, nonché la propria impostazione strategica. Grazie ai predetti interventi, la Società ha ottenuto il recupero della condizione di equilibrio economico, consuntivando un risultato positivo al 31 dicembre 2019 di euro 734.232. Contestualmente la Società ha predisposto il Piano industriale 2020-2023 che, agendo sulle linee guida descritte (cfr. Relazione sulla gestione - Evoluzione prevedibile della gestione), pur con le incertezze legate agli impatti connessi alla durata ed estensione della crisi innescata dalla diffusione del nuovo coronavirus, individua le linee strategiche volte ad assicurare il mantenimento dell'equilibrio economico in tutto il periodo di previsione. In ogni caso, è comunque da sottolineare che la Società dispone di una struttura patrimoniale e finanziaria estremamente solida, caratterizzata da un CET 1 Ratio al 31 dicembre 2019 pari al 26,01% e da una significativa riserva di liquidità investita in depositi bancari (24,34 euro milioni al 31 dicembre 2019) e strumenti finanziari prontamente liquidabili (119,63 euro milioni al 31 dicembre 2019).

Conseguentemente gli amministratori ritengono che le incertezze derivanti dall'attuale contesto economico, influenzato dall'emergenza sanitaria descritta, anche in ragione della tendenza positiva evidenziata nel bilancio 2019, non generino dubbi sulla capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento.

A tal proposito si specifica quanto segue:

- con riferimento all'orizzonte temporale di breve termine, ossia di dodici mesi dalla data di riferimento del presente bilancio, considerata la consistenza patrimoniale e la liquidità disponibile non si rilevano elementi che possano mettere in discussione il presupposto della continuità aziendale;
- con riferimento all'orizzonte temporale di medio periodo il Consiglio di Amministrazione, come già ricordato, ha predisposto un Piano strategico che, nella sua ultima revisione, evidenzia il mantenimento della condizione di equilibrio economico fino al 2023. (cfr. paragrafo "Evoluzione prevedibile della gestione")



Nella redazione del bilancio al 31 dicembre 2019, gli Amministratori hanno considerato appropriato il presupposto della continuità aziendale in quanto a loro giudizio non sono emerse incertezze legate ad eventi o circostanze che, considerati singolarmente o nel loro insieme, possano far sorgere dubbi riguardo alla continuità aziendale.

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

### **Sezione 3 — Eventi successivi alla data di riferimento dei prospetti contabili**

Nel periodo di tempo Intercorso tra la data di riferimento dei presenti prospetti contabili e la data di approvazione da parte del Consiglio di amministrazione, avvenuta in data 15 aprile 2020, non sono intervenuti fatti che comportino una rettifica sostanziale dei dati approvati in tale sede. In data 30 gennaio 2020 l'Organizzazione Mondiale della Sanità ha dichiarato l'epidemia di Coronavirus come un fenomeno di emergenza internazionale per la salute pubblica, con un rischio molto alto in Cina e alto a livello globale. In base al principio contabile IAS 10, trattasi di un fatto che non deve comportare alcuna rettifica dei saldi al 31 dicembre 2019, in quanto il fatto stesso e le relative conseguenze si sono manifestate successivamente alla data di bilancio. Tenuto conto degli elementi di assoluta aleatorietà riguardo alla diffusione dell'epidemia e delle conseguenti manovre che saranno messe in atto dai Governi per contrastarla, non è possibile escludere effetti particolarmente severi sull'economia internazionale ed italiana.

La Società considera tale accadimento un evento successivo alla chiusura di bilancio non rettificativo (non adjusting event) ai sensi dello IAS 10. In considerazione dell'attuale situazione in rapida evoluzione, non si ritiene possibile ad oggi fornire una stima quantitativa del potenziale impatto del Coronavirus sulla situazione economica e patrimoniale della Società, in considerazione delle molteplici determinanti che risultano tutt'ora sconosciute e non definite. Nel corso del 2020 tale impatto sarà oggetto di monitoraggio e se del caso di valutazione ove ne sussistano gli elementi.



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

## Sezione 4 — Altri aspetti

### 4.1 – Principi contabili, emendamenti ed interpretazioni introdotti dal 1° gennaio 2019

| Regolamento CE di omologazione | Titolo  | In vigore dagli esercizi con inizio |
|--------------------------------|---|-------------------------------------|
| 1986/2017                      | Regolamento (UE) 2017/1986 della Commissione del 31 ottobre 2017, pubblicato in Gazzetta Ufficiale L 291 del 9 novembre 2017, adotta l'IFRS 16 Leasing, inteso a migliorare la rendicontazione contabile dei contratti di leasing.  | 1° gennaio 2019                     |
| 1595/2018                      | Regolamento (UE) 2018/1595 della Commissione del 23 ottobre 2018, pubblicato in Gazzetta Ufficiale L 265 del 24 ottobre 2018, adotta l'Interpretazione IFRIC 23 Incertezza sui trattamenti ai fini dell'imposta sul reddito. L'Interpretazione precisa come riflettere l'incertezza nella contabilizzazione delle imposte sul reddito.  | 1° gennaio 2019                     |
| 237/2019                       | Regolamento (UE) 2019/237 della Commissione dell'8 febbraio 2019, pubblicato in Gazzetta Ufficiale L. 39 dell'11 febbraio 2019, che modifica il regolamento (CE) n. 1126/2008 che adotta taluni principi contabili internazionali conformemente al regolamento (CE) n. 1606/2002 del Parlamento europeo e del Consiglio per quanto riguarda il Principio contabile IAS 28.  | 1° gennaio 2019                     |
| 402/2019                       | È stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale L. 72 del 14 marzo 2019 il Regolamento (UE) 2019/402 della Commissione del 13 marzo 2019 che adotta «Modifica, riduzione o estinzione del piano (Modifiche allo IAS 19)». Le modifiche mirano a chiarire che, dopo la modifica, la riduzione o l'estinzione del piano a benefici definiti, l'entità dovrebbe applicare le ipotesi aggiornate dalla rideterminazione della sua passività (attività) netta per benefici definiti per il resto del periodo di riferimento | 1° gennaio 2019                     |
| 412/2019                       | È stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale L. 73 del 15 marzo 2019 il Regolamento (UE) 2019/412 della Commissione del 14 marzo 2019 che adotta «Ciclo annuale di miglioramenti agli IFRS 2015-2017», che comporta modifiche allo IAS 12 Imposte sul reddito, allo IAS 23 Oneri finanziari, all'IFRS 3 Aggregazioni aziendali e all'IFRS 11 Accordi a controllo congiunto.   | 1° gennaio 2019                     |

Rispetto ai nuovi principi e alle modifiche agli stessi entrati in applicazione dal 1° gennaio 2019, la Società non ha individuato impatti significativi sul Bilancio al 31 dicembre 2019, eccetto quanto di seguito evidenziato relativamente alla prima applicazione dell'IFRS 16.

#### 4.1.1 IFRS16

In data 13 gennaio 2016 lo IASB ha pubblicato il principio IFRS 16 – Leases che è destinato a sostituire il principio IAS 17 – Leases, nonché le interpretazioni IFRIC 4 Determining whether an Arrangement contains a Lease, SIC-15 Operating Leases—Incentives e SIC-27 Evaluating the Substance of Transactions Involving the Legal Form of a Lease.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

Il principio si applica a partire dal 1° gennaio 2019, ma consente un'applicazione anticipata; la Società non si è avvalsa della possibilità di procedere all'applicazione anticipata del principio.

Il nuovo principio fornisce una nuova definizione di lease e introduce un criterio basato sul controllo di un bene (right of use) per distinguere i contratti di lease dai contratti per la fornitura di servizi, individuando quali discriminanti:

1. l'identificazione del bene;
2. il diritto di sostituzione dello stesso;
3. il diritto ad ottenere sostanzialmente tutti i benefici economici rivenienti dall'uso del bene; e da ultimo
4. il diritto di dirigere l'uso del bene sottostante il contratto.

Il principio stabilisce un modello unico di riconoscimento e valutazione dei contratti di lease per il locatario (lessee), che prevede l'iscrizione del bene oggetto di lease anche operativo nell'attivo, e con contropartita un debito finanziario. Nel conto economico la nuova disciplina contabile comporta la scomposizione dell'onere rappresentato dai canoni di locazione in più voci di costo rappresentative dell'ammortamento del bene e degli interessi passivi connessi alla passività finanziaria iscritta in bilancio. Al contrario, il Principio non comprende modifiche per i locatori.

Ai fini di una prima valutazione dell'impatto dell'applicazione del nuovo principio, la Società ha preliminarmente effettuato la mappatura completa dei contratti potenzialmente idonei a contenere un lease e l'analisi degli stessi al fine di comprenderne le principali clausole rilevanti ai fini dell'IFRS 16: l'assessment condotto ha evidenziato la presenza di impatti nella categoria degli immobili e delle autovetture.

Si rileva in particolare che la prima applicazione del principio contabile internazionale IFRS 16 non ha determinato, alla data del 1° gennaio 2019, effetti significativi al di fuori di quelli successivamente riportati.

La Società ha scelto di non applicare il principio retrospettivamente secondo quanto previsto dal paragrafo IFRS 16 C7.

La Società, inoltre, relativamente ai contratti di noleggio e di locazione oggetto di riclassifica ai sensi del nuovo principio IFRS 16, ha contabilizzato:



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

a) una passività finanziaria, pari al valore attuale dei pagamenti futuri residui alla data di transizione, attualizzati utilizzando per ciascun contratto il tasso di rendimento di un titolo di Stato Italiano avente scadenza analoga o assimilabile alla data di prima applicazione/transizione;

b) un diritto d'uso pari al valore della passività finanziaria alla data di prima applicazione/transizione, al netto di eventuali ratei e risconti attivi/passivi riferiti al lease e rilevati nello stato patrimoniale alla data di chiusura del presente bilancio.

La tabella seguente riporta gli impatti derivanti dall'adozione dell'IFRS 16 alla data di transizione:

|   | <i>Impatti alla data di transizione</i> | <i>31.12.2019</i>     |
|---|---|-----------------------|
| <b>ASSETS (*)</b>                                 |   |                       |
| <b>Attività non correnti</b>                      |   |                       |
| <i>Diritto d'uso Fabbricati</i>                   | <i>Euro 27.282,83</i>                   | <i>Euro 19.512,70</i> |
| <i>Diritto d'uso Autoveicoli</i>                  | <i>Euro 60.610,80</i>                   | <i>Euro 36.850,59</i> |
| <b>Totale</b>                                     | <i>Euro 87.635,03</i>                   | <i>Euro 56.363,29</i> |
| <b>PASSIVITA'</b>                                 |   |                       |
| <b>Passività correnti</b>                         |   |                       |
| <i>Passività finanziare per lease autoveicoli</i> | <i>Euro 59.033,07</i>                   | <i>Euro 36.144,76</i> |
| <i>Passività finanziarie per lease Fabbricati</i> | <i>Euro 26.504,70</i>                   | <i>Euro 19.054,92</i> |
| <b>Totale</b>                                     | <i>Euro 85.537,77</i>                   | <i>Euro 55.199,68</i> |

Il valore delle attività correnti relative a contratti di lease operativo è stato incrementato per il saldo dei risconti attivi al 1° gennaio 2019 per un importo pari ad euro 2.219,28.

Si segnala che il tasso di attualizzazione medio applicato alle passività finanziarie iscritte al 1° gennaio 2019 è risultato pari a 0,5584%.

Parimenti, la Società si è avvalsa dell'esenzione concessa dell'IFRS 16.5(b) concernente i contratti di lease per i quali l'asset sottostante si configura come low-value asset (vale a dire, i beni sottostanti al contratto di lease non superano Euro 5.000,00 quando nuovi). I contratti per i quali è stata applicata l'esenzione ricadono principalmente all'interno delle seguenti categorie:

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

- Computer;
- Stampanti;

Per tali contratti l'introduzione dell'IFRS 16 non ha comportato la rilevazione della passività finanziaria del lease e del relativo diritto d'uso, ma i canoni di locazione sono rilevati a conto economico su base lineare per la durata dei rispettivi contratti.

#### 4.2 – Principi contabili ed interpretazioni di prossima applicazione

Nuovi principi contabili internazionali già emanati ma che entreranno in vigore successivamente al 31 dicembre 2019:

| Regolamento CE di omologazione | Titolo  | In vigore dagli esercizi con inizio |
|--------------------------------|---|-------------------------------------|
| 2075/2019                      | È stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale L. 316 del 6 dicembre 2019 il Regolamento (UE) 2019/2075 della Commissione del 29 novembre 2019 che adotta le modifiche dei riferimenti all'IFRS Conceptual Framework. Le modifiche mirano ad aggiornare in diversi Principi contabili e in diverse interpretazioni i riferimenti esistenti al precedente Conceptual Framework, sostituendoli con riferimenti al Conceptual Framework rivisto.   | 1° gennaio 2020                     |
| 2104/2019                      | È stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale L. 318 del 10 dicembre 2019 il Regolamento (UE) 2019/2104 della Commissione del 29 novembre 2019 che adotta le modifiche dello IAS 1 e dello IAS 8. Le modifiche chiariscono la definizione di "rilevante" al fine di rendere più facile per le imprese formulare giudizi sulla rilevanza e per migliorare la rilevanza delle informazioni nelle note al bilancio.   | 1° gennaio 2020                     |
| 34/2020                        | È stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale del 16 gennaio 2020 il Regolamento (UE) 2020/34 della Commissione che adotta talune modifiche dello IAS 39, IFRS 9 e IFRS 7 stabilendo deroghe temporanee e limitate alle disposizioni in materia di contabilizzazione delle operazioni di copertura in modo che le imprese possano continuare a rispettare le disposizioni presumendo che gli indici di riferimento per la determinazione dei tassi esistenti non siano modificati a seguito della riforma dei tassi interbancari | 1° gennaio 2020                     |

Gli Amministratori non si attendono un effetto significativo sul bilancio della Società dall'adozione di tali emendamenti.

#### 4.3 – Revisione legale dei conti

Il Bilancio è sottoposto a revisione legale della società Deloitte & Touche S.p.A., alla quale è stato conferito l'incarico per il periodo 2019-2027, dall'Assemblea dei Soci del 15 maggio 2019 ai sensi del D.lgs. n. 39 del 27 gennaio 2010.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

## A.2 – PARTE RELATIVA ALLE PRINCIPALI VOCI DEI PROSPETTI CONTABILI

Di seguito sono indicati i Principi Contabili adottati dalla Banca per la predisposizione delle principali voci del bilancio. L'esposizione delle stesse è effettuata avendo a riferimento le fasi di classificazione, iscrizione, valutazione e cancellazione delle diverse poste dell'attivo e del passivo; per ciascuna delle suddette fasi è riportata, ove rilevante, anche la descrizione dei relativi effetti economici.

### **1 - Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (FVTPL)**

#### *Criteria di iscrizione*

L'iscrizione iniziale delle attività finanziarie avviene alla data di regolamento (settlement date) per i titoli di debito e per i titoli di capitale ed alla data di erogazione per i finanziamenti.

All'atto della rilevazione iniziale le Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico vengono rilevate al fair value, che è normalmente pari al corrispettivo pagato o incassato senza considerare i costi o proventi di transazione direttamente attribuibili allo strumento stesso. Nei casi in cui il corrispettivo sia diverso dal fair value, l'attività finanziaria viene iscritta al suo fair value e la differenza tra il corrispettivo e il fair value, viene registrata a conto economico.

#### *Criteria di classificazione*

Sono classificate in questa categoria le attività finanziarie diverse da quelle classificate tra le Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva e tra le Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato. La voce, in particolare, include:

- le attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value, rappresentate dalle attività finanziarie che non soddisfano i requisiti per la valutazione al costo ammortizzato o al fair value con impatto sulla redditività complessiva. Si tratta di attività finanziarie i cui termini contrattuali non prevedono esclusivamente rimborsi del capitale e pagamenti dell'interesse sull'importo del capitale da restituire (cd. "SPPI test" non superato) oppure che non sono detenute nel quadro di un modello di business il cui obiettivo è il possesso di attività finalizzato alla raccolta dei flussi finanziari contrattuali (Business model "Hold to Collect") o il cui obiettivo è conseguito sia mediante la raccolta dei flussi finanziari contrattuali

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

che mediante la vendita di attività finanziarie (Business model "Hold to Collect and Sell");

- le attività finanziarie designate al fair value, ossia le attività finanziarie così definite al momento della rilevazione iniziale e ove ne sussistano i presupposti. In relazione a tale fattispecie, un'entità può designare irrevocabilmente all'iscrizione un'attività finanziaria come valutata al fair value con impatto a conto economico se, e solo se, così facendo elimina o riduce significativamente un'incoerenza valutativa.

Secondo le regole generali previste dall'IFRS 9 in materia di riclassificazione delle attività finanziarie (ad eccezione dei titoli di capitale, per cui non è ammessa alcuna riclassifica), non sono ammesse riclassifiche verso altre categorie di attività finanziarie salvo il caso in cui l'entità modifichi il proprio modello di business per la gestione delle attività finanziarie. In tali casi, che ci si attende siano altamente infrequenti, le attività finanziarie potranno essere riclassificate dalla categoria valutata al fair value con impatto a conto economico in una delle altre due categorie previste dall'IFRS 9 (Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato o Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva). Il valore di trasferimento è rappresentato dal fair value al momento della riclassificazione e gli effetti della riclassificazione operano in maniera prospettica a partire dalla data di riclassificazione. In questo caso, il tasso di interesse effettivo dell'attività finanziaria riclassificata è determinato in base al suo fair value alla data di riclassificazione e tale data viene considerata come data di rilevazione iniziale per l'allocatione nei diversi stadi di rischio creditizio (stage assignment) ai fini della verifica del significativo incremento del rischio di credito.

#### *Criteria di valutazione*

Successivamente alla rilevazione iniziale, le Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico sono valorizzate al fair value. Gli effetti dell'applicazione di tale criterio di valutazione sono imputati nel conto economico. Per la determinazione del fair value degli strumenti finanziari quotati in un mercato attivo, vengono utilizzate le quotazioni rilevate sul mercato di riferimento. In assenza di un mercato attivo, vengono utilizzati metodi di stima e modelli valutativi comunemente adottati, che tengono conto di tutti i fattori di rischio connaturati agli strumenti e che sono basati su dati osservabili sul mercato quali, in particolare: valutazione di strumenti quotati che presentano analoghe caratteristiche, valori rilevati in recenti transazioni comparabili, attualizzazione di flussi di cassa. In caso di attività finanziarie non quotate in un mercato attivo e rimborsabili a vista

e senza preavviso, il valore contabile (costo) può essere utilizzato quale stima del fair value in caso di non applicabilità dei metodi sopra richiamati.

#### *Criteria di cancellazione*

Le attività finanziarie vengono cancellate quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dalle stesse o quando l'attività finanziaria viene ceduta trasferendo sostanzialmente tutti i rischi e i benefici ad essa connessi. Nel caso in cui non sia possibile determinare il sostanziale trasferimento dei rischi e benefici, le attività finanziarie vengono cancellate qualora non sia stato mantenuto alcun tipo di controllo sulle stesse. In caso contrario, la conservazione, anche parziale, del controllo comporta il mantenimento in bilancio delle attività in misura pari al coinvolgimento residuo, determinato come esposizione ai cambiamenti di valore delle attività cedute a fronte di variazioni dei flussi finanziari delle stesse. Infine, le attività finanziarie cedute vengono cancellate nel caso in cui vi sia la conservazione del diritto a percepire i relativi flussi di cassa contrattuali, con la contestuale assunzione di un'obbligazione a versare a terzi detti flussi, e solo essi, senza un ritardo rilevante rispetto alla loro manifestazione monetaria.

#### *Criteria di rilevazione delle componenti reddituali*

Gli interessi attivi rappresentativi del rendimento dell'attività finanziaria vengono imputati a conto economico per competenza, al pari delle plusvalenze e minusvalenze derivanti dalle variazioni di fair value. Al momento dell'eventuale dismissione, gli utili e le perdite da realizzo, determinati come differenza tra il corrispettivo percepito per la cessione ed il valore di bilancio dell'attività, vengono imputati a conto economico.

## **2 - Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (FVOCI)**

#### *Criteria di iscrizione*

L'iscrizione iniziale delle attività finanziarie avviene alla data di regolamento (settlement date) per i titoli di debito e per i titoli di capitale ed alla data di erogazione per i finanziamenti.

All'atto della rilevazione iniziale le Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva vengono rilevate al fair value che è normalmente pari al corrispettivo pagato o incassato, comprensivo dei costi e dei proventi di transazione direttamente attribuibili allo strumento stesso. Nei casi in cui il corrispettivo sia diverso dal

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

fair value, l'attività finanziaria viene iscritta al suo fair value e la differenza tra il corrispettivo e il fair value, viene registrata a conto economico.

#### *Criteria di classificazione*

Sono classificate in questa categoria le attività finanziarie che soddisfano entrambe le seguenti condizioni:

- l'attività finanziaria è gestita sulla base di un Business model il cui obiettivo è conseguito sia mediante l'incasso dei flussi finanziari previsti contrattualmente che mediante la vendita ("Held to Collect and Sell"), e
- i termini contrattuali dell'attività finanziaria prevedono, a determinate date, flussi finanziari rappresentati unicamente da pagamenti del capitale e dell'interesse sull'importo del capitale da restituire (superamento del cd. "SPPI Test").

Sono inoltre inclusi nella voce gli strumenti di capitale, non detenuti per finalità di negoziazione, per i quali al momento della rilevazione iniziale sia stata esercitata l'opzione irrevocabile per la designazione degli stessi al fair value con impatto sulla redditività complessiva.

In particolare, alla data di riferimento dei presenti prospetti contabili, nella voce in oggetto risultano classificati:

- i titoli di debito emessi dallo Stato italiano;
- i titoli di debito emessi da banche e società;
- le partecipazioni azionarie, non qualificabili come di controllo, collegamento o controllo congiunto, non detenute con finalità di negoziazione, per le quali è stata esercitata l'opzione irrevocabile per la designazione al fair value con impatto sulla redditività complessiva.

Secondo le regole previste dall'IFRS 9 in materia di riclassificazione di attività finanziarie (ad eccezione dei titoli di capitale, per i quali non è possibile alcuna riclassifica), non sono ammesse riclassifiche verso altre categorie di attività finanziarie se non in presenza di modifiche del Business model. In tali casi, che ci si attende siano altamente infrequenti, le attività finanziarie potranno essere riclassificate dalla categoria valutata al fair value con impatto sulla redditività complessiva in una delle altre due categorie previste dall'IFRS 9 (Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato o Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico). Il valore di trasferimento è rappresentato dal fair value al momento della riclassificazione e gli effetti della riclassificazione decorrono





prospetticamente a partire dalla data di riclassificazione. Nel caso di riclassifica dalla presente categoria a quella del costo ammortizzato, l'utile (perdita) cumulato rilevato nella riserva da valutazione (vedasi paragrafo successivo) è portato a rettifica del fair value dell'attività finanziaria alla data della riclassificazione (che viene considerata come data di rilevazione iniziale per l'allocatione nei diversi stage di rischio di credito ai fini della verifica del significativo incremento del rischio di credito); il valore contabile così ottenuto rappresenta il nuovo costo ammortizzato dell'attività riclassificata, che viene utilizzato per la determinazione del tasso di interesse effettivo della stessa. Nel caso invece di riclassifica verso la categoria del fair value con impatto a conto economico, l'utile (perdita) cumulato rilevato precedentemente nella riserva da valutazione è riclassificato dal patrimonio netto all'utile (perdita) d'esercizio.

#### *Criteri di valutazione*

Successivamente alla rilevazione iniziale, le Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva, diverse dai titoli di capitale, continuano ad essere valutate al fair value, con imputazione in un'apposita riserva di patrimonio netto degli utili o perdite derivanti da una variazione di fair value, al netto del relativo effetto fiscale. I titoli di capitale per i quali sia stata effettuata la scelta irrevocabile per la classificazione nella presente categoria sono valutati al fair value in contropartita di un'apposita riserva di patrimonio netto e gli importi rilevati (al netto dell'effetto fiscale) in tale riserva non devono essere successivamente trasferiti a conto economico, neanche in caso di cessione. Il fair value viene determinato sulla base dei criteri precedentemente illustrati per le Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico. Per i titoli di capitale inclusi in questa categoria, non quotati in un mercato attivo, per i quali non risultino applicabili modelli valutativi generalmente accettati nelle prassi di settore, l'importo corrispondente alla frazione del patrimonio netto contabile della società partecipata, determinata in base alla quota percentuale di partecipazione al capitale sociale della stessa detenuta dalla Banca, viene utilizzato come approssimazione del fair value.

Ad ogni data di reporting, le Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (ad esclusione dei titoli di capitale) sono sottoposte alla verifica del significativo incremento del rischio di credito rispetto alla data di origination, ai fini dell'attribuzione del corretto stage di rischio, ed al calcolo dell'impairment, sulla base delle nuove metodologie introdotte dall'IFRS 9. Più nel dettaglio, per le attività finanziarie classificate nello stage 1 (ossia le attività finanziarie per le quali non si è registrato un

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

significativo incremento del rischio di credito rispetto alla data di rilevazione iniziale) viene calcolata una perdita attesa riferita all'orizzonte temporale di dodici mesi. Diversamente, per le attività finanziarie classificate nello stage 2 (esposizioni non deteriorate per le quali si è registrato un significativo incremento del rischio di credito rispetto alla data di rilevazione iniziale) e nello stage 3 (attività impaired) la perdita attesa viene determinata avendo a riferimento l'intera vita residua dello strumento finanziario (cd. orizzonte "lifetime"). Gli utili o le perdite derivanti dalle variazioni, in diminuzione o in aumento, delle rettifiche di valore da impairment sulle Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva vengono imputati a conto economico, in contropartita della specifica riserva patrimoniale da valutazione. I titoli di capitale non sono sottoposti al processo di impairment.

#### *Criteri di cancellazione*

Le attività finanziarie vengono cancellate quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dalle stesse o quando l'attività finanziaria viene ceduta trasferendo sostanzialmente tutti i rischi e i benefici ad essa connessi. Nel caso in cui non sia possibile determinare il sostanziale trasferimento dei rischi e benefici, le attività finanziarie vengono cancellate qualora non sia stato mantenuto alcun tipo di controllo sulle stesse. In caso contrario, la conservazione, anche parziale, del controllo comporta il mantenimento in bilancio delle attività in misura pari al coinvolgimento residuo, determinato come esposizione ai cambiamenti di valore delle attività cedute a fronte di variazioni dei flussi finanziari delle stesse. Infine, le attività finanziarie cedute vengono cancellate nel caso in cui vi sia la conservazione del diritto a percepire i relativi flussi di cassa contrattuali, con la contestuale assunzione di un'obbligazione a versare a terzi detti flussi, e solo essi, senza un ritardo rilevante rispetto alla loro manifestazione monetaria.

Tra le casistiche di cancellazione contabile figura anche il write-off (totale o parziale), che si realizza quando non si hanno più ragionevoli aspettative di recuperare l'attività finanziaria; esso può verificarsi prima che le azioni legali per il recupero dell'attività finanziaria siano terminate e non comporta necessariamente la rinuncia al diritto legale di recuperare il credito da parte del creditore. Eventuali recuperi da incasso successivi al write-off sono rilevati a conto economico tra le riprese di valore.

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

Per quanto riguarda i titoli di debito, la rilevazione a conto economico, tra gli interessi attivi, del rendimento dello strumento calcolato in base alla metodologia del tasso di

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

interesse effettivo (cosiddetto "costo ammortizzato") viene effettuata per competenza, mentre gli utili o le perdite derivanti da una variazione di fair value vengono rilevati in una specifica riserva di patrimonio netto sino a che l'attività finanziaria non viene cancellata. Al momento della dismissione, totale o parziale, l'utile o la perdita cumulati vengono riversati a Conto economico, rettificando la suddetta riserva.

Relativamente ai titoli di capitale, al momento della dismissione, totale o parziale, l'utile o la perdita cumulati nella specifica riserva da valutazione vengono riclassificati in una riserva di utili, unitamente all'eventuale utile/perdita riveniente dall'operazione di cessione. L'unica componente riferibile ai titoli di capitale, per i quali sia stata esercitata l'opzione irrevocabile per la designazione al fair value con impatto sulla redditività complessiva, che è oggetto di imputazione a conto economico è rappresentata dai dividendi.

### **3 - Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (CA)**

#### *Criteri di iscrizione*

L'iscrizione iniziale delle Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato avviene alla data di regolamento per i titoli di debito ed alla data di erogazione nel caso di finanziamenti, sulla base del *fair value* dello strumento finanziario, pari all'ammontare erogato, o prezzo di sottoscrizione, comprensivo dei costi/proventi direttamente riconducibili al singolo credito/titolo e determinabili sin dall'origine dell'operazione, ancorché liquidati in un momento successivo. Sono esclusi i costi che, pur avendo le caratteristiche suddette, sono oggetto di rimborso da parte della controparte debitrice o sono inquadrabili tra i normali costi interni di carattere amministrativo. L'iscrizione in bilancio avviene solo quando il credito è incondizionato ed il creditore acquisisce un diritto al pagamento delle somme contrattualmente pattuite. I contratti di riporto e le operazioni di pronti contro termine con obbligo di riacquisto o di rivendita a termine, sono iscritti in bilancio come operazioni di raccolta o impiego.

#### *Criteri di classificazione*

Sono classificate nella presente categoria le attività finanziarie che soddisfano entrambe le seguenti condizioni:

- l'attività finanziaria è posseduta secondo un modello di business il cui obiettivo è conseguito mediante l'incasso dei flussi finanziari previsti contrattualmente (*Business model "Held to Collect"*), e

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

- i termini contrattuali dell'attività finanziaria prevedono, a determinate date, flussi finanziari rappresentati unicamente da pagamenti di capitale ed interessi sull'importo del capitale da restituire (superamento del cd. "SPPI Test").

In particolare, alla data di riferimento del bilancio, nella voce in oggetto risultano classificati:

- impieghi con banche;
- impieghi con la clientela;
- i crediti derivanti dalla escussione delle garanzie a prima richiesta e dalla conseguente surroga da parte della Società nel credito della banca beneficiaria.

Secondo le regole previste dall'IFRS 9 in materia di riclassificazione di attività finanziarie, le riclassifiche verso altre categorie di attività finanziarie sono ammesse solo in presenza di modifiche del *Business model*. In tali casi, che ci si attende siano altamente infrequenti, le attività finanziarie potranno essere riclassificate dalla categoria valutata al costo ammortizzato in una delle altre due categorie contabili previste dall'IFRS 9 (Attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto sulla redditività complessiva o Attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto a conto economico). Il valore di trasferimento è rappresentato dal *fair value* alla data di riclassificazione e gli effetti della riclassificazione decorrono prospetticamente a partire da tale data. Gli utili o le perdite risultanti come differenza tra il costo ammortizzato dell'attività finanziaria e il relativo *fair value* alla data della riclassificazione sono rilevati a conto economico in caso di riclassifica tra le Attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto a conto economico, oppure nella specifica riserva patrimoniale da valutazione in caso di trasferimento verso le Attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto sulla redditività complessiva.

#### *Criteria di valutazione*

Dopo la rilevazione iniziale, le attività finanziarie in oggetto sono valutate al costo ammortizzato, pari al valore di prima iscrizione diminuito/aumentato dei rimborsi di capitale, delle rettifiche/riprese di valore e dell'ammortamento – calcolato col metodo del tasso di interesse effettivo – della differenza tra l'ammontare erogato/sottoscritto e quello rimborsabile a scadenza, riconducibile tipicamente agli oneri/proventi imputati direttamente al singolo credito o alla singola operazione. Il tasso di interesse effettivo è il tasso che eguaglia il valore attuale dei flussi futuri dell'attività finanziaria all'ammontare erogato/sottoscritto inclusivo dei costi/proventi ricondotti sull'attività finanziaria. L'effetto economico dei costi e dei proventi viene così distribuito lungo la vita residua attesa dello

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

strumento. Il metodo del costo ammortizzato non viene utilizzato per i crediti a vista ed i crediti senza una scadenza definita o a revoca.

Il valore di iscrizione in bilancio dei crediti non è comprensivo degli interessi di mora maturati.

Ad ogni data di *reporting*, le Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato sono sottoposte alla verifica del significativo incremento del rischio di credito rispetto alla data di *origination*, ai fini dell'attribuzione dello *stage* di rischio ed al calcolo dell'*impairment*, sulla base delle nuove metodologie introdotte dall'IFRS 9. In particolare, per le attività finanziarie classificate nello *stage 1* (ossia le attività finanziarie per le quali non si è registrato un significativo incremento del rischio di credito rispetto alla data di prima iscrizione) viene calcolata una perdita attesa riferita all'orizzonte di un anno. Diversamente, per le attività finanziarie classificate nello *stage 2* (esposizioni non deteriorate per le quali si è registrato un significativo incremento del rischio di credito rispetto alla data di *origination*) e nello *stage 3* (attività *impaired*) la perdita attesa viene determinata su un orizzonte pari all'intera vita residua dello strumento finanziario. Le attività finanziarie in esame, ove risultino classificate tra le esposizioni *in bonis* (*stage 1* e *stage 2*), sono sottoposte ad una valutazione (su base collettiva per i finanziamenti e su base individuale per i titoli di debito) volta a definire le rettifiche di valore a livello di singolo rapporto creditizio o "tranche" di titolo di debito, in funzione dei parametri di rischio rappresentati da: *Probability of default* (PD), *Loss given default* (LGD) ed *Exposure at default* (EAD), elaborati dal modello di *impairment* implementato internamente dalla Società sulla base dei nuovi criteri introdotti dall'IFRS 9. Laddove, oltre all'incremento significativo del rischio di credito, emergano obiettive evidenze di una perdita di valore, le attività interessate vengono classificate nello *stage 3* di rischio (attività *impaired*); tale categoria coincide con la definizione di "Esposizioni creditizie deteriorate" contenuta nella normativa di Vigilanza emanata dalla Banca d'Italia e comprende le posizioni classificate come sofferenze, inadempienze probabili ed esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate. La Società si è dotata di una specifica *Policy* di valutazione, aggiornata a seguito dell'entrata in vigore del principio contabile IFRS 9, al fine di fissare criteri oggettivi che guidino nella valutazione dei crediti verso clientela – e delle altre attività finanziarie – e conseguentemente nella determinazione delle rettifiche di valore ad ogni data di *reporting*. Le sofferenze sono oggetto di un processo di valutazione analitica (limitata alla valutazione di recuperabilità della quota controgarantita presso il Fondo Centrale di Garanzia ex L. 662/96), il cui valore è attualizzato al tasso legale e l'ammontare della rettifica di valore

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

di ciascun rapporto è pari alla differenza tra il valore di bilancio dello stesso al momento della valutazione ed il valore attuale dei previsti flussi di cassa futuri, calcolato applicando il tasso di interesse effettivo originario. I flussi di cassa previsti tengono conto dei possibili scenari di definizione di ciascuna posizione, dei tempi di recupero attesi, del presumibile valore di realizzo delle eventuali garanzie, nonché dei costi che si ritiene verranno sostenuti per il recupero dell'esposizione creditizia. Il valore originario dei crediti viene ripristinato negli esercizi successivi nella misura in cui vengano meno i motivi che ne hanno determinato la rettifica, purché tale valutazione sia oggettivamente collegabile ad un evento verificatosi successivamente alla rettifica stessa. La ripresa di valore non può in ogni caso superare l'importo che l'attività finanziaria avrebbe avuto in assenza di precedenti rettifiche. Le restanti esposizioni deteriorate sono valutate su base collettiva in base alle risultanze del citato modello di *impairment* "IFRS 9".

Le rettifiche e le riprese di valore derivanti dalle variazioni del rischio di credito vengono iscritte a conto economico in contropartita del valore contabile delle attività finanziarie, tramite l'utilizzo di specifici fondi rettificativi.

#### *Criteri di cancellazione*

Le attività finanziarie vengono cancellate quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dalle stesse o quando l'attività finanziaria viene ceduta trasferendo sostanzialmente tutti i rischi e i benefici ad essa connessi. Nel caso in cui non sia possibile determinare il sostanziale trasferimento dei rischi e benefici, le attività finanziarie vengono cancellate qualora non sia stato mantenuto alcun tipo di controllo sulle stesse. In caso contrario, la conservazione, anche parziale, del controllo comporta il mantenimento in bilancio delle attività in misura pari al coinvolgimento residuo, determinato come esposizione ai cambiamenti di valore delle attività cedute a fronte di variazioni dei flussi finanziari delle stesse. Infine, le attività finanziarie cedute vengono cancellate nel caso in cui vi sia la conservazione del diritto a percepire i relativi flussi di cassa contrattuali, con la contestuale assunzione di un'obbligazione a versare a terzi detti flussi, e solo essi, senza un ritardo rilevante rispetto alla loro manifestazione monetaria.

Tra le casistiche di cancellazione contabile figura anche il *write-off* (totale o parziale), che si realizza quando non si hanno più ragionevoli aspettative di recuperare l'attività finanziaria; esso può verificarsi prima che le azioni legali per il recupero dell'attività finanziaria siano terminate e non comporta necessariamente la rinuncia al diritto legale di recuperare il credito da parte del creditore. Eventuali recuperi da incasso successivi al



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*write-off* sono rilevati a conto economico tra le riprese di valore.

#### *Criteria di rilevazione delle componenti reddituali*

Le componenti positive di reddito, rappresentate dagli interessi attivi, sono iscritte per competenza, sulla base del tasso di interesse effettivo, nelle voci di conto economico relative agli interessi. Gli interessi di mora sono imputati a conto economico “per cassa”, ovvero al momento dell’effettivo incasso degli stessi.

Nel caso, poco frequente, di cessione di un’attività finanziaria valutata al costo ammortizzato, la differenza tra il corrispettivo percepito per la cessione ed il costo ammortizzato rilevato alla data viene iscritta a conto economico tra gli “utili/perdite da cessione e riacquisto”.

#### **4 – Partecipazioni**

##### *Criteria 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.

##### *Criteria di classificazione*

Possono essere comprese nella voce 70 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 obbligatoriamente valutate a fair value” e “Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva” ai sensi degli IAS 28 § 18 e IAS 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 valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva”. I vari movimenti sono opportunamente indicati in calce alle rispettive tabelle di Nota Integrativa.



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

#### *Criteria 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.

#### *Criteria 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.

#### *Criteria 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 70 "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 220 "Utili (Perdite) delle partecipazioni.

### **5 - Attività materiali**

#### *Criteria 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 nonché qualsiasi costo direttamente attribuibile per portare il bene nel luogo e nelle condizioni necessarie al funzionamento nel modo inteso dalla Direzione Aziendale (IAS 16).

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

#### *Criteria di classificazione*

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

#### *Criteria 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



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

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 180 del Conto Economico.

**6 - 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.

*Criteri 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 sono rappresentate sia da software realizzato in via esclusiva per la Società che dai nuovi software gestionale e contabile relativi all'implementazione del nuovo sistema informativo, il cui utilizzo non è esclusivo.

*Criteri di valutazione.*

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

*Criteri di cancellazione*

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

*Criteri di rilevazione delle componenti reddituali*

Gli ammortamenti delle attività immateriali sono contabilizzati alla voce 190 del Conto Economico

#### **7 - 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 100 "Attività fiscali" e le seconde nella voce 60 "Passività fiscali".

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

## **9 - Fondi per rischi ed oneri**

### *Fondi per rischi ed oneri a fronte di impegni e garanzie rilasciate*

La presente sottovoce accoglie gli accantonamenti per rischio di credito rilevati a fronte degli impegni ad erogare fondi e delle garanzie rilasciate che rientrino nel perimetro di applicazione dell'IFRS 9. Ad ogni chiusura di bilancio o di situazione infrannuale, tali poste sono sottoposte alla verifica del significativo incremento del rischio di credito rispetto alla data di *origination*, ai fini dell'attribuzione del corretto *stage* di rischio e della successiva quantificazione della perdita attesa. Le metodologie adottate ai fini della determinazione dello *staging* di rischio e dell'ammontare della perdita attesa sono analoghe a quelle descritte con riferimento alle "Attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto sulla redditività complessiva" ed alle "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato", con l'aggiunta di specifiche ipotesi in merito ai "fattori di conversione creditizia" (*CCF*) applicabili. Gli accantonamenti sono iscritti in contropartita del conto economico.

### *Altri fondi per rischi ed oneri*

Gli altri fondi per rischi ed oneri accolgono gli accantonamenti relativi ad obbligazioni attuali (diverse da quelle rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 9) originate da un evento passato, per le quali sia probabile l'esborso di risorse economiche per l'adempimento dell'obbligazione stessa, sempre che possa essere effettuata una stima attendibile del relativo ammontare.

Laddove l'elemento temporale sia significativo, gli accantonamenti vengono attualizzati utilizzando i tassi correnti di mercato. L'accantonamento è rilevato a conto economico. I fondi accantonati sono periodicamente riesaminati ed eventualmente rettificati per riflettere la migliore stima corrente. Quando, a seguito del riesame, il sostenimento dell'onere diviene improbabile, l'accantonamento viene stornato in contropartita del conto

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

economico.

## **10 - Garanzie prestate**

### *Definizioni*

Un contratto di garanzia finanziaria (*financial guarantee contract*) è un contratto che prevede che l'emittente (*issuer*) effettui dei pagamenti prestabiliti al fine di risarcire il garantito (*holder*) di una perdita subita per inadempienza di un determinato debitore (*debtor*) al pagamento dovuto alla scadenza prevista sulla base delle clausole contrattuali originali o modificare di uno strumento di debito (*debt instrument*).

### *Criteri di iscrizione*

La prima iscrizione di una garanzia concessa avviene alla data di delibera, tra gli impegni per crediti di firma. Al momento dell'erogazione del finanziamento da parte delle banche, in linea con le comunicazioni dalle stesse ricevute, si procede al trasferimento delle operazioni dagli impegni ai rischi effettivi per crediti di firma; successivamente si procede alla verifica dell'efficacia della garanzia (ad es. pagamento della commissione ove dovuta, nonché verifica delle condizioni di delibera) per procedere al perfezionamento della stessa.

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, ove ricorrenti.

### *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*

Successivamente all'emissione le garanzie sono valute al maggiore tra:

- i) l'importo determinato conformemente alla sezione "5.5 Riduzione di Valore" dell'IFRS 9;
- ii) l'importo rilevato inizialmente, dedotto, ove appropriato, l'ammontare cumulato dei proventi rilevato in conformità ai principi dell'IFRS 15.

Ai fini della stima della perdita di valore le garanzie sono classificate nelle categorie: sofferenza, inadempienza probabile, scadute e *in bonis* secondo i criteri definiti

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

dalla normativa di vigilanza prudenziale. Le garanzie deteriorate corrispondono alla somma delle garanzie in sofferenza, in inadempienza probabile e scadute (oltre 90 giorni). I parametri di individuazione delle garanzie deteriorate sono, sinteticamente<sup>2</sup> riproposti di seguito:

- **sofferenza:** il complesso di esposizioni nei confronti dei soggetti in stato d'insolvenza (anche non accertato giudizialmente) o in situazioni sostanzialmente equiparabili, indipendentemente dalle eventuali previsioni di perdita formulate dalla Società. Si prescinde, pertanto, dall'esistenza di eventuali garanzie (reali o personali) poste a presidio dei crediti.
- **inadempienza probabile:** la classificazione in tale categoria è innanzitutto il risultato del giudizio della Società circa l'improbabilità 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. Tale valutazione va operata in maniera indipendente dalla presenza di eventuali importi (o rate) scaduti e non pagati. Non è, pertanto, necessario attendere il sintomo esplicito di anomalia (il mancato rimborso), laddove sussistano elementi che implicano una situazione di rischio di inadempimento del debitore (ad esempio, una crisi del settore industriale in cui opera il debitore).
- **Scaduto o sconfinante deteriorato:** esposizioni, diverse da quelle classificate tra le sofferenze o le inadempienze probabili, che, alla data di riferimento della segnalazione, sono scadute o sconfinanti (da oltre 90 giorni e che superino la soglia di materialità del 5%).
- **in bonis:** il complesso delle garanzie in regolare ammortamento, nonché quelle che presentano scaduti entro 90 giorni. Si tiene inoltre conto delle singole posizioni che presentano esposizioni oggetto di concessioni (c.d. forbearance) e che hanno pertanto beneficiato di moratorie/riscanzamenti/ristrutturazioni del finanziamento che hanno dato luogo a modifiche del piano di ammortamento originario.

Per la determinazione degli accantonamenti sui crediti di firma, la Società adotta la stessa metodologia utilizzata per i crediti di cassa, descritta al precedente paragrafo 3 cui si rimanda.

Con riferimento alle garanzie concesse a valere sulla "Misura Liquidità", "Misura Investimenti", "Fidi Toscana Giovani" e "Imprenditoria femminile" la Società è esposta ad

<sup>2</sup> Cfr. Circolare della Banca d'Italia del 30 luglio 2008, n. 272 – 10° aggiornamento.

un rischio di seconda perdita. Le perdite relative a questi prodotti saranno liquidate, dapprima con specifici fondi (il finanziamento soci emesso dalla Regione Toscana e finalizzato proprio all'erogazione di queste garanzie) poi, qualora questi ultimi dovessero risultare insufficienti, con il patrimonio di Fidi Toscana (c.d. seconda perdita). A tal proposito il Consiglio di amministrazione ha deliberato una specifica metrica per stimare la capienza dei suddetti fondi di far fronte al complesso delle perdite maturate e maturande (delibera del Consiglio di amministrazione del 24 febbraio 2016 e confermata il 16 gennaio 2019). Dall'applicazione della metrica i fondi sono risultati capienti, pertanto, non sono previsti accantonamenti per il rischio di seconda perdita.

Sulla "Misura Liquidità", al cui fondo la Società ha partecipato al 2,6% (euro milioni 1,5 su 56,9) è stato prudenzialmente adeguato l'accantonamento proporzionato alla quota parte di Fidi Toscana.

Con riferimento alla Nuova Misura Emergenza Economia, la Società ha partecipato ai Fondi di garanzia dapprima al 20% e successivamente al 50% (dal 29 settembre 2013).

Si specifica, inoltre, che l'esposizione garantita (a cui viene dedotta nelle forme sopra specificata l'eventuale controgaranzia del Fondo Centrale di garanzia) è definita come segue:

- per le garanzie in bonis viene considerato il capitale residuo garantito (maggiorato delle eventuali rate scadute ed impagate);
- per le garanzie deteriorate viene considerato l'importo effettivo comunicato dalla banca finanziatrice oppure, in carenza di tale comunicazione, dal debito residuo del piano di ammortamento oltre alle eventuali rate scadute ed impagate se presenti.

#### **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 devono essere valutati al fair value (valore equo) del corrispettivo ricevuto o spettante.

L'ammontare dei ricavi che deriva da un'operazione è determinato sulla base:

1. dell'identificazione dei contratti con il cliente, difatti le prescrizioni dell'IFRS 15 si applicano ad ogni contratto (rientrante nell'ambito di applicazione del principio) che sia stato perfezionato con un cliente e rispetti criteri specifici;
2. dell'individuazione delle "obbligazioni di fare" (o performance obligations); un contratto rappresenta gli impegni a trasferire beni o servizi ad un cliente. Se questi beni o servizi sono "distinti", in conformità al principio IFRS 15 tali obbligazioni si qualificano come performance obligations e sono contabilizzate separatamente;

Riguardo alla determinazione del prezzo della transazione tra l'entità e l'acquirente o l'utilizzatore del bene, questo corrisponde all'importo del corrispettivo che l'entità ritiene di aver diritto in cambio del trasferimento di beni o servizi. Tale corrispettivo può essere costituito da un importo fisso, ma può includere componenti variabili anche non monetarie o di finanziamento significative.

Tuttavia, quando la riscossione di disponibilità liquide o equivalenti è differita, il fair value (valore equo) del corrispettivo può essere minore dell'ammontare nominale delle disponibilità liquide, riscosse o spettanti. Per esempio, un'entità può concedere al compratore un credito senza interessi o accettare un titolo di credito con un interesse minore di quello di mercato come corrispettivo. Quando il risultato di un'operazione di prestazione di servizi può essere attendibilmente stimato, i ricavi derivanti dall'operazione devono essere rilevati con riferimento allo stadio di completamento dell'operazione alla data di chiusura dell'esercizio. Il risultato di un'operazione può essere attendibilmente stimato quando sono soddisfatte tutte le seguenti condizioni:

- a) l'ammontare dei ricavi può essere attendibilmente valutato;
- b) è probabile che i benefici economici derivanti dall'operazione affluiranno all'entità;

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

c) lo stadio di completamento dell'operazione alla data di chiusura dell'esercizio può essere attendibilmente misurato;

d) i costi sostenuti per l'operazione e i costi da sostenere per completarla possono essere attendibilmente calcolati.

I ricavi sono rilevati solo quando è probabile che i benefici economici derivanti dall'operazione saranno fruiti dall'entità. Tuttavia, quando c'è incertezza sulla recuperabilità di un valore già compreso nei ricavi, il valore non recuperabile o il valore il cui recupero non è più probabile, è rilevato come costo, invece che come rettifica del ricavo originariamente rilevato.

L'entità è generalmente in grado di effettuare stime attendibili dopo che sono stati concordati con le controparti coinvolte nell'operazione:

a) i diritti che ciascuna delle parti può far valere relativamente al servizio che deve essere prestato e ricevuto dalle controparti;

b) il corrispettivo da corrispondere;

c) i modi e i termini dell'adempimento del titolo di credito con un interesse minore di quello di mercato come corrispettivo della vendita di merci. Quando l'accordo costituisce, di fatto, un'operazione finanziaria, il fair value (valore equo) del corrispettivo è determinato scontando tutte le future entrate utilizzando un tasso di interesse figurativo.

I ricavi che derivano dall'utilizzo, da parte di terzi, di beni dell'entità che generano interessi, royalties e dividendi devono essere rilevati quando:

a) è probabile che i benefici economici derivanti dall'operazione affluiranno all'entità; e

b) l'ammontare dei ricavi può essere attendibilmente valutato. I ricavi devono essere rilevati applicando i seguenti criteri:

a) l'interesse deve essere rilevato utilizzando il criterio dell'interesse effettivo come illustrato nello IFRS 9 paragrafo 5.4.1 e seg.;

b) le royalties devono essere rilevate con il principio della competenza, secondo la sostanza dell'accordo relativo;

c) i dividendi devono essere rilevati quando si stabilisce il diritto degli azionisti a ricevere il pagamento.

I ricavi sono rilevati solo quando è probabile che i benefici economici derivanti dall'operazione saranno fruiti dall'entità. Tuttavia, quando c'è incertezza sulla recuperabilità di un valore già compreso nei ricavi, il valore non recuperabile o il valore il cui recupero non è più probabile, è rilevato come costo, invece che come rettifica del ricavo originariamente rilevato.



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

- In particolare: 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.

*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

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

bilancio potranno differire anche in maniera significativa a seguito del mutamento delle valutazioni soggettive utilizzate e delle informazioni disponibili

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
- la quantificazione delle obbligazioni relative ai benefici a favore dei dipendenti e del fondo per rischi ed oneri;
- la determinazione del fair value degli strumenti finanziari non quotati in un mercato attivo;
- la valutazione della recuperabilità delle imposte differite attive.

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 ATTIVITA' FINANZIARIE**

Si segnala che nel corso dell'anno 2019 la Società non ha effettuato operazioni di trasferimento tra portafogli di attività finanziarie. Conseguentemente, alla data di riferimento, non risultano presenti attività finanziarie oggetto di operazioni della specie

### **A.4 INFORMATIVA SUL FAIR VALUE**

#### **A.4.1 Livelli di fair value 2 e 3: tecniche di valutazione e input utilizzati**

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

- a) quotazioni (senza aggiustamenti) rilevate su un mercato attivo, secondo la definizione fornita dall'IFRS 13, per le attività e passività oggetto di valutazione (livello 1);
- b) inputs diversi dai prezzi quotati di cui al punto precedente, che sono osservabili direttamente o indirettamente sul mercato (livello 2);
- c) inputs che non sono basati su dati di mercato osservabili (livello 3).

#### **A.4.2 Processi e sensibilità delle valutazioni**

Alla data di riferimento del presente bilancio, sono classificati convenzionalmente a livello 3 della gerarchia di FV le attività finanziarie riferite a titoli di capitale che hanno impatto sulla redditività complessiva, per i quali è stata mantenuta la valutazione al costo, al netto delle eventuali svalutazioni intervenute nel corso degli esercizi precedenti, in quanto il FV di tali attività non risulta determinabile in modo attendibile o verificabile. Sono classificate a livello 3 della gerarchia di FV anche le attività finanziarie deteriorate riferite a titoli di debito in default.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

#### **A.4.3 Gerarchia del fair value**

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

- nel livello 1 sono inserite tutte le attività finanziarie quotate in mercati considerati attivi ai sensi della definizione fornita dall'IFRS 13;
- nel livello 2 sono inserite tutte le attività finanziarie non quotate nei mercati attivi; con riferimento ai titoli di debito ed alle quote di OICR, si è fatto riferimento alle quotazioni fornite da providers esterni;
- 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 debito sono state rilevate le quotazioni fornite dagli enti creditizi depositari dei titoli in questione, mentre per i titoli di capitale si è fatto riferimento alle valutazioni dei medesimi effettuate con il metodo del patrimonio netto sulla base dell'ultimo bilancio disponibile.

Si riportano di seguito le tabelle di dettaglio:



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

A.4.5.1 Attività e passività valutate al fair value su base ricorrente: ripartizione per livelli di fair value

| Attività/Passività finanziarie misurate al fair value                                    | 31.12.2019         |                   |               | 31.12.2018         |                   |                |
|--|--------------------|-------------------|---------------|--------------------|-------------------|----------------|
|  | L1                 | L2                | L3            | L1                 | L2                | L3             |
| 1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico             |                    |                   |               |                    |                   |                |
| a) attività finanziarie detenute per la negoziazione                                     |                    |                   |               |                    |                   |                |
| b) attività finanziarie designate al fair value  |                    |                   |               |                    |                   |                |
| c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value                   | 2.191.440          | 33.382.118        | 1             | 4.604.638          | 27.545.782        | 22.076         |
| 2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 121.052.199        | 900.533           | 43.086        | 131.377.233        | 493.687           | 143.083        |
| 3. Derivati di copertura   |                    |                   |               |                    |                   |                |
| 4. Attività materiali  |                    |                   |               |                    |                   |                |
| 5. Attività immateriali  |                    |                   |               |                    |                   |                |
| <b>Totale</b>  | <b>123.243.639</b> | <b>34.282.651</b> | <b>43.088</b> | <b>135.981.871</b> | <b>28.039.468</b> | <b>165.159</b> |
| 1. Passività finanziarie detenute per la negoziazione                                    |                    |                   |               |                    |                   |                |
| 2. Passività finanziarie designate al fair value   |                    |                   |               |                    |                   |                |
| 3. Derivati di copertura   |                    |                   |               |                    |                   |                |
| <b>Totale</b>  |                    |                   |               |                    |                   |                |

Legenda:

L1= Livello 1  
 L2= Livello 2  
 L3= Livello 3

A.4.5.2 Variazioni annue delle attività valutate al fair value su base ricorrente (livello 3)

|  | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico |  |   |  | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | Derivati di copertura | Attività materiali | Attività immateriali |
|--|---|--|---|--|---|-----------------------|--------------------|----------------------|
|  | Totale  | di cui: a) attività finanziarie detenute per la negoziazione | di cui: b) attività finanziarie designate al fair value | di cui: c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value |   |                       |                    |                      |
| 1. Esistenze iniziali                      | 165.159   |  |   | 22.076   | 143.083   |                       |                    |                      |
| 2. Aumenti                                 |   |  |   | 1.976  | -   |                       |                    |                      |
| 2.1. Acquisti                              |   |  |   |  |   |                       |                    |                      |
| 2.2. Profitti imputati a:                  |   |  |   |  |   |                       |                    |                      |
| 2.2.1 Conto economico di cui: plusvalenze  |   |  |   | 1.976  |   |                       |                    |                      |
| 2.2.2 Patrimonio netto                     |   |  |   |  |   |                       |                    |                      |
| 2.3. Trasferimenti da altri livelli        |   |  |   |  |   |                       |                    |                      |
| 2.4. Altre variazioni in aumento           |   |  |   |  |   |                       |                    |                      |
| 3. Diminuzioni                             |   |  |   | -24.051  | -99.997   |                       |                    |                      |
| 3.1. Vendite                               |   |  |   |  | -1,00   |                       |                    |                      |
| 3.2. Rimborsi                              |   |  |   |  | -1,00   |                       |                    |                      |
| 3.3. Perdite imputate a:                   |   |  |   |  |   |                       |                    |                      |
| 3.3.1 Conto economico di cui: minusvalenze |   |  |   | -24.051  |   |                       |                    |                      |
| 3.3.2 Patrimonio netto                     |   |  |   |  | 99.995  |                       |                    |                      |
| 3.4. Trasferimenti ad altri livelli        |   |  |   |  |   |                       |                    |                      |
| 3.5. Altre variazioni in diminuzione       |   |  |   |  |   |                       |                    |                      |
| 4. Rimozioni finali                        | 43.088  |  |   | 1  | 43.086  |                       |                    |                      |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*A.4.5.4 Attività e passività non valutate al fair value o valutate al fair value su base non ricorrente: ripartizione per livelli di fair value.*

| Attività/Passività non misurate al fair value o misurate al fair value su base non ricorrente | (2019)            |          |          |          | (2018)            |          |          |          |
|---|-------------------|----------|----------|----------|-------------------|----------|----------|----------|
|   | VB                | L1       | L2       | L3       | VB                | L1       | L2       | L3       |
| 1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato  | 25.403.514        |          |          |          | 33.145.731        |          |          |          |
| 2. Attività materiali detenute a scopo di investimento  |                   |          |          |          |                   |          |          |          |
| 3. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione                           |                   |          |          |          |                   |          |          |          |
| <b>Totale</b>   | <b>25.403.514</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>33.145.731</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |
| 1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                       | 55.200            |          |          |          |                   |          |          |          |
| 2. Passività associate ad attività in via di dismissione                                      |                   |          |          |          |                   |          |          |          |
| <b>Totale</b>   | <b>55.200</b>     | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b>          | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |

Legenda:

VB= Valore di Bilancio

L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**PARTE B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE**





Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.  
Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**ATTIVO**



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**Sezione 1 - Cassa e disponibilità liquide - Voce 10**

*Composizione della voce 10 "Cassa e disponibilità liquide"*

| Voci                     | 2019         | 2018       |
|--------------------------|--------------|------------|
| Cassa contanti - assegni | 1.127        | 833        |
| <b>Totale</b>            | <b>1.127</b> | <b>833</b> |

**Sezione 2 - Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico - Voce 20**

*2.6 Attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value: composizione merceologica*

| Voci/Valori                  | 2019             |                   |          | 2018             |                   |               |
|------------------------------|------------------|-------------------|----------|------------------|-------------------|---------------|
|                              | L1               | L2                | L3       | L1               | L2                | L3            |
| <b>1. Titoli di debito</b>   | -                | 8.071.635         | 1        | -                | 4.956.373         | 22.076        |
| 1.1 Titoli strutturati       |                  | 3.492.418         |          |                  | 3.454.289         |               |
| 2.1 Altri titoli di debito   |                  | 4.579.217         | 1        |                  | 1.502.083         | 22.076        |
| <b>2. Titoli di capitale</b> |                  |                   |          |                  |                   |               |
| <b>3. Quote di OICR</b>      | 2.191.440        | 14.592.176        |          | 4.604.638        | 17.517.040        |               |
| <b>4. Finanziamenti</b>      |                  | 10.718.307        |          |                  | 5.072.368         |               |
| 4.1 Pronti contro termine    |                  |                   |          |                  | 5.072.368         |               |
| 4.2 Altri                    |                  | 10.718.307        |          |                  |                   |               |
| <b>Totale</b>                | <b>2.191.440</b> | <b>33.382.118</b> | <b>1</b> | <b>4.604.638</b> | <b>27.545.782</b> | <b>22.076</b> |

Si specifica che:

la voce 1. Titoli di debito include i titoli di debito che non superano il test SSPI per euro 8.071.636 (euro 8.071.635 + 1);

la voce 3. Quote di OICR si riferisce ad un portafoglio di fondi di investimento gestiti secondo il Business Model HTC&S che non superano il test SSPI;

la voce 4. Finanziamenti, 4.2 Altri, rappresenta i contratti di assicurazione stipulati con le compagnie BAP e Cardif Vita.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

2.7 Attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value: composizione per debitori/emittenti

| Voci/Valori                       | 2019              | 2018              |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>1. Titoli di capitale</b>      |                   |                   |
| di cui: banche                    |                   |                   |
| di cui: altre società finanziarie |                   |                   |
| di cui: società non finanziarie   |                   |                   |
| <b>2. Titoli di debito</b>        | <b>8.071.637</b>  | <b>4.978.449</b>  |
| a) Amministrazioni pubbliche      |                   |                   |
| b) Banche                         | 3.492.418         | 3.454.289         |
| c) Altre società finanziarie      | 4.579.219         | 1.524.160         |
| di cui: imprese di assicurazione  |                   |                   |
| d) Società non finanziarie        |                   |                   |
| <b>3. Quote di OICR</b>           | <b>16.783.616</b> | <b>22.121.679</b> |
| <b>4. Finanziamenti</b>           | <b>10.718.307</b> | <b>5.072.368</b>  |
| a) Amministrazioni pubbliche      |                   |                   |
| b) Banche                         |                   |                   |
| c) Altre società finanziarie      |                   |                   |
| di cui: imprese di assicurazione  | 10.718.307        | 5.072.368         |
| d) Società non finanziarie        |                   |                   |
| e) Famiglie                       |                   |                   |
| <b>Totale</b>                     | <b>35.573.560</b> | <b>32.172.496</b> |

Sezione 3 - Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva - Voce 30

3.1 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione merceologica

| Voci/Valori                  | 2019               |                |               | 2018               |                |                |
|------------------------------|--------------------|----------------|---------------|--------------------|----------------|----------------|
|                              | L1                 | L2             | L3            | L1                 | L2             | L3             |
| <b>1. Titoli di debito</b>   | <b>118.739.458</b> | <b>900.533</b> | <b>-</b>      | <b>128.074.898</b> | <b>493.687</b> | <b>-</b>       |
| 1.1 Titoli strutturati       | -                  |                |               | 192.138            |                |                |
| 2.1 Altri titoli di debito   | 118.739.458        | 900.533        |               | 127.882.761        | 493.687        |                |
| <b>2. Titoli di capitale</b> | <b>2.312.741</b>   |                | <b>43.086</b> | <b>3.302.335</b>   |                | <b>143.083</b> |
| <b>3. Finanziamenti</b>      |                    |                |               |                    |                |                |
| <b>Totale</b>                | <b>121.052.199</b> | <b>900.533</b> | <b>43.086</b> | <b>131.377.233</b> | <b>493.687</b> | <b>143.083</b> |

Legenda:

L1= Livello 1  
 L2= Livello 2  
 L3= Livello 3

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*3.2 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione per debitori/emittenti*

| Voci/Valori                      | 2019               | 2018               |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>1. Titoli di debito</b>       | <b>119.639.991</b> | <b>128.568.585</b> |
| a) Amministrazioni pubbliche     | 75.288.849         | 81.329.154         |
| b) Banche                        | 17.576.649         | 23.782.151         |
| c) Altre società finanziarie     | 11.468.097         | 9.375.607          |
| di cui: imprese di assicurazione | 546.553            |                    |
| d) Società non finanziarie       | 15.306.397         | 14.081.673         |
| <b>2. Titoli di capitale</b>     | <b>2.355.827</b>   | <b>3.445.418</b>   |
| a) Amministrazioni pubbliche     |                    |                    |
| b) Banche                        |                    | 702.891            |
| c) Altre società finanziarie     |                    |                    |
| di cui: imprese di assicurazione |                    |                    |
| d) Società non finanziarie       | 2.355.827          | 2.742.527          |
| <b>3. Finanziamenti</b>          |                    | -                  |
| a) Amministrazioni pubbliche     |                    |                    |
| b) Banche                        |                    |                    |
| c) Altre società finanziarie     |                    |                    |
| di cui: imprese di assicurazione |                    |                    |
| d) Società non finanziarie       |                    |                    |
| e) Famiglie                      |                    |                    |
| <b>Totale</b>                    | <b>121.995.818</b> | <b>132.014.003</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

*3.3 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: valore lordo e rettifiche di valore complessive*

|   | Valore lordo       |   |                |              | Rettifiche di valore complessive |                |              | Write-off parziali complessivi |
|---|--------------------|---|----------------|--------------|----------------------------------|----------------|--------------|--------------------------------|
|   | Primo stadio       | di cui:<br>Strumenti con basso rischio di credito | Secondo stadio | Terzo stadio | Primo stadio                     | Secondo stadio | Terzo stadio |                                |
| Titoli di debito  | 119.739.799        | 119.739.799                                       |                |              | 99.808                           |                |              |                                |
| Finanziamenti   |                    |   |                |              |                                  |                |              |                                |
| <b>Totale 2019</b>  | <b>119.739.799</b> | <b>119.739.799</b>                                |                |              | <b>99.808</b>                    |                |              |                                |
| <b>Totale 2018</b>  | <b>128.725.267</b> | <b>128.725.267</b>                                |                |              | <b>156.682</b>                   |                |              |                                |
| di cui: attività finanziarie impaired acquisite o originate |                    |   |                |              |                                  |                |              |                                |

Le riprese di valore pari ad euro 251.780,18 derivanti dall'impairment titoli per l'anno 2019 sono risultate di importo superiore rispetto alle rettifiche di valore pari ad euro 65.346,13.

*4.1 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei crediti verso banche*

| Composizione                 | 2019                   |              |  |                   |    |    | 2018                   |              |  |                   |    |    |
|------------------------------|------------------------|--------------|--|-------------------|----|----|------------------------|--------------|--|-------------------|----|----|
|                              | Valore di bilancio     |              |  | Fair value        |    |    | Valore di bilancio     |              |  | Fair value        |    |    |
|                              | Primo e secondo stadio | Terzo stadio | di cui: impaired acquisite o originate | L1                | L2 | L3 | Primo e secondo stadio | Terzo stadio | di cui: impaired acquisite o originate | L1                | L2 | L3 |
| 1. Depositi e conti correnti | 24.346.592             |              |  | 24.346.592        |    |    | 29.019.470             |              |  | 29.019.470        |    |    |
| 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 emittenti           |                        |              |  |                   |    |    |                        |              |  |                   |    |    |
| - altri titoli di debito     |                        |              |  |                   |    |    |                        |              |  |                   |    |    |
| 4. Altre attività            |                        |              |  |                   |    |    |                        |              |  |                   |    |    |
| <b>Totale</b>                |                        |              |  | <b>24.346.592</b> |    |    |                        |              |  | <b>29.019.470</b> |    |    |

Legenda:

L1= Livello 1  
 L2= Livello 2  
 L3= Livello 3



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

4.3 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei crediti verso clientela

| Composizione   | 2019                   |                |  |            |    |    | 2018                   |                  |  |            |    |    |
|--|------------------------|----------------|--|------------|----|----|------------------------|------------------|--|------------|----|----|
|  | Valore di bilancio     |                |  | Fair value |    |    | Valore di bilancio     |                  |  | Fair value |    |    |
|  | Primo e secondo stadio | Terzo stadio   | di cui: impaired acquisite o originate | L1         | L2 | L3 | Primo e secondo stadio | Terzo stadio     | di cui: impaired acquisite o originate | L1         | L2 | L3 |
| 1. Finanziamenti   |                        |                |  |            |    |    |                        |                  |  |            |    |    |
| 1.1 Finanziamenti per leasing di cui: senza opzione finale di acquisto   |                        |                |  |            |    |    |                        |                  |  |            |    |    |
| 1.2 Factoring<br>- pro-solvendo<br>- pro-soluto                          |                        |                |  |            |    |    |                        |                  |  |            |    |    |
| 1.3 Credito al consumo   |                        |                |  |            |    |    |                        |                  |  |            |    |    |
| 1.4 Carte di credito   |                        |                |  |            |    |    |                        |                  |  |            |    |    |
| 1.5 Prestito su pegno  |                        |                |  |            |    |    |                        |                  |  |            |    |    |
| 1.6 Finanziamenti concessi in relazione ai servizi di pagamento prestati |                        |                |  |            |    |    |                        |                  |  |            |    |    |
| 1.7 Altri finanziamenti di cui: da escussione di garanzie e impegni      | 269.020                | 787.903        | 787.903                                |            |    |    | 942.857                | 3.183.404        | 3.183.404                              |            |    |    |
| 2. Titoli di debito  |                        |                |  |            |    |    |                        |                  |  |            |    |    |
| 2.1 titoli strutturati   |                        |                |  |            |    |    |                        |                  |  |            |    |    |
| 2.2 altri titoli di debito   |                        |                |  |            |    |    |                        |                  |  |            |    |    |
| 3. Altre attività  |                        |                |  |            |    |    |                        |                  |  |            |    |    |
| <b>Totale</b>  | <b>269.020</b>         | <b>787.903</b> | <b>787.903</b>                         |            |    |    | <b>942.857</b>         | <b>3.183.404</b> | <b>3.183.404</b>                       |            |    |    |

Legenda:

L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

\*trattasi di prestiti partecipativi.

Al 31.12.2018 i dati sono stati esposti lordi, anziché al netto del relativo fondo svalutazione.

4.4 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione per debitori/emittenti dei crediti verso clientela

| Tipologia operazioni/Valori  | TOTALE 2019            |                |   | TOTALE 2018            |                  |   |
|------------------------------|------------------------|----------------|---|------------------------|------------------|---|
|                              | Primo e secondo stadio | Terzo stadio   | di cui: attività impaired acquisite o originate | Primo e secondo stadio | Terzo stadio     | di cui: attività impaired acquisite o originate |
| 1. Titoli di debito          |                        |                |   |                        |                  |   |
| a) Amministrazioni pubbliche |                        |                |   |                        |                  |   |
| b) società non finanziarie   |                        |                |   |                        |                  |   |
| 2. Finanziamenti verso:      |                        |                |   |                        |                  |   |
| a) Amministrazioni pubbliche |                        |                |   |                        |                  |   |
| b) Società non finanziarie   | 269.020                | 605.480        | 605.480   | 942.857                | 2.666.809        | 2.666.809                                       |
| c) Famiglie                  |                        | 182.422        | 182.422   |                        | 516.594          | 516.594   |
| 3. Altre attività            |                        |                |   |                        |                  |   |
| <b>Totale</b>                | <b>269.020</b>         | <b>787.903</b> | <b>787.903</b>                                  | <b>942.857</b>         | <b>3.183.404</b> | <b>3.183.404</b>                                |

Al 31.12.2018 i dati sono stati esposti lordi, anziché al netto del relativo fondo svalutazione.



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

4.5 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: valore lordo e rettifiche di valore complessive

|   | Valore lordo      |  |                | rettifiche di valore complessive |              |                | write-off parziali complessivi |              |
|---|-------------------|--|----------------|----------------------------------|--------------|----------------|--------------------------------|--------------|
|   | primo stadio      | di cui: strumenti con basso rischio di credito | secondo stadio | terzo stadio                     | primo stadio | secondo stadio |                                | terzo stadio |
|   |                   |  |                |                                  |              |                |                                |              |
| titoli di debito  |                   |  |                |                                  |              |                |                                |              |
| finanziamenti   | 24.346.592        |  | 330.000        | 840.853                          |              | 60.980         | 363.961                        |              |
| altre attività  |                   |  |                | 62.814.198                       |              |                | 62.508.346                     |              |
| <b>Totale 2019</b>  | <b>24.346.592</b> |  | <b>330.000</b> | <b>63.655.051</b>                |              | <b>60.980</b>  | <b>62.872.307</b>              |              |
| <b>Totale 2018</b>  | <b>392.857</b>    |  | <b>550.000</b> | <b>62.980.474</b>                | <b>9.653</b> | <b>85.082</b>  | <b>59.797.070</b>              |              |
| di cui: attività finanziarie impaired acquisite o originate |                   |  |                |                                  |              |                |                                |              |

4.6 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: attività garantite

|  | 2019                 |    |                                   |    |                         |                | 2018                 |    |                                   |    |                         |                  |
|--|----------------------|----|-----------------------------------|----|-------------------------|----------------|----------------------|----|-----------------------------------|----|-------------------------|------------------|
|  | Crediti verso banche |    | Crediti verso società finanziarie |    | Crediti verso clientela |                | Crediti verso banche |    | Crediti verso società finanziarie |    | Crediti verso clientela |                  |
|  | VE                   | VG | VE                                | VG | VE                      | VG             | VE                   | VG | VE                                | VG | VE                      | VG               |
| <b>1. Attività non deteriorate garantite da:</b> |                      |    |                                   |    |                         |                |                      |    |                                   |    |                         |                  |
| - Beni in leasing finanziario                    |                      |    |                                   |    |                         |                |                      |    |                                   |    |                         |                  |
| - Crediti per factoring                          |                      |    |                                   |    |                         |                |                      |    |                                   |    |                         |                  |
| - Ipoteche                                       |                      |    |                                   |    |                         |                |                      |    |                                   |    |                         |                  |
| - Pegni  |                      |    |                                   |    |                         |                |                      |    |                                   |    |                         |                  |
| - Garanzie personali                             |                      |    |                                   |    |                         |                |                      |    |                                   |    |                         |                  |
| - Derivati su crediti                            |                      |    |                                   |    |                         |                |                      |    |                                   |    |                         |                  |
| <b>2. Attività deteriorate garantite da:</b>     |                      |    |                                   |    |                         |                |                      |    |                                   |    |                         |                  |
| - Beni in leasing finanziario                    |                      |    |                                   |    |                         |                |                      |    |                                   |    |                         |                  |
| - Crediti per factoring                          |                      |    |                                   |    |                         |                |                      |    |                                   |    |                         |                  |
| - Ipoteche                                       |                      |    |                                   |    |                         |                |                      |    |                                   |    |                         |                  |
| - Pegni  |                      |    |                                   |    |                         |                |                      |    |                                   |    |                         |                  |
| - Garanzie personali                             |                      |    |                                   |    | 605.329                 | 605.329        |                      |    |                                   |    |                         |                  |
| - Derivati su crediti                            |                      |    |                                   |    |                         |                |                      |    |                                   |    |                         |                  |
| <b>Totale</b>                                    |                      |    |                                   |    | <b>605.329</b>          | <b>605.329</b> |                      |    |                                   |    |                         | <b>1.314.561</b> |

VE = valore di bilancio delle esposizioni

VG = fair value delle garanzie

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*Sezione 7 - Partecipazioni - Voce 70*

*7.1 Partecipazioni: informazioni sui rapporti partecipativi*

| Denominazioni                               | Sede legale | Sede operativa | Quota di partecip. % | Disp.tà voti % | Valore di bilancio | Fair value | Valore PN di pertinenza |
|---|-------------|----------------|----------------------|----------------|--------------------|------------|-------------------------|
| 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.                     | Firenze     | Firenze        | 31,00%               | 31,00%         | 1.610.922          | 1.610.922  | 2.430.347               |

I dati della società partecipata si riferiscono all'ultimo bilancio disponibile, ossia il 31.12.2018

*7.2 Variazioni annue delle partecipazioni*

|                              | Partecipazioni di gruppo | Partecipazioni non di gruppo | Totale    |
|------------------------------|--------------------------|------------------------------|-----------|
| <b>A. Esistenze iniziali</b> |                          | 1.610.922                    | 1.610.922 |
| <b>B. Aumenti</b>            |                          |                              |           |
| B1. Acquisti                 |                          |                              |           |
| B2. Riprese di valore        |                          |                              |           |
| B3. Rivalutazioni            |                          |                              |           |
| B4. Altre variazioni         |                          |                              |           |
| <b>C. Diminuzioni</b>        |                          | 0                            | 0         |
| C1. Vendite                  |                          |                              |           |
| C2. Rettifiche di valore     |                          |                              |           |
| C3. Altre variazioni         |                          |                              |           |
| <b>D. Rimanenze finali</b>   |                          | 1.610.922                    | 1.610.922 |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

### 7.3 Partecipazioni significative: informazioni contabili

Di seguito i principali dati contabili del bilancio di  
S.I.C.I. Sgr S.p.A. al 31.12.2018:

|   |           |
|---|-----------|
| - Totale attività:  | 8.286.905 |
| Di cui:   |           |
| attività finanziarie valutate a fv con impatto c/e                      | 5.327.385 |
| attività finanziarie valutate a fv con impatto OCI                      | 1.811.301 |
| crediti   | 1.066.417 |
| attività fiscali  | 10.492    |
| altro   | 71.310    |
| - Totale passività  | 8.286.905 |
| - Di cui:   |           |
| Debiti  | 178.124   |
| Tfr   | 184.084   |
| Altro   | 84.868    |
| Capitale sociale  | 5.164.600 |
| - Riserve   | 2.962.763 |
| - Perdita di esercizio  | -298.938  |
| - Riserve da valutazione  | 11.404    |
| - Conto Economico   |           |
| - Commissioni attive  | 923.212   |
| - Interessi + altri proventi finanziari                                 | 44.853    |
| - Dividendi   | 6.258     |
| - Perdite da negoziazione   | -42.452   |
| - Utili da cessione att. fin. al fv con ipatto OCI                      | 4.800     |
| - Rettifiche di valore nette per deterioramento<br>attività finanziarie | -272.792  |
| - Rettifiche di valore att. fin. al fv con impatto OCI                  | -5.952    |
| - Spese amministrative e del personale                                  | -948.207  |
| - Ammortamenti  | -1.118    |
| - Altri proventi e oneri di gestione                                    | -350      |
| - Imposte d'esercizio   | -7.190    |
| - Risultato d'esercizio   | -298.938  |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

**Sezione 8 – Attività materiali – Voce 80**

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

| Attività/valori                                  | Totale 2019       | Totale 2018       |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>1. Attività di proprietà</b>                  |                   |                   |
| a) terreni                                       | 6.700.000         | 6.700.000         |
| b) fabbricati                                    | 8.104.368         | 8.241.759         |
| c) mobili  | 6.389             | 12.614            |
| d) impianti elettronici                          | 73.180            | 77.729            |
| e) altre   | 30.555            |                   |
| <b>2. Diritti d'uso acquisiti con il leasing</b> |                   |                   |
| a) terreni                                       |                   |                   |
| b) fabbricati                                    |                   |                   |
| c) mobili  |                   |                   |
| d) impianti elettronici                          |                   |                   |
| e) altre   | 56.363            |                   |
| <b>Totale</b>                                    | <b>14.970.855</b> | <b>15.032.102</b> |

| 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%       |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*8.3 Attività materiali ad uso funzionale: composizione delle attività rivalutate*

| Attività/valori                                 | Totale 2019       |           |           | Totale 2018       |           |           |
|---|-------------------|-----------|-----------|-------------------|-----------|-----------|
|   | Livello 1         | Livello 2 | Livello 3 | Livello 1         | Livello 2 | Livello 3 |
| <b>1. Attività di proprietà</b>                 |                   |           |           |                   |           |           |
| a) terreni                                      | 6.700.000         |           |           | 6.700.000         |           |           |
| b) fabbricati                                   | 8.104.368         |           |           | 8.241.759         |           |           |
| c) mobili                                       | 6.389             |           |           | 12.614            |           |           |
| d) impianti elettronici                         | 73.180            |           |           | 77.729            |           |           |
| e) altre  | 30.555            |           |           |                   |           |           |
| <b>2. Diritti d'uso acquisti con il leasing</b> |                   |           |           |                   |           |           |
| a) terreni                                      |                   |           |           |                   |           |           |
| b) fabbricati                                   |                   |           |           |                   |           |           |
| c) mobili                                       |                   |           |           |                   |           |           |
| d) impianti elettronici                         |                   |           |           |                   |           |           |
| e) altre  | 56.363            |           |           |                   |           |           |
| <b>Totale</b>                                   | <b>14.970.855</b> |           |           | <b>15.032.102</b> |           |           |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

8.6 Attività materiali ad uso funzionale : variazioni annue

|  | Terreni   | Fabbricati | Mobili  | Impianti elettronici | Altre  | Totale     |
|--|-----------|------------|---------|----------------------|--------|------------|
| <b>A. Esistenze iniziali lorde</b>                             | 6.700.000 | 9.374.913  | 330.926 | 739.666              |        | 17.145.505 |
| A.1 Riduzione di valore totali nette                           |           | 1.133.154  | 318.312 | 661.938              |        | 2.113.404  |
| <b>A.2 Esistenze iniziali nette</b>                            | 6.700.000 | 8.241.759  | 12.614  | 77.728               |        | 15.032.101 |
| <b>B. Aumenti</b>  |           |            |         |                      |        |            |
| B.1 Acquisti   |           | 3.855      | 685     | 25.307               | 30.555 |            |
| 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 |           |            | X       | X                    | X      |            |
| B.7 Altre variazioni   |           |            |         |                      |        |            |
| <b>C. Diminuzioni</b>  |           |            |         |                      |        |            |
| C.1 Vendite  |           |            |         |                      |        |            |
| C.2 Ammortamenti   |           | 141.246    | 6.910   | 27.851               |        |            |
| 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 negative di cambio                              |           |            |         |                      |        |            |
| C.6 Trasferimenti a:   |           |            |         |                      |        |            |
| a) attività materiali detenute a scopo di investimento         |           |            | X       | X                    | X      |            |
| b) attività in via di dismissione                              |           |            |         |                      |        |            |
| C.7 Altre variazioni   |           |            |         | 2.005                |        |            |
| <b>D. Rimanenze finali nette</b>                               | 6.700.000 | 8.104.368  | 6.389   | 73.180               | 30.555 | 14.914.491 |
| D.1 Riduzione di valore totali nette                           |           | 1.274.400  | 325.222 | 681.785              |        | 2.281.406  |
| <b>D.2 Rimanenze finali lorde</b>                              | 6.700.000 | 9.378.768  | 331.611 | 754.964              | 30.555 | 17.195.898 |
| <b>E. Valutazioni al costo</b>                                 |           |            |         |                      |        |            |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*Sezione 9 - Attività immateriali - Voce 90*

*9.1 Attività immateriali: composizione*

| Voci/Valutazione                                     | 2019                       |                                 | 2018                       |                                 |
|--|----------------------------|---------------------------------|----------------------------|---------------------------------|
|  | Attività valutate al costo | Attività valutate al fair value | Attività valutate al costo | Attività valutate al fair value |
| <b>I. Avviamento</b>                                 |                            |                                 |                            |                                 |
| <b>2. Altre Attività immateriali</b>                 |                            |                                 |                            |                                 |
| 2.1 di proprietà                                     | 78.853                     |                                 | 151.800                    |                                 |
| - generate internamente                              |                            |                                 |                            |                                 |
| - altre  |                            |                                 |                            |                                 |
| 2.2 acquisite in leasing finanziario                 |                            |                                 |                            |                                 |
| <b>Totale 2</b>                                      | <b>78.853</b>              |                                 | <b>151.800</b>             |                                 |
| <b>3. Attività riferibili al leasing finanziario</b> |                            |                                 |                            |                                 |
| 3.1 beni inoptati                                    |                            |                                 |                            |                                 |
| 3.2 beni ritirati a seguito di risoluzione           |                            |                                 |                            |                                 |
| 3.3 altri beni                                       |                            |                                 |                            |                                 |
| <b>Totale 3</b>                                      |                            |                                 |                            |                                 |
| <b>Totale (1+2+3)</b>                                | <b>78.853</b>              |                                 | <b>151.800</b>             |                                 |
| <b>Totale</b>  | <b>78.853</b>              |                                 | <b>151.800</b>             |                                 |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*9.2 Attività immateriali: variazioni annue*

|  | <b>Totale</b> |
|--|---------------|
| <b>A. Esistenze iniziali</b>                 | 151.800       |
| <b>B. Aumenti</b>                            |               |
| B.1 Acquisti                                 | 26.758        |
| B.2 Riprese di valore                        |               |
| B.3 Variazioni positive di <i>fair value</i> |               |
| - a patrimonio netto                         |               |
| - a conto economico                          |               |
| B.4 Altre variazioni                         |               |
| <b>C. Diminuzioni</b>                        |               |
| C.1 Vendite                                  |               |
| C.2 Ammortamenti                             | 99.704        |
| C.3 Rettifiche di valore                     |               |
| - a patrimonio netto                         |               |
| - a conto economico                          |               |
| C.4 Variazioni negative di <i>fair value</i> |               |
| - a patrimonio netto                         |               |
| - a conto economico                          |               |
| C.5 Altre variazioni                         |               |
| <b>D. Rimanenze finali</b>                   | 78.853        |

Si specifica che le immobilizzazioni immateriali sono rappresentate esclusivamente da software e sono ammortizzate con il metodo delle quote costanti in ragione della loro vita utile stimata in 3 anni





Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*Sezione 10 - Attività fiscali e passività fiscali - Voce 100 dell'attivo e Voce 60 del passivo*

*10.1 "Attività fiscali: correnti e anticipate": composizione*

|   | 2019             | 2018             |
|---|------------------|------------------|
| Crediti IRPEG anni precedenti                     |                  |                  |
| Interessi su crediti IRPEG anni precedenti        |                  |                  |
| Crediti IRES esercizi precedenti                  | 1.382.882        | 1.294.316        |
| Crediti IRES esercizio in corso                   | 114.554          | 82.644           |
| Credito IRAP esercizio in corso                   |                  |                  |
| Credito IRAP esercizi precedenti                  | 861.268          | 861.268          |
| Credito per imposta di bollo virtuale             |                  |                  |
| Acc.to Imposta sostitutiva Rivalutazione TFR      | 4.989            | 5.039            |
| Altri crediti                                     |                  |                  |
| <b>Subtotale Imposte correnti</b>                 | <b>2.363.693</b> | <b>2.243.267</b> |
| Imposte anticipate - IRES                         |                  |                  |
| Imposte anticipate - IRES Riserva valutazione IAS | 248.920          | 1.423.425        |
| Imposte anticipate - IRAP                         |                  |                  |
| Imposte anticipate - IRAP Riserva valutazione IAS | 50.418           | 288.308          |
| <b>Subtotale Imposte anticipate</b>               | <b>299.338</b>   | <b>1.711.733</b> |
| <b>Totale</b>                                     | <b>2.663.031</b> | <b>3.955.000</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*10.2 "Passività fiscali: correnti e differite": composizione*

|  | 2019             | 2018          |
|--|------------------|---------------|
| Debito IRES esercizio in corso                                 |                  |               |
| Debito IRAP esercizio in corso                                 |                  |               |
| Fondo rettificativo Interessi su crediti IRPEG anni precedenti |                  |               |
| <b>Subtotale Imposte correnti</b>                              |                  |               |
| Imposte differite IRES   |                  |               |
| Imposte differite IRAP   |                  |               |
| Imposte differite IRES Riserva valutazione IAS                 | 953.260          | 52.940        |
| Imposte differite IRAP Riserva valutazione IAS                 | 193.079          | 10.723        |
| <b>Subtotale Imposte differite</b>                             | <b>1.146.339</b> | <b>63.663</b> |
| <b>Totale</b>  | <b>1.146.339</b> | <b>63.663</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*10.3 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del conto economico)*

|   | 2019     | 2018      |
|---|----------|-----------|
| <b>1. Esistenze iniziali</b>  | 0        | 5.524.661 |
| <b>2. Aumenti</b>   |          |           |
| 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  |          |           |
| 2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali                  |          |           |
| 2.3 Altri aumenti   |          |           |
| <b>3. Diminuzioni</b>   |          |           |
| 3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio                     |          |           |
| a) rigiri   |          |           |
| b) svalutazione per sopravvenuta irrecoverability                   |          |           |
| c) dovute al mutamento di criteri contabili                         |          |           |
| d) altre  |          | 5.524.661 |
| 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  |          |           |
| <b>4. Importo finale</b>  | <b>0</b> | <b>0</b>  |

*10.4 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del conto economico)*

|  | 2019     | 2018     |
|--|----------|----------|
| <b>1. Esistenze iniziali</b>                       | 0        | 0        |
| <b>2. Aumenti</b>                                  |          |          |
| 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                                  |          |          |
| <b>3. Diminuzioni</b>                              |          |          |
| 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                              |          |          |
| <b>4. Importo finale</b>                           | <b>0</b> | <b>0</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*10.5 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del patrimonio netto)*

|  | 2019           | 2018             |
|--|----------------|------------------|
| <b>1. Esistenze iniziali</b>                       | 1.711.733      | 388.199          |
| <b>2. Aumenti</b>                                  |                |                  |
| 2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio     |                |                  |
| a) relative a precedenti esercizi                  |                |                  |
| b) dovute al mutamento di criteri contabili        |                |                  |
| c) altre   | 299.338        | 1.711.733        |
| 2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali |                |                  |
| 2.3 Altri aumenti                                  |                |                  |
| <b>3. Diminuzioni</b>                              |                |                  |
| 3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio    |                |                  |
| a) rigiri  | 1.711.733      | 388.199          |
| b) svalutazione per sopravvenuta irrecoverabilità  |                |                  |
| c) dovute al mutamento di criteri contabili        |                |                  |
| d) altre   |                |                  |
| 3.2 Riduzioni di aliquote fiscali                  |                |                  |
| 3.3 Altre diminuzioni                              |                |                  |
| <b>4. Importo finale</b>                           | <b>299.338</b> | <b>1.711.733</b> |

*10.6 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del patrimonio netto)*

|  | 2019             | 2018          |
|--|------------------|---------------|
| <b>1. Esistenze iniziali</b>                       | 63.663           | 951.579       |
| <b>2. Aumenti</b>                                  |                  |               |
| 2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio      |                  |               |
| a) relative a precedenti esercizi                  |                  |               |
| b) dovute al mutamento di criteri contabili        |                  |               |
| c) altre   | 1.146.339        | 63.663        |
| 2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali |                  |               |
| 2.3 Altri aumenti                                  |                  |               |
| <b>3. Diminuzioni</b>                              |                  |               |
| 3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio     |                  |               |
| a) rigiri  | 63.663           | 951.579       |
| b) dovute al mutamento di criteri contabili        |                  |               |
| c) altre   |                  |               |
| 3.2 Riduzioni di aliquote fiscali                  |                  |               |
| 3.3 Altre diminuzioni                              |                  |               |
| <b>4. Importo finale</b>                           | <b>1.146.339</b> | <b>63.663</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

*Sezione 12 - Altre attività - Voce 120*

*12.1 "Altre attività": composizione*

| Voci  | 2019              | 2018              |
|---|-------------------|-------------------|
| Risconti attivi   | 442.520           | 522.619           |
| Crediti v/dipendenti e collaboratori                          | 226.765           | 300.229           |
| Crediti verso fornitori                                       | 1.290             | 2.454             |
| Crediti per compartecipazione a fondi di terzi                | 1.859.799         | 2.256.341         |
| Crediti verso Regione Toscana <sup>1</sup>                    | 55.247.139        | 52.013.725        |
| Prestazioni amm.ve maturate su MEE da compensare <sup>2</sup> | 17.822.660        | 17.822.660        |
| Crediti diversi <sup>1BIS</sup>                               | 4.382.391         | 5.184.840         |
| Depositi a cauzione   | 5.170             | 5.079             |
| <b>Totale</b>   | <b>79.987.734</b> | <b>78.107.947</b> |

<sup>1</sup> **Dettaglio crediti verso Regione Toscana:**

|   |            |
|---|------------|
| Stima perdite attese su posizioni liquidate fino al 31.12.2019 Misura Liquidità*            | 32.826.367 |
| Stima perdite attese su posizioni liquidate fino al 31.12.2019 Misura Investimenti*         | 15.039.812 |
| Stima perdite attese su posizioni liquidate fino al 31.12.2019 Misura Imprend. Femminile*   | 278.477    |
| Stima perdite attese su posizioni liquidate fino al 31.12.2019 Misura Fidi Toscana Giovani* | 1.741.937  |
| Stima perdite attese NMEE R.T. 80%-50% DGR 431/12 perd.liquid.*                             | 2.425.181  |
| Rimborso oneri FCG (ex art. 8) Misura Liquidità*  | 1.447.805  |
| 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                          | 336.959    |

Fatture da emettere per gestione provvedimenti Regionali

965.042

Altri crediti

81.095

\* 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.

<sup>1BIS</sup> **Crediti diversi:**

Fatture emesse anni precedenti Regione Toscana

49.801

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

<sup>2</sup> 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 pari a euro 2.489.715 per il superamento dei limiti massimi previsti contrattualmente in merito all'importo deliberato. I fondi svalutazione relativi alle rettifiche effettuate sugli interessi maturandi e i debiti maturati su P.S.S. sono indicati nella Tabella della Sezione 8 - Altre Passività - Voce 80) :

|   | <i>Importi netti</i> | <i>Importi lordi</i>   |
|---|----------------------|--|
| Misura Liquidità  | 11.116.455           | 11.937.737   |
| Misura Investimenti   | 4.068.142            | 4.382.460  |
| Misura Imprenditoria Femminile                                | 109.816              | 115.959  |
| Misura Fidi Toscana Giovani                                   | 2.528.246            | 3.876.218  |
| <b>Totale</b>   | <b>17.822.660</b>    | <b>20.312.375</b>  |
| <b>DETTAGLIO SUPERAMENTO LIMITE PERCENTUALE SU DELIBERATO</b> |                      |  |
| MISURA LIQUIDITA'   | 821.282              | <i>Anno 2015 201.193</i><br><i>Anno 2014 620,089</i>   |
| MISURA INVESTIMENTI   | 314.317              | <i>Anno 2015 75.515</i><br><i>Anno 2014 238.802</i>  |
| MISURA IMPRENDITORIA FEMMINILE                                | 6.143                | <i>Anno 2014 1.868</i><br><i>Anno 2012 4.275</i>   |
| MISURA PROGETTO GIOVANI                                       | 1.347.972            | <i>Anno 2015 268.256</i><br><i>Anno 2014 362.796</i><br><i>Anno 2013 540.453</i><br><i>Anno 2012 176.467</i> |
| <b>TOTALE</b>   | <b>2.489.715</b>     |  |

Si specifica inoltre che sia la Voce 1 pari ad euro 52.013.725 che la Voce 2 pari ad euro 17.822.660 accolgono i crediti verso la Regione Toscana maturati nell'ambito dell'attività di gestione delle Misure Emergenza Economia. Tali importi, come evidenziati nel dettaglio, si riferiscono in particolare alle 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. Di seguito vengono riportate le ulteriori poste di rettifiche presenti in bilancio riferite alla voce in questione.

*Dettaglio Fondi - Debiti (Tabella della Sezione 8 - Altre Passività - Voce 80)*

|   |            |
|---|------------|
| Fondo rettificativo interessi maturandi | 11.970.170 |
| Commissioni Mis.Liquidità               | 503.889    |
| Debiti int.maturati P.S.S.              | 3.557.522  |

*Al netto degli interessi maturati sulla Nuova Misura Emergenza Economia per Euro 12.826*

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**PASSIVO**





Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*Sezione 1 – Passività finanziarie - Voce 10*

*1.1 "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei debiti"*

| Voci                         | 2019         |                           |                 | 2018         |                           |                 |
|------------------------------|--------------|---------------------------|-----------------|--------------|---------------------------|-----------------|
|                              | verso banche | verso società finanziarie | verso clientela | verso banche | verso società finanziarie | verso clientela |
| <b>1. Finanziamenti</b>      |              |                           |                 |              |                           |                 |
| 1.1 Pronti contro termine    |              |                           |                 |              |                           |                 |
| 1.2 altri finanziamenti      |              |                           |                 |              |                           |                 |
| <b>2. Debiti per leasing</b> |              |                           | 55.200          |              |                           |                 |
| <b>3. Altri debiti</b>       |              |                           |                 |              |                           |                 |
| <b>Totale</b>                |              |                           | <b>55.200</b>   |              |                           |                 |
| Fair value - livello 1       |              |                           |                 |              |                           |                 |
| Fair value - livello 2       |              |                           |                 |              |                           |                 |
| Fair value - livello 3       |              |                           |                 |              |                           |                 |
| <b>Totale fair value</b>     |              |                           |                 |              |                           |                 |

Con l'entrata in vigore del principio IFRS 16 il contratto di locazione dell'ufficio di Siena ed i contratti di noleggio delle auto aziendali sono stati oggetto di riclassificazione sulla base del predetto principio

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

**Sezione 8 – Altre passività - Voce 80**

**8.1 "Altre passività": composizione**

| Voci   | 2019               | 2018               |
|--|--------------------|--------------------|
| Fornitori e prestatori   | 258.336            | 509.347            |
| Fatture da ricevere  | 293.343            | 264.232            |
| Debiti ed oneri del personale e organi sociali   | 1.587.054          | 1.732.361          |
| Debiti per interessi maturati su P.S.S. da compensare e commissioni imprese <sup>1</sup> | 4.061.411          | 3.766.742          |
| Fondo rettificativo interessi maturandi <sup>2</sup>                                     | 11.970.170         | 11.970.170         |
| Altri debiti verso Regione Toscana <sup>3</sup>  | 13.636             | 13.636             |
| Debiti diversi   | 4.316.585          | 3.920.738          |
| Fondi svalutazione altre attività <sup>4</sup>   | 3.567.342          | 3.669.458          |
| Passività subordinate e non subordinate <sup>5</sup>                                     | 102.339.968        | 102.339.968        |
| Fondo rischi FTA compartecipati  | 742.383            | 1.216.546          |
| Altri fondi  | 567.351            | 650.581            |
| Fondo accertamento imposte   | -                  | -                  |
| <b>Totale</b>  | <b>129.717.579</b> | <b>130.053.779</b> |

<sup>1</sup> 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 12.1 della sezione dell'attivo):

|  |                  |
|--|------------------|
| Misura Liquidità   | 1.960.257        |
| Misura Investimenti  | 1.363.546        |
| Misura Imprenditoria Femminile                               | 18.047           |
| Misura Progetto Giovani                                      | 215.673          |
| Commissioni imprese Misura Liquidità                         | 503.889          |
| <b>Totale interessi e commissioni maturati al 31/12/2019</b> | <b>4.061.411</b> |

<sup>2</sup> Dettaglio 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 delle passività subordinate utilizzate per finanziare le Misure. Per ulteriori informazioni si rimanda alla Sezione 12.1 dell'Attivo.

|  |                     |                   |
|--|---------------------|-------------------|
| Misura Liquidità   | Anno 2015 4.906.054 | 7.853.773         |
|  | Anni prec 2.947.719 |                   |
| Misura Investimenti  | Anno 2015           | 2.209.597         |
| Misura Imprenditoria Femminile   | Anno 2015 28.314    | 81.239            |
|  | Anni prec 52.925    |                   |
| Misura Progetto Giovani  | Anno 2015           | 1.825.560         |
| <b>Totale accantonamenti per stima non recuperabilità oneri gestione</b> |                     | <b>11.970.170</b> |

<sup>3</sup> Dettaglio altri debiti verso Regione Toscana:

|   |               |
|---|---------------|
| Commissioni MCC su MEE rimborsate         | 810           |
| Contributi ESL revocati                   | 0             |
| Interessi Nuove Misure Emergenza Economia | 12.826        |
|   | <b>13.636</b> |

<sup>4</sup> La voce comprende anche i fondi svalutazione delle seguenti attività:

|   |                  |
|---|------------------|
| Rettifiche crediti verso ex partecipate | 1.945.122        |
| Rettifiche crediti per consulenze       | 127.620          |
| Rettifiche crediti v/o MCC              | 268.190          |
| Rettifiche crediti per spese legali     | 8.845            |
|   | <b>2.349.777</b> |

<sup>5</sup> Vedi dettaglio tabella 8.1.1

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*8.1.1 Composizione delle Passività subordinate e non subordinate*

| Voci  | 2019               | 2018               |
|---|--------------------|--------------------|
| 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            |
| Reg. Toscana "sub. progetto giovani" scadenza 31/12/2037    | 9.018.762          | 9.018.762          |
| Reg. Toscana "nuova emergenza economia"                     | 4.116.702          | 4.116.702          |
| <b>Totale</b>   | <b>102.339.968</b> | <b>102.339.968</b> |

*Sezione 9 – Trattamento di fine rapporto del personale – Voce 100*

*9.1 "Trattamento di fine rapporto del personale": variazioni annue*

|                                     | 2019           | 2018             |
|-------------------------------------|----------------|------------------|
| <b>A. Esistenze iniziali</b>        | <b>523.348</b> | <b>1.064.685</b> |
| <b>B. Aumenti</b>                   |                |                  |
| B1. Accantonamento dell'esercizio   | 8.152          | 20.849           |
| B2. Altre variazioni in aumento     | 36.353         |                  |
| <b>C. Diminuzioni</b>               |                |                  |
| C1. Liquidazioni effettuate         | 58.771         | 513.142          |
| C2. Altre variazioni in diminuzione | 1.420          | 49.044           |
| <b>D. Esistenze finali</b>          | <b>507.662</b> | <b>523.348</b>   |

Il modello attuariale di riferimento per la valutazione del TFR poggia su diverse ipotesi sia di tipo demografico che economico.

Per alcune delle ipotesi utilizzate, ove possibile, si è fatto esplicito riferimento all'esperienza diretta della Società, per le altre si è tenuto conto della best practices di riferimento.

Si riportano di seguito le basi tecniche economiche utilizzate.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

TABELLA RIEPILOGO DELLE BASI TECNICHE ECONOMICHE

| TABELLA 5.1: RIEPILOGO DELLE BASI TECNICHE ECONOMICHE |            |            |            |
|---|------------|------------|------------|
|   | 31.12.2019 | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
| Tasso annuo di attualizzazione                        | 1,04%      | 1,02%      | 1,97%      |
| Tasso annuo di inflazione                             | 1,20%      | 1,50%      | 1,50%      |
| Tasso annuo incremento TFR                            | 2,400%     | 2,625%     | 2,625%     |

In particolare, occorre notare come:

- il tasso annuo di attualizzazione utilizzato per la determinazione del valore attuale dell'obbligazione è stato desunto, coerentemente con il par. 83 dello IAS 19, dall'indice Iboxx Corporate A con duration 10+ rilevato nel mese di valutazione. A tal fine si è scelto il rendimento avente durata comparabile alla duration del collettivo di lavoratori oggetto della valutazione;

il tasso annuo di incremento del TFR come previsto dall'art. 2120 del Codice Civile è pari al 75% dell'inflazione più 1,5 punti percentuali

Si riportano di seguito le basi tecniche demografiche utilizzate.

| TABELLA 5.2: RIEPILOGO DELLE BASI TECNICHE DEMOGRAFICHE |  |
|---|--|
| Decesso   | Tabelle di mortalità RC48 pubblicate dalla Ragioneria Generale dello Stato |
| Inabilità   | Tavole INPS distinte per età e sesso                                       |
| Pensionamento   | 100% al raggiungimento dei requisiti AGO adeguati al D.L. n. 4/2019        |

| TABELLA 5.3: FREQUENZE ANNUE DI TURNOVER E ANTICIPAZIONI TFR |       |
|--|-------|
| Frequenza Anticipazioni                                      | 3,00% |
| Frequenza Turnover   | 2,00% |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

Le frequenze annue di anticipazione e di turnover sono desunte dalle esperienze storiche della Società e dalle frequenze scaturenti dall'esperienza M&P su un rilevante numero di aziende analoghe.

I risultati principali della valutazione effettuata al 31 dicembre 2019 ai fini dell'applicazione dello IAS 19 sono riportati nella seguente Tabella 6.1 che mostra la riconciliazione tra le valutazioni IAS 19 nel periodo 01.01.2019 – 31.12.2019 del TFR.

| <b>Tabella 6.1: Riconciliazione Valutazioni IAS 19 per il periodo 01.01.2019 – 31.12.2019</b> |                            |
|---|----------------------------|
|   | <b>Fidi Toscana S.p.A.</b> |
| Defined Benefit Obligation 01.01.2019   | 523.348,23                 |
| Service Cost  | 0,00                       |
| Interest Cost   | 9.730,72                   |
| Benefits Paid   | -58.806,31                 |
| Transfers in (out)  | 0,00                       |
| Expected DBO al 31.12.2019  | 474.272,64                 |
| Actuarial (Gains) or Losses da esperienza   | -3.243,89                  |
| Actuarial (Gains) or Losses per modifica ipotesi demografiche                                 | -0,01                      |
| Actuarial (Gains) or Losses per modifica ipotesi finanziarie                                  | 36.632,80                  |
| Defined Benefit Obligation al 31.12.2019  | 507.661,54                 |

La seguente *Tabella 6.2* mostra la riconciliazione tra la valutazione IAS 19 ed il Fondo TFR Civilistico al 31.12.2019.

| <b>Tabella 6.2: Riconciliazione TFR IAS 19 e TFR civilistico al 31.12.2019</b> |                            |
|--|----------------------------|
|  | <b>Fidi Toscana S.p.A.</b> |
| Defined Benefit Obligation   | 507.661,54                 |
| TFR civilistico  | 461.190,55                 |
| Surplus / (Deficit)  | -46.470,99                 |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*Sezione 10 – Fondi per rischi e oneri - Voce 100*

*10.1 Fondi per rischi e oneri: composizione*

| Voci /Valori  | 2019              | 2018              |
|---|-------------------|-------------------|
| 1. Fondi per rischio di credito relativo ad impegni e garanzie finanziarie rilasciate | 41.163.377        | 62.038.445        |
| 2. Fondi su altri impegni ed altre garanzie rilasciate                                |                   |                   |
| 3. Fondi di quiescenza aziendali  |                   |                   |
| 4. Altri fondi per rischi ed oneri  |                   |                   |
| 4.1 controverse legali e fiscali  | 1.590.000         |                   |
| 4.2 oneri per il personale  |                   |                   |
| 4.3 altri   | 160.000           |                   |
| <b>Totale</b>   | <b>42.913.377</b> | <b>62.038.445</b> |

Gli altri fondi per controversie legali e fiscali sono stanziati a fronte di contenziosi in essere e di altre passività che potrebbero dar luogo ad una stima di grado probabile

La consistente riduzione osservata nei Fondi per rischio di credito relativo ad impegni e garanzie finanziarie rilasciate (passati da euro 62 mln ad euro 41,1 mln) è principalmente ascrivibile alla positiva conclusione nel 2019 di accordi transattivi a saldo e stralcio (cfr. La qualità del credito) che hanno interessato un portafoglio di garanzie sussidiarie a sofferenza per una esposizione residua di euro 29,7 mln.

*10.2 Fondi per rischi e oneri: variazioni annue*

|   | Fondi su altri impegni e altre garanzie rilasciate | Fondi di quiescenza | Altri fondi per rischi ed oneri | Totale            |
|---|--|---------------------|---------------------------------|-------------------|
| <b>A. Esistenze iniziali</b>                          | <b>62.038.445</b>                                  |                     |                                 | <b>62.038.445</b> |
| <b>B. Aumenti</b>                                     |  |                     |                                 |                   |
| B.1 Accantonamento dell'esercizio                     | 7.053.778  |                     | 1.750.000                       | 7.053.778         |
| B.2 Variazioni dovute al passare del tempo            |  |                     |                                 |                   |
| B.3 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto |  |                     |                                 |                   |
| B.4 Altre variazioni                                  |  |                     |                                 |                   |
| <b>C. Diminuzioni</b>                                 |  |                     |                                 |                   |
| C.1 Utilizzo dell'esercizio                           | 27.928.847   |                     |                                 | 27.928.847        |
| C.2 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto |  |                     |                                 |                   |
| C.3 Altre variazioni                                  |  |                     |                                 |                   |
| <b>D. Rimanzanze finali</b>                           | <b>41.163.377</b>                                  |                     | <b>1.750.000</b>                | <b>42.913.377</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*10.3 Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate*

|                                    | Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate |                |                   |                   |
|------------------------------------|---|----------------|-------------------|-------------------|
|                                    | Primo stadio  | Secondo stadio | Terzo stadio      | Totale            |
| 1. Impegni a erogare fondi         |   |                |                   |                   |
| 2. Garanzie finanziarie rilasciate | 902.384   | 4.034.703      | 36.226.290        | 41.163.377        |
| <b>Totale</b>                      | <b>902.384</b>  |                | <b>36.226.290</b> | <b>41.163.377</b> |

*Sezione 11 – Patrimonio – Voci 110, 120, 130, 140, 150, 160 e 170*

*11.1 Capitale: composizione*

| Tipologie   | N.azioni         | Importo            |
|---|------------------|--------------------|
| 1. Capitale   |                  |                    |
| 1.1 Azioni ordinarie - valore nominale unitario € 52,00 | 3.080.062        | 160.163.224        |
| 1.1.1 Altre azioni                                      |                  | 0                  |
| <b>Totale capitale sociale</b>                          | <b>3.080.062</b> | <b>160.163.224</b> |

Le azioni emesse sono interamente versate e sottoscritte



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

11.5 Altre informazioni  
"11.5.1 Riserve"

| Socio                   | Importo | Origine/Natura       | Possibilità di utilizzazione | Quota Disponibile | Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi |                   |
|-------------------------|---------|----------------------|------------------------------|-------------------|--|-------------------|
|                         |         |                      |                              |                   | Per copertura perdite  | per altre ragioni |
| Riserva Legale          | -       | Utili                | B                            |                   | 10.494,00  |                   |
| Riserva Straordinaria   | -       | Utili                | A/B/C/D                      |                   | 199.382,00   |                   |
| Riserve da valutazione  | -       | Attività finanziarie | Not applicable               |                   |  |                   |
| <b>Totale</b>           | -       |                      |                              |                   | <b>209.876</b>   |                   |
| Quota non distribuibile |         |                      |                              |                   |  |                   |
| Quota distribuibile     |         |                      |                              |                   |  |                   |

Legenda

- A Aumento di capitale
- B Copertura perdite
- C Distribuzione ai soci
- D Altri vincoli statutari



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

11.5 Altre informazioni

11.5.2 "Dettaglio partecipanti al capitale sociale"

| Socio   | N. | Capitale sottoscritto | N° azioni | Percentuale |
|---|----|-----------------------|-----------|-------------|
| Regione Toscana   | 1  | 74.130.524,00         | 1.425.587 | 46,2844%    |
| Banca Monte dei Paschi di Siena                                 | 2  | 43.980.040,00         | 845.770   | 27,4595%    |
| Intesa Sanpaolo   | 3  | 15.966.600,00         | 307.050   | 9,9690%     |
| Banca Nazionale del Lavoro                                      | 4  | 6.274.736,00          | 120.668   | 3,9177%     |
| Banco BPM   | 5  | 2.836.912,00          | 54.556    | 1,7713%     |
| Credit Agricole Cariparma Spa                                   | 6  | 2.775.552,00          | 53.376    | 1,7330%     |
| Federazione Toscana Banche Cred. Coop.                          | 7  | 2.355.392,00          | 45.296    | 1,4706%     |
| Unione Regionale C.C.I.A.A. Toscana                             | 8  | 2.048.852,00          | 39.401    | 1,2792%     |
| UBI Banca   | 9  | 1.690.104,00          | 32.502    | 1,0552%     |
| Banca CARIGE  | 10 | 1.668.420,00          | 32.085    | 1,0417%     |
| Banca Popolare di Vicenza in liquidazione coatta amministrativa | 11 | 1.571.804,00          | 30.227    | 0,9814%     |
| Città Metropolitana di Firenze                                  | 12 | 1.413.412,00          | 27.181    | 0,8825%     |
| BPER Banca  | 13 | 392.600,00            | 7.550     | 0,2451%     |
| Cassa di Risparmio di Volterra                                  | 14 | 376.376,00            | 7.238     | 0,2350%     |
| Banca del Monte di Lucca  | 15 | 222.612,00            | 4.281     | 0,1390%     |
| Provincia di Livorno  | 16 | 200.824,00            | 3.862     | 0,1254%     |
| Unione Montana Comuni Mugello                                   | 17 | 197.860,00            | 3.805     | 0,1235%     |
| Comune di Firenze   | 18 | 192.036,00            | 3.693     | 0,1199%     |
| Banco di Lucca e del Tirreno                                    | 19 | 146.536,00            | 2.818     | 0,0915%     |
| Banca Cambiano 1884   | 20 | 123.552,00            | 2.376     | 0,0771%     |
| Banca di Pisa e Fornacette                                      | 21 | 123.188,00            | 2.369     | 0,0769%     |
| Provincia di Massa Carrara                                      | 22 | 121.160,00            | 2.330     | 0,0756%     |
| Banca Popolare di Cortona                                       | 23 | 117.676,00            | 2.263     | 0,0735%     |
| Comune di Prato   | 24 | 100.932,00            | 1.941     | 0,0630%     |
| Immobiliare 2014 spa  | 25 | 99.996,00             | 1.923     | 0,0624%     |
| Comune di Massa   | 26 | 93.600,00             | 1.800     | 0,0584%     |
| Comune di Viareggio   | 27 | 77.844,00             | 1.497     | 0,0486%     |
| Cabel Holding   | 28 | 69.056,00             | 1.328     | 0,0431%     |
| Comune di Livorno   | 29 | 65.520,00             | 1.260     | 0,0409%     |
| Provincia di Grosseto   | 30 | 56.108,00             | 1.079     | 0,0350%     |
| Coopfond  | 31 | 49.972,00             | 961       | 0,0312%     |
| Sviluppo Industriale  | 32 | 49.972,00             | 961       | 0,0312%     |
| Comune di Camaiore  | 33 | 46.332,00             | 891       | 0,0289%     |
| Provincia di Pisa   | 34 | 40.924,00             | 787       | 0,0256%     |
| Comune di Pietrasanta   | 35 | 37.284,00             | 717       | 0,0233%     |
| Lucca Holding   | 36 | 37.180,00             | 715       | 0,0232%     |
| Provincia di Pistoia  | 37 | 34.840,00             | 670       | 0,0218%     |
| Provincia di Arezzo   | 38 | 31.200,00             | 600       | 0,0195%     |
| Banca Popolare Etica  | 39 | 29.952,00             | 576       | 0,0187%     |
| Banca Popolare di Lajatico                                      | 40 | 26.052,00             | 501       | 0,0163%     |
| Provincia di Siena  | 41 | 26.000,00             | 500       | 0,0162%     |
| Comune di Massarosa   | 42 | 25.636,00             | 493       | 0,0160%     |
| Comune di Seravezza   | 43 | 21.528,00             | 414       | 0,0134%     |
| Comune di Forte dei Marmi                                       | 44 | 17.368,00             | 334       | 0,0108%     |
| Comune di Pistoia   | 45 | 16.900,00             | 325       | 0,0106%     |
| Unione Comuni Valdarno e Valdisieve                             | 46 | 13.052,00             | 251       | 0,0081%     |
| Confindustria Toscana   | 47 | 10.400,00             | 200       | 0,0065%     |
| Banca Cred. Coop. Castagneto Carducci                           | 48 | 9.984,00              | 192       | 0,0062%     |
| Unione Comuni Garfagnana  | 49 | 8.944,00              | 172       | 0,0056%     |
| Unione Comuni Media Valle Serchio                               | 50 | 8.944,00              | 172       | 0,0056%     |
| Unione Comuni Montana Lunigiana                                 | 51 | 8.944,00              | 172       | 0,0056%     |
| Unione Comuni Montani Amiata Grossetana                         | 52 | 8.944,00              | 172       | 0,0056%     |
| Unione Montana Comuni Valterrina Toscana                        | 53 | 8.944,00              | 172       | 0,0056%     |
| Comune di Rosignano Marittimo                                   | 54 | 7.436,00              | 143       | 0,0046%     |
| Comune di Piombino  | 55 | 7.332,00              | 141       | 0,0046%     |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

|  |     |                    |                  |             |
|--|-----|--------------------|------------------|-------------|
| Comune di Scandicci                        | 56  | 6.240,00           | 120              | 0,0039%     |
| Comune di Pomarance                        | 57  | 5.460,00           | 105              | 0,0034%     |
| Comune di Stazzema                         | 58  | 5.148,00           | 99               | 0,0032%     |
| ANCE Toscana                               | 59  | 4.992,00           | 96               | 0,0031%     |
| Provincia di Lucca                         | 60  | 4.732,00           | 91               | 0,0030%     |
| Comune di Grosseto                         | 61  | 4.368,00           | 84               | 0,0027%     |
| FIN.P.A.S.                                 | 62  | 4.368,00           | 84               | 0,0027%     |
| C.N.A. Toscana                             | 63  | 3.952,00           | 76               | 0,0025%     |
| Comune di Fivizzano                        | 64  | 3.744,00           | 72               | 0,0023%     |
| Unione Comuni Montana Colline Metallifere  | 65  | 3.692,00           | 71               | 0,0023%     |
| Comune di Empoli                           | 66  | 3.640,00           | 70               | 0,0023%     |
| Comune di Portoferraio                     | 67  | 3.380,00           | 65               | 0,0021%     |
| Unione Comuni Val di Bisenzio              | 68  | 2.860,00           | 55               | 0,0018%     |
| Unione Montana Alta Val di Cecina          | 69  | 2.600,00           | 50               | 0,0016%     |
| Comune di Campi Bisenzio                   | 70  | 2.288,00           | 44               | 0,0014%     |
| Confartigianato Toscana                    | 71  | 2.028,00           | 39               | 0,0013%     |
| Comune di Montecatini Terme                | 72  | 1.560,00           | 30               | 0,0010%     |
| Fises                                      | 73  | 1.560,00           | 30               | 0,0010%     |
| Comune di Campo nell'Elba                  | 74  | 1.300,00           | 25               | 0,0008%     |
| Comune di Santa Croce sull'Arno            | 75  | 1.300,00           | 25               | 0,0008%     |
| C.I.A. Confederazione Italiana Agricoltori | 76  | 1.092,00           | 21               | 0,0007%     |
| Comune di Capoliveri                       | 77  | 1.092,00           | 21               | 0,0007%     |
| Comune di Montopoli in Val d'Arno          | 78  | 1.040,00           | 20               | 0,0006%     |
| Confcommercio - Unione Reg.Toscana         | 79  | 1.040,00           | 20               | 0,0006%     |
| Comune di Porto Azzurro                    | 80  | 988,00             | 19               | 0,0006%     |
| Comune di Rio                              | 81  | 988,00             | 19               | 0,0006%     |
| Confcooperative-Unione Regionale Toscana   | 82  | 832,00             | 16               | 0,0005%     |
| Comune di Sesto Fiorentino                 | 83  | 780,00             | 15               | 0,0005%     |
| Comune di Carrara                          | 84  | 676,00             | 13               | 0,0004%     |
| Comune di Marciana                         | 85  | 624,00             | 12               | 0,0004%     |
| Comune di Volterra                         | 86  | 624,00             | 12               | 0,0004%     |
| Unione Comuni Montani Casentino            | 87  | 624,00             | 12               | 0,0004%     |
| Comune di Marciana Marina                  | 88  | 572,00             | 11               | 0,0004%     |
| Comune di Bibbiena                         | 89  | 520,00             | 10               | 0,0003%     |
| Comune di Colle Val d'Elsa                 | 90  | 520,00             | 10               | 0,0003%     |
| Comune di Collesalveti                     | 91  | 520,00             | 10               | 0,0003%     |
| Comune di Pescia                           | 92  | 520,00             | 10               | 0,0003%     |
| Comune di Poggibonsi                       | 93  | 520,00             | 10               | 0,0003%     |
| Confesercenti - Comitato Toscano           | 94  | 520,00             | 10               | 0,0003%     |
| Confidi Imprese Toscane                    | 95  | 468,00             | 9                | 0,0003%     |
| Comune di Pontassieve                      | 96  | 416,00             | 8                | 0,0003%     |
| Comune di San Marcello Piteglio            | 97  | 364,00             | 7                | 0,0002%     |
| A.P.I. Toscana                             | 98  | 312,00             | 6                | 0,0002%     |
| Comune di Larciano                         | 99  | 312,00             | 6                | 0,0002%     |
| Comune di Abetone Cutigliano               | 100 | 260,00             | 5                | 0,0002%     |
| Comune di Bagno a Ripoli                   | 101 | 260,00             | 5                | 0,0002%     |
| Comune di Capaunoli                        | 102 | 260,00             | 5                | 0,0002%     |
| Comune di Castelfiorentino                 | 103 | 260,00             | 5                | 0,0002%     |
| Comune di Certaldo                         | 104 | 260,00             | 5                | 0,0002%     |
| Comune di Montsummano Terme                | 105 | 260,00             | 5                | 0,0002%     |
| Comune di Montevarchi                      | 106 | 260,00             | 5                | 0,0002%     |
| Federalberghi Toscana                      | 107 | 260,00             | 5                | 0,0002%     |
| Comune di Lamporecchio                     | 108 | 208,00             | 4                | 0,0001%     |
| Comune di San Giovanni Valdarno            | 109 | 208,00             | 4                | 0,0001%     |
| Assoturismo                                | 110 | 156,00             | 3                | 0,0001%     |
| Comune di Borgo San Lorenzo                | 111 | 156,00             | 3                | 0,0001%     |
| Comune di Cortona                          | 112 | 156,00             | 3                | 0,0001%     |
| Comune di Foiano della Chiana              | 113 | 156,00             | 3                | 0,0001%     |
| Comune di Follonica                        | 114 | 156,00             | 3                | 0,0001%     |
| Comune di Massa e Cozzile                  | 115 | 156,00             | 3                | 0,0001%     |
| Comune di Monteriggioni                    | 116 | 156,00             | 3                | 0,0001%     |
| Comune di Serravalle Pistoiese             | 117 | 156,00             | 3                | 0,0001%     |
| Comune di Lajatico                         | 118 | 104,00             | 2                | 0,0001%     |
| Comune di Montale                          | 119 | 104,00             | 2                | 0,0001%     |
| Comune di Signa                            | 120 | 104,00             | 2                | 0,0001%     |
| Comune di Cavriglia                        | 121 | 52,00              | 1                | 0,0000%     |
| Comune di Vecchiano                        | 122 | 52,00              | 1                | 0,0000%     |
| <b>TOTALI</b>                              |     | <b>160.163.224</b> | <b>3.080.062</b> | <b>100%</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*Altre informazioni*

*1. Impegni e garanzie finanziarie rilasciate (diversi da quelli disegnati al fair value)*

|                                    | Valore nominale su impegni e garanzie finanziarie rilasciate |                   |                    | Totale 2019        | Totale 2018        |
|------------------------------------|--|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                                    | Primo stadio   | Secondo stadio    | Terzo stadio       |                    |                    |
| 1. Impegni a erogare fondi         |  |                   |                    |                    |                    |
| a) Amministrazioni pubbliche       |  |                   |                    |                    |                    |
| b) Banche                          |  |                   |                    |                    |                    |
| c) Altre società finanziarie       |  |                   |                    |                    |                    |
| d) Società non finanziarie         |  |                   |                    |                    |                    |
| e) Famiglie                        |  |                   |                    |                    |                    |
| 2. Garanzie finanziarie rilasciate |  |                   |                    |                    |                    |
| a) Amministrazioni pubbliche       |  |                   |                    |                    |                    |
| b) Banche                          |  |                   |                    |                    |                    |
| c) Altre società finanziarie       |  |                   |                    |                    |                    |
| d) Società non finanziarie         | 209.028.432  | 78.124.713        | 110.091.749        | 397.244.894        | 517.261.003        |
| e) Famiglie                        | 38.540.460   | 10.356.136        | 20.429.505         | 69.326.101         | 91.495.110         |
| <b>Totale</b>                      | <b>247.568.893</b>   | <b>88.480.849</b> | <b>130.521.253</b> | <b>466.570.995</b> | <b>608.756.113</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

## PARTE C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*Sezione 1 - Interessi - Voci 10 e 20*

*1.1 Interessi attivi e proventi assimilati: composizione*

|   | Titoli di debito | Finanziamenti  | Altre operazioni | 2019             | 2018             |
|---|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico:</b>            |                  |                |                  |                  |                  |
| 1.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione   |                  |                |                  |                  |                  |
| 1.2 Attività finanziarie designate al fair value  |                  |                |                  |                  |                  |
| 1.3 Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value                         | 173.740          | 145.938        |                  | 319.678          | 106.777          |
| <b>2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</b> | 1.514.780        |                |                  | 1.514.780        | 1.948.252        |
| <b>3. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:</b>                                  |                  |                |                  |                  |                  |
| 3.1 Crediti verso banche  |                  |                | 142.379          | 142.379          | 198.313          |
| 3.2 Crediti verso società finanziarie   |                  |                |                  |                  |                  |
| 3.3 Crediti verso clientela   |                  | 25.273         |                  | 25.273           | 34.799           |
| <b>4. Derivati di copertura</b>   |                  |                |                  |                  |                  |
| <b>5. Altre attività</b>  |                  |                | 17.959           | 17.959           | 26.423           |
| <b>6. Passività finanziarie</b>   |                  |                |                  |                  |                  |
| <b>Totale</b>   | <b>1.688.520</b> | <b>171.211</b> | <b>160.337</b>   | <b>2.020.068</b> | <b>2.311.564</b> |
| di cui: interessi attivi su attività finanziarie impaired                                       |                  |                |                  |                  |                  |
| di cui: interessi attivi su leasing   |                  |                |                  |                  |                  |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

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

| Voci/Forme tecniche                                     | Finanziamenti | Titoli | Altro          | 2019           | 2018           |
|---|---------------|--------|----------------|----------------|----------------|
| 1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato |               |        |                |                |                |
| 1.1 Debiti verso banche                                 |               |        |                |                |                |
| 1.2 Debiti verso società finanziarie                    |               |        |                |                |                |
| 1.3 Debiti verso clientela                              |               |        |                |                |                |
| 1.4 Titoli in circolazione                              |               |        |                |                |                |
| 2. Passività finanziarie di negoziazione                |               |        |                |                |                |
| 3. Passività finanziarie designate al <i>fair value</i> |               |        |                |                |                |
| 4. Altre passività <sup>1</sup>                         |               |        | 307.971        | 307.971        | 307.497        |
| 5. Derivati di copertura                                |               |        |                |                |                |
| 6. Attività finanziarie                                 |               |        |                |                |                |
| <b>Totale</b>   |               |        | <b>307.971</b> | <b>307.971</b> | <b>307.497</b> |
| di cui: interessi passivi relativi a debiti per leasing |               |        |                |                |                |

1 La voce Altre passività è rappresentata per euro 307.495,70 dagli interessi passivi, maturati a favore della Regione Toscana, determinati sulla base dei contratti di finanziamento Soci.

Dettaglio Interessi Passivi

|                     |                |
|---------------------|----------------|
| Misura Liquidità    | 166.274        |
| Misura Investimenti | 99.000         |
| Misura Femminile    | 2.340          |
| Misura Giovani      | 27.056         |
| <u>Misura NEE</u>   | <u>12.826</u>  |
| <b>TOTALE</b>       | <b>307.496</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*Sezione 2 – Commissioni – Voci 40 e 50*

*2.1 Composizione della voce 30 "Commissioni attive"*

| Dettaglio  | 2019             | 2018             |
|--|------------------|------------------|
| a) Operazioni di leasing finanziario                   |                  |                  |
| b) Operazioni di factoring                             |                  |                  |
| c) Credito al consumo                                  |                  |                  |
| d) Garanzie rilasciate:                                | 3.305.666        | 3.771.480        |
| e) Servizi di:   |                  |                  |
| - gestione Fondi per conto terzi                       | 556.123          | 526.208          |
| - intermediazione in cambi                             |                  |                  |
| - distribuzione prodotti                               |                  |                  |
| - altri  | 19.500           | 25.890           |
| f) Servizi di incasso e pagamento                      |                  |                  |
| g) <i>Servicing</i> in operazioni di cartolarizzazione |                  |                  |
| h) Altre commissioni                                   |                  |                  |
| - partecipazioni con fondi regionali                   | 8.304            | 8.304            |
| <b>Totale</b>  | <b>3.889.594</b> | <b>4.331.882</b> |

I servizi "Altri" si riferiscono all'attività di consulenza

*2.2 Commissioni passive: composizione*

| Dettaglio/Settori                     | 2019           | 2018           |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| a) Garanzie ricevute                  | 201.173        | 157.938        |
| b) Distribuzione di servizi da terzi  | 24.614         | 41.724         |
| c) Servizi di incasso e pagamento     |                |                |
| d) Altre commissioni (da specificare) | 1.948          | 3.905          |
| e) Tranché Cover                      | 35.727         |                |
| <b>Totale</b>                         | <b>263.462</b> | <b>203.567</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

*Sezione 3 – Dividendi e Proventi simili – Voce 70*

*3.1 Dividendi e proventi simili: composizione*

| Voci/Proventi  | 2019          |                 | 2018          |                 |
|--|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
|  | Dividendi     | Proventi simili | Dividendi     | Proventi simili |
| A. Attività finanziarie detenute per la negoziazione   |               |                 |               |                 |
| B. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value                         | 54.655        |                 | 84.184        |                 |
| C. Altre attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva |               |                 |               |                 |
| D. Partecipazioni:   |               |                 |               |                 |
| <b>Totale</b>  | <b>54.655</b> |                 | <b>84.184</b> |                 |

*Sezione 6 – Utile (Perdita) da cessione o riacquisto – Voce 100*

*6.1 Utile (perdita) da cessione o riacquisto: composizione*

| Voci/componenti reddituali   | 2019           |                |                 | 2018           |                |                 |
|--|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|
|  | Utili          | Perdita        | Risultato netto | Utili          | Perdita        | Risultato netto |
| <b>A. Attività finanziarie</b>   |                |                |                 |                |                |                 |
| 1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato   |                |                |                 |                |                |                 |
| 1.1 Crediti verso banche   |                |                |                 |                |                |                 |
| 1.2 Crediti verso la clientela   |                |                |                 |                |                |                 |
| 2. Altre attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva |                |                |                 |                |                |                 |
| 2.1 Titoli di debito   | 222.422        | 212.448        | 9.975           | 611.855        | 120.356        | 491.500         |
| 2.2 Finanziamenti  |                |                |                 |                |                |                 |
| <b>Totale attività (A)</b>   | <b>222.422</b> | <b>212.448</b> | <b>9.975</b>    | <b>611.855</b> | <b>120.356</b> | <b>491.500</b>  |
| <b>B. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b>                                 |                |                |                 |                |                |                 |
| 1. Debiti verso banche   |                |                |                 |                |                |                 |
| 2. Debiti verso clientela  |                |                |                 |                |                |                 |
| 3. Titoli in circolazione  |                |                |                 |                |                |                 |
| <b>Totale passività (B)</b>  |                |                |                 |                |                |                 |

Si specifica che le commissioni di gestione e conferimento sostenute a fronte dell'attività di gestione del portafoglio svolta da Eurizon Capital Sgr S.p.A., Banca Leonardo S.p.A. e Servizio Italia S.p.A. ammontano a complessivi euro 120.297,08

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

*Sezione 7 Risultato netto delle attività e delle passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico – Voce 110*

*7.2 Variazione netta delle attività e delle passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico: composizione delle attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value*

| Voci/componenti reddituali                                     | Plusvalenze (A)  | Utili da realizzo (B) | Minusvalenze (C) | Perdite da realizzo (D) | Risultato netto [(A+B) - (C+D)] |
|--|------------------|-----------------------|------------------|-------------------------|---------------------------------|
| <b>A. Attività finanziarie</b>                                 | <b>1.726.233</b> | <b>55.324</b>         | <b>687.934</b>   | <b>40.241</b>           | <b>1.053.383</b>                |
| 1.1 Titoli di debito   | 220.196          |                       | 129.696          |                         | 90.500                          |
| 1.2 Titoli di capitale   |                  |                       |                  |                         |                                 |
| 1.3 Quote di O.I.C.R.  | 1.506.038        | 55.324                | 558.238          | 40.241                  | 962.882                         |
| 1.4 Finanziamenti  |                  |                       |                  |                         |                                 |
| <b>B. Attività finanziarie in valuta: differenze di cambio</b> |                  |                       |                  |                         |                                 |
| <b>Totale</b>  | <b>1.726.233</b> | <b>55.324</b>         | <b>687.934</b>   | <b>40.241</b>           | <b>1.053.383</b>                |

*Sezione 8 – Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito - Voce 130*

*8.1 Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo ad attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione*

| Operazioni/Componenti reddituali            | Rettifiche di valore   |               |                   | Riprese di valore      |                  | 2019              | 2018             |
|---|------------------------|---------------|-------------------|------------------------|------------------|-------------------|------------------|
|   | Primo e secondo stadio | Terzo stadio  |                   | Primo e secondo stadio | Terzo stadio     |                   |                  |
|   |                        | Write-off     | Altre             |                        |                  |                   |                  |
| <b>1. Crediti verso banche</b>              |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| Crediti impaired acquisiti o originati      |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| - per leasing                               |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| - per factoring                             |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| - altri crediti                             |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| Altri crediti                               |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| - per leasing                               |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| - per factoring                             |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| - altri crediti                             |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| <b>2. Crediti verso società finanziarie</b> |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| Crediti impaired acquisiti o originati      |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| - per leasing                               |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| - per factoring                             |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| - altri crediti                             |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| Altri crediti                               |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| - per leasing                               |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| - per factoring                             |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| - altri crediti                             |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| <b>3. Crediti verso clientela</b>           |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| Crediti impaired acquisiti o originati      |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| - per leasing                               |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| - per factoring                             |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| - per credito al consumo                    |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| - altri crediti                             |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| Altri crediti                               |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| - per leasing                               |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| - per factoring                             |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| - per credito al consumo                    |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| - prestiti su pegno                         |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| - altri crediti                             |                        |               |                   |                        |                  |                   |                  |
| <b>Totale</b>                               | <b>35.318</b>          | <b>76.619</b> | <b>23.658.877</b> | <b>59.420</b>          | <b>1.997.533</b> | <b>21.713.860</b> | <b>5.938.041</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

8.2 Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo ad attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione e passività finanziarie designate al fair value

| Operazioni/Componenti reddituali                            | Rettifiche di valore (1) |              |       | Riprese di valore (2)  |              | Totale 2019    | Totale 2018      |
|---|--------------------------|--------------|-------|------------------------|--------------|----------------|------------------|
|   | Primo e secondo stadio   | Terzo stadio |       | Primo e secondo stadio | Terzo stadio |                |                  |
|   |                          | write-off    | altre |                        |              |                |                  |
| A. Titoli di debito   | 65.346                   |              |       | 251.780                |              | 186.434        | - 156.682        |
| B. Finanziamenti  |                          |              |       |                        |              |                |                  |
| - Verso clientela   |                          |              |       |                        |              |                |                  |
| - Verso banche  |                          |              |       |                        |              |                |                  |
| di cui: attività finanziarie impaired acquisite o originate |                          |              |       |                        |              |                |                  |
| <b>Totale</b>   | <b>65.346</b>            |              |       | <b>251.780</b>         |              | <b>186.434</b> | <b>- 156.682</b> |

Sezione 10 – Spese Amministrative – Voce 160

10.1 Spese per il personale: composizione

| Voci/Settori   | 2019             | 2018             |
|--|------------------|------------------|
| <b>1. Personale dipendente</b>   |                  |                  |
| a) salari e stipendi   | 2.566.120        | 3.035.955        |
| b) oneri sociali   | 723.779          | 865.614          |
| c) indennità di fine rapporto  | 94.024           | 120.261          |
| d) spese previdenziali   |                  |                  |
| e) accantonamento al trattamento di fine rapporto del personale            | 69.139           | 90.208           |
| f) accantonamento al fondo trattamento di quiescenza e obblighi simili:    |                  |                  |
| - a contribuzione definita   |                  |                  |
| - a benefici definiti  |                  |                  |
| g) versamenti ai fondi di previdenza complementare esterni:                |                  |                  |
| - a contribuzione definita   | 35.401           | 47.246           |
| - a benefici definiti  |                  |                  |
| h) altri benefici a favore dei dipendenti                                  | 169.975          | 146.839          |
| <b>2. Altro personale in attività</b>                                      | 6.450            | 3.065            |
| <b>3. Amministratori e Sindaci</b>   |                  |                  |
| a) Consiglio di amministrazione  | 96.017           | 102.487          |
| b) Comitato esecutivo  |                  |                  |
| c) Collegio sindacale  | 26.010           | 36.183           |
| d) Altre spese   | 30.273           | 24.990           |
| <b>4. Personale collocato a riposo</b>                                     |                  | 869.708          |
| <b>5. Recupero di spesa per dipendenti distaccati presso altre aziende</b> |                  |                  |
| <b>6. Rimborso di spesa per dipendenti distaccati presso la società</b>    |                  |                  |
| <b>Totale</b>  | <b>3.817.188</b> | <b>5.342.556</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*10.2 Numero medio dei dipendenti ripartiti per categoria*

| Voci/Settori                     | 2019      | 2018      |
|----------------------------------|-----------|-----------|
| <b>I. Personale dipendente</b>   |           |           |
| a) dirigenti                     | 3         | 3         |
| b) quadri direttivi              | 9         | 10        |
| c) restante personale dipendente | 43        | 58        |
| <b>Totale</b>                    | <b>54</b> | <b>71</b> |

*10.3 Altre spese amministrative: composizione*

| Voci/Settori                              | 2019             | 2018             |
|---|------------------|------------------|
| Consulenze tecniche, legali e commerciali | 464.351          | 434.543          |
| Funzioni esternalizzate                   | 67.501           | 56.818           |
| Spese postali e telefoniche               | 80.308           | 88.651           |
| Programmi e assistenza software           | 461.411          | 412.172          |
| Fitti e canoni passivi                    | 165.919          | 189.394          |
| Spese di trasporto                        | 145              | 12               |
| Premi di assicurazione                    | 10.648           | 12.289           |
| Manutenzioni                              | 63.466           | 29.017           |
| Oneri bancari                             | 11.363           | 10.622           |
| Imposte indirette e tasse                 | 95.897           | 83.586           |
| Altre prestazioni di servizi              | 317.687          | 290.654          |
| Altre spese amministrative                | 295.754          | 261.296          |
| <b>Totale</b>                             | <b>2.034.452</b> | <b>1.869.054</b> |

L'incremento delle spese amministrative comprende costi straordinari per euro 312.837 a fronte di euro 159.130 sostenuti nel 2018.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*Sezione 11 – Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri – Voce 170*

*11.1 Accantonamenti netti per rischio di credito relativo a impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: composizione*

| Operazioni/Componenti reddituali    | Accantonamenti   | Riprese di valore | Acc.netti 2019      |
|-------------------------------------|------------------|-------------------|---------------------|
| A. Garanzie/Impegni a erogare fondi | 7.053.778        | 27.928.847        | - 20.875.068        |
| <b>Totale</b>                       | <b>7.053.778</b> | <b>27.928.847</b> | <b>- 20.875.068</b> |

*11.3 Accantonamenti netti agli altri fondi per rischi e oneri: composizione*

| Operazioni/Componenti reddituali                     | Accantonamenti   | Riprese di valore | Acc.netti 2019   |
|--|------------------|-------------------|------------------|
| 1. Accantonamenti al fondo quiescenza                |                  |                   |                  |
| 2. Accantonamenti ad altri fondi per rischi ed oneri |                  |                   |                  |
| a) controversie legali                               | 1.590.000        |                   | 1.590.000        |
| b) oneri per il personale                            |                  |                   |                  |
| c) altri   | 160.000          |                   | 160.000          |
| <b>Totale</b>  | <b>1.750.000</b> | <b>-</b>          | <b>1.750.000</b> |

L'accantonamento per rischi ed oneri è stanziato a fronte di contenziosi in essere e di altre passività che potrebbero dar luogo ad una stima di grado probabile.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*Sezione 12 – Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali – Voce 180*

*12.1 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali: composizione*

| Voci/Rettifiche e riprese di valore      | Ammortamento<br>(a) | Rettifiche di valore<br>per deterioramento<br>(b) | Riprese<br>di valore<br>(c) | Risultato netto<br>(a+b-c) |
|--|---------------------|---|-----------------------------|----------------------------|
| <b>A. Attività materiali</b>             |                     |   |                             |                            |
| A.1 ad uso funzionale                    |                     |   |                             |                            |
| - Di proprietà                           | 207.537             |   |                             | 207.537                    |
| - Diritti d'uso acquisiti con il leasing |                     |   |                             |                            |
| A.2 Detenute a scopo di investimento     |                     |   |                             |                            |
| - Di proprietà                           |                     |   |                             |                            |
| - Diritti d'uso acquisiti con il leasing |                     |   |                             |                            |
| A.3 Rimanenze                            |                     |   |                             |                            |
| <b>Totale</b>                            | <b>207.537</b>      |   |                             | <b>207.537</b>             |

*Sezione 13 – Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali – Voce 190*

*13.1 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali: composizione*

| Voci/Rettifiche e riprese di valore                     | Ammortamento<br>(a) | Rettifiche di valore<br>per deterioramento<br>(b) | Riprese di<br>valore<br>(c) | Risultato netto<br>(a+b-c) |
|---|---------------------|---|-----------------------------|----------------------------|
| <b>1. Attività immateriali diverse dall' avviamento</b> |                     |   |                             |                            |
| 1.1 di proprietà  | 99.704              |   |                             | 99.704                     |
| 1.2 acquisite in leasing finanziario                    |                     |   |                             |                            |
| <b>2. Attività riferibili al leasing finanziario</b>    |                     |   |                             |                            |
| <b>3. Attività concesse in leasing operativo</b>        |                     |   |                             |                            |
| <b>Totale</b>   | <b>99.704</b>       |   |                             | <b>99.704</b>              |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

Sezione 14 – Altri proventi e oneri di gestione – Voce 200

14.1 Altri proventi e oneri di gestione: composizione

| Voci                                     | 2019             | 2018             |
|--|------------------|------------------|
| <b>1. Proventi</b>                       |                  |                  |
| 1.1 Ricavi diversi <sup>1</sup>          | 3.479.671        | 3.095.732        |
| 1.2 Sopravvenienze attive                | 242.664          | 366.291          |
| 1.3 Plusvalenze patrimoniali             |                  |                  |
| <b>Totale proventi</b>                   | <b>3.722.336</b> | <b>3.462.023</b> |
| <b>2. Oneri</b>                          |                  |                  |
| 2.1 Sopravvenienze passive               | 341.367          | 156.956          |
| 2.2 Altri oneri di gestione <sup>2</sup> | 421.443          | 622.966          |
| 2.3 Minusvalenze patrimoniali            |                  |                  |
| <b>Totale oneri</b>                      | <b>762.809</b>   | <b>779.922</b>   |
| <b>Totale</b>                            | <b>2.959.526</b> | <b>2.682.101</b> |

<sup>1</sup> La voce è principalmente composta dalle perdite liquidate su garanzie rilasciate sui prestiti subordinati, che in base a clausole contrattuali, saranno poste a carico della Regione Toscana a valere sui prestiti soci. La voce comprende 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  | 1.432.457 |
| Misura Investimenti   | 1.059.913 |
| Misura Imprenditoria Femminile  | 15.525    |
| Fidi Toscana Giovani  | 413.268   |
| Riprese di valore su rettifiche crediti di firma Nuova Misura Emergenza Economia* | 168.034   |

<sup>2</sup> La voce è principalmente composta da:

|  |         |
|--|---------|
| 1) rettifica valore accantonamento quota svalutazione CDF a valere sulla Nuova Misura Emergenza Economia* attivate sul prestito soci Nuova Misura Emergenza Economia | 217.270 |
| 2) altri accantonamenti  | 164.707 |

\*Le riprese/rettifiche di valore si riferiscono alle quote di competenza della Regione Toscana per gli accantonamenti effettuati sulle garanzie a valere sulla Nuova Misura Emergenza Economia. Per i criteri di determinazione delle rettifiche si rimanda alla sezione delle politiche contabili, presente nel fascicolo di bilancio. Per la quota di competenza della Regione Toscana si è tenuto conto dell'80% per le richieste di garanzia presentate fino al 22/09/2013 e del 50% per quelle presentate dal 23/09/2013.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

*Sezione 19 – Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente – Voce 270*

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

| Voci  | 2019     | 2018             |
|---|----------|------------------|
| 1. Imposte correnti   |          |                  |
| 2. Variazione delle imposte correnti dei precedenti esercizi  |          |                  |
| 3. Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio  |          |                  |
| 3.bis Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio per crediti di imposta di cui alla legge n.214/2011 |          |                  |
| 4. Variazione delle imposte anticipate  |          |                  |
| 4.1 Riduzione attività per imposte anticipate IRES  | 0        | 5.524.661        |
| 4.2 Riduzione attività per imposte anticipate IRAP  |          |                  |
| 5. Variazione delle imposte differite   |          |                  |
| 6. Imposte di competenza dell'esercizio   |          |                  |
| <b>Imposte di competenza dell'esercizio</b>   | <b>0</b> | <b>5.524.661</b> |

*19.2 Riconciliazione tra onere fiscale teorico e onere fiscale effettivo di bilancio*

|  |              |   |
|--|--------------|---|
| IRES   | Imponibile   |   |
| Utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte*    | 734.232      |   |
| Onere fiscale teorico (27,50%)                             | -            |   |
| Maggiore onere fiscale per variazioni in aumento           | 10.154.878   |   |
| Temporanee   | 7.958.938    |   |
| - Variazioni manifestatesi nell'esercizio                  |              |   |
| Definitive   | 2.195.940    |   |
| - Annullamento variazioni temporanee esercizi precedenti   |              |   |
| - Variazioni manifestatesi nell'esercizio                  |              |   |
| Minore onere fiscale per variazioni in diminuzione         | 29.341.877   |   |
| Temporanee   | 28.130.541   |   |
| - Variazioni manifestatesi nell'esercizio                  |              |   |
| Definitive   | 1.211.336    |   |
| - Annullamento variazioni temporanee esercizi precedenti   |              |   |
| - Variazioni manifestatesi nell'esercizio                  |              |   |
| - Perdite fiscali esercizi precedenti                      |              |   |
| Imponibile fiscale   | - 18.452.767 |   |
| Imposta corrente lorda                                     |              | - |
| Credito ACE (L. 214/2011)                                  |              | - |
| Imposta corrente netta a C.E.                              |              | - |
| Variazioni delle imposte anticipate / differite / correnti |              | - |
| Imposta di competenza dell'esercizio                       |              | - |

|  |             |         |
|--|-------------|---------|
| IRAP   | Imponibile  | Imposta |
| Utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte*    | 734.232     |         |
| Onere fiscale teorico (5,57%)                              | -           |         |
| Voci rilevanti nella determinazione dell'imponibile:       | 1.563.521   |         |
| - Ricavi e proventi (+)                                    | 3.631.603   |         |
| - Costi e oneri (-)  | - 2.068.082 |         |
| Componenti negativi in deducibili                          |             | -       |
| Componenti negativi deducibili                             | - 3.529.783 |         |
| Valore della produzione                                    | - 1.966.262 |         |
| Imposta corrente   |             | -       |
| Imposta corrente effettiva a C.E.                          |             | -       |
| Variazioni delle imposte anticipate / differite / correnti |             | -       |
| Imposta di competenza dell'esercizio                       |             | -       |

\*imposte correnti

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

*Sezione 21 – Conto economico: altre informazioni*

*21.1 - Composizione analitica degli interessi attivi e delle commissioni attive*

| Voci/Controparte   | Interessi attivi |                        |           | Commissioni attive |                        |                  | Totale<br>2019   | Totale<br>2018   |
|--|------------------|------------------------|-----------|--------------------|------------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | Banche           | Società<br>finanziarie | Clientela | Banche             | Società<br>finanziarie | Clientela        |                  |                  |
| 1. Leasing finanziario                                       |                  |                        |           |                    |                        |                  |                  |                  |
| - beni immobili  |                  |                        |           |                    |                        |                  |                  |                  |
| - beni mobili  |                  |                        |           |                    |                        |                  |                  |                  |
| - beni strumentali   |                  |                        |           |                    |                        |                  |                  |                  |
| - beni immateriali   |                  |                        |           |                    |                        |                  |                  |                  |
| 2. Factoring   |                  |                        |           |                    |                        |                  |                  |                  |
| - su crediti correnti  |                  |                        |           |                    |                        |                  |                  |                  |
| - su crediti futuri  |                  |                        |           |                    |                        |                  |                  |                  |
| - su crediti acquistati a titolo<br>definitivo               |                  |                        |           |                    |                        |                  |                  |                  |
| - su crediti acquistati al di<br>sotto del valore originario |                  |                        |           |                    |                        |                  |                  |                  |
| - per altri finanziamenti                                    |                  |                        |           |                    |                        |                  |                  |                  |
| 3. Credito al consumo  |                  |                        |           |                    |                        |                  |                  |                  |
| - prestiti personali   |                  |                        |           |                    |                        |                  |                  |                  |
| - prestiti finalizzati                                       |                  |                        |           |                    |                        |                  |                  |                  |
| - cessione del quinto  |                  |                        |           |                    |                        |                  |                  |                  |
| 4. Prestito su pegno   |                  |                        |           |                    |                        |                  |                  |                  |
| 5. Garanzie e impegni  |                  |                        |           |                    |                        |                  |                  |                  |
| - di natura commerciale                                      |                  |                        |           |                    |                        | 3.305.666        | 3.305.666        | 3.771.480        |
| - di natura finanziaria                                      |                  |                        |           |                    |                        | 3.305.666        | 3.305.666        | 3.771.480        |
| <b>Totale</b>  |                  |                        |           |                    |                        | <b>3.305.666</b> | <b>6.611.333</b> | <b>3.771.480</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

## **PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI**

### **Sezione 1 – Riferimenti specifici sulle attività svolte**

#### **D. Garanzie e Impegni**



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**D. GARANZIE RILASCIATE E IMPEGNI**

*D.1 - Valore delle garanzie (reali o personali) rilasciate e degli impegni*

| Operazioni   | Importo<br>2019    | Importo<br>2018    |
|--|--------------------|--------------------|
| 1) Garanzie rilasciate di natura finanziaria a prima richiesta       |                    |                    |
| a) Banche  |                    |                    |
| b) Enti finanziari   |                    |                    |
| c) Clientela   | 377.522.637        | 466.878.914        |
| 2) Altre garanzie di natura finanziaria                              |                    |                    |
| a) Banche  |                    |                    |
| b) Enti finanziari   |                    |                    |
| c) Clientela   | 89.048.359         | 141.877.200        |
| 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   | 16.492.569         | 21.259.635         |
| b) altri   |                    |                    |
| <b>Totale</b>  | <b>483.063.565</b> | <b>630.015.749</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

*D.2 - Finanziamenti iscritti in bilancio per intervenuta escussione*

| Voce                               | Totale 2019       |                      |                | Totale 2018       |                      |                  |
|------------------------------------|-------------------|----------------------|----------------|-------------------|----------------------|------------------|
|                                    | Valore lordo      | Rettifiche di valore | Valore netto   | Valore lordo      | Rettifiche di valore | Valore netto     |
| <b>1. Attività non deteriorate</b> |                   |                      |                |                   |                      |                  |
| - da garanzie                      |                   |                      |                |                   |                      |                  |
| - di natura commerciale            |                   |                      |                |                   |                      |                  |
| - di natura finanziaria            |                   |                      |                |                   |                      |                  |
| <b>2. Attività deteriorate</b>     |                   |                      |                |                   |                      |                  |
| - da garanzie                      |                   |                      |                |                   |                      |                  |
| - di natura commerciale            |                   |                      |                |                   |                      |                  |
| - di natura finanziaria            | 62.819.358        | 62.026.295           | 793.063        | 62.362.223        | 59.187.223           | 3.175.000        |
| <b>Totale</b>                      | <b>62.819.358</b> | <b>62.026.295</b>    | <b>793.063</b> | <b>62.362.223</b> | <b>59.187.223</b>    | <b>3.175.000</b> |

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

| Tipologia di rischio assunto                                       | Garanzie rilasciate non deteriorate |                    |                    |                    | Garanzie rilasciate deteriorate: sofferenze |                    |                   |                    | Altre Garanzie deteriorate |                    |                   |                    |
|--|-------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---|--------------------|-------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|  | Conteggarantite                     |                    | Altre              |                    | Conteggarantite                             |                    | Altre             |                    | Conteggarantite            |                    | Altre             |                    |
|  | Valore lordo                        | Assonimenti totali | Valore lordo       | Assonimenti totali | Valore lordo                                | Assonimenti totali | Valore lordo      | Assonimenti totali | Valore lordo               | Assonimenti totali | Valore lordo      | Assonimenti totali |
| Garanzie rilasciate con assicurazione di rischio di prima perdita  |                                     |                    |                    |                    |   |                    |                   |                    |                            |                    |                   |                    |
| - garanzie finanziarie a prima richiesta                           |                                     |                    |                    |                    |   |                    |                   |                    |                            |                    |                   |                    |
| - altre garanzie finanziarie                                       |                                     |                    |                    |                    |   |                    |                   |                    |                            |                    |                   |                    |
| - garanzie di natura commerciale                                   |                                     |                    |                    |                    |   |                    |                   |                    |                            |                    |                   |                    |
| Garanzie rilasciate con assicurazione di rischio di tipo mezzanimo |                                     |                    |                    |                    |   |                    |                   |                    |                            |                    |                   |                    |
| - garanzie finanziarie a prima richiesta                           |                                     |                    |                    |                    |   |                    |                   |                    |                            |                    |                   |                    |
| - altre garanzie finanziarie                                       |                                     |                    |                    |                    |   |                    |                   |                    |                            |                    |                   |                    |
| - garanzie di natura commerciale                                   |                                     |                    |                    |                    |   |                    |                   |                    |                            |                    |                   |                    |
| Garanzie rilasciate pro - quota                                    |                                     |                    |                    |                    |   |                    |                   |                    |                            |                    |                   |                    |
| - garanzie finanziarie a prima richiesta                           | 230.300.183                         | 1.932.609          | 63.581.099         | 743.480            | 38.706.219                                  | 5.638.436          | 20.279.286        | 2.670.979          | 11.662.213                 | 1.003.948          | 12.993.636        | 1.325.931          |
| - altre garanzie finanziarie                                       | 3.599.449                           | 37.184             | 38.569.010         | 2.223.813          | 2.850.044                                   | 817.750            | 26.892.949        | 17.729.824         | 4.190.825                  | 874.233            | 12.946.081        | 6.165.187          |
| - garanzie di natura commerciale                                   |                                     |                    |                    |                    |   |                    |                   |                    |                            |                    |                   |                    |
| <b>Totale</b>  | <b>233.899.632</b>                  | <b>1.969.793</b>   | <b>102.150.109</b> | <b>2.967.293</b>   | <b>41.556.263</b>                           | <b>6.456.186</b>   | <b>47.172.235</b> | <b>20.400.803</b>  | <b>15.853.038</b>          | <b>1.878.181</b>   | <b>25.939.717</b> | <b>7.491.118</b>   |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

*D.4 Garanzie (reali o personali) rilasciate: importo delle controgaranzie*

| Tipo garanzie ricevute                                       | Valore lordo       | Controgaranzie a fronte di                                     |   |                               |
|--|--------------------|--|---|-------------------------------|
|  |                    | Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita | Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine | Garanzie rilasciate pro quota |
| - garanzie finanziarie a prima richiesta controgarantite da: |                    |  |   |                               |
| - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)                    | 280.633.335        |  |   | 228.438.922                   |
| - Altre garanzie pubbliche                                   |                    |  |   |                               |
| - Intermediari vigilati                                      |                    |  |   |                               |
| - Altre garanzie ricevute                                    | 35.280             |  |   | 35.280                        |
| - altre garanzie finanziarie controgarantite da:             |                    |  |   |                               |
| - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)                    | 10.640.318         |  |   | 8.273.216                     |
| - Altre garanzie pubbliche                                   |                    |  |   |                               |
| - Intermediari vigilati                                      |                    |  |   |                               |
| -Altre garanzie ricevute                                     |                    |  |   |                               |
| - garanziedi natura commerciale controgarantite da:          |                    |  |   |                               |
| - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)                    |                    |  |   |                               |
| - Altre garanzie pubbliche                                   |                    |  |   |                               |
| - Intermediari vigilati                                      |                    |  |   |                               |
| -Altre garanzie ricevute                                     |                    |  |   |                               |
| <b>Totale</b>  | <b>291.308.932</b> |  |   | <b>236.747.418</b>            |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*D.7 Garanzie (reali o personali) rilasciate in corso di escussione: dati di stock*

| Tipo garanzie ricevute                    | Valore nominale   | Importo delle controgaranzie | Fondi accantonati |
|---|-------------------|------------------------------|-------------------|
| - Garanzie finanziarie a prima richiesta: |                   |                              |                   |
| A. Controgarantite                        |                   |                              |                   |
| - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) | 27.103.099        | 21.955.287                   | 4.391.042         |
| - Altre garanzie pubbliche                |                   |                              |                   |
| - Intermediari vigilati                   |                   |                              |                   |
| - Altre garanzie ricevute                 |                   |                              |                   |
| B. Altre                                  | 11.435.636        |                              | 1.449.107         |
| - Altre garanzie finanziarie:             |                   |                              |                   |
| A. Controgarantite                        |                   |                              |                   |
| - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) | 757.001           | 681.301                      | 295.213           |
| - Altre garanzie pubbliche                |                   |                              |                   |
| - Intermediari vigilati                   |                   |                              |                   |
| - Altre garanzie ricevute                 |                   |                              |                   |
| B. Altre                                  | 2.358.131         |                              | 1.999.483         |
| - Garanzie di natura commerciale:         |                   |                              |                   |
| A. Controgarantite                        |                   |                              |                   |
| - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) |                   |                              |                   |
| - Altre garanzie pubbliche                |                   |                              |                   |
| - Intermediari vigilati                   |                   |                              |                   |
| - Altre garanzie ricevute                 |                   |                              |                   |
| B. Altre                                  |                   |                              |                   |
| <b>Totale</b>                             | <b>41.653.866</b> | <b>22.636.588</b>            | <b>8.134.845</b>  |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*D.8 Garanzie (reali o personali) rilasciate in corso di escussione: dati di flusso*

| Tipo garanzie ricevute                    | Valore nominale   | Importo delle controgaranzie | Fondi accantonati |
|---|-------------------|------------------------------|-------------------|
| - Garanzie finanziarie a prima richiesta: |                   |                              |                   |
| A. Controgarantite                        |                   |                              |                   |
| - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) | 8.325.243         | 6.426.192                    | 1.395.964         |
| - Altre garanzie pubbliche                |                   |                              |                   |
| - Intermediari vigilati                   |                   |                              |                   |
| - Altre garanzie ricevute                 |                   |                              |                   |
| B. Altre                                  | 2.110.187         |                              | 344.281           |
| - Altre garanzie finanziarie:             |                   |                              |                   |
| A. Controgarantite                        |                   |                              |                   |
| - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) | 129.615           | 116.653                      | 128.899           |
| - Altre garanzie pubbliche                |                   |                              |                   |
| - Intermediari vigilati                   |                   |                              |                   |
| - Altre garanzie ricevute                 |                   |                              |                   |
| B. Altre                                  | 406.642           |                              | 400.971           |
| - Garanzie di natura commerciale:         |                   |                              |                   |
| A. Controgarantite                        |                   |                              |                   |
| - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) |                   |                              |                   |
| - Altre garanzie pubbliche                |                   |                              |                   |
| - Intermediari vigilati                   |                   |                              |                   |
| - Altre garanzie ricevute                 |                   |                              |                   |
| B. Altre                                  |                   |                              |                   |
| <b>Totale</b>                             | <b>10.971.687</b> | <b>6.542.845</b>             | <b>2.270.115</b>  |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*D.9 Variazione delle garanzie (reali o personali) 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                          | 38.320.177                                       | 21.085.156  | 7.436.726                            | 54.309.199   | -                              | -     |
| (B) Variazione in aumento:                         |  |             |                                      |              |                                |       |
| - (b1) trasferimenti da garanzie in bonis          | 716.411  | 320.787     | -                                    | 32.302       | -                              | -     |
| - (b2) trasferimenti da altre garanzie deteriorate | 7.457.906  | 2.639.779   | 257.525                              | 4.083.960    | -                              | -     |
| - (b3) altre variazioni in aumento                 | 529.216  | 2.035.301   | 797                                  | 2.849.200    | -                              | -     |
| (C) Variazioni in diminuzione:                     |  |             |                                      |              |                                |       |
| - (c1) uscite verso garanzie in bonis              | -  | -           | -                                    | -            | -                              | -     |
| - (c2) uscite verso altre garanzie deteriorate     | - 97.444   | - 16.888    | -                                    | -            | -                              | -     |
| - (c3) escussioni                                  | - 3.454.899                                      | - 3.702.373 | - 668.710                            | - 17.170.243 | -                              | -     |
| - (c4) altre variazioni in diminuzione             | - 4.765.149                                      | - 2.082.475 | - 4.176.293                          | - 17.211.469 | -                              | -     |
| (D) Valore lordo finale                            | 38.706.219                                       | 20.279.287  | 2.850.044                            | 26.892.949   | -                              | -     |

*D.10 Variazione delle garanzie (reali o personali) 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                            | 26.039.483                                       | 19.740.199  | 5.935.562                            | 23.481.194  | -                              | -     |
| (B) Variazione in aumento:                           |  |             |                                      |             |                                |       |
| - (b1) trasferimenti da garanzie in bonis            | 21.507.940                                       | 6.665.399   | 27.964                               | 5.862.577   | -                              | -     |
| - (b2) trasferimenti da altre garanzie in sofferenza | 97.444   | 16.888      | -                                    | -           | -                              | -     |
| - (b3) altre variazioni in aumento                   | 632.118  | 2.304.908   | -                                    | 1.180.311   | -                              | -     |
| (C) Variazioni in diminuzione:                       |  |             |                                      |             |                                |       |
| - (c1) uscite verso garanzie in bonis                | - 16.647.832                                     | - 6.413.300 | - 200.508                            | - 7.009.253 | -                              | -     |
| - (c2) uscite verso garanzie in sofferenza           | - 7.457.906                                      | - 2.639.779 | - 257.525                            | - 4.083.960 | -                              | -     |
| - (c3) escussioni                                    | -  | -           | -                                    | -           | -                              | -     |
| - (c4) altre variazioni in diminuzione               | - 12.509.035                                     | - 6.680.678 | - 1.314.668                          | - 6.484.788 | -                              | -     |
| (D) Valore lordo finale                              | 11.662.213                                       | 12.993.637  | 4.190.825                            | 12.946.082  | -                              | -     |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

D.11 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                   | 276.376.342                                      | 85.317.557   | 9.515.802                            | 41.198.716  | -                              | -     |
| (B) Variazione in aumento:                  |  |              |                                      |             |                                |       |
| - (b1) garanzie rilasciate                  | 51.462.144                                       | 8.135.671    | -                                    | 1.073.000   | -                              | -     |
| - (b2) altre variazioni in aumento          | 23.589.426                                       | 13.912.297   | 200.673                              | 12.262.277  | -                              | -     |
| (C) Variazioni in diminuzione:              |  |              |                                      |             |                                |       |
| - (c1) garanzie non escusse                 | - 35.861.898                                     | - 10.894.900 | - 425.423                            | - 3.747.633 | -                              | -     |
| - (c2) trasferimenti a garanzie deteriorate | - 22.224.351                                     | - 6.986.186  | - 27.964                             | - 5.894.879 | -                              | -     |
| - (c3) altre variazioni in diminuzione      | - 63.041.478                                     | - 25.903.339 | - 5.663.640                          | - 6.322.472 | -                              | -     |
| (D) Valore lordo finale                     | 230.300.183                                      | 63.581.100   | 3.599.448                            | 38.569.010  | -                              | -     |

D.15 Distribuzione delle garanzie (reali o personali) rilasciate per settore di attività economica dei debitori garantiti (importo garantito e attività sottostanti)

| Ammontare delle variazioni  | Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita |                                | Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine |                                | Garanzie rilasciate pro - quota |
|---|--|--------------------------------|---|--------------------------------|---------------------------------|
|   | Importo garantito  | Ammontare attività sottostanti | Importo garantito   | Ammontare attività sottostanti |                                 |
| Agricoltura, silvicoltura e pesca   |  |                                |   |                                | 22.793.584                      |
| Estrazione di minerali da cave e miniere  |  |                                |   |                                | 2.111.377                       |
| Attività manifatturiere   |  |                                |   |                                | 130.833.678                     |
| Fornitura di energia elettrica, gas, vapore e aria condizionata                   |  |                                |   |                                | 10.352.122                      |
| Fornitura di acqua; reti fognarie, attività di gestione dei rifiuti e risanamento |  |                                |   |                                | 5.969.537                       |
| Costruzioni   |  |                                |   |                                | 29.164.066                      |
| Commercio all'ingrosso e al dettaglio; riparazione di autoveicoli e motocicli     |  |                                |   |                                | 88.957.154                      |
| Trasporto e magazzinaggio   |  |                                |   |                                | 10.535.405                      |
| Attività dei servizi di alloggio e di ristorazione                                |  |                                |   |                                | 59.777.080                      |
| Servizi di informazione e comunicazione   |  |                                |   |                                | 11.886.908                      |
| Attività finanziarie e assicurative   |  |                                |   |                                | 505.858                         |
| Attività immobiliari  |  |                                |   |                                | 13.206.502                      |
| Attività professionali, scientifiche e tecniche                                   |  |                                |   |                                | 8.267.545                       |
| Noleggio, agenzie di viaggio, servizi di supporto alle imprese                    |  |                                |   |                                | 7.326.527                       |
| Istruzione  |  |                                |   |                                | 1.423.376                       |
| Sanità e assistenza sociale   |  |                                |   |                                | 3.030.772                       |
| Attività artistiche, sportive, di intrattenimento e divertimento                  |  |                                |   |                                | 6.025.497                       |
| Altre attività di servizi   |  |                                |   |                                | 11.178.471                      |
| Famiglie consumatrici/ist. assist.-benef-istr.-cult.-sind.-polit.-sport           |  |                                |   |                                | 2.062.159                       |
| <b>Totale</b>   |  |                                |   |                                | <b>425.407.618</b>              |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*D.16 Distribuzione territoriale delle garanzie (reali o personali) rilasciate per regione di residenza dei debitori garantiti  
(importo garantito e attività sottostanti)*

| Ammontare delle variazioni | Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita |                                | Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine |                                | Garanzie rilasciate pro - quota |
|----------------------------|--|--------------------------------|---|--------------------------------|---------------------------------|
|                            | Importo garantito  | Ammontare attività sottostanti | Importo garantito   | Ammontare attività sottostanti | Importo garantito               |
| BASILICATA                 |  |                                |   |                                | 64.000                          |
| CALABRIA                   |  |                                |   |                                | 133.923                         |
| CAMPANIA                   |  |                                |   |                                | 444.908                         |
| EMILIA-ROMAGNA             |  |                                |   |                                | 2.582.504                       |
| FRIULI-VENEZIA GIULIA      |  |                                |   |                                | 169.722                         |
| LAZIO                      |  |                                |   |                                | 4.337.293                       |
| LIGURIA                    |  |                                |   |                                | 2.190.094                       |
| LOMBARDIA                  |  |                                |   |                                | 3.505.340                       |
| MARCHE                     |  |                                |   |                                | 29.963                          |
| PIEMONTE                   |  |                                |   |                                | 60.580                          |
| PUGLIA                     |  |                                |   |                                | 91.040                          |
| SARDEGNA                   |  |                                |   |                                | 80.105                          |
| SICILIA                    |  |                                |   |                                | 212.624                         |
| TOSCANA                    |  |                                |   |                                | 444.950.472                     |
| TRENTINO-ALTO ADIGE        |  |                                |   |                                | 44.206                          |
| UMBRIA                     |  |                                |   |                                | 7.260.217                       |
| VENETO                     |  |                                |   |                                | 414.006                         |
| <b>Totale</b>              |  |                                |   |                                | <b>466.570.995</b>              |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

## **PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI**

### **Sezione 1 – Riferimenti specifici sulle attività svolte**

#### **F. Operatività con Fondi di Terzi**



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

F. OPERATIVITA' CON FONDI DI TERZI

F.1 - Natura dei fondi e forme di impiego

| Voce   | Totale 2019        |                           | Totale 2018        |                           |
|--|--------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------|
|  | Fondi pubblici     |                           | Fondi pubblici     |                           |
|  |                    | di cui: a rischio proprio |                    | di cui: a rischio proprio |
| <b>1. Attività non deteriorate</b>                                     |                    |                           |                    |                           |
| - leasing finanziario  |                    |                           |                    |                           |
| - factoring  |                    |                           |                    |                           |
| - altri finanziamenti<br>di cui: per escussione di garanzie ed impegni | 88.324.041         |                           | 91.725.031         |                           |
| - partecipazioni   |                    |                           | 660.784            |                           |
| - altri strumenti finanziari (O.I.C.R.)                                | 1.120.566          |                           | 1.139.879          |                           |
| - disponibilità giacenti in cc/cc bancari                              | 160.565.841        |                           | 167.530.401        |                           |
| - altre attività   | 542.135            |                           | 533.967            |                           |
| - garanzie e impegni   | 49.772.564         |                           | 65.998.179         |                           |
| <b>2. Attività deteriorate</b>   |                    |                           |                    |                           |
| <b>2.1 Sofferenze</b>  |                    |                           |                    |                           |
| - leasing finanziario  |                    |                           |                    |                           |
| - factoring  |                    |                           |                    |                           |
| - altri finanziamenti<br>di cui: per escussione di garanzie ed impegni | 29.685.567         |                           | 27.541.397         |                           |
| - partecipazioni   | 24.385.236         |                           | 23.090.587         |                           |
| - per garanzie e impegni   | 1.736.318          |                           | 1.075.534          |                           |
| - per garanzie e impegni   | 17.109.632         |                           | 20.491.218         |                           |
| <b>2.2 Inadempienze probabili</b>                                      |                    |                           |                    |                           |
| - leasing finanziario  |                    |                           |                    |                           |
| - factoring  |                    |                           |                    |                           |
| - altri finanziamenti<br>di cui: per escussione di garanzie ed impegni | 4.452.222          |                           | 6.147.278          |                           |
| - per garanzie e impegni   |                    |                           |                    |                           |
| <b>2.3 Esposizioni scadute deteriorate</b>                             |                    |                           |                    |                           |
| - leasing finanziario  |                    |                           |                    |                           |
| - factoring  |                    |                           |                    |                           |
| - altri finanziamenti<br>di cui: per escussione di garanzie ed impegni | 4.840.052          |                           | 8.916.721          |                           |
| - per garanzie e impegni   |                    |                           |                    |                           |
| <b>Totale</b>  | <b>358.148.939</b> |                           | <b>391.760.389</b> |                           |

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 delle tabelle F.3.



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*F.3 - Altre informazioni*

*F.3.1 Attività a valere su fondi di terzi in Amministrazione*

| oggetto   | 2019               | 2018               |
|---|--------------------|--------------------|
| 1. Fondi di garanzia                            | 80.655.966         | 81.835.221         |
| 2. Fondi agevolazioni                           | 6.761.369          | 6.745.291          |
| 3. Altri Fondi                                  | 9.249.546          | 9.255.717          |
| 4. Fondi rotativi                               | 181.472.109        | 188.322.684        |
| 5. Partecipazioni                               | 1.556.103          | 2.232.258          |
| 6. Deposito cauzionale                          |                    |                    |
| 7. Altre  |                    |                    |
| <b>Totale Fondi di Terzi in Amministrazione</b> | <b>279.695.093</b> | <b>288.391.172</b> |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**DETTAGLI FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE – GARANZIA**

**Tabella F 3.1.1 vedi allegato A**



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.  
Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*F.3.1.2 Attività a valere su Fondi di Terzi - Fondi garanzia*

| Tipologia   | 2019       | 2018       |
|---|------------|------------|
| 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                       | 1.026.635  | 1.121.222  |
| Fondo garanzia energie rinnovabili  | 357.567    | 358.146    |
| Fondo garanzia Integra  | 9.900      | 18.541     |
| Fondo garanzia e cogaranzia unificato Protocollo d'Intesa 14/04/06            | 3.602.913  | 3.629.632  |
| Fondo garanzia Bond di Distretto  | 11.377.762 | 11.377.762 |
| Fondo garanzia Impianti di risalita   |            |            |
| Fondo garanzia Microcredito Famiglie  | 8.446      | 8.446      |
| Fondo garanzia investimenti sez.1 D.D.5725/13                                 | 360.011    | 371.699    |
| Fondo garanzia liquidità sez. 2 D.D.5725/13                                   | 614.670    | 249.768    |
| Fondo garanzia giovani sez. 3 D.D. 5725/13                                    | 428.357    | 673.688    |
| Fondo garanzia energie rinnovabili S2B D.D.5725/13                            |            |            |
| Fondo garanzia Lav. Atipici Serv.2 Lett.F D.D. 5725/13                        | 22.281     | 3.555      |
| Fondo garanzia Credito Lavoratori in Diff. Integra (art.7 L.R. 45/2013)       | 8.848      | 6.000      |
| Fondo garanzia C.E.S.VO.T. Centro Servizi per il Volontariato della Toscana   |            |            |
| Fondo garanzia Arcidiocesi di Firenze   | 3.757      | 3.757      |
| Fondo garanzia giovani professionisti Serv.2D                                 |            |            |
| Fondo garanzia az. 1.3.1 ob. 2 e s.t. docup 2000/2006 (gar. primaria e suss.) | 6.268.728  | 5.089.146  |
| Fondo garanzia anticipi Cigs/Stip. DD.5725/2013                               | 14.300     | 14.300     |
| Fondo Garanzia Tur. e Comm. Inv. Sez. 4 DD.5725/13                            | 255.860    | 124.892    |
| Fondo Garanzia Tur. e Comm. Liq. Sez. 4 DD.5725/14                            | 25.204     | 40.035     |
| Fondo garanzia Lav. Det. Ser.F ex Artea                                       |            |            |
| Fondo Garanzia Co.Svi.G.  |            |            |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**DETTAGLIO FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE – AGEVOLAZIONI**

**Tabella F 3.1.3 vedi allegato B**



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*F.3.1.4 Attività a valere su Fondi di Terzi - Fondi agevolazioni*

| Tipologia                                     | 2019 | 2018   |
|---|------|--------|
| 3.1 Filiere Industriali Hitex                 |      | 2.833  |
| 3.2 Filiere Industriali Ruote                 |      |        |
| 3.3 Filiere Industriali Nautica               |      |        |
| 4. Imprenditoria femminile L. 215/92 VI bando |      | 11.015 |

Trattasi dei crediti iscritti a fronte di misure agevolative per le quali i beneficiari nel corso del 2019 hanno restituito integralmente i contributi rimborsabili a suo tempo concessi.





Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
 Codice fiscale: 01062640485

DETTAGLIO FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE – ALTRI FONDI

F.3.1.5 Attività a valere su Fondi di Terzi - Fondi agevolazioni

| ALTRI FONDI  |   |                           |                        | AUMENTI FONDO       |                            |                |  |               | DIMINUZIONI FONDO                 |                |              |                     |
|--|---|---------------------------|------------------------|---------------------|----------------------------|----------------|--|---------------|-----------------------------------|----------------|--------------|---------------------|
| Oggetto  | normativa/atto di riferimento               | stato del fondo           | dirigente responsabile | Saldo al 01/01/2019 | Veram. Costituz. Integraz. | Atto integraz. | Interessi su rimborsi e altri proventi | Altre entrate | Restituz. disponib. e/o interessi | Atto restituz. | Altre uscite | Saldo al 31/12/2019 |
|  |   |                           |                        | 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               | bando chiuso              | Antonino Mario Melara  | 3.004.286           |                            |                |  |               |                                   |                |              | 3.004.286           |
| F.do prestiti partecipativi az. 1.3.2 DOCUP 2000/6 *                           | Convenzione con Regione Toscana del 7.07.03 | bando chiuso - sofferenze | Elisa Nannicini        | 6.196.694           |                            |                |  |               |                                   |                | 6.171        | 6.190.523           |
| Fondo rotazione prestiti partecipativi L.R. 11/2000                            | Legge Regionale 11/2000                     | bando chiuso              | Elisa Nannicini        | 54.737              |                            |                |  |               |                                   |                |              | 54.737              |
| <b>Totali</b>  |   |                           |                        | <b>9.255.717</b>    |                            |                | <b>0</b>                               | <b>0</b>      | <b>0</b>                          |                | <b>6.171</b> | <b>9.249.546</b>    |

| ALTRI FONDI  | COMPETENZE |                            |                               |   |                     |                               | BANCA   |                        | CREDITO  |                                    |                    |
|--|------------|----------------------------|-------------------------------|---|---------------------|-------------------------------|---|------------------------|--|------------------------------------|--------------------|
|  | Oggetto    | Competenze mat. anni prec. | anno                          | Atto che dispone l'assegnazione al Fondo o alla Regione | Pagamenti nell'anno | Competenze maturate nell'anno | Competenze fondo in attesa di destinazione o rimborso | crediti c/c 31/12/2019 | 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 |            | 1.354                      | 2016/2018                     | d.d. 4812/2019  | 880                 | 523                           | 997   | 3.005.298              | -15  | 0                                  |                    |
| F.do prestiti partecipativi az. 1.3.2 DOCUP 2000/6 *                           |            | -225                       | 2017/2018                     | d.d. 20992/2018   | -113                | -113                          | -225  | 1.063.375              | -15  | 5.126.938                          | sofferenza         |
| Fondo rotazione prestiti partecipativi L.R. 11/2000                            |            | -300                       | 2013-2014 2015-2016 2017-2018 | d.d. 20992/2018   | -61                 | -61                           | -300  | 21.869                 | -15  | 32.583                             | sofferenza         |
| <b>Totali</b>  |            | <b>829</b>                 |                               |   | <b>707</b>          | <b>349</b>                    | <b>472</b>  | <b>4.090.542</b>       | <b>-46</b>                                       | <b>5.159.521</b>                   |                    |

\* 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

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**DETTAGLIO CREDITI PER FINANZIAMENTI PARTECIPATI:**

| F.do prestiti partecipativi<br>az. 1.3.2 DOCUP 2000/6 |         |            |                    |                                    |
|---|---------|------------|--------------------|------------------------------------|
| nome società  | Credito | Sofferenze | Fondo Svalutazione | Note                               |
| Cantieri Pelagos                                      |         | 600.000    |                    |                                    |
| Biscottif. Coluccini                                  |         |            |                    | portato a<br>perdita<br>31.12.2019 |
| Silverstar  |         | 468.750    |                    |                                    |
| Caseificio G. Pinzani                                 |         | 841.712    |                    |                                    |
| AEB Frames Spa  |         | 120.000    |                    |                                    |
| Glassiena Spa   |         | 1.500.000  |                    |                                    |
| Thematica Srl   |         | 1.446.137  |                    |                                    |
| Nannini & Nannini Srl                                 |         | 150.340    |                    |                                    |

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

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**Tabella F 3.1.6 vedi allegato C**



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**Tabella F 3.1.7 vedi allegato D**



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.  
Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

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

| Tipologia  | 2019 | 2018      |
|--|------|-----------|
| Fondo recupero crediti L.R. 24/96 e Fondo gestione stralcio art. 13 L.R. 41/94 |      |           |
| 2. Prestiti partecipativi art. 1 L.R. 11/2000 - Tandem I                       |      |           |
| 4. Prestiti partecipativi azione 1.3.2 ob. 2 DOCUP 2000/6                      |      | 1.074.688 |

|  |            |            |
|--|------------|------------|
| 6. Azione 1.1.1 ob. 2 e s.t. DOCUP 2000/6  |            |            |
| Fondo rotativo contributi cooperative Azione 1.4 A. 2 Por 2007/2014                  | 3.593.891  | 4.590.269  |
| Fondo rotativo contributi industria Azione 1.4 A. 2 Por 2007/2013                    | 35.380.654 | 45.520.988 |
| Fondo rotativo contributi Comm. Azione 1.4 A. 2 FAS                                  | 4.965.935  | 5.261.868  |
| Fondo rotativo contributi Turismo Azione 1.4 A. 2 FAS                                | 5.368.891  | 5.475.143  |
| Fondo rotazione Por Creo 2012 RS&I   | 8.272.654  | 9.514.178  |
| Fondo rotativo prestito emergenza microimprese manifatturiere                        | 797.688    | 1.381.107  |
| Fondo rotativo microcredito giovani 14a3 S1  | 389.797    | 558.549    |
| Fondo rotativo prestito emergenza microimprese turismo e commercio                   | 463.712    | 844.015    |
| Fondo rotativo az.3.5.1 creazione imprese commercio turismo e terziario              | 1.768.262  | 2.007.121  |
| Fondo rotativo az.3.5.1 creazione imprese manifatturiere                             | 1.410.327  | 1.586.361  |
| Fondo rotativo microcredito az.3.5.1 creazione imprese manifatturiere                |            |            |
| Fondo rotativo microcredito az.3.5.1 creazione imprese commercio turismo e terziario |            |            |
| F.do az. 3.5.1 aiuti alla creazione di imprese MPMI                                  | 19.892.359 | 11.216.468 |
| Fondo rotativo creazione imprese innovative az. 1.4.1                                | 758.349    | 411.222    |
| F.do microcredito calamità naturali  | 490.224    | 420.724    |
| F.do Far Fas 2014 Ricerca  | 1.554.851  | 1.465.446  |
| F.do az. 3.1.1. sub.a1 aiuti per invest. produtt.prog.strategici                     | 2.776.594  | 217.524    |
| F.do az. 3.1.1. sub.a2 aiuti agli invest. in forma di microcredito                   | 391.852    | 133.515    |
| F.do microcredito imprese agricole e pesca colpite calamità                          | 48.000     | 32.000     |

|  |           |           |
|--|-----------|-----------|
| 1. Partecipazioni e obbligazioni conv. art. 5 L.R. 24/96         | 59.892    | 63.597    |
| 3. Partecipazioni in PMI e Prestiti Obblig. Conv. d.d. 3155/2006 | 400.000   | 1.060.784 |
| 5. Fondo Mobiliare Chiuso Toscana Venture                        | 1.120.566 | 1.139.879 |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

*F.3.1.9 - percentuali e valori di compartecipazione ai Fondi di Terzi*

| Fondo   | 2019             |        | 2018             |        |
|---|------------------|--------|------------------|--------|
|   | Valore           | %      | Valore           | %      |
| Fondo partecipazioni e prestiti obbligazionari convertibili in PMI D.D. 3155/06 |                  | 13,56% |                  | 13,56% |
| Fondo prestiti partecipativi Azione 1.3.2 Docup 2000/2006                       |                  | 30,00% |                  | 30,00% |
| Fondo garanzia Azione 1.3.1 Docup 2000/2006                                     | 1.473.678        | 30,00% | 1.880.196        | 30,00% |
| Fondo Controgaranzia Progetto 3 Area 7 D.D. 7595/05                             | 386.121          | 11,88% | 376.145          | 11,88% |
| <b>Totale</b>   | <b>1.859.799</b> |        | <b>2.256.341</b> |        |

*F.3.1.10 - Dettaglio contabile Fondi di Terzi compartecipati*

| Fondi di Terzi compartecipati   | Voce 140 "Altre attività" |                  | Voce 90 "Altre passività" |                  | Voce 160 "Riserve" |                  |
|---|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|--------------------|------------------|
|   | 2019                      | 2018             | 2019                      | 2018             | 2019               | 2018             |
| Fondo partecipazioni e prestiti obbligazionari convertibili in PMI D.D. 3155/06 | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                  | 0                |
| Fondo prestiti partecipativi Azione 1.3.2 Docup 2000/2006                       | 0                         | 0                |                           |                  | 0                  | 0                |
| Fondo garanzia Azione 1.3.1 Docup 2000/2006                                     | 1.473.678                 | 1.880.196        | 356.262                   | 762.798          | 1.117.416          | 1.117.398        |
| Fondo Controgaranzia Progetto 3 Area 7 D.D. 7595/05                             | 386.121                   | 376.145          | 386.121                   | 453.748          | 0                  | -77.603          |
| <b>Totale</b>   | <b>1.859.799</b>          | <b>2.256.341</b> | <b>742.383</b>            | <b>1.216.546</b> | <b>1.117.416</b>   | <b>1.039.795</b> |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

F.3.2.1 Fondi di garanzia

| Fondo   | Normativa di regolamentazione   | Modalità formale di impiego | Sistema di remunerazione                              |
|---|---|-----------------------------|---|
| Fondo garanzia Progetto Massa Carrara (eventi calamitosi 24/09/03)            | Accordo sottoscritto in data 1.12.2003 fra Prov. di Massa Carrara, Comune di Carrara, Comune di Massa, In 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, Asomfidi Pietola, Fidi Toscana e Regione Toscana  | 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 forfettario 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 forfettario a carico di Regione Toscana |
| Fondo garanzia CES.VO.T. Centro Servizi per il Volontariato della Toscana     | Accordo CES.VO.T/Fidi Toscana del 16.07.2003 e Atto di convenzione CES.VO.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. I.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 - Contr. RT-RTI Toscana Muove del 16/01/14 - d.d. 4841/19   | 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 - Contr. RT-RTI Toscana Muove del 16/01/14 - d.d. 4841/19                                       | 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 - Contr. RT-RTI Toscana Muove del 16/01/14 - d.d. 4841/19                                       | 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 - Contr. RT-RTI Toscana Muove del 16/01/14 - d.d. 4841/19   | 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. (DPCR 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 - proroga d.d.4841/19  | 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 - proroga d.d.4841/19   | 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 - proroga d.d.4841/19   | con rappresentanza          | corrispettivo a carico di Regione Toscana             |
| Fido garanzia Lav. Det. Ser.F ex Artea  | Verbale avvio esec. 30/01/17 - Contr. RT-RTI Toscana Muove del 16/01/14 - proroga d.d.4841/19   | con rappresentanza          | corrispettivo a carico di Regione Toscana             |
| Fondo garanzia CO.Svi.G Consorzio per lo sviluppo delle aree geotermiche      | Accordo Co.Svi.G/Fidi Toscana del 15.03.2017  | con rappresentanza          | corrispettivo a carico CO.Svi.G                       |
| Fondo garanzia sostegno alla liquidità delle pmi agricoltura                  | Delib. GR. n.1066/19 1073/19 - d.d. 15172/19 (approv.bando) - Contr. RT-RTI Toscana Muove del 16/01/14 - d.d. 4841/19                                   | con rappresentanza          | corrispettivo a carico di Regione Toscana             |
| Fondo Regionale di Garanzia L.R. 73/2018                                      | Delib. G.R.T. n.1597 del 16/12/19 - d.d.21480/2019 e d.d.1389/2020 (approv.bando) Contr. RT-RTI Toscana Muove del 16/01/14 - d.d. 4841/19               | con rappresentanza          | corrispettivo a carico di Regione Toscana             |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

F.3.2.2 Fondi Agevolazione

| Fondo  | Normativa di regolamentazione                        | Modalità formale di impiego | Sistema di remunerazione               |
|--|--|-----------------------------|--|
| Fondo contributi art. 7 L.R. 27/93                                     | L.R. 27/93   | con rappresentanza          | Bando chiuso                           |
| Fondo contributi Imprendit. Femmine L. 215/92 - VI bando               | Convenzione con Regione Toscana del 12.04.2007       | con rappresentanza          | corrispettivo a carico Regione Toscana |
| Filiera Industriali Htex Del. GR. 1035/2004                            | Convenzione con Regione Toscana del 3.01.2006        | con rappresentanza          | Bando chiuso - rientri rate in corso   |
| Filiera Industriali Ruote Del. GR. 1035/2004                           | Convenzione con Regione Toscana del 3.01.2006        | con rappresentanza          | Bando chiuso - rientri rate in corso   |
| Filiera Industriali Nautica Del. GR. 1035/2004                         | Convenzione con Regione Toscana del 3.01.2006        | con rappresentanza          | Bando chiuso                           |
| Sviluppo Pre-Competitivo Del. C.R. 137/05                              | Convenzione con Regione Toscana del 12.09.2007       | con rappresentanza          | corrispettivo a carico Regione Toscana |
| Investimenti Innovativi Del. C.R. 137/05                               | Convenzione con Regione Toscana del 12.09.2007       | con rappresentanza          | corrispettivo a carico Regione Toscana |
| Fondo c/Int. Lav. Dif. INTEGRA   | L.R. Quadro 11/98 e convenzione del 02/12/98         | 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 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                           |
| Fondo c/interessi invest.giovani professionisti                        | Decreto Dirigenziale n. 5113 del 06.11.2015          | con rappresentanza          | corrispettivo a carico Regione Toscana |
| Fondo Erog. Anticipazioni finanz. Mis. 2 Asse 6                        | Delibera GR. Toscana n. 1334 del 18.12.00            | con rappresentanza          | Bando chiuso                           |

F.3.2.3 Fondi Rotativi

| Fondo   | Normativa di regolamentazione  | Modalità formale di impiego | Sistema di remunerazione                  |
|---|--|-----------------------------|---|
| 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 - Rate rientrate             |
| 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 - proroga d.d.4841/19                               | 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 - proroga d.d.4841/19                               | 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 - proroga d.d.4841/19                               | 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 - proroga d.d.4841/19                               | con rappresentanza          | corrispettivo a carico di Regione Toscana |
| Fondo rotazione Por Crea 2012 RS&I  | D.D. 6408 del 30.12.11 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Muove - proroga d.d.4841/19                               | 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 - proroga d.d.4841/19                               | con rappresentanza          | corrispettivo a carico di Regione Toscana |
| Fondo rotativo prestiti emergenza Microimprese - PEM Manifatturiere                       | D.D. 5101 del 21.11.13 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Muove - proroga d.d.4841/19                               | con rappresentanza          | corrispettivo a carico di Regione Toscana |
| Fondo rotativo microcredito giovani 1403 S1   | D.D. 6965 del 15.12.14 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Muove - proroga d.d.4841/19                               | 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 - proroga d.d.4841/19                               | 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 - proroga d.d.4841/19                               | con rappresentanza          | corrispettivo a carico di Regione Toscana |
| Fondo rotativo microcredito az.3.5.1 creazione imprese manifatturiere                     | D.D. 13707 del 30/11/2016 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Muove - proroga d.d.4841/19                            | con rappresentanza          | corrispettivo a carico di Regione Toscana |
| Fondo rotativo microcredito az.3.5.1 creazione imprese commercio turismo e terziario      | D.D. 13707 del 30/11/2016 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Muove - proroga d.d.4841/19                            | con rappresentanza          | corrispettivo a carico di Regione Toscana |
| Fondo rotativo creazione imprese innovative az. 1.4.1                                     | D.D. 715 del 25/02/2016 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Muove - proroga d.d.4841/19                              | con rappresentanza          | corrispettivo a carico di Regione Toscana |
| Fondo rotativo az.3.1.1 sub a1 aiuti agli investimenti produttivi per progetti strategici | D.G.R. 389 del 18/04/2017 e D.D.8191 del 05/06/2017 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Muove - proroga d.d.4841/19  | con rappresentanza          | corrispettivo a carico di Regione Toscana |
| Fondo rotativo az.3.1.1 sub a2 aiuti agli investimenti produttivi per progetti strategici | D.G.R. 389 del 18/04/2017 e D.D.8191 del 05/06/2017 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Muove - proroga d.d.4841/19  | con rappresentanza          | corrispettivo a carico di Regione Toscana |
| Fido microcredito per imprese Toscane colpite da calamità                                 | D.G.R. 1015 del 25/09/2017 e D.D.13894 del 27/09/2017 e s.m. - d.d.5725/13 e proroga d.d.4841/19                             | con rappresentanza          | corrispettivo a carico di Regione Toscana |
| Fido microcredito alle imprese agricole e della pesca colpite da calamità                 | D.G.R. 1442 del 19/12/2017 e D.D. 19427 del 22/12/2017 - d.d.5725/13 e proroga d.d.4841/19                                   | con rappresentanza          | corrispettivo a carico di Regione Toscana |
| FAR FAS 2014  | D.G.R. 587 del 14/07/2014  | con rappresentanza          | corrispettivo a carico di Regione Toscana |
| Fondo rotativo az.3.1.1 sub a1 - Sez. 2 Porti   | Delib. GR. 725/2019 - d.d. 11178/2019 (approv.bando) - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Muove - proroga d.d.4841/19 | con rappresentanza          | corrispettivo a carico di Regione Toscana |
| Fondo rotativo az.3.1.1 sub a1 - Sez. 3 Cantieri edili e navali                           | Delib. GR. 726/2019 - d.d. 11522/2019 (approv.bando) - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Muove - proroga d.d.4841/19 | con rappresentanza          | corrispettivo a carico di Regione Toscana |
| Fondo rotativo az.3.1.1 sub a1 - Sez. 4 Logistica   | Delib. GR. 727/2019 - d.d. 11523/2019 (approv.bando) - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Muove - proroga d.d.4841/19 | con rappresentanza          | corrispettivo a carico di Regione Toscana |
| Fondo microcredito imprese agricole toscane settore apistico                              | Delib. GR. 780/2019 - d.d. 17391/2019 (approv.bando) - d.d.5725/13 e proroga d.d.4841/19                                     | con rappresentanza          | corrispettivo a carico di Regione Toscana |
| Fondo microcredito imprese agricole toscane settore pomodoro                              | Delib. GR. 998/2019 - d.d. 18372/2019 (approv.bando) - d.d.5725/13 e proroga d.d.4841/19                                     | con rappresentanza          | corrispettivo a carico di Regione Toscana |
| Fondo microcredito imprese agricole toscane settore censicolo                             | Delib. GR. 999/2019 - d.d. 18228/2019 (approv.bando) - d.d.5725/13 e proroga d.d.4841/19                                     | con rappresentanza          | corrispettivo a carico di Regione Toscana |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*F.3.2.4 Fondi per assunz. Partecipazioni*

| Fondo  | Normativa di regolamentazione  | Modalità formale di impiego | Sistema di remunerazione                |
|--|--|-----------------------------|---|
| Fondo assunz. partecip. ed obblig. conv. art. 5 L.R. 24/96 | Legge Regionale 24/96  | con rappresentanza          | bando chiuso                            |
| Fondo Mobiliare chiuso Toscana Venture                     | Decreto Dingenziale Regione Toscana n. 1490/2004   | con rappresentanza          | chiuso - O.I.C.R. in essere             |
| Fondo assunz. partecip. FMI d.d. 3155/06                   | Convenzioni con Regione Toscana del 10.06.98 e 18.12.00 - Decreto d'ingenziale Fidi Toscana n. 3155 del 26.06.2006 | con rappresentanza          | bando chiuso - partecipazioni in essere |

*F.3.2.5 Altri Fondi*

| Fondo  | Normativa di regolamentazione               | Modalità formale di impiego | Sistema di remunerazione                        |
|--|---|-----------------------------|---|
| Fondo recup. crediti L.R. 24/96 e Fondo gest. stralicio art. 13 L.R. 41/94 | Leggi Regionali 24/96 e 41/94               | con rappresentanza          | competitivo a carico di Regione Toscana         |
| 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 rotazione prestiti partecipativi L.R. 11/2000                        | Legge Regionale 11/2000                     | con rappresentanza          | bando chiuso                                    |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

Fondi di terzi  
 STATO PATRIMONIALE

| Voci dell'attivo |   | 31.12.2019         | 31.12.2018         |
|------------------|---|--------------------|--------------------|
| 10.              | Cassa e disponibilità liquide   |                    |                    |
| 20.              | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico             |                    |                    |
|                  | a) attività finanziarie detenute per la negoziazione                                  |                    |                    |
|                  | b) attività finanziarie designate al fair value                                       |                    |                    |
|                  | c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value                |                    |                    |
| 30.              | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 1.120.566          | 1.800.663          |
| 40.              | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                   | 280.311.768        | 287.875.829        |
|                  | a) crediti verso banche   |                    |                    |
|                  | b) crediti verso società finanziarie  |                    |                    |
|                  | c) crediti verso la clientela   |                    |                    |
| 50.              | Derivati di copertura   |                    |                    |
| 60.              | Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)  |                    |                    |
| 70.              | Partecipazioni  |                    |                    |
| 80.              | Attività materiali  |                    |                    |
| 90.              | Attività immateriali  |                    |                    |
|                  | di cui:   |                    |                    |
|                  | -avviamento   |                    |                    |
| 100.             | Attività fiscali  |                    |                    |
|                  | a) correnti   |                    |                    |
|                  | b) anticipate   |                    |                    |
| 110.             | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione                      |                    |                    |
| 120.             | Altre attività  | 542.135            | 533.967            |
|                  | <b>TOTALE ATTIVO</b>  | <b>281.974.469</b> | <b>290.210.459</b> |

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO

| Voci del passivo e del patrimonio netto |   | 31.12.2019         | 31.12.2018         |
|---|---|--------------------|--------------------|
| 10.                                     | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                  |                    |                    |
|   | a) debiti   |                    |                    |
|   | b) titoli in circolazione   |                    |                    |
| 20.                                     | Passività finanziarie di negoziazione   |                    |                    |
| 30.                                     | Passività finanziarie valutate al fair value  |                    |                    |
| 40.                                     | Derivati di copertura   |                    |                    |
| 50.                                     | Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) |                    |                    |
| 60.                                     | Passività fiscali   |                    |                    |
|   | a) correnti   |                    |                    |
|   | b) differite  |                    |                    |
| 70.                                     | Passività associate a attività in via di dismissione                                  |                    |                    |
| 80.                                     | Altre passività   | 281.974.469        | 290.210.459        |
| 90.                                     | Trattamento di fine rapporto del personale  |                    |                    |
| 100.                                    | Fondi per rischi ed oneri   |                    |                    |
|   | a) impegni e garanzie rilasciate  |                    |                    |
|   | b) quiescenza ed obblighi simili  |                    |                    |
|   | c) altri fondi per rischi e oneri   |                    |                    |
| 110.                                    | Capitale  |                    |                    |
| 120.                                    | Azioni proprie (-)  |                    |                    |
| 130.                                    | Strumenti di capitale   |                    |                    |
| 140.                                    | Sovraprezzi di emissioni  |                    |                    |
| 150.                                    | Riserve   |                    |                    |
| 160.                                    | Riserve da valutazione  |                    |                    |
| 170.                                    | Utile (Perdita) d'esercizio   |                    |                    |
|   | <b>TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO</b>  | <b>281.974.469</b> | <b>290.210.459</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

Fondi di terzi

**CONTO ECONOMICO**

| Voci |  | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|------|--|------------|------------|
| 10.  | Interessi attivi e proventi assimilati<br>di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo   | 193.789    | 224.508    |
| 20.  | Interessi passivi e oneri assimilati   | -193.789   | -224.508   |
| 30.  | <b>MARGINE DI INTERESSE</b>  | 0          | 0          |
| 40.  | Commissioni attive   |            |            |
| 50.  | Commissioni passive  |            |            |
| 60.  | <b>COMMISSIONI NETTE</b>   | 0          | 0          |
| 70.  | Dividendi e proventi assimilati  |            |            |
| 80.  | Risultato netto dell'attività di negoziazione  |            |            |
| 90.  | Risultato netto dell'attività di copertura   |            |            |
| 100. | Utile/perdita da cessione o riacquisto di:<br>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato<br>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva<br>c) passività finanziarie                         |            |            |
| 110. | Risultato netto delle altre attività e delle passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico<br>a) attività e passività finanziarie designate al fair value<br>b) altre attività obbligatoriamente valutate al fair value |            |            |
| 120. | <b>MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>  | 0          | 0          |
| 130. | Rettifiche/riprese di valore nette per il rischio di credito di di:<br>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato<br>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva                            |            |            |
| 140. | Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazione  |            |            |
| 150. | <b>RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA</b>  | 0          | 0          |
| 160. | Spese amministrative:<br>a) spese per il personale<br>b) altre spese amministrative  |            |            |
| 170. | Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri<br>a) impegni e garanzie riasciute<br>b) altri accantonamenti netti   |            |            |
| 180. | Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali   |            |            |
| 190. | Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali   |            |            |
| 200. | Altri proventi e oneri di gestione   |            |            |
| 210. | <b>COSTI OPERATIVI</b>   | 0          | 0          |
| 220. | Utili (Perdite) delle partecipazioni   |            |            |
| 230. | Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali   |            |            |
| 240. | Rettifiche di valore dell'avviamento   |            |            |
| 250. | Utili (Perdite) da cessione di investimenti  |            |            |
| 260. | <b>UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE</b>  | 0          | 0          |
| 270. | Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente e storno imposte anticipate   |            |            |
| 280. | <b>UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE</b>  | 0          | 0          |
| 290. | Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte  |            |            |
| 300. | <b>UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO</b>   | 0          | 0          |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.  
Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**PROSPETTI RIEPILOGATIVI FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE**



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

## FONDI DI GARANZIA





Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

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

---

---

D.D.183 del 16/1/14 - Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 - d.d.4841/19- Resp. *Giovani Francesca*

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|   |           |                     |
|---|-----------|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 79019) |           | 1.596.603,79        |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                 |           | 275,01              |
| Crediti v/clienti:                              |           | 14.299,50           |
| Sofferenze                                      | 14.299,50 |                     |
| Altre attività                                  |           | 0,00                |
| <b>TOT ATTIVO</b>                               |           | <b>1.611.178,30</b> |

**PASSIVO**

|   |              |                     |
|---|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo:  |              |                     |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | 1.609.673,25 |                     |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | 0,00         |                     |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           |              | 1.609.673,25        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               |              | 1.505,05            |
| Comp. 2014  | -22,03       |                     |
| Comp. 2019  | 1.527,08     |                     |
| Altre passività   |              | 0,00                |
| <b>TOT PASSIVO</b>  |              | <b>1.611.178,30</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie              | 118,91        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 578,32        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>697,23</b> |

**PROVENTI**

|                                      |                 |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 2.224,31        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>2.224,31</b> |

**CONTI D'ORDINE**

|                                      |            |            |
|--------------------------------------|------------|------------|
| IMPEGNI IN ESSERE:                   |            | 166.940,50 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 161.940,50 |            |
| IMPEGNI AD EROGARE                   | 5.000,00   |            |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FONDO GARANZIA LAV. DET. SR. F EX ARTEA DD.5725/13**

---

---

Verb.avvio esec.30/1/17 - Contr.RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 -d.d.4841/19- Resp. *Giovani Francesca*

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|   |                     |
|---|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 79021) | 2.220.875,17        |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                 | 390,76              |
| Crediti v/clienti:                              | 0,00                |
| Sofferenze                                      | 0,00                |
| Altre attività                                  | 0,00                |
| <b>TOT ATTIVO</b>                               | <b>2.221.265,93</b> |

**PASSIVO**

|   |              |                     |
|---|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo:  |              |                     |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | 2.219.100,00 |                     |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | 0,00         |                     |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           |              | 2.219.100,00        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               |              | 2.165,93            |
| Comp. 2019  | 2.165,93     |                     |
| Altre passività   |              | 0,00                |
| <b>TOT PASSIVO</b>  |              | <b>2.221.265,93</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie              | 123,65        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 804,44        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>928,09</b> |

**PROVENTI**

|                                      |                 |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 3.094,02        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>3.094,02</b> |

**CONTI D'ORDINE**

|                                      |  |
|--------------------------------------|--|
| IMPEGNI IN ESSERE:                   |  |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO |  |
| IMPEGNI AD EROGARE                   |  |

---

---

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

## **FONDO GARANZIA GIOVANI PROFESSIONISTI SERV. 2D**

DPGR 06/05/09 N.23/R e ss.mm.ii.(DPGR 6/6/11 n.21/R)-Contr.RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 -  
d.d.4841/19- Resp. Guido Cruschelli

### **SITUAZIONE PATRIMONIALE**

| <b>ATTIVO</b>                                   |                   |
|---|-------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 79018) | 742.781,89        |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                 | 116,72            |
| Crediti v/clienti:                              | 0,00              |
| Sofferenze                                      | 0,00              |
| Altre attività                                  | 0,00              |
| <b>TOT ATTIVO</b>                               | <b>742.898,61</b> |

### **PASSIVO**

|   |                   |
|---|-------------------|
| Consistenza Fondo:  |                   |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | 737.000,00        |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | 0,00              |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           | 737.000,00        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               | 5.898,61          |
| Comp. 2012  | -21,55            |
| Comp. 2013  | 2.538,74          |
| Comp. 2016  | 1.118,10          |
| Comp. 2017  | 789,64            |
| Comp. 2018  | 825,36            |
| Comp. 2019  | 648,32            |
| Altre passività   |                   |
| <b>TOT PASSIVO</b>  | <b>742.898,61</b> |

### **SITUAZIONE ECONOMICA**

#### **ONERI**

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie              | 117,06        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 268,92        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>385,98</b> |

#### **PROVENTI**

|                                      |                 |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 1.034,30        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>1.034,30</b> |

#### **CONTI D'ORDINE**

|                                      |            |            |
|--------------------------------------|------------|------------|
| IMPEGNI IN ESSERE:                   |            | 151.444,97 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 143.449,82 |            |
| IMPEGNI AD EROGARE                   | 7.995,15   |            |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

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

**D.D. 2967/2014 - Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 - d.d.4841/19- Resp. Renata Laura Caselli**

#### **SITUAZIONE PATRIMONIALE**

##### **ATTIVO**

|   |                   |
|---|-------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 79017) | 998.447,32        |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                 | 164,12            |
| Crediti v/clienti:                              | 0,00              |
| Sofferenze                                      | 0,00              |
| Altre attività                                  | 0,00              |
| <b>TOT ATTIVO</b>                               | <b>998.611,44</b> |

##### **PASSIVO**

|  |                   |
|--|-------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |                   |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 997.358,83        |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 410,23            |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    | 997.769,06        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        | 842,38            |
| Comp. 2014   | -66,19            |
| Comp. 2019   | 908,57            |
| Altre passività                                    | 0,00              |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 | <b>998.611,44</b> |

#### **SITUAZIONE ECONOMICA**

##### **ONERI**

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie              | 118,91        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 361,00        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>479,91</b> |

##### **PROVENTI**

|                                      |                 |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 1.388,48        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>1.388,48</b> |

##### **CONTI D'ORDINE**

|                                      |            |
|--------------------------------------|------------|
| IMPEGNI IN ESSERE:                   | 815.823,14 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 670.243,14 |
| IMPEGNI AD EROGARE                   | 145.580,00 |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

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

---

---

**D.D. 3270/2014 e s. m. i. - Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 - d.d.4841/19- Resp. Elisa Nannicini**

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|   |            |              |
|---|------------|--------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 79022) |            | 8.253.444,76 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                 |            | 1.509,28     |
| Crediti v/clienti:                              |            | 360.010,59   |
| Sofferenze                                      | 360.010,59 |              |
| Altre attività:                                 |            | 0,00         |

---

**TOT ATTIVO 8.614.964,63**

---

**PASSIVO**

|  |              |              |
|--|--------------|--------------|
| Consistenza Fondo:                                 |              |              |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 8.745.880,66 |              |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -150.209,39  |              |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    |              | 8.595.671,27 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        |              | 19.293,36    |
| Comp. 2018   | 10.878,78    |              |
| Comp. 2019   | 8.414,58     |              |
| Altre passività                                    |              | 0,00         |

---

**TOT PASSIVO 8.614.964,63**

---

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |  |                 |
|-----------------------------|--|-----------------|
| Spese Bancarie              |  | 128,90          |
| Ritenute a titolo d'imposta |  | 3.001,78        |
| Altri oneri                 |  | 0,01            |
| <b>TOT ONERI</b>            |  | <b>3.130,69</b> |

**PROVENTI**

|                                      |  |                  |
|--------------------------------------|--|------------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso |  | 11.545,27        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  |  | <b>11.545,27</b> |

**CONTI D'ORDINE**

|                                      |               |               |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| IMPEGNI IN ESSERE:                   |               | 11.982.192,38 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 11.916.042,41 |               |
| IMPEGNI AD EROGARE                   | 66.149,97     |               |

---

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

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

---

---

D.D. 3091/2014 e s.m.i.- Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 - d.d.4841/19- Resp. Elisa Nannicini

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|   |            |              |
|---|------------|--------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 79024) |            | 4.010.710,88 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                 |            | 715,22       |
| Crediti v/clienti:                              |            | 614.670,12   |
| Sofferenze                                      | 614.670,12 |              |
| Altre attività:                                 |            | 0,00         |

---

**TOT ATTIVO** **4.626.096,22**

---

**PASSIVO**

|   |              |              |
|---|--------------|--------------|
| Consistenza Fondo:  |              |              |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | 4.892.594,05 |              |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | -276.651,63  |              |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           |              | 4.615.942,42 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               |              | 10.105,80    |
| Comp. 2018  | 5.833,13     |              |
| Comp. 2019  | 4.272,67     |              |
| Altre passività:  |              | 48,00        |
| Debito v/MCC per controgaranzie                           | 48,00        |              |

---

**TOT PASSIVO** **4.626.096,22**

---

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |  |                 |
|-----------------------------|--|-----------------|
| Spese Bancarie              |  | 139,00          |
| Ritenute a titolo d'imposta |  | 1.550,06        |
| <b>TOT ONERI</b>            |  | <b>1.689,06</b> |

**PROVENTI**

|                                      |  |                 |
|--------------------------------------|--|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso |  | 5.961,72        |
| Altri proventi                       |  | 0,01            |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  |  | <b>5.961,73</b> |

**CONTI D'ORDINE**

|                                      |              |              |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| IMPEGNI IN ESSERE:                   |              | 8.936.818,15 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 8.936.818,15 |              |
| IMPEGNI AD EROGARE                   |              | 0,00         |

---

---

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

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

---

---

D.D. 2997/2014 -Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 - d.d.4841/19- Resp. Elisa Nannicini

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

| ATTIVO   |            |                     |
|--|------------|---------------------|
| Credit v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 79015) |            | 2.708.790,53        |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                |            | 474,49              |
| Credit v/clienti:                              |            | 428.356,97          |
| Sofferenze                                     | 428.356,97 |                     |
| Altre attività:                                |            | 59.449,60           |
| Recuperi perdite accreditati nel 2020          | 59.449,60  |                     |
| <b>TOT ATTIVO</b>                              |            | <b>3.197.071,59</b> |

**PASSIVO**

|   |              |                     |
|---|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo:  |              |                     |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | 3.170.590,94 |                     |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | 0,00         |                     |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           |              | 3.170.590,94        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               |              | 5.808,71            |
| Comp. 2018  | 3.351,73     |                     |
| Comp. 2019  | 2.456,98     |                     |
| Altre passività:  |              | 20.671,94           |
| Debito v/R.T. per contributi ESL da restituire            | 18.808,27    |                     |
| Debito v/MCC per controgaranzie                           | 63,67        |                     |
| Debito v/R.T. risarc. costi istrutt. Esl revocati         | 1.800,00     |                     |
| <b>TOT PASSIVO</b>  |              | <b>3.197.071,59</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |                 |
|-----------------------------|-----------------|
| Spese Bancarie              | 219,30          |
| Ritenute a titolo d'imposta | 940,35          |
| Altri oneri                 | 0,09            |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>1.159,74</b> |

**PROVENTI**

|                                      |                 |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 3.616,72        |
| Altri proventi                       |                 |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>3.616,72</b> |

**CONTI D'ORDINE**

|                                      |               |               |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| IMPEGNI IN ESSERE:                   |               | 11.008.201,03 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 10.984.961,03 |               |
| IMPEGNI AD EROGARE                   | 23.240,00     |               |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

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

---

---

D.D. n.6454 del 15/12/14 - Contr. RT-RTI ToscanaMuove 18/2/14 - d.d.4841/19 - Resp. *Elisa Nannicini*

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|   |            |                     |
|---|------------|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 79023) |            | 2.737.870,63        |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                 |            | 514,83              |
| Crediti v/clienti:                              |            | 255.860,03          |
| Sofferenze                                      | 255.860,03 |                     |
| Altre attività                                  |            | 0,00                |
| <b>TOT ATTIVO</b>                               |            | <b>2.994.245,49</b> |

**PASSIVO**

|   |              |                     |
|---|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo:  |              |                     |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | 2.986.194,90 |                     |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | 1.412,40     |                     |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           |              | 2.987.607,30        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               |              | 6.590,19            |
| Comp. 2018  | 3.728,38     |                     |
| Comp. 2019  | 2.861,81     |                     |
| Altre passività:  |              | 48,00               |
| Debito v/MCC per controgaranzie                           | 48,00        |                     |
| <b>TOT PASSIVO</b>  |              | <b>2.994.245,49</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |  |                 |
|-----------------------------|--|-----------------|
| Spese Bancarie              |  | 132,61          |
| Ritenute a titolo d'imposta |  | 1.052,09        |
| <b>TOT ONERI</b>            |  | <b>1.184,70</b> |

**PROVENTI**

|                                      |  |                 |
|--------------------------------------|--|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso |  | 4.046,51        |
| Altri proventi                       |  |                 |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  |  | <b>4.046,51</b> |

**CONTI D'ORDINE**

|                                      |              |              |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| IMPEGNI IN ESSERE:                   |              | 8.731.832,10 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 8.702.063,26 |              |
| IMPEGNI AD EROGARE                   | 29.768,84    |              |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

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

---

---

D.D. n.1578 del 14/04/15 - Contr. RT-RTI ToscanaMuove 18/2/14 - d.d.4841/19 - Resp. Nannicini Elisa

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|   |           |              |
|---|-----------|--------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 79014) |           | 1.439.924,80 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                 |           | 273,74       |
| Crediti v/clienti:                              |           | 25.203,53    |
| Sofferenze                                      | 25.203,53 | 0,00         |
| Altre attività                                  |           | 0,00         |

---

**TOT ATTIVO** **1.465.402,07**

---

**PASSIVO**

|  |              |              |
|--|--------------|--------------|
| Consistenza Fondo:                                 |              |              |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 2.185.443,00 |              |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -724.723,00  |              |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    |              | 1.460.720,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        |              | 4.682,07     |
| Comp. 2018   | 2.691,26     |              |
| Comp. 2019   | 1.990,81     |              |
| Altre passività                                    |              | 0,00         |

---

**TOT PASSIVO** **1.465.402,07**

---

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie              | 120,15        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 741,69        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>861,84</b> |

**PROVENTI**

|                                      |                 |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 2.852,65        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>2.852,65</b> |

**CONTI D'ORDINE**

|                                      |              |              |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| IMPEGNI IN ESSERE:                   |              | 2.065.745,84 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 2.065.745,84 |              |
| IMPEGNI AD EROGARE                   |              | 0,00         |

---

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

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

---

---

Convenz. tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 07/07/03 - Resp. Elisa Nannicini

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|  |              |
|--|--------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 38953/50) | 4.912.260,14 |
| Comp. 4° trim. addeb. anno 2020                    | -15,27       |
| Crediti v/clienti:                                 | 6.268.727,60 |
| Sofferenze   | 6.268.727,60 |
| Altre attività                                     | 0,00         |

---

**TOT ATTIVO** **11.180.972,47**

---

**PASSIVO**

|  |               |
|--|---------------|
| Consistenza Fondo:                                 |               |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 11.358.110,17 |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -177.014,19   |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    | 11.181.095,98 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        | -123,51       |
| Comp. 2018*  | -61,08        |
| Comp. 2019*  | -62,43        |
| Altre passività                                    | 0,00          |

---

**TOT PASSIVO** **11.180.972,47**

---

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie              | 62,43        |
| Ritenute a titolo d'imposta |              |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>62,43</b> |

**PROVENTI**

|                                      |             |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso |             |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>0,00</b> |

**CONTI D'ORDINE**

|                                      |              |
|--------------------------------------|--------------|
| IMPEGNI IN ESSERE:                   | 9.585.045,77 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 9.585.045,77 |
| IMPEGNI AD EROGARE                   | 0,00         |

Note:

\*Competenze totali comprensive quota compartecipazione Fidi Toscana

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FONDO GARANZIA ENERGIE RINNOVABILI**

---

---

Decreto Giunta Regionale n. 291 del 02/05/2006 - Resp. Renata Laura Caselli

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

| ATTIVO   |                     |
|--|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 73419/27) | 2.377.301,09        |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2020                     | -15,27              |
| Crediti v/clienti:                                 | 357.566,59          |
| Sofferenze   | 357.566,59          |
| Altre attività:                                    | 0,00                |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                  | <b>2.734.852,41</b> |

| PASSIVO  |                     |
|--|---------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |                     |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 2.832.219,38        |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -97.787,35          |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    | 2.734.432,03        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        | 420,38              |
| Comp. 2019   | 420,38              |
| Altre passività                                    | 0,00                |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 | <b>2.734.852,41</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA**

| ONERI                       |               |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie              | 61,08         |
| Ritenute a titolo d'imposta | 169,17        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>230,25</b> |

| PROVENTI                             |               |
|--------------------------------------|---------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 650,63        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>650,63</b> |

| CONTI D'ORDINE                       |              |
|--------------------------------------|--------------|
| IMPEGNI IN ESSERE:                   |              |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 6.266.629,75 |
| IMPEGNI AD EROGARE                   | 0,00         |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**FONDO CONTRO-GARANZIA PROGETTO 3 AREA 7**

Convenz.tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 15/01/06 - Resp.Elisa Nannicini

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

**ATTIVO**

|  |              |                     |
|--|--------------|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 65814/09) |              | 3.250.179,64        |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2020                     |              | -15,27              |
| Crediti v/clienti:                                 |              | 1.026.634,94        |
| Sofferenze   | 1.026.634,94 |                     |
| Altre attività                                     |              | 0,00                |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                  |              | <b>4.276.799,31</b> |

**PASSIVO**

|  |              |                     |
|--|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |              |                     |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 4.368.121,39 |                     |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -93.132,79   |                     |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    |              | 4.274.988,60        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        |              | 1.810,71            |
| Comp. 2018*  | 1.226,67     |                     |
| Comp. 2019*  | 584,04       |                     |
| Altre passività                                    |              | 0,00                |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 |              | <b>4.276.799,31</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA**

**ONERI**

|                             |  |               |
|-----------------------------|--|---------------|
| Spese Bancarie              |  | 61,08         |
| Ritenute a titolo d'imposta |  | 226,66        |
| <b>TOT ONERI</b>            |  | <b>287,74</b> |

**PROVENTI**

|                                      |  |               |
|--------------------------------------|--|---------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso |  | 871,78        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  |  | <b>871,78</b> |

**CONTI D'ORDINE**

|                                      |              |              |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| IMPEGNI IN ESSERE:                   |              | 3.860.111,01 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 3.860.111,01 |              |
| IMPEGNI AD EROGARE                   |              | 0,00         |

Note:

\* Competenze totali comprensive quota compartecipazione Fidi Toscana

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FONDO GARANZIA BOND DI DISTRETTO**

---

---

Convenzione tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 21/07/05 - Resp. Elisa Nannicini

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

| ATTIVO   |                      |
|--|----------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 73418/34) | 152.951,51           |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2020                     | -15,27               |
| Crediti v/clienti:                                 | 11.377.761,87        |
| Sofferenze   | 11.377.761,87        |
| Altre attività:                                    | 0,00                 |
| Arrotondamento                                     |                      |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                  | <b>11.530.698,11</b> |

**PASSIVO**

|  |                      |
|--|----------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |                      |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 11.530.774,90        |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -0,97                |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    | 11.530.773,93        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        | -30,82               |
| Comp. 2018   | 0,49                 |
| Comp. 2019   | -31,31               |
| Altre passività:                                   | -45,00               |
| Maggior pagamento comp. 2015                       | -45,00               |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 | <b>11.530.698,11</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA**

| ONERI                       |              |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie              | 61,08        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 10,46        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>71,54</b> |

| PROVENTI                             |              |
|--------------------------------------|--------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 40,23        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>40,23</b> |

**CONTI D'ORDINE**

|                                      |            |
|--------------------------------------|------------|
| IMPEGNI IN ESSERE:                   | 244.534,29 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 244.534,29 |
| IMPEGNI AD EROGARE                   | 0,00       |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

**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. Elisa Nannicini

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

**ATTIVO**

|  |              |              |
|--|--------------|--------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 67014/48) |              | 6.824.375,22 |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2020                     |              | -15,27       |
| Crediti v/clienti:                                 |              | 3.602.912,90 |
| Sofferenze   | 3.602.912,90 |              |
| Altre attività                                     |              | 0,00         |

**TOT ATTIVO 10.427.272,85**

**PASSIVO**

|  |               |               |
|--|---------------|---------------|
| Consistenza Fondo:                                 |               |               |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 10.895.756,15 |               |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -472.754,32   |               |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    |               | 10.423.001,83 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        |               | 4.271,02      |
| Comp. 2018*  | 2.920,90      |               |
| Comp. 2019*  | 1.350,12      |               |
| Altre passività                                    |               | 0,00          |

**TOT PASSIVO 10.427.272,85**

**SITUAZIONE ECONOMICA**

**ONERI**

|                             |  |               |
|-----------------------------|--|---------------|
| Spese Bancarie              |  | 65,13         |
| Ritenute a titolo d'imposta |  | 497,25        |
| <b>TOT ONERI</b>            |  | <b>562,38</b> |

**PROVENTI**

|                                      |  |                 |
|--------------------------------------|--|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso |  | 1.912,50        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  |  | <b>1.912,50</b> |

**CONTI D'ORDINE**

|                                      |              |              |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| IMPEGNI IN ESSERE:                   |              | 5.523.045,08 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 5.523.045,08 |              |
| IMPEGNI AD EROGARE                   |              | 0,00         |

Note:

\* Le competenze sono comprensive della quota di competenza delle banche.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

## 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 31/12/2019 (Intesa 2451) | 3.639.220,74 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                   | 38,89        |
| Crediti v/clienti:                                | 9.900,00     |
| Sofferenze  | 9.900,00     |
| Altre attività                                    | 0,00         |

---

**TOT ATTIVO** **3.649.159,63**

---

#### PASSIVO

|   |              |              |
|---|--------------|--------------|
| Consistenza Fondo:  |              |              |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | 3.654.841,73 |              |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | -5.835,77    |              |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           |              | 3.649.005,96 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               |              | 151,39       |
| Comp. 2019  | 151,39       |              |
| Altre passività:  |              | 2,28         |
| Arrotondamenti  | 2,28         |              |

---

**TOT PASSIVO** **3.649.159,63**

---

### SITUAZIONE ECONOMICA

#### ONERI

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie              | 117,85        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 94,59         |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>212,44</b> |

---

#### PROVENTI

|                                      |               |
|--------------------------------------|---------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 363,83        |
| Altri proventi                       |               |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>363,83</b> |

---

#### CONTI D'ORDINE

|                                      |            |            |
|--------------------------------------|------------|------------|
| IMPEGNI IN ESSERE:                   |            | 303.470,48 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 233.070,48 |            |
| IMPEGNI AD EROGARE                   | 70.400,00  |            |

---



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**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 31/12/2019 (Intesa 4588) | 819.863,31        |
| Comp. 4° trim. addeb. anno 2020                   | -14,67            |
| Crediti v/clienti:                                | 8.847,58          |
| Sofferenze  | 8.847,58          |
| Altre attività                                    | 0,00              |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                 | <b>828.696,22</b> |

**PASSIVO**

|   |                   |
|---|-------------------|
| Consistenza Fondo:  |                   |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | 828.765,85        |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | 0,00              |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           | 828.765,85        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               | -69,63            |
| Comp. 2019  | -69,63            |
| Altre passività   |                   |
| <b>TOT PASSIVO</b>  | <b>828.696,22</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA**

**ONERI**

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie              | 128,50        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 21,38         |
| Altri oneri                 | 2,00          |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>151,88</b> |

**PROVENTI**

|                                      |              |
|--------------------------------------|--------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 82,25        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>82,25</b> |

**CONTI D'ORDINE**

|                                      |            |
|--------------------------------------|------------|
| IMPEGNI IN ESSERE:                   | 162.219,96 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 162.219,96 |
| IMPEGNI AD EROGARE                   | 0,00       |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

### 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 31/12/2019 (Mps 73422/06) | 340.220,46        |
| Comp. 4° trim. addeb. anno 2020                    | -15,27            |
| Crediti v/clienti:                                 | 8.446,06          |
| Sofferenze   | 8.446,06          |
| Altre attività                                     | 0,00              |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                  | <b>348.651,25</b> |

##### PASSIVO

|  |                   |
|--|-------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |                   |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 348.646,06        |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 0,00              |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    | 348.646,06        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        | 5,19              |
| Comp. 2019   | 5,19              |
| Altre passività                                    | 0,00              |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 | <b>348.651,25</b> |

#### SITUAZIONE ECONOMICA

##### ONERI

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie              | 61,08        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 23,28        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>84,36</b> |

##### PROVENTI

|                                      |              |
|--------------------------------------|--------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 89,55        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>89,55</b> |

##### CONTI D'ORDINE

|                                      |           |
|--------------------------------------|-----------|
| IMPEGNI IN ESSERE:                   | 21.131,72 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 21.131,72 |
| IMPEGNI AD EROGARE                   | 0,00      |

---

---

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

## FONDO GAR. PROGETTO MASSA CARRARA

---

---

Accordo del 01/12/2003 fra Amm. Provinciale e R. T. - Resp. Elisa Nannicini

---

---

### SITUAZIONE PATRIMONIALE

#### ATTIVO

|  |                  |
|--|------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 39215/59) | 36.184,97        |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2020                     | -15,27           |
| Crediti v/clienti:                                 | 0,00             |
| Sofferenze   | 0,00             |
| Altre attività                                     | 0,00             |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                  | <b>36.169,70</b> |

#### PASSIVO

|   |                  |
|---|------------------|
| Consistenza Fondo:  |                  |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | <i>36.270,23</i> |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | <i>0,00</i>      |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           | 36.270,23        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               | -100,54          |
| Comp. 2018  | -46,51           |
| Comp. 2019  | -54,03           |
| Altre passività   | 0,01             |
| <b>TOT PASSIVO</b>  | <b>36.169,70</b> |

### SITUAZIONE ECONOMICA

#### ONERI

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie              | 61,08        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 2,47         |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>63,55</b> |

#### PROVENTI

|                                      |             |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 9,52        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>9,52</b> |

#### CONTI D'ORDINE

|                                      |           |
|--------------------------------------|-----------|
| IMPEGNI IN ESSERE:                   | 38.819,34 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 38.819,34 |
| IMPEGNI AD EROGARE                   |           |

---

---

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FONDO COGARANZIA PROG. MONTECATINI VALDINIEVOLE**

---

---

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

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|  |                  |
|--|------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 73416/48) | 73.958,21        |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2020                     | -15,27           |
| Crediti v/clienti:                                 | 0,00             |
| Sofferenze   | 0,00             |
| Altre attività:                                    | -197,29          |
| Partite in attesa di definizione                   | -197,29          |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                  | <b>73.745,65</b> |

**PASSIVO**

|  |                  |
|--|------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |                  |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 73.821,48        |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 0,00             |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    | 73.821,48        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        | -75,83           |
| Comp. 2018   | -29,15           |
| Comp. 2019   | -46,68           |
| Altre passività                                    | 0,00             |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 | <b>73.745,65</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie              | 61,08        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 5,06         |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>66,14</b> |

**PROVENTI**

|                                      |              |
|--------------------------------------|--------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 19,46        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>19,46</b> |

**CONTI D'ORDINE**

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

---

---

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

## FONDO GARANZIA IMPIANTI DI RISALITA

---

---

D.D. Regione Toscana n.2853 del 12/06/07 - Resp. Elisa Nannicini

---

---

### SITUAZIONE PATRIMONIALE

#### ATTIVO

|  |                   |
|--|-------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 73417/41) | 705.291,99        |
| Comp. 4° trim. addeb. anno 2020                    | -15,27            |
| Crediti v/clienti:                                 | 0,00              |
| Sofferenze   | 0,00              |
| Altre attività                                     |                   |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                  | <b>705.276,72</b> |

#### PASSIVO

|  |                   |
|--|-------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |                   |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 704.975,85        |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 1,81              |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    | 704.977,66        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        | 299,06            |
| Comp. 2018   | 222,85            |
| Comp. 2019   | 76,21             |
| Altre passività                                    | 0,00              |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 | <b>705.276,72</b> |

### SITUAZIONE ECONOMICA

#### ONERI

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie              | 61,08         |
| Ritenute a titolo d'imposta | 48,23         |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>109,31</b> |

#### PROVENTI

|                                      |               |
|--------------------------------------|---------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 185,52        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>185,52</b> |

#### CONTI D'ORDINE

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

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

## FONDO GARANZIA ARCIDIOCESI DI FIRENZE

Convenz. Fra Fidi Toscana e Arcidiocesi Firenze del 14/10/09 -

### SITUAZIONE PATRIMONIALE

#### ATTIVO

|   |           |
|---|-----------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Intesa 3042) | 44.921,24 |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2020                    | -29,16    |
| Crediti v/clienti:                                | 3.756,88  |
| Sofferenze  | 3.756,88  |
| Altre attività                                    |           |

**TOT ATTIVO 48.648,96**

#### PASSIVO

|   |             |
|---|-------------|
| Consistenza Fondo:  |             |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | 248.824,36  |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | -200.067,48 |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           | 48.756,88   |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               | -107,92     |
| Comp. 2019  | -107,92     |
| Altre passività   | 0,00        |

**TOT PASSIVO 48.648,96**

### SITUAZIONE ECONOMICA

#### ONERI

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie              | 121,25        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 4,69          |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>125,94</b> |

#### PROVENTI

|                                      |       |
|--------------------------------------|-------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 18,02 |
|--------------------------------------|-------|

**TOT PROVENTI 18,02**

#### CONTI D'ORDINE

|                                      |           |
|--------------------------------------|-----------|
| IMPEGNI IN ESSERE:                   | 18.927,60 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 18.927,60 |
| IMPEGNI AD EROGARE                   | 0,00      |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

### FONDO GARANZIA CE.S.VO.T.

---

---

Accordo CE.S.VO.T/Fidi Toscana del 16.07.2014 - Resp. Pasqualino Fenili

---

---

#### SITUAZIONE PATRIMONIALE

##### ATTIVO

|  |                     |
|--|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 73420/20) | 2.587.449,74        |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2020                     | -15,27              |
| Crediti v/clienti:                                 | 0,00                |
| Sofferenze   | 0,00                |
| Altre attività                                     | 0,00                |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                  | <b>2.587.434,47</b> |

##### PASSIVO

|  |                     |
|--|---------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |                     |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 2.586.012,28        |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 979,74              |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    | 2.586.992,02        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        | 442,45              |
| Comp. 2019   | 442,45              |
| Altre passività                                    | 0,00                |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 | <b>2.587.434,47</b> |

#### SITUAZIONE ECONOMICA

##### ONERI

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie              | 61,08         |
| Ritenute a titolo d'imposta | 176,92        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>238,00</b> |

##### PROVENTI

|                                      |               |
|--------------------------------------|---------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 680,45        |
| Altri proventi                       | 0,00          |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>680,45</b> |

#### CONTI D'ORDINE

|                                      |              |
|--------------------------------------|--------------|
| IMPEGNI IN ESSERE:                   | 4.356.825,57 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 4.168.825,57 |
| IMPEGNI AD EROGARE                   | 188.000,00   |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FONDO GARANZIA CO.Svi.G.**

---

---

Acc. Co.Svi.G/Fidi Toscana del 15.03.17 Prot.162UA/S17 - Resp. Sergio Chiacchella

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|   |                     |
|---|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (B.Tema 206389) | 3.024.324,20        |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                     | 11.171,03           |
| Crediti v/clienti:                                  | 0,00                |
| Sofferenze  | 0,00                |
| Altre attività                                      |                     |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                   | <b>3.035.495,23</b> |

**PASSIVO**

|  |              |                     |
|--|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |              |                     |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 3.008.245,90 |                     |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 16.117,30    |                     |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    |              | 3.024.363,20        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        |              | 11.132,03           |
| Comp. 2019   | 11.132,03    |                     |
| Altre passività                                    |              |                     |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 |              | <b>3.035.495,23</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |                 |
|-----------------------------|-----------------|
| Spese Bancarie              | 51,70           |
| Ritenute a titolo d'imposta | 3.929,42        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>3.981,12</b> |

**PROVENTI**

|                                      |                  |
|--------------------------------------|------------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 15.113,15        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>15.113,15</b> |

**CONTI D'ORDINE**

|                                      |            |              |
|--------------------------------------|------------|--------------|
| IMPEGNI IN ESSERE:                   |            | 1.065.943,73 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 345.943,73 |              |
| IMPEGNI AD EROGARE                   | 720.000,00 |              |

---



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FONDO GARANZIA SOSTEGNO LIQUIDITA' DELLE PMI AGRICOLTURA**

---

---

*Del.GR.1066/19 1073/19-Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 -d.d.4841/19-Resp. Antonino Mario Melara*

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

**ATTIVO**

|  |                     |
|--|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 79402/50) | 1.000.000,00        |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                    | 126,67              |
| Crediti v/clienti:                                 | 0,00                |
| Sofferenze   | 0,00                |
| Altre attività                                     |                     |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                  | <b>1.000.126,67</b> |

**PASSIVO**

|  |              |                     |
|--|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |              |                     |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 0,00         |                     |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 1.000.000,00 |                     |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    |              | 1.000.000,00        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        |              | 126,67              |
| Comp. 2019   | 126,67       |                     |
| Altre passività                                    |              |                     |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 |              | <b>1.000.126,67</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA**

**ONERI**

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie              | 21,00        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 51,89        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>72,89</b> |

**PROVENTI**

|                                      |               |
|--------------------------------------|---------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 199,56        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>199,56</b> |

**CONTI D'ORDINE**

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

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

## FONDO REGIONALE DI GARANZIA L.R. 73/2018

Delib.G.R.T.1597 16/12/19 -Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 -d.d.4841/19 -Resp. Elisa Nannicini

### SITUAZIONE PATRIMONIALE

#### ATTIVO

|  |      |               |
|--|------|---------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 79642/19) |      | 0,00          |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2020                     |      | -19,00        |
| Crediti v/clienti:                                 |      | 0,00          |
| Sofferenze   | 0,00 |               |
| Altre attività                                     |      | 0,00          |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                  |      | <b>-19,00</b> |

#### PASSIVO

|  |        |               |
|--|--------|---------------|
| Consistenza Fondo:                                 |        |               |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 0,00   |               |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 0,00   |               |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    |        | 0,00          |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        |        | -19,00        |
| Comp. 2019   | -19,00 |               |
| Altre passività                                    |        | 0,00          |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 |        | <b>-19,00</b> |

### SITUAZIONE ECONOMICA

#### ONERI

|                             |  |              |
|-----------------------------|--|--------------|
| Spese Bancarie              |  | 19,00        |
| Ritenute a titolo d'imposta |  |              |
| <b>TOT ONERI</b>            |  | <b>19,00</b> |

#### PROVENTI

|                                      |  |             |
|--------------------------------------|--|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso |  |             |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  |  | <b>0,00</b> |

#### CONTI D'ORDINE

|                                      |  |  |
|--------------------------------------|--|--|
| IMPEGNI IN ESSERE:                   |  |  |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO |  |  |
| IMPEGNI AD EROGARE                   |  |  |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

## FONDI AGEVOLAZIONI



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.  
Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FONDO FIDI TOSCANA GIOVANI C/INTERESSI**

---

---

Decreto Dirigenziale n.5195/2011 - Resp. Elisa Nannicini

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|  |                     |
|--|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 72591/03) | 4.504.992,11        |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2020                     | -15,27              |
| Crediti v/clienti                                  | 0,00                |
| Altre attività                                     | 0,00                |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                  | <b>4.504.976,84</b> |

**PASSIVO**

|   |                     |
|---|---------------------|
| Consistenza Fondo:  |                     |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | <i>4.523.278,06</i> |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | <i>-20.705,79</i>   |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           | 4.502.572,27        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               | -122,16             |
| Comp. 2018  | -61,08              |
| Comp. 2019  | -61,08              |
| Altre passività   | 2.526,73            |
| Debito v/so Regione Toscana per contributi revocati       | 2.526,73            |
| <b>TOT PASSIVO</b>  | <b>4.504.976,84</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie              | 61,08        |
| Ritenute a titolo d'imposta |              |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>61,08</b> |

**PROVENTI**

|                                      |             |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso |             |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>0,00</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FONDO FILIERE Industriali - HITEX del. G.R. 1035/04**

---

---

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

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|   |                   |
|---|-------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Intesa 2380)     | 224.579,29        |
| Comp. 4° trim. addeb. anno 2020                       | -2,95             |
| Crediti v/clienti:                                    | 0,00              |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 0,00              |
| Altre attività  | 0,00              |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     | <b>224.576,34</b> |

**PASSIVO**

|  |                   |
|--|-------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |                   |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 224.411,93        |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 188,72            |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    | 224.600,65        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        | -24,31            |
| Comp. 2018   | -12,34            |
| Comp. 2019   | -11,97            |
| Altre passività                                    |                   |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 | <b>224.576,34</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie              | 28,57        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 5,84         |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>34,41</b> |

**PROVENTI**

|                                      |              |
|--------------------------------------|--------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 22,44        |
| Altri proventi                       |              |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>22,44</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FONDO FILIERE Industriali - RUOTE del. G.R. 1035/04**

---

---

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

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|   |                   |
|---|-------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Intesa 2380)     | 683.564,54        |
| Comp. 4° trim. addeb. anno 2020                       | -9,00             |
| Crediti v/clienti:                                    | 0,00              |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 0,00              |
| Altre attività  | -0,02             |
| Arrotondamento  | -0,02             |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     | <b>683.555,52</b> |

**PASSIVO**

|  |                   |
|--|-------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |                   |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 683.630,01        |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 0,00              |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    | 683.630,01        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        | -74,49            |
| Comp. 2018   | -38,06            |
| Comp. 2019   | -36,43            |
| Altre passività                                    | 0,00              |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 | <b>683.555,52</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie              | 86,98         |
| Ritenute a titolo d'imposta | 17,77         |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>104,75</b> |

**PROVENTI**

|                                      |              |
|--------------------------------------|--------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 68,32        |
| Altri proventi                       |              |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>68,32</b> |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FONDO FILIERE Industriali - NAUTICA del. G.R. 1035/04**

---

---

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

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|   |                 |
|---|-----------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Intesa 2380)     | 3.426,96        |
| Comp. 4° trim. addeb.anno 2020                        | -0,05           |
| Crediti v/clienti:                                    | 0,00            |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 0,00            |
| Altre attività  | 0,00            |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     | <b>3.426,91</b> |

**PASSIVO**

|  |                 |
|--|-----------------|
| Consistenza Fondo:                                 |                 |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 3.427,28        |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 0,00            |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    | 3.427,28        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        | -0,37           |
| Comp. 2018   | -0,19           |
| Comp. 2019   | -0,18           |
| Altre passività                                    | 0,00            |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 | <b>3.426,91</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |             |
|-----------------------------|-------------|
| Spese Bancarie              | 0,44        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 0,09        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>0,53</b> |

**PROVENTI**

|                                      |             |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 0,35        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>0,35</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FONDO DOCUP AZ. 1.6.3. PMI GIOVANI**

---

---

Resp. Giovani Francesca

---

---

**ATTIVO**

|   |                 |
|---|-----------------|
| Crediti v/banche a vista 31.12.2019 (Mps 38551/51)    | 1.037,49        |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2020                        | -15,27          |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 0,00            |
| Altre attività  | 0,00            |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     | <b>1.022,22</b> |

**PASSIVO**

|   |                 |
|---|-----------------|
| Consistenza Fondo:  |                 |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | 1.144,38        |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | 0,00            |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           | 1.144,38        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               |                 |
| Comp. 2017  | -61,08          |
| Comp. 2019  | -61,08          |
| Altre passività   | 0,00            |
| <b>TOT PASSIVO</b>  | <b>1.022,22</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie              | 61,08        |
| Ritenute a titolo d'imposta |              |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>61,08</b> |

**PROVENTI**

|                                      |             |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso |             |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>0,00</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FONDO CONTRIBUTI ART.7 L.R. 27/93**

---

---

L.R. 27/93 Resp. Giovani Francesca

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|   |                  |
|---|------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 73427/68)    | 20.235,33        |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2020                        | -15,27           |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati |                  |
| Altre attività  | 0,00             |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     | <b>20.220,06</b> |

**PASSIVO**

|   |           |                  |
|---|-----------|------------------|
| Consistenza Fondo:  |           |                  |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | 20.342,22 |                  |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | 0,00      |                  |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           |           | 20.342,22        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               |           | -122,16          |
| Comp. 2017  | -61,08    |                  |
| Comp. 2019  | -61,08    |                  |
| Altre passività   |           | 0,00             |
| <b>TOT PASSIVO</b>  |           | <b>20.220,06</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie              | 61,08        |
| Ritenute a titolo d'imposta |              |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>61,08</b> |

**PROVENTI**

|                                      |             |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso |             |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>0,00</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**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 31.12.2019 (Intesa 2451) | 541,01        |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                   | 0,00          |
| Crediti v/clienti                                 | 0,00          |
| Altre attività                                    | 0,00          |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                 | <b>541,01</b> |

**PASSIVO**

|   |               |               |
|---|---------------|---------------|
| Consistenza Fondo:  |               |               |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | <i>541,01</i> |               |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | <i>0,00</i>   |               |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           |               | 541,01        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               |               | 0,00          |
| Comp. 2019  | 0,00          |               |
| Altre passività   |               | 0,00          |
| <b>TOT PASSIVO</b>  |               | <b>541,01</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |             |
|-----------------------------|-------------|
| Spese Bancarie              |             |
| Ritenute a titolo d'imposta |             |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>0,00</b> |

**PROVENTI**

|                                      |             |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 0,00        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>0,00</b> |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FONDO C/INT. INVEST.GIOVANI PROFESSIONISTI**

---

---

D.D. n. 5113 del 06/11/2015 -Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 - d.d.4841/19 -Resp. Guido Cruschelli

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|  |                   |
|--|-------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 75947/82) | 296.781,33        |
| Comp 4° trim.accred. anno 2020                     | 31,31             |
| Crediti v/clienti                                  | 0,00              |
| Altre attività                                     | 0,00              |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                  | <b>296.812,64</b> |

**PASSIVO**

|   |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
| Consistenza Fondo:  |                   |                   |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | <i>259.249,03</i> |                   |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | <i>36.541,70</i>  |                   |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           |                   | 295.790,73        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               |                   | 1.021,91          |
| Comp. 2016  | 290,50            |                   |
| Comp. 2017  | 226,40            |                   |
| Comp. 2018  | 260,69            |                   |
| Comp. 2019  | 244,32            |                   |
| Altre passività   |                   | 0,00              |
| <b>TOT PASSIVO</b>  |                   | <b>296.812,64</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie              | 98,00         |
| Ritenute a titolo d'imposta | 120,27        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>218,27</b> |

**PROVENTI**

|                                 |               |
|---------------------------------|---------------|
| Interessi attivi lordi in corso | 462,59        |
| <b>TOT PROVENTI</b>             | <b>462,59</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FONDO INVESTIMENTI INNOVATIVI del. C.R. 137/05**

---

---

Conv.con Regione Toscana del 12/09/2007 - Resp. Nannicini Elisa

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|   |                   |
|---|-------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 69681/03)    | 219.115,93        |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2020                        | -15,27            |
| Crediti v/clienti:                                    | 0,00              |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 0,00              |
| Altre attività  | 0,00              |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     | <b>219.100,66</b> |

**PASSIVO**

|   |                   |
|---|-------------------|
| Consistenza Fondo:  |                   |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | 219.093,41        |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | -0,42             |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           | 219.092,99        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               | 7,67              |
| Comp. 2018  | 26,10             |
| Comp. 2019  | -18,43            |
| Altre passività   | 0,00              |
| <b>TOT PASSIVO</b>  | <b>219.100,66</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie              | 61,08        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 14,99        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>76,07</b> |

**PROVENTI**

|                                      |              |
|--------------------------------------|--------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 57,64        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>57,64</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**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 31/12/2019 (Intesa 1755)     | 278.496,59        |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2020                        | -23,70            |
| Crediti v/clienti:                                    | 0,00              |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 0,00              |
| Altre attività:                                       | 0,50              |
| arrotondamenti  | 0,50              |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     | <b>278.473,39</b> |

**PASSIVO**

|   |                   |
|---|-------------------|
| Consistenza Fondo:  |                   |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | 274.745,64        |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | 55,05             |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           | 274.800,69        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               | 3.672,70          |
| Comp. 2012  | 3.549,46          |
| Comp. 2015  | 201,13            |
| Comp. 2017  | -47,30            |
| Comp. 2018  | -5,13             |
| Comp. 2019  | -25,46            |
| Altre passività   | 0,00              |
| <b>TOT PASSIVO</b>  | <b>278.473,39</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA**

**ONERI**

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie              | 46,00        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 7,23         |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>53,23</b> |

**PROVENTI**

|                                      |              |
|--------------------------------------|--------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 27,77        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>27,77</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FONDO SVILUPPO PRECOMPETITIVO del. C.R. 137/05**

---

---

Convenzione del 12/09/2007 - Resp. Elisa Nannicini

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|   |            |
|---|------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 69682/93)    | 535.638,93 |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2020                        | -15,27     |
| Crediti v/clienti:                                    | 0,00       |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 0,00       |
| Altre attività  |            |

---

|                   |                   |
|-------------------|-------------------|
| <b>TOT ATTIVO</b> | <b>535.623,66</b> |
|-------------------|-------------------|

---

**PASSIVO**

|   |                   |
|---|-------------------|
| Consistenza Fondo:  |                   |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | 535.427,70        |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | -0,71             |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           | 535.426,99        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               | 196,67            |
| Comp. 2018  | 153,49            |
| Comp. 2019  | 43,18             |
| Altre passività   | 0,00              |
| <b>TOT PASSIVO</b>  | <b>535.623,66</b> |

---

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie              | 61,08        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 36,64        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>97,72</b> |

---

**PROVENTI**

|                                      |               |
|--------------------------------------|---------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 140,90        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>140,90</b> |

---



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

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

---

---

DGR n. 1334 del 18/12/2000 - Resp. Elisa Nannicini

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|   |                   |
|---|-------------------|
| Crediti v/banche a vista 31.12.2019 (Intesa 2022) | 33,89             |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2020                    | -100,00           |
| Crediti v/clienti                                 | 140.809,61        |
| Sofferenze  | 140.809,61        |
| Altre attività                                    | 0,00              |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                 | <b>140.743,50</b> |

**PASSIVO**

|   |                   |
|---|-------------------|
| Consistenza Fondo:  |                   |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | 0,00              |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | 0,00              |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           | 0,00              |
| Fondo svalutazione anticipazioni finanz.                  | 140.809,61        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               | -466,11           |
| Comp. 2013  | -135,80           |
| Comp. 2014  | -114,62           |
| Comp. 2015  | -55,82            |
| Comp. 2016  | -59,87            |
| Comp. 2019  | -100,00           |
| Altre passività   | 400,00            |
| Reintegro disponibilità conto corrente                    | 400,00            |
| <b>TOT PASSIVO</b>  | <b>140.743,50</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie              | 100,00        |
| Ritenute a titolo d'imposta |               |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>100,00</b> |

**PROVENTI**

|                                      |             |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso |             |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>0,00</b> |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**ALTRI FONDI**



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

### FONDO RECUPERO CREDITI L.R. 24/96

---

---

Leggi Regionali 24/96 e 41/94 - Resp. Antonino Mario Melara

---

---

#### SITUAZIONE PATRIMONIALE

##### ATTIVO

|  |                     |
|--|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 94070/00) | 3.005.297,72        |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                    | -15,27              |
| Crediti v/clienti                                  | 0,00                |
| Altre attività                                     | 0,00                |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                  | <b>3.005.282,45</b> |

##### PASSIVO

|   |                     |
|---|---------------------|
| Consistenza Fondo:  |                     |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | 3.004.285,79        |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | 0,00                |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           | 3.004.285,79        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               |                     |
| Comp. 2016  | 473,86              |
| Comp. 2019  | 522,80              |
| Altre passività   | 0,00                |
| <b>TOT PASSIVO</b>  | <b>3.005.282,45</b> |

#### SITUAZIONE ECONOMICA

##### ONERI

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie              | 62,13         |
| Ritenute a titolo d'imposta | 205,53        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>267,66</b> |

##### PROVENTI

|                                      |               |
|--------------------------------------|---------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 790,46        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>790,46</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**DOCUP 2000/6 MIS.1.3.2 Ob. 2 prestiti partecipativi**

---

---

Conv. con Regione Toscana del 07/07/03 - Resp. Elisa Nannicini

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|   |              |                     |
|---|--------------|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 38954/43)    |              | 1.063.374,89        |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2020                        |              | -15,27              |
| Crediti v/clienti:                                    |              | 5.126.938,38        |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 0,00         |                     |
| Sofferenze  | 5.126.938,38 |                     |
| Altre attività  |              | 0,00                |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     |              | <b>6.190.298,00</b> |

**PASSIVO**

|  |              |                     |
|--|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |              |                     |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 6.196.694,49 |                     |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -6.171,11    |                     |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    |              | 6.190.523,38        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        |              | -225,38             |
| Comp. 2018*  | -112,69      |                     |
| Comp. 2019*  | -112,69      |                     |
| Altre passività                                    |              | 0,00                |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 |              | <b>6.190.298,00</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie              | 112,69        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 0,00          |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>112,69</b> |

**PROVENTI**

|                                      |             |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 0,00        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>0,00</b> |

Note:

Competenze totali comprensive quota compartecipazione Fidi Toscana

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FONDO ROTAZIONE PRESTITI PARTECIPATIVI L.R. 11/2000**

---

---

**Legge Regionale 11/2000 - Resp. Elisa Nannicini**

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

**ATTIVO**

|  |           |                  |
|--|-----------|------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 73404/35) |           | 21.869,49        |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2020                     |           | -15,27           |
| Crediti v/clienti:                                 |           | 32.583,11        |
| Sofferenze   | 32.583,11 |                  |
| Altre attività                                     |           | 0,00             |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                  |           | <b>54.437,33</b> |

**PASSIVO**

|   |           |                  |
|---|-----------|------------------|
| Consistenza Fondo:  |           |                  |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | 54.737,07 |                  |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | 0,00      |                  |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           |           | 54.737,07        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               |           | -299,74          |
| Comp. 2013  | -24,53    |                  |
| Comp. 2014  | -33,41    |                  |
| Comp. 2015  | -58,70    |                  |
| Comp. 2016  | -60,94    |                  |
| Comp. 2018  | -61,08    |                  |
| Comp. 2019  | -61,08    |                  |
| Altre passività   |           | 0,00             |
| <b>TOT PASSIVO</b>  |           | <b>54.437,33</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA**

**ONERI**

|                             |  |              |
|-----------------------------|--|--------------|
| Spese Bancarie              |  | 61,08        |
| Ritenute a titolo d'imposta |  | 0,00         |
| <b>TOT ONERI</b>            |  | <b>61,08</b> |

**PROVENTI**

|                                      |  |             |
|--------------------------------------|--|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso |  | 0,00        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  |  | <b>0,00</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

## FONDI ROTATIVI



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FONDO AZ. 3.5.1 AIUTI ALLA CREAZIONE DI IMPRESE MPPI**

---

---

D.D. 13707 del 30/11/2016 -Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 - d.d.4841/19- Resp. Elisa Nannicini

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|  |               |                      |
|--|---------------|----------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 78125/65)           |               | 23.426.415,89        |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                              |               | 3.794,42             |
| Crediti v/clienti:   |               | 19.892.358,97        |
| <i>Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati</i> | 19.892.358,97 |                      |
| Altre attività   |               | 0,00                 |
| <b>TOT ATTIVO</b>  |               | <b>43.322.569,28</b> |

**PASSIVO**

## Consistenza Fondo:

|  |               |               |
|--|---------------|---------------|
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                       | 33.361.697,75 |               |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>  | 9.928.153,63  |               |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                            |               | 43.289.851,38 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:                |               | 32.717,90     |
| Comp. 2016 (Da F.do Microcr.Creaz.imp.Manif.x riunificaz.) | -21,76        |               |
| Comp. 2016 (Da F.do Microcr.Creaz.imp.Tct x riunificaz.)   | -19,38        |               |
| Comp. 2018 (Da F.do Microcr.Creaz.imp.Manif.x riunificaz.) | 1.222,97      |               |
| Comp. 2018 (Da F.do Microcr.Creaz.imp.Tct x riunificaz.)   | 2.480,88      |               |
| Comp. 2018   | 9.876,26      |               |
| Comp. 2019   | 19.178,93     |               |

|                    |  |                      |
|--------------------|--|----------------------|
| Altre passività    |  | 0,00                 |
| <b>TOT PASSIVO</b> |  | <b>43.322.569,28</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |  |                 |
|-----------------------------|--|-----------------|
| Spese Bancarie              |  | 2.329,30        |
| Ritenute a titolo d'imposta |  | 7.556,95        |
| <b>TOT ONERI</b>            |  | <b>9.886,25</b> |

**PROVENTI**

|                                      |  |                  |
|--------------------------------------|--|------------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso |  | 29.065,18        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  |  | <b>29.065,18</b> |

Riunificazione fondo Microcred. Creaz. Impr. Sez. Manifatturiero Az. 3.5.1 e fondo Microcred. Creaz. Impr. Sez. Turismo/Comm./Terziario Az. 3.5.1

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**FONDO MICROCREDITO PER IMPRESE TOSCANE COLPITE DA CALAMITA'**

Delib. G.R. n.1015 del 25/09/2017 -Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 - d.d.4841/19- Resp. Nannicini Elisa

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

**ATTIVO**

|   |            |                     |
|---|------------|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 79012)       |            | 4.069.154,15        |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                       |            | 734,01              |
| Crediti v/clienti:                                    |            | 490.224,00          |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 490.224,00 |                     |
| Altre attività  |            | 0,00                |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     |            | <b>4.560.112,16</b> |

**PASSIVO**

|  |              |                     |
|--|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |              |                     |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 1.000.000,00 |                     |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 3.555.920,00 |                     |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    |              | 4.555.920,00        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        |              | 4.192,16            |
| Comp. 2018   | 588,87       |                     |
| Comp. 2019   | 3.603,29     |                     |
| Altre passività                                    |              | 0,00                |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 |              | <b>4.560.112,16</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA**

**ONERI**

|                             |  |                 |
|-----------------------------|--|-----------------|
| Spese Bancarie              |  | 160,30          |
| Ritenute a titolo d'imposta |  | 1.322,35        |
| Altri oneri                 |  |                 |
| <b>TOT ONERI</b>            |  | <b>1.482,65</b> |

**PROVENTI**

|                                      |  |                 |
|--------------------------------------|--|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso |  | 5.085,94        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  |  | <b>5.085,94</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FAR FAS 2014**

---

---

Delib.G.R.n.587 14 luglio 2014 - Resp. Bacci Lorenzo

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

**ATTIVO**

|   |                     |
|---|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 77088/49)    | 3.451.979,79        |
| Comp. 4° trim. accred. anno 2020                      | 615,59              |
| Crediti v/clienti:                                    | 1.554.850,89        |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 1.554.850,89        |
| Altre attività  | 0,00                |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     | <b>5.007.446,27</b> |

**PASSIVO**

|  |                     |
|--|---------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |                     |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 4.600.000,00        |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 403.810,50          |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    | 5.003.810,50        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        | 3.635,77            |
| Comp. 2019   | 3.635,77            |
| Altre passività                                    | 0,00                |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 | <b>5.007.446,27</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA**

**ONERI**

|                             |                 |
|-----------------------------|-----------------|
| Spese Bancarie              | 99,40           |
| Ritenute a titolo d'imposta | 1.312,36        |
| Altri oneri                 |                 |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>1.411,76</b> |

**PROVENTI**

|                                      |                 |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 5.047,53        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>5.047,53</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FONDO ROTATIVO CONTR. COMMERCIO AZ. 1.4 A2 FAS**

---

---

D.D. 6682 del 15/12/14 - Contr. RT-RTI ToscanaMuove 18/2/14 - d.d.4841/19 - Resp. Nannicini Elisa

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|   |              |                     |
|---|--------------|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 74799/67)    |              | 3.647.531,69        |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                       |              | 588,21              |
| Crediti v/clienti:                                    |              | 4.965.934,80        |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 4.965.934,80 |                     |
| Altre attività  |              | 0,00                |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     |              | <b>8.614.054,70</b> |

**PASSIVO**

|  |              |                     |
|--|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |              |                     |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 8.635.340,08 |                     |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | - 29.017,05  |                     |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    |              | 8.606.323,03        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        |              | 7.731,67            |
| Comp. 2018   | 4.028,46     |                     |
| Comp. 2019   | 3.703,21     |                     |
| Altre passività                                    |              | 0,00                |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 |              | <b>8.614.054,70</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |  |                 |
|-----------------------------|--|-----------------|
| Spese Bancarie              |  | 377,30          |
| Ritenute a titolo d'imposta |  | 1.433,69        |
| Altri oneri                 |  | 0,01            |
| <b>TOT ONERI</b>            |  | <b>1.811,00</b> |

**PROVENTI**

|                                      |  |                 |
|--------------------------------------|--|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso |  | 5.514,19        |
| Altri Proventi                       |  | 0,02            |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  |  | <b>5.514,21</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FONDO ROTATIVO CONTR. TURISMO AZ. 1.4 A2 FAS**

---

---

D.D. 6682 del 15/12/14 - Contr. RT-RTI ToscanaMuove 18/2/14 - d.d.4841/19 - Resp. Nannicini Elisa

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|   |              |              |
|---|--------------|--------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 74798/74)    |              | 2.785.659,87 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                       |              | 492,23       |
| Crediti v/clienti:                                    |              | 5.368.891,09 |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 5.368.891,09 |              |
| Altre attività  |              |              |

---

|                   |  |                     |
|-------------------|--|---------------------|
| <b>TOT ATTIVO</b> |  | <b>8.155.043,19</b> |
|-------------------|--|---------------------|

---

**PASSIVO**

|   |              |              |
|---|--------------|--------------|
| Consistenza Fondo:  |              |              |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | 8.296.057,54 |              |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | -147.707,59  |              |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           |              | 8.148.349,95 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               |              | 6.693,24     |
| Comp. 2018  | 3.724,23     |              |
| Comp. 2019  | 2.969,01     |              |
| Altre passività   |              | 0,00         |

---

|                    |  |                     |
|--------------------|--|---------------------|
| <b>TOT PASSIVO</b> |  | <b>8.155.043,19</b> |
|--------------------|--|---------------------|

---

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |  |                 |
|-----------------------------|--|-----------------|
| Spese Bancarie              |  | 212,20          |
| Ritenute a titolo d'imposta |  | 1.117,35        |
| Altri oneri                 |  | 0,01            |
| <b>TOT ONERI</b>            |  | <b>1.329,56</b> |

---

**PROVENTI**

|                                      |  |                 |
|--------------------------------------|--|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso |  | 4.297,49        |
| Altri proventi                       |  | 1,08            |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  |  | <b>4.298,57</b> |

---

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**AZIONE 3.1.1 SUB. A1 - AIUTI AGLI INVESTIMENTI PRODUTTIVI PER PROGETTI STRATEGICI**

Delib. G.R. n.389 del 18/04/2017 D.D.8191 del 05/06/2017 - Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 -  
d.d.4841/19- Resp. Nannicini Elisa

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

**ATTIVO**

|   |                      |
|---|----------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 77382/28)    | 9.578.378,92         |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                       | 1.856,57             |
| Crediti v/clienti:                                    | 2.776.594,23         |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 2.776.594,23         |
| Altre attività  | 0,00                 |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     | <b>12.356.829,72</b> |

**PASSIVO**

|  |                      |
|--|----------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |                      |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 16.414.920,80        |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -4.083.686,82        |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    | 12.331.233,98        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        | 25.595,74            |
| Comp. 2018   | 12.332,89            |
| Comp. 2019   | 13.262,85            |
| Altre passività                                    | 0,00                 |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 | <b>12.356.829,72</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA**

**ONERI**

|                             |                 |
|-----------------------------|-----------------|
| Spese Bancarie              | 175,20          |
| Ritenute a titolo d'imposta | 4.721,48        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>4.896,68</b> |

**PROVENTI**

|                                      |                  |
|--------------------------------------|------------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 18.159,53        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>18.159,53</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**AZIONE 3.1.1 SUB. A1 - SEZ.2 PORTI**

Delib. G.R. n.725 del 03/06/2019 -Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 - d.d.4841/19- Resp. Nannicini Elisa

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

**ATTIVO**

|   |                     |
|---|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 79188/93)    | 3.000.554,19        |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                       | 535,32              |
| Crediti v/clienti:                                    | 0,00                |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 0,00                |
| Altre attività  | 0,00                |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     | <b>3.001.089,51</b> |

**PASSIVO**

|  |                     |
|--|---------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |                     |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 0,00                |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 3.000.000,00        |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    | 3.000.000,00        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        | 1.089,51            |
| Comp. 2019   | 1.089,51            |
| Altre passività                                    | 0,00                |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 | <b>3.001.089,51</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA**

**ONERI**

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie              | 42,00         |
| Ritenute a titolo d'imposta | 397,56        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>439,56</b> |

**PROVENTI**

|                                      |                 |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 1.529,07        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>1.529,07</b> |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**AZIONE 3.1.1 SUB. A1 - SEZ.3 CANTIERI**

Delib. G.R. n.726 del 03/06/2019 - Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 - d.d.4841/19- Resp. Nannicini Elisa

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

**ATTIVO**

|   |                     |
|---|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 79193/58)    | 1.500.266,59        |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                       | 257,16              |
| Crediti v/clienti:                                    | 0,00                |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 0,00                |
| Altre attività  | 0,00                |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     | <b>1.500.523,75</b> |

**PASSIVO**

|   |                     |
|---|---------------------|
| Consistenza Fondo:  |                     |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | 0,00                |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | 1.500.000,00        |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           | 1.500.000,00        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               | 523,75              |
| Comp. 2019  | 523,75              |
| Altre passività   | 0,00                |
| <b>TOT PASSIVO</b>  | <b>1.500.523,75</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA**

**ONERI**

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie              | 42,00         |
| Ritenute a titolo d'imposta | 198,78        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>240,78</b> |

**PROVENTI**

|                                      |               |
|--------------------------------------|---------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 764,53        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>764,53</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**AZIONE 3.1.1 SUB. A1 - SEZ.4 LOGISTICA**

---

---

Delib. G.R. n.727 del 03/06/2019 -Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 - d.d.4841/19- Resp. Nannicini Elisa

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

**ATTIVO**

|   |                     |
|---|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 79194/51)    | 1.500.266,59        |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                       | 257,16              |
| Crediti v/clienti:                                    | 0,00                |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 0,00                |
| Altre attività  | 0,00                |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     | <b>1.500.523,75</b> |

**PASSIVO**

|   |              |                     |
|---|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo:  |              |                     |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | 0,00         |                     |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | 1.500.000,00 |                     |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           |              | 1.500.000,00        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               |              | 523,75              |
| Comp. 2019  | 523,75       |                     |
| Altre passività   |              | 0,00                |
| <b>TOT PASSIVO</b>  |              | <b>1.500.523,75</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA**

**ONERI**

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie              | 42,00         |
| Ritenute a titolo d'imposta | 198,78        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>240,78</b> |

**PROVENTI**

|                                      |               |
|--------------------------------------|---------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 764,53        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>764,53</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

**AZIONE 3.1.1 SUB. A2 - AIUTI AGLI INVESTIMENTI IN FORMA DI MICROCREDITO**

Delib. G.R. n.389 del 18/04/2017 D.D.8191 del 05/06/2017 - Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 -  
d.d.4841/19-Resp. Nannicini Elisa

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

**ATTIVO**

|   |                     |
|---|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 77383/21)    | 616.024,31          |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                       | 94,59               |
| Crediti v/clienti:                                    | 391.852,40          |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 391.852,40          |
| Altre attività  | 0,00                |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     | <b>1.007.971,30</b> |

**PASSIVO**

|  |              |                     |
|--|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |              |                     |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 1.000.000,00 |                     |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 3.073,32     |                     |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    |              | 1.003.073,32        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        |              | 4.897,98            |
| Comp. 2018   | 4.166,97     |                     |
| Comp. 2019   | 731,01       |                     |
| Altre passività:                                   |              | 0,00                |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 |              | <b>1.007.971,30</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA**

**ONERI**

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie              | 146,30        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 308,25        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>454,55</b> |

**PROVENTI**

|                                      |                 |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 1.185,56        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>1.185,56</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**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- d.d.4841/19- Resp. Elisa Nannicini

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

**ATTIVO**

|   |              |              |
|---|--------------|--------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 76057/88)    |              | 1.190.174,55 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                       |              | 141,88       |
| Crediti v/clienti:                                    |              | 1.768.262,28 |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 1.768.262,28 |              |
| Altre attività  |              | 0,00         |

---

**TOT ATTIVO** **2.958.578,71**

---

**PASSIVO**

|  |              |                     |
|--|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |              |                     |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 3.164.495,10 |                     |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | - 208.534,51 |                     |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    |              | 2.955.960,59        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        |              | 2.618,12            |
| Comp. 2015   | -34,96       |                     |
| Comp. 2018   | 1.538,34     |                     |
| Comp. 2019   | 1.114,74     |                     |
| Altre passività:                                   |              | 0,00                |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 |              | <b>2.958.578,71</b> |

---

**SITUAZIONE ECONOMICA**

**ONERI**

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie              | 175,30        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 452,71        |
| Altri oneri                 | 0,14          |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>628,15</b> |

---

**PROVENTI**

|                                      |                 |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 1.741,16        |
| Altri proventi                       | 1,73            |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>1.742,89</b> |

---

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FONDO CREAZ.IMPRESSE INNOVATIVE - AZ.1.4.1 SEZ.1**

---

---

D.D. 715 del 25/02/2016 - Contr. 18/02/2014 RT/RTI Toscana Muove- d.d.4841/19- Resp. Nannicini Elisa

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

**ATTIVO**

|   |                     |
|---|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 79011/71)    | 5.935.963,22        |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                       | 1.020,60            |
| Crediti v/clienti:                                    | 758.348,67          |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 758.348,67          |
| Altre attività  | 0,00                |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     | <b>6.695.332,49</b> |

**PASSIVO**

|   |                     |
|---|---------------------|
| Consistenza Fondo:  |                     |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | 5.514.285,77        |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | 1.170.603,13        |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           | 6.684.888,90        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               | 10.443,59           |
| Comp. 2018  | 5.415,02            |
| Comp. 2019  | 5.028,57            |
| Altre passività   | 0,00                |
| <b>TOT PASSIVO</b>  | <b>6.695.332,49</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA**

**ONERI**

|                             |                 |
|-----------------------------|-----------------|
| Spese Bancarie              | 145,76          |
| Ritenute a titolo d'imposta | 1.818,00        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>1.963,76</b> |

**PROVENTI**

|                                      |                 |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 6.992,33        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>6.992,33</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FONDO CREAZ.SEZIONE MANIFATTURIERO AZ.3.5.1.**

---

---

D.D. 4067 del 11/09/15 - Contr.18/02/14 RT-RTI Toscana Muove- d.d.4841/19- Resp. Elisa Nannicini

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|   |                     |
|---|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 76056/95)    | 572.516,61          |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                       | 49,07               |
| Crediti v/clienti:                                    | 1.410.326,59        |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 1.410.326,59        |
| Altre attività  | 0,00                |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     | <b>1.982.892,27</b> |

**PASSIVO**

|  |              |                     |
|--|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |              |                     |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 2.088.318,31 |                     |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -106.479,97  |                     |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    |              | 1.981.838,34        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        |              | 1.053,93            |
| Comp. 2015   | -34,96       |                     |
| Comp. 2018   | 625,50       |                     |
| Comp. 2019   | 463,39       |                     |
| Altre passività:                                   |              | 0,00                |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 |              | <b>1.982.892,27</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie              | 136,70        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 210,85        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>347,55</b> |

**PROVENTI**

|                                      |               |
|--------------------------------------|---------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 810,94        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>810,94</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**Fondo microcredito alle imprese agricole e della pesca colpite dalla calamità**

D.G.R. n.1442 del 19/12/2017 - D.D. 19427 del 22/12/2017 - Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 -  
d.d.4841/19 - Resp. Antonino Mario Melara

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

**ATTIVO**

|   |                   |
|---|-------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 79013)       | 152.901,77        |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                       | 7,36              |
| Crediti v/clienti:                                    | 48.000,00         |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 48.000,00         |
| Altre attività  | 0,00              |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     | <b>200.909,13</b> |

**PASSIVO**

|  |               |                   |
|--|---------------|-------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |               |                   |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 2.000.000,00  |                   |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -1.800.000,00 |                   |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    |               | 200.000,00        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        |               | 909,13            |
| Comp. 2019   | 909,13        |                   |
| Altre passività                                    |               | 0,00              |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 |               | <b>200.909,13</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA**

**ONERI**

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie              | 130,85        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 365,39        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>496,24</b> |

**PROVENTI**

|                                      |                 |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 1.405,37        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>1.405,37</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**Fondo microcredito imprese agricole toscane sett. apistico**

Del.G.R.n.780 10/06/2019 - Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 - d.d.4841/19- Resp. Antonino Mario Melara

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

**ATTIVO**

|   |                     |
|---|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 79261/67)    | 1.439.981,00        |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                       | 137,29              |
| Crediti v/clienti:                                    | 0,00                |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 0,00                |
| Altre attività  | 0,00                |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     | <b>1.440.118,29</b> |

**PASSIVO**

|  |                     |
|--|---------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |                     |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 0,00                |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 1.440.000,00        |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    | 1.440.000,00        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        | 118,29              |
| Comp. 2019   | 118,29              |
| Altre passività:                                   | 0,00                |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 | <b>1.440.118,29</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA**

**ONERI**

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie              | 40,00        |
| Interessi passivi           | 0,09         |
| Ritenute a titolo d'imposta | 55,65        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>95,74</b> |

**PROVENTI**

|                                      |               |
|--------------------------------------|---------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 214,03        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>214,03</b> |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**AZIONE MICROCREDITO IMPRESE AGRICOLE TOSCANI SETT.POMODORO**

Del.G.R.n.998 29/7/2019 -Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 - d.d.4841/19- Resp. Antonino Mario Melara

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

**ATTIVO**

|   |      |                   |
|---|------|-------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 79472/45)    |      | 880.000,00        |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                       |      | 47,58             |
| Crediti v/clienti:                                    |      | 0,00              |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 0,00 |                   |
| Altre attività  |      | 0,00              |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     |      | <b>880.047,58</b> |

**PASSIVO**

|   |            |                   |
|---|------------|-------------------|
| Consistenza Fondo:  |            |                   |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | 0,00       |                   |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | 880.000,00 |                   |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           |            | 880.000,00        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               |            | 47,58             |
| Comp. 2019  | 47,58      |                   |
| Altre passività   |            | 0,00              |
| <b>TOT PASSIVO</b>  |            | <b>880.047,58</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA**

**ONERI**

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie              | 21,00        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 24,10        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>45,10</b> |

**PROVENTI**

|                                      |              |
|--------------------------------------|--------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 92,68        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>92,68</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**AZIONE MICROCREDITO IMPRESE AGRICOLE TOSCANE SETT.CERASICOLO**

**Delib.G.R.999 29/07/2019 -Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 - d.d.4841/19- Resp. Antonino Mario Melara**

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

**ATTIVO**

|   |                   |
|---|-------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 79473/38)    | 720.000,00        |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                       | 39,18             |
| Crediti v/clienti:                                    | 0,00              |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 0,00              |
| Altre attività  | 0,00              |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     | <b>720.039,18</b> |

**PASSIVO**

|  |                   |
|--|-------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |                   |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 0,00              |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 720.000,00        |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    | 720.000,00        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        | 39,18             |
| Comp. 2019   | 39,18             |
| Altre passività                                    | 0,00              |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 | <b>720.039,18</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA**

**ONERI**

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie              | 21,00        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 21,15        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>42,15</b> |

**PROVENTI**

|                                      |              |
|--------------------------------------|--------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 81,33        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>81,33</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FONDO ROTATIVO CONTRIBUTI AZ. 1.4A2 - COOPERATIVE**

---

---

D.D. 3257 del 21/07/14 - Contr.18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - d.d.4841/19- Resp. Elisa Nannicini

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|   |                      |
|---|----------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 74668/14)    | 8.033.734,15         |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                       | 1.443,56             |
| Crediti v/clienti:                                    | 3.593.891,26         |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 3.593.891,26         |
| Altre attività  | 0,00                 |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     | <b>11.629.068,97</b> |

**PASSIVO**

|  |               |                      |
|--|---------------|----------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |               |                      |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 11.612.127,16 |                      |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 0,00          |                      |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    |               | 11.612.127,16        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        |               | 16.941,81            |
| Comp. 2018   | 8.527,95      |                      |
| Comp. 2019   | 8.413,86      |                      |
| Altre passività                                    |               | 0,00                 |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 |               | <b>11.629.068,97</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |                 |
|-----------------------------|-----------------|
| Spese Bancarie              | 141,20          |
| Ritenute a titolo d'imposta | 3.005,82        |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>3.147,02</b> |

**PROVENTI**

|                                      |                  |
|--------------------------------------|------------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 11.560,88        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>11.560,88</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FONDO ROTATIVO CONTRIBUTI AZ. 1.4A2 - INDUSTRIA**

---

---

D.D. 3257 del 21/07/14 - Contr.18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - d.d.4841/19- Resp. Elisa Nannicini

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|   |               |               |
|---|---------------|---------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 74667/21)    |               | 8.971.381,44  |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                       |               | 1.114,94      |
| Crediti v/clienti:                                    |               | 35.380.653,78 |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 35.380.653,78 |               |
| Sofferenze  | -             |               |

---

**TOT ATTIVO** **44.353.150,16**

---

**PASSIVO**

|  |                |                      |
|--|----------------|----------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |                |                      |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 68.571.419,40  |                      |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -24.262.035,85 |                      |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    |                | 44.309.383,55        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        |                | 43.766,61            |
| Comp. 2018   | 26.619,84      |                      |
| Comp. 2019   | 17.146,77      |                      |
| Altre passività                                    |                | 0,00                 |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 |                | <b>44.353.150,16</b> |

---

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |  |                 |
|-----------------------------|--|-----------------|
| Spese Bancarie              |  | 793,50          |
| Ritenute a titolo d'imposta |  | 6.303,51        |
| Altri Oneri                 |  | 0,51            |
| <b>TOT ONERI</b>            |  | <b>7.097,52</b> |

---

**PROVENTI**

|                                      |  |                  |
|--------------------------------------|--|------------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso |  | 24.244,27        |
| Altri Proventi                       |  | 0,02             |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  |  | <b>24.244,29</b> |

---

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**F.DI CHIUSI SEZ. IND. DD 5725/13 (ex AZ.111c)**

---

---

Conv.con R.T. del 27/06/05 - Resp. Nannicini Elisa

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

**ATTIVO**

|   |      |                   |
|---|------|-------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 74669/07)    |      | 660.241,49        |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                       |      | 101,42            |
| Crediti v/clienti:                                    |      | 0,00              |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 0,00 |                   |
| Altre attività  |      | 0,00              |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     |      | <b>660.342,91</b> |

**PASSIVO**

|  |            |                   |
|--|------------|-------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |            |                   |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 658.964,74 |                   |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) |            |                   |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    |            | 658.964,74        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        |            | 1.378,17          |
| Comp. 2018   | 706,39     |                   |
| Comp. 2019   | 671,78     |                   |
| Altre passività                                    |            | 0,00              |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 |            | <b>660.342,91</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA**

**ONERI**

|                             |  |               |
|-----------------------------|--|---------------|
| Spese Bancarie              |  | 84,00         |
| Ritenute a titolo d'imposta |  | 265,54        |
| <b>TOT ONERI</b>            |  | <b>349,54</b> |

**PROVENTI**

|                                      |  |                 |
|--------------------------------------|--|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso |  | 1.021,32        |
| Altri Proventi                       |  |                 |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  |  | <b>1.021,32</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**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 - d.d.4841/19 - Resp. Nannicini Elisa

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

| ATTIVO  |                     |
|---|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 75221/23)    | 860.749,51          |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                       | 102,38              |
| Crediti v/clienti:                                    | 389.797,31          |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 389.797,31          |
| Altre attività  |                     |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     | <b>1.250.649,20</b> |

**PASSIVO**

|   |                     |
|---|---------------------|
| Consistenza Fondo:  |                     |
| <i>Dotazione Fondo al 01/01/2019</i>                      | 1.340.711,82        |
| <i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i> | -91.527,43          |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           | 1.249.184,39        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               | 1.464,81            |
| Comp. 2014  | -33,00              |
| Comp. 2018  | 768,33              |
| Comp. 2019  | 729,48              |
| Altre passività   | 0,00                |
| <b>TOT PASSIVO</b>  | <b>1.250.649,20</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA**

**ONERI**

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie              | 208,30        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 329,54        |
| Altri oneri                 | 0,19          |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>538,03</b> |

**PROVENTI**

|                                      |                 |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 1.267,51        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>1.267,51</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**FONDO ROTAZIONE POR CREO RS&I**

D.D. 6408 del 30/12/11 - Contr.18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - d.d.4841/19- Resp. Elisa Nannicini

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

**ATTIVO**

|   |              |                      |
|---|--------------|----------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 79010)       |              | 7.156.071,26         |
| Comp 4° trim. accred. anno 2020                       |              | 1.222,71             |
| Crediti v/clienti:                                    |              | 8.272.654,43         |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 8.272.654,43 |                      |
| Altre attività  |              | 0,00                 |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     |              | <b>15.429.948,40</b> |

**PASSIVO**

|  |               |                      |
|--|---------------|----------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |               |                      |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 15.293.479,58 |                      |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 119.724,52    |                      |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    |               | 15.413.204,10        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        |               | 16.744,30            |
| Comp. 2018   | 10.443,06     |                      |
| Comp. 2019   | 6.301,24      |                      |
| Altre passività                                    |               | 0,00                 |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 |               | <b>15.429.948,40</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA**

**ONERI**

|                             |  |                 |
|-----------------------------|--|-----------------|
| Spese Bancarie              |  | 131,45          |
| Ritenute a titolo d'imposta |  | 2.260,14        |
| <b>TOT ONERI</b>            |  | <b>2.391,59</b> |

**PROVENTI**

|                                      |  |                 |
|--------------------------------------|--|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso |  | 8.692,83        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  |  | <b>8.692,83</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**FONDO ROT.PREST-EMERG. MICROIMPRESE - PEM COMMERCIO E TURISMO**

D.D.5101 del 21/11/13 - Contr. 18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - d.d.4841/19- Resp. Elisa Nannicini

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

**ATTIVO**

|   |            |                     |
|---|------------|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 75543/00)    |            | 1.349.569,33        |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2020                        |            | -251,49             |
| Crediti v/clienti:                                    |            | 463.712,14          |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 463.712,14 |                     |
| Altre attività:                                       |            | 0,01                |
| Arrotondamento  | 0,01       |                     |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     |            | <b>1.813.029,99</b> |

**PASSIVO**

|   |              |                     |
|---|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo:  |              |                     |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                             | 1.842.302,87 |                     |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)        | -25.762,70   |                     |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                           |              | 1.816.540,17        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:               |              | -3.845,51           |
| Comp. 2016  | -1.799,73    |                     |
| Comp. 2018  | -1.211,93    |                     |
| Comp. 2019  | -833,85      |                     |
| Altre passività   |              | 335,33              |
| Rimb. rate pratiche revocate da restituire a Reg. Toscana | 335,33       |                     |
| <b>TOT PASSIVO</b>  |              | <b>1.813.029,99</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA**

**ONERI**

|                             |                 |
|-----------------------------|-----------------|
| Spese Bancarie              | 2.152,10        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 463,56          |
| Altri oneri                 | 1,13            |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>2.616,79</b> |

**PROVENTI**

|                                      |                 |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 1.782,90        |
| Altri proventi                       | 0,04            |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>1.782,94</b> |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FONDO ROT.PREST.EMER.MICROIMPRESE - PEM MANIFATTURIERO**

---

---

D.D.5101 del 21/11/13 - Contr.18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - d.d.4841/19 Resp. Elisa Nannicini

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

**ATTIVO**

|   |            |                     |
|---|------------|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 75385/39)    |            | 1.808.416,63        |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2020                        |            | -457,03             |
| Crediti v/clienti:                                    |            | 797.687,99          |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 797.687,99 |                     |
| Altre attività  |            | 0,00                |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     |            | <b>2.605.647,59</b> |

**PASSIVO**

|  |              |                     |
|--|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |              |                     |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 2.928.562,94 |                     |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -317.107,80  |                     |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    |              | 2.611.455,14        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        |              | -5.807,55           |
| Comp. 2016   | -2.519,50    |                     |
| Comp. 2018   | -1.916,63    |                     |
| Comp. 2019   | -1.371,42    |                     |
| Altre passività                                    |              | 0,00                |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                  |              | <b>2.605.647,59</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA**

**ONERI**

|                             |                 |
|-----------------------------|-----------------|
| Spese Bancarie              | 3.128,00        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 617,74          |
| Altri oneri                 | 4,90            |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>3.750,64</b> |

**PROVENTI**

|                                      |                 |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 2.375,92        |
| Altri proventi                       | 3,30            |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>2.379,22</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.  
Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

## FONDI PARTECIPAZIONI



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.  
Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**FONDO ASSUNZ.PARTECIP. L.R. 24/96**

---

---

**Legge Regionale 24/96**

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|  |            |                   |
|--|------------|-------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Mps 94110/11)   |            | 23.300,36         |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2020                       |            | -15,27            |
| Crediti v/clienti:                                   |            | 59.891,54         |
| Partecipazioni                                       | 0,00       |                   |
| Credito da dismissione partecipazione                | 59.891,54  |                   |
| Altre attività                                       |            | 276.589,96        |
| Credito v/so Regione Toscana per quota Prov.Grosseto | 805,66     |                   |
| Sofferenze   | 275.784,30 |                   |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                    |            | <b>359.766,59</b> |

**PASSIVO**

|  |           |                   |
|--|-----------|-------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |           |                   |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 72.672,40 |                   |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -3.705,01 |                   |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    |           | 68.967,39         |
| Fondo svalutazione partecipazione                  |           | 275.783,30        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        |           | -84,51            |
| Comp. 2012   | 53,55     |                   |
| Comp. 2013   | 45,11     |                   |
| Comp. 2014   | 39,03     |                   |
| Comp. 2016   | -59,57    |                   |
| Comp. 2017   | -52,20    |                   |
| Comp. 2018   | -53,62    |                   |
| Comp. 2019   | -56,81    |                   |
| Altre passività                                    |           | 15.100,41         |
| Debito v/so Provincia Grosseto                     | 15.100,41 |                   |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 |           | <b>359.766,59</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie              | 61,08        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 1,51         |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>62,59</b> |

**PROVENTI**

|                                      |             |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 5,78        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>5,78</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

**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. Elisa Nannicini

---

---

**SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVO**

|  |              |                     |
|--|--------------|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31.12.2019 (Mps 73406/21) |              | 47.442,49           |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2020                     |              | -15,27              |
| Crediti v/clienti:                                 |              | 1.460.534,09        |
| Partecipazioni                                     | 0,00         |                     |
| Sofferenze   | 1.460.534,09 |                     |
| Altre attività:                                    |              | 400.000,00          |
| Credito da dismissione partecipazione              | 400.000,00   |                     |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                  |              | <b>1.907.961,31</b> |

**PASSIVO**

|   |              |                     |
|---|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo:                                  |              |                     |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                       | 1.019.707,27 |                     |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)  | -653.137,73  |                     |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                     |              | 366.569,54          |
| F.do svalutazione partecipazioni                    |              | 1.460.532,09        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:         |              | -235,42             |
| Comp. 2015*   | -52,52       |                     |
| Comp. 2016*   | -60,74       |                     |
| Comp. 2018*   | -61,08       |                     |
| Comp. 2019*   | -61,08       |                     |
| Altre passività:                                    |              | 81.095,10           |
| Debito per recupero quota compartecip. Fidi Toscana | 81.095,10    |                     |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                  |              | <b>1.907.961,31</b> |

**SITUAZIONE ECONOMICA****ONERI**

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie              | 61,08        |
| Ritenute a titolo d'imposta |              |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>61,08</b> |

**PROVENTI**

|                                      |             |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso |             |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>0,00</b> |

Nota:

\* Competenze totali comprensive quota compartecipaz. Fidi Toscana

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

---

---

## F.DO MOBILIARE CHIUSO TOSCANA VENTURE

---

---

Decreto Dirigenziale Regione Toscana n. 1490/04 - Resp. Idili Luigi

---

---

### SITUAZIONE PATRIMONIALE

#### ATTIVO

|   |                     |
|---|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2019 (Intesa 2021)     | 2.278,02            |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2020                        | -49,45              |
| Crediti v/clienti:                                    | 1.120.565,88        |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 1.120.565,88        |
| Altre attività  |                     |
| <b>TOT ATTIVO</b>                                     | <b>1.122.794,45</b> |

#### PASSIVO

|  |                     |
|--|---------------------|
| Consistenza Fondo:                                 |                     |
| Dotazione Fondo al 01/01/2019                      | 1.139.878,79        |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -19.312,82          |
| Consistenza fondo al 31/12/2019                    | 1.120.565,97        |
| Competenze fondo in attesa di destinazione:        | 2.228,48            |
| Comp. 2012   | -25,65              |
| Comp. 2013   | -107,73             |
| Comp. 2014   | 1.711,67            |
| Comp. 2015   | 968,97              |
| Comp. 2016   | 2,13                |
| Comp. 2017   | -86,22              |
| Comp. 2018   | -106,40             |
| Comp. 2019   | -128,29             |
| Altre passività                                    |                     |
| <b>TOT PASSIVO</b>                                 | <b>1.122.794,45</b> |

### SITUAZIONE ECONOMICA

#### ONERI

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie              | 128,36        |
| Ritenute a titolo d'imposta | 0,08          |
| Altri oneri                 | 0,09          |
| <b>TOT ONERI</b>            | <b>128,53</b> |

#### PROVENTI

|                                      |             |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 0,24        |
| <b>TOT PROVENTI</b>                  | <b>0,24</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.  
Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

## **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*





Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



### *Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura*

Con provvedimento n. 13008124/16 della Banca d'Italia del 2 novembre 2016 Fidi Toscana è stata abilitata alla concessione di finanziamenti ed iscritta all'Albo unico degli intermediari finanziari di cui all'art. 106 del Testo Unico Bancario. La Società risulta pertanto organizzata nel rispetto di quanto disposto dalla Circolare della Banca d'Italia del 3 aprile 2015 n. 288 ("Circolare").

In particolare, con riferimento al sistema dei controlli interni, risultano istituite, sulla base di quanto disposto dalla Circolare, nel Titolo III, capitolo 1, sezione 3, le funzioni di controllo di secondo livello, (Risk management e Compliance) e la funzione di controllo di terzo livello *Internal audit*). Alla Funzione di Compliance è attribuita la responsabilità delle attività di Antiriciclaggio.

È, inoltre, istituito l'Organismo di Vigilanza ex D. LGS. 231/2001.

## **3.1 RISCHIO DI CREDITO**

### *1. INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA*

#### **1.1 Aspetti generali**

Le funzioni che caratterizzano l'operatività di Fidi Toscana sono indicate all'art.6 dello Statuto, approvato dall'assemblea del 14 novembre 2018, e puntualizzano che la Società:

✓ ha per oggetto l'esercizio nei confronti del pubblico dell'attività di concessione di finanziamenti, nelle forme e nei limiti indicati dai successivi titoli III e IV;

✓ ha per oggetto la prestazione di consulenze e la gestione delle agevolazioni nelle forme e nei limiti indicati dal successivo titolo IV;

✓ nell'ambito delle attività connesse e strumentali alle precedenti la Società potrà prestare consulenze nelle forme e nei limiti indicati dal successivo titolo IV;

✓ può compiere ogni altra operazione necessaria al raggiungimento dell'oggetto sociale, anche assumendo, nei limiti previsti dalla normativa di vigilanza, partecipazioni in società aventi un oggetto sociale analogo o affine al proprio ed in società di investimento a

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

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 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.

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.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

La Società opera acquisendo, in ottemperanza ai criteri di ammissibilità, le controgaranzie del Fondo di Garanzia ex legge 662/96 e del Fondo Europeo per gli Investimenti. Fidi Toscana si propone, altresì, di sviluppare l'attività di consulenza anche nei confronti di tutte le imprese senza limiti dimensionali.

## **2. Politiche di gestione dei rischi.**

### *2.1 Aspetti organizzativi*

Di seguito i principali fattori di rischio di credito:

- inadempienza e/o insolvenza dell'emittente dei titoli nei quali sono investite le disponibilità liquide;
- inadempienza e/o insolvenza dei clienti affidati per cassa o per firma (in genere piccole e medie imprese);
- 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;
- percentuale di garanzia erogata.

La Società non ha rischio di controparte, relativo ad operazioni pronto contro termine, operazioni con regolamento a lungo termine, strumenti derivati, non avendo alcuna tipologia di operazioni di questo tipo, in essere. La Società ha, tuttavia, in essere tre posizioni del valore nominale complessivo di euro 4,5 milioni verso cartolarizzazioni.



### *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 per la gestione, misurazione e controllo del rischio di credito, nell'ambito della revisione annuale della risk policy (delibera di Consiglio del 16 gennaio 2019). Le metriche di misurazione dei rischi sono strettamente correlate ai parametri utilizzati per il calcolo degli accantonamenti, come già descritto nella sezione del bilancio relativa alle politiche contabili.

Con riferimento alle modalità di misurazione del rischio di credito sulle garanzie la Funzione Risk Management esternalizzata procede alle attività di verifica richieste dalla Circolare, sulla base del Programma Annuale delle Attività approvato dal Consiglio di Amministrazione della Società e trasmesso all'Autorità di vigilanza.

La risk policy adottata, inoltre, illustra le specifiche metodologie per la determinazione del rischio di credito derivante dalle garanzie a valere sui finanziamenti soci e sulle quali la società sopporta un rischio di seconda perdita.

Sono misurati con frequenza annuale il tasso di perdita (dovuto a cause esogene ed endogene) delle controgaranzie acquisite dal Fondo di Garanzia ex legge 662/96 per PMI ed il rischio di perdita per il mancato recupero a seguito dell'insolvenza (LGD).

In ogni caso, la Funzione Risk Management esternalizzata monitora nel continuo il rischio di credito (secondo quanto previsto nel richiamato piano delle attività), fornendo riscontro agli organi aziendali.

### *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. Nel corso del 2019 tale politica di gestione è stata rivisitata due volte per essere adeguata al mutato contesto di riferimento e per renderla conforme a precedenti delibere assunte dal Consiglio di Amministrazione in materia di investimenti finanziari. Nella seduta del 27 febbraio 2019, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato la possibilità di investire in "Titoli di debito emessi a fronte di operazioni di cartolarizzazione - Asset Backed Security (ABS)". Le attività oggetto di cartolarizzazione sono state limitate ai crediti vantati e certificati nei confronti della Pubblica Amministrazione italiana e/o nei

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

confronti della Pubblica Amministrazione o di società detenute da Paesi appartenenti all'area Euro con rating uguale o superiore a quello dell'Italia, nonché ai crediti che presentano una garanzia e/o una copertura assicurativa del 100% da parte di Export Credit Agency (ECA) e che operino per conto dei Governi di Paesi appartenenti all'area Euro con rating uguale o superiore a quello dell'Italia. Il peso percentuale massimo di questa categoria di attivi all'interno del portafoglio è stato fissato al 5,00%. Questa modifica ha consentito di dare corso all'acquisto di due emissioni obbligazionarie di durata triennale (Astrea tre spv, scadenza 14/03/2022, valore nominale: 2 milioni di euro; Trade Finance, scadenza 14/04/2022, valore nominale: 1 milione di euro), oltre a quella già deliberata dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 26 ottobre 2018 (Trade Finance, scadenza 15/10/2021, valore nominale: 1,5 milioni di euro), per il tramite di Banca Generali che ne ha curato il collocamento.

In settembre (Consiglio di Amministrazione del 25 settembre 2019) la politica di gestione del portafoglio è stata nuovamente modificata per consentire la sottoscrizione di nuovi "contratti di assicurazione" di ramo I e/o multiramo (polizze vita) e di ramo V (contratti di capitalizzazione), oltre che per effettuare nuovi apporti a favore di quelli già in essere prevedendo l'investimento dei premi versati esclusivamente nelle gestioni separate. Il limite dei premi da destinare ai contratti stipulati con la medesima compagnia di assicurazione è stato fissato a 10 milioni di euro, mentre è stato posto a 30 milioni di euro il limite dei premi da destinare ai contratti di assicurazione nel suo complesso. La gestione separata è un fondo gestito separatamente, rispetto alle altre attività dell'impresa di assicurazione, ed investe prevalentemente in obbligazioni governative, societarie ed in via residuale in altre attività (azioni, quote di OICR, ecc). Il rendimento offerto da tale gestione, al netto delle commissioni, rappresenta il tasso di rivalutazione annua del capitale assicurato.

Nel corso del 2019 è stato disdetto il mandato per la gestione di una quota marginale del patrimonio della società a suo tempo conferito a Banca Leonardo S.p.A. e ad Eurizon Capital SGR S.p.A., mentre è proseguito il servizio di consulenza evoluta prestato da Bnl-Bnp Paribas Private Banking e da Banca Generali per la gestione di una parte del portafoglio investita prevalentemente in quote di OICR.

Nessuna attività finanziaria è stata oggetto di riclassificazione nel corso dell'esercizio, in quanto il Consiglio di Amministrazione non ha deliberato modifiche al modello di business adottato dalla società (*Held to collect & sale*) che ha come obiettivo principale sia la raccolta dei flussi finanziari che la vendita delle attività finanziarie.

L'ufficio Tesoreria e Finanza si avvale dell'applicativo Bloomberg per la misurazione del rischio credito, che utilizza sia per monitorare giornalmente in tempo reale l'andamento dei titoli detenuti in portafoglio che per supportare l'attività di gestione degli stessi. Tale applicativo consente inoltre di misurare i principali indicatori di portafoglio (V.A.R.) nonché le principali caratteristiche dello stesso tra i quali, duration, cedola media e flussi di cassa attesi. Con cadenza trimestrale il Direttore Generale presenta al Consiglio di Amministrazione una rendicontazione delle negoziazioni effettuate e delle posizioni in essere nel portafoglio.

### *2.1.3 Partecipazioni*

Riguardo la partecipazione in SICI SGR S.p.A. si informa che la predetta ha effettuato nel corso dell'esercizio l'attività di gestione dei quattro Fondi d'investimento mobiliari chiusi (Centro Invest, Toscana Venture, Toscana Innovazione e Rilancio e Sviluppo).

Per il fondo Centroinvest e per il fondo Toscana Venture è proseguita l'attività di monitoraggio delle residue partecipazioni in portafoglio e delle procedure concorsuali alle quali sono soggette alcune società. In particolare è stata monitorata la procedura di concordato promossa dalla partecipata Braccialini S.p.A. e sono state espletate le attività conseguenti all'azione di responsabilità effettuata nei confronti degli Amministratori e dei Sindaci della società e quelle relative alla gestione delle procedure di tutela assicurativa e legale ad essa connesse.

Anche per il fondo Toscana Innovazione è proseguita la fase di monitoraggio delle partecipazioni detenute e delle procedure concorsuali promosse da alcune società. In particolare per la società M2Tech S.r.l. sono proseguite le procedure per la vendita all'incanto dell'immobile prestato a garanzia del Fondo a fronte di un impegno al riacquisto della partecipazione da parte dei soci industriali non rispettato. Per la partecipazione in WIP S.p.A. sono proseguiti i procedimenti, sia in sede civile che penale, promossi da SICI SGR S.p.A. nei confronti degli Amministratori e dei Sindaci della società per i quali è previsto il pronunciamento in primo grado di giudizio nel primo trimestre 2020.

In merito all'attività di gestione del fondo Rilancio e Sviluppo è proseguita la fase di monitoraggio delle società detenute in portafoglio e l'attività di scouting di nuove



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

opportunità d'investimento. Nel corso dell'esercizio sono stati perfezionati investimenti nelle società Magis S.p.A., Materassificio Montalese S.p.A., V. Barbagli S.r.l. e Tedesco S.r.l. mediante la sottoscrizione di minibond per un importo complessivo di 8,5 milioni di euro. È stato, inoltre, deliberato un nuovo investimento nella società Tenute Piccini S.p.A. che si è perfezionato nel mese di gennaio 2020 mediante la sottoscrizione di un minibond per un importo di 1,5 milioni di euro.

Nel corso del 2019 SICI SGR S.p.A si è dedicata al lancio di un fondo di venture capital (Fondo Umbria Ricerca e Innovazione) divenuto operativo a gennaio 2020 e dedicato alle start-up insediatesi nella Regione Umbria. Ha inoltre lavorato alla realizzazione di un fondo destinato in prevalenza alla sottoscrizione di strumenti di debito emessi da PMI del Centro Italia (Fondo Minibond-Destock) ed alla promozione dello stesso ai soci della SGR ed ai potenziali nuovi investitori tra cui il Fondo Europeo degli Investimenti.

#### *2.1.4 Garanzie*

La gestione del rischio di credito per le garanzie prevede la distinzione tra sussidiarie ed a prima richiesta.

Le strutture organizzative preposte al presidio del rischio di credito sono l'Ufficio Credito, che gestisce tutte le attività effettuate esclusivamente a valere sul patrimonio di Fidi Toscana e il Servizio Ingegneria Finanziaria che gestisce, tra le altre attività, anche quelle in cui vi sia un rischio, ancorché residuale, sul patrimonio della Società (es. rischio operativo, reputazionale).

Il rischio relativo a ciascuna posizione è valutato, sia attraverso un'apposita istruttoria, volta ad appurare il merito di credito di ciascun potenziale cliente, sia attraverso l'assegnazione di uno specifico rating.

La misurazione aggregata del rischio di credito ai fini dei requisiti patrimoniali minimi è effettuata con il metodo standard, ai sensi di quanto previsto dalla Circolare in materia di vigilanza prudenziale, mentre il Consiglio di Amministrazione ha deliberato apposite metriche per la misurazione del rischio di credito, come già citato (cfr. par. 2.1.1).

Il monitoraggio individuale, invece, 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 l'Ufficio Contenzioso e L' Ufficio Back Office.



L'Ufficio contenzioso svolge, inoltre, su base mensile il monitoraggio delle Centrale Rischi al fine della rilevazione delle posizioni segnalate a sofferenza dal sistema bancario, mentre per le operazioni già classificate nelle varie categorie di deterioramento provvede su base semestrale a richiedere aggiornamenti alle singole banche garantite al fine di poter seguire l'andamento delle posizioni e procedere all'aggiornamento dei rischi.

Infine, per quanto riguarda il sistema di *pricing* aggiornato nel 2018, è stata avviata una nuova revisione, finalizzata al suo efficientamento sia in termini di copertura del rischio che per esigenze di mercato, il tutto senza alterare il sistema basato sulle due componenti già alla base del sistema in essere. Infatti, le commissioni sulle garanzie ordinarie sono (e resteranno) attualmente, determinate dalla somma algebrica di due componenti:

- commissioni di remunerazione della gestione (quota di gestione), influenzate dal tempo in cui rimarranno in carico presso la Società;
- commissione per la remunerazione del rischio (quota di rischio), influenzate da differenti fattori, tra cui la rischiosità della controparte, dalla tipologia di garanzia (sussidiaria o prima richiesta) e dalla quota di controgaranzia a vantaggio della Società (presenza di controgaranzia FCG).

I crediti deteriorati sono classificati secondo gli stati previsti dalla normativa di vigilanza, sulla base di quanto già illustrato in precedenza (par. 10 – Garanzie prestate). La classificazione in deteriorato può avvenire a fronte di:

- Comunicazione della banca beneficiaria della garanzia;
- Informazioni acquisite da fonti esterne (Centrale dei Rischi, banche dati, ecc.);
- Decisione autonoma e prudenziale della Società.

La classificazione in bonis di un credito precedentemente classificato in deteriorato può avvenire a fronte di comunicazione della banca beneficiaria della garanzia e valutazione autonoma della Società circa la non presenza di altri rischi connessi.

Il cambio di stato avviene secondo quanto previsto dalla delibera del Consiglio di Amministrazione del 06/03/2019 con cui sono stati approvati il regolamento e le procedure IFRS9 e sono stati stabiliti i criteri di ingresso nelle varie categorie dei crediti deteriorati ed è formalizzato tramite procedura informatica, controlli di linea con verifica dell'efficacia della garanzia.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

Il cambio di stato avviene secondo quanto previsto dalle delibere del Consiglio di Amministrazione (28/06/2012 e 21/06/2017) ed è formalizzato tramite procedura informatica, controlli di linea con verifica dell'efficacia della garanzia.

Le politiche di ammortamento dei crediti sono descritte nella sezione A2) "politiche contabili" della presente nota integrativa.

La struttura organizzativa preposta è l'Ufficio Contenzioso il quale garantisce il corretto censimento delle comunicazioni effettuate da parte delle banche e l'appostamento tra i crediti deteriorati in linea con le disposizioni operative vigenti per la gestione dei crediti in questione.

La determinazione delle perdite attese sulle garanzie è delineata secondo quanto deliberato dal Consiglio di Amministrazione il 6 marzo 2019 e descritto nell'apposita sezione della nota integrativa.

## *2.2 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, ma anche di ipoteche o pegni che vengono acquisiti direttamente dalla banca che eroga il finanziamento. Quest'ultima è per convenzione delegata alla corretta acquisizione e gestione delle garanzie primarie. Le eventuali ipoteche acquisite non generano assorbimenti preferenziali.

Per mitigare il proprio rischio, inoltre, la Società ricorre alle controgaranzie del Fondo Centrale di Garanzia per le PMI ex legge 662/96 e ad altri strumenti simili, qualora disponibili (ad esempio garanzie FEI).

L'esposizione coperta dalla controgaranzia acquisita del Fondo centrale di Garanzia per le PMI (ex legge 662/96), è ponderata utilizzando il fattore di ponderazione dello 0%.

## *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. La struttura organizzativa preposta è l'Ufficio Finanza e Tesoreria. In particolare trattasi dell'obbligazione Giacomelli Sport 8,375% sottoscritta a suo tempo per nominali 750.000 euro e dell'obbligazione Cirio 7,75% sottoscritta a suo tempo per nominali 664.125 euro, entrambe oggetto di impairment ed iscritte in bilancio rispettivamente per euro 0,75 e per euro 0,66 tra le attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value con impatto a conto economico. Nel corso dell'esercizio 2019 la Società non ha ricevuto alcun pagamento, ma non si escludono futuri recuperi in quanto le procedure di liquidazione non sono ancora concluse.

### 2.3.2 *Garanzie*

Per le garanzie, le politiche per la classificazione del credito sono descritte nella sezione del Bilancio relativa alle politiche contabili. La struttura organizzativa competente è l'Ufficio Contenzioso, che opera sulla base di una regolamentazione interna coerente con la normativa di vigilanza prudenziale (ultima revisione 16 settembre 2019).

### 2.3.3 *Misurazione delle rettifiche di valore analitiche e/o di portafoglio*

Le garanzie in sofferenza, in inadempienza probabile, scadute e *in bonis* sono state censite secondo i criteri definiti dalla normativa sulla vigilanza prudenziale già richiamata. Gli accantonamenti sono stati determinati sulla base del Regolamento IFRS 9 adottato dalla Società in concomitanza della FTA del principio contabile IFRS 9 ed il cui ultimo aggiornamento risale al 29 gennaio 2020. Quest'ultimo, infatti, si è reso necessario al fine di efficientare e rendere maggiormente prudenziale la gestione di particolari categorie di garanzie (es. garanzie a breve termine).

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 definitiva secondo i criteri della convenzione in essere con la banca, in base alle garanzie primarie che assistono le operazioni;

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

- 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).

La delibera di liquidazione è assunta dal Direttore Generale sulla base dei poteri delegati ed oggetto di rendicontazione al Consiglio di Amministrazione con cadenza mensile. Il Consiglio di Amministrazione del 28 novembre 2018 ha delegato il Direttore Generale alla liquidazione delle perdite di importo inferiore a €30.000,00 indipendentemente dalla natura della garanzia e del tipo di risorsa.

Nel corso dell'esercizio 2019 si è proceduto a liquidare verso il sistema bancario perdite complessive per euro milioni 29,71 (relative a n. 370 posizioni) a fronte di euro milioni 9,75 (relative a n. 217 posizioni) nell'esercizio 2017. In dettaglio tali liquidazioni di perdite si riferiscono a:

- 1) euro milioni 20,98 relativi a n.259 posizioni a valere sul patrimonio sociale;
- 2) euro milioni 4,02 relativi a n. 57 posizioni a valere sulle "Misure Emergenza Economia e Garanzia per Liquidità e Investimenti" di cui al D.G.R 431/2012;
- 3) euro milioni 4,71 relativi a n. 54 posizioni a valere sui fondi di terzi in amministrazione.

Si evidenzia che le garanzie a prima richiesta hanno inciso sul totale delle perdite liquidate per il 36,28% contro il 85,17 % al 31/12/2018.

Nel corso dell'esercizio sono state liquidate alle banche a titolo di saldo e stralcio n. 202 operazioni per un ammontare totale pari ad eur16.209.770 mentre nell'esercizio precedente si era proceduto a liquidazioni a saldo e stralcio per complessivi euro 478.449 riferite a n. 75 posizioni sulle risorse patrimoniali

La Società ha operato anche nel corso del 2019 in continuità con il piano operativo di gestione dei NPL deliberato dal Consiglio di amministrazione del 19 dicembre 2018 che prevedeva la sistemazione a saldo e stralcio della parte di portafoglio classificata in sofferenza su garanzie sussidiarie.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Distribuzione delle esposizioni creditizie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (Valore di bilancio)

| Portafogli/qualità   | Sofferenze       | Inadempienze probabili | Esposizioni scadute deteriorate | Esposizioni scadute non deteriorate | Altre esposizioni non deteriorate | Totale             |
|--|------------------|------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| 1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                   | 787.903          | -                      | -                               | -                                   | 24.615.612                        | 25.403.515         |
| 2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | -                | -                      | -                               | -                                   | 119.639.990                       | 119.639.990        |
| 3. Attività finanziarie valutate al fair value   | -                | -                      | -                               | -                                   | -                                 | -                  |
| 4. Attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value                         | -                | -                      | -                               | -                                   | 18.789.943                        | 18.789.943         |
| 5. Attività finanziarie in corso di dismissione  | -                | -                      | -                               | -                                   | -                                 | -                  |
| <b>Totale 2019</b>   | <b>787.903</b>   | <b>-</b>               | <b>-</b>                        | <b>-</b>                            | <b>163.045.545</b>                | <b>163.833.448</b> |
| <b>Totale 2018</b>   | <b>4.459.939</b> | <b>-</b>               | <b>-</b>                        | <b>-</b>                            | <b>168.867.972</b>                | <b>173.327.911</b> |

2. Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori lordi e netti)

| Portafogli/qualità   | Deteriorate       |                                  |                   |                                 | Non deteriorate    |                                  |                    | Totale (esposizione netta) |
|--|-------------------|----------------------------------|-------------------|---------------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------|----------------------------|
|  | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Write-off parziali complessivi* | Esposizione lorda  | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta  |                            |
| 1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                   | 63.655.051        | 62.867.148                       | 787.903           | -                               | 24.676.592         | 60.980                           | 24.615.612         | 25.403.515                 |
| 2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | -                 | -                                | -                 | -                               | 119.739.799        | 99.809                           | 119.639.990        | 119.639.990                |
| 3. Attività finanziarie valutate al fair value   | -                 | -                                | -                 | -                               | -                  | -                                | -                  | -                          |
| 4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value                   | -                 | -                                | -                 | -                               | 18.789.943         | -                                | 18.789.943         | 18.789.943                 |
| 5. Attività finanziarie in corso di dismissione  | -                 | -                                | -                 | -                               | -                  | -                                | -                  | -                          |
| <b>Totale 2019</b>   | <b>63.655.051</b> | <b>62.867.148</b>                | <b>787.903</b>    | <b>-</b>                        | <b>163.206.334</b> | <b>160.789</b>                   | <b>163.045.545</b> | <b>163.833.448</b>         |
| <b>Totale 2018</b>   | <b>62.972.773</b> | <b>59.789.369</b>                | <b>3.183.404</b>  | <b>- 2.534.471</b>              | <b>168.867.971</b> | <b>- 286.242</b>                 | <b>168.581.729</b> | <b>171.765.133</b>         |

\*Valore da esporre ai fini informativi.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

3. Distribuzione delle attività finanziarie per fasce di scaduto (valore di bilancio)

| Portafogli/stadi di rischio  | Primo stadio            |                                     |                   | Secondo stadio          |                                     |                   | Terzo stadio            |                                     |                   |
|--|-------------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------|
|  | Da 1 giorno a 30 giorni | Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni | Oltre a 90 giorni | Da 1 giorno a 30 giorni | Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni | Oltre a 90 giorni | Da 1 giorno a 30 giorni | Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni | Oltre a 90 giorni |
| 1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                   | -                       | -                                   | -                 | -                       | -                                   | -                 | -                       | -                                   | 787.903           |
| 2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | -                       | -                                   | -                 | -                       | -                                   | -                 | -                       | -                                   | -                 |
| 3. Attività finanziarie in corso di dismissione  | -                       | -                                   | -                 | -                       | -                                   | -                 | -                       | -                                   | -                 |
| <b>Totale 2019</b>   | -                       | -                                   | -                 | -                       | -                                   | -                 | -                       | -                                   | <b>787.903</b>    |
| <b>Totale 2018</b>   | -                       | -                                   | -                 | -                       | -                                   | -                 | -                       | -                                   | <b>4.459.939</b>  |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

4. Attività finanziarie, impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: dinamica delle rettifiche di valore complessive e degli accantonamenti complessivi

| Causali/vari di tecnico  | Rettifiche di valore complessive                    |   |                                  |                                 | Attività finanziarie nel primo stadio               |   |                                  | Attività finanziarie nel secondo stadio |   |   | Attività finanziarie nel terzo stadio |                                 |              | di cui: attività finanziarie acquisite o originate | Accantonamenti complessivi su impegni ed erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate | Totale     |                |
|--|---|---|----------------------------------|---------------------------------|---|---|----------------------------------|---|---|---|---------------------------------------|---------------------------------|--------------|--|--|------------|----------------|
|  | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | di cui: svalutazioni individuali | di cui: svalutazioni collettive | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | di cui: svalutazioni individuali | di cui: svalutazioni collettive         | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | di cui: svalutazioni individuali      | di cui: svalutazioni collettive | Primo stadio |  |  |            | Secondo stadio |
| Rettifiche complessive iniziali  | 286.242   | 286.242   | -                                | 286.242                         | -   | -   | -                                | -                                       | 59.789.369  | 59.789.369  | -                                     | -                               | -            | 869.078  | 4.897.113  | 56.272.854 | 62.038.445     |
| Variazioni in aumento da attività finanziarie acquistate e cointegrate | -   | 23.090  | -                                | 23.090                          | -   | -   | -                                | -                                       | 5.427.862   | 5.427.862   | -                                     | -                               | -            | 356.658  | 105.411  | 54.671     | 516.740        |
| Cancellazioni diverse dal write-off                                    | -   | 98.017  | -                                | 98.017                          | -   | -   | -                                | -                                       | 16.008  | 16.008  | -                                     | -                               | -            | 85.342   | 972.756  | 7.207.547  | 8.355.644      |
| Rettifiche imprese di valore netto per fascia di credito (v.)          | -   | 111.466   | -                                | 111.466                         | 60.980  | -   | 60.980                           | -                                       | 884.756   | 884.756   | -                                     | -                               | -            | 238.011  | 4.935  | 3.580.392  | 3.173.16       |
| Modifiche contrattuali senza cancellazioni                             | -   | -   | -                                | -                               | -   | -   | -                                | -                                       | -   | -   | -                                     | -                               | -            | -  | -  | -          | -              |
| Cambiamenti delle metodologie di stima                                 | -   | -   | -                                | -                               | -   | -   | -                                | -                                       | -   | -   | -                                     | -                               | -            | -  | -  | -          | -              |
| Write-off  | -   | -   | -                                | -                               | -   | -   | -                                | -                                       | 1.449.280   | 1.449.280   | -                                     | -                               | -            | -  | -  | 16.163.483 | 16.163.483     |
| Altre variazioni   | -   | -   | -                                | -                               | -   | -   | -                                | -                                       | -   | -   | -                                     | -                               | -            | -  | -  | -          | -              |
| Rettifiche complessive finali  | 99.808  | 99.808  | -                                | 99.808                          | 60.980  | -   | 60.980                           | -                                       | 62.867.148  | 62.867.148  | -                                     | -                               | -            | 902.384  | 4.034.703  | 36.226.290 | 41.163.377     |
| Recupero di incasso su attività finanziarie oggetto di write-off       | -   | -   | -                                | -                               | -   | -   | -                                | -                                       | -   | -   | -                                     | -                               | -            | -  | -  | -          | -              |
| Write-off rilevati direttamente a conto economico                      | -   | -   | -                                | -                               | -   | -   | -                                | -                                       | -   | -   | -                                     | -                               | -            | -  | -  | -          | -              |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

5. Attività finanziarie, impegni ad erogare fondi e garanzie rilasciate: trasferimenti tra i diversi stadi di rischio di credito (valori lordi e nominali)

| Portafogli/stadi di rischio  | Trasferimenti da primo e secondo stadio |                                  | Trasferimenti tra secondo e terzo stadio |                                  | Trasferimenti tra primo e terzo stadio |                                |
|--|---|----------------------------------|--|----------------------------------|--|--------------------------------|
|  | Da primo stadio a secondo stadio        | Da secondo stadio a primo stadio | Da secondo stadio a terzo stadio         | Da terzo stadio a secondo stadio | Da primo stadio a terzo stadio         | Da terzo stadio a primo stadio |
| 1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                   | 330.000                                 |                                  |  |                                  | 363.961                                | -                              |
| 2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | -                                       | -                                | -  | -                                | -                                      | -                              |
| 3. Attività finanziarie in corso di dismissione  | 13.571.507                              |                                  |  |                                  |  |                                |
| 4. Impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate                             | 13.571.507                              | 1.032.267                        | 3.133.409                                | 4.197.665                        | 10.455.439                             | 5.416.256                      |
| <b>Totale 2019</b>   | <b>27.473.014</b>                       | <b>1.032.267</b>                 | <b>3.133.409</b>                         | <b>4.197.665</b>                 | <b>10.819.400</b>                      | <b>5.416.256</b>               |
| <b>Totale 2018</b>   | <b>14.450.366</b>                       | <b>30.334.321</b>                | <b>6.094.437</b>                         | <b>2.821.747</b>                 | <b>20.358.652</b>                      | <b>4.437.320</b>               |

6. Esposizioni creditizie verso clientela, verso banche e verso società finanziarie

6.1 Esposizione creditizia e fuori bilancio verso banche e società finanziarie: valori lordi e netti

| Tipologie esposizione/valori                    | Esposizione lorda |                   | Rettifiche di valore specifiche e accantonamenti complessivi | Esposizione netta | Write-off parziali complessivi* |
|---|-------------------|-------------------|--|-------------------|---------------------------------|
|   | Deteriorate       | Non deteriorate   |  |                   |                                 |
| <b>A. Esposizioni creditizie per cassa</b>      |                   |                   |  |                   |                                 |
| a) Sofferenze                                   | -                 | -                 | -  | -                 | -                               |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni    | -                 | -                 | -  | -                 | -                               |
| b) Inadempienze probabili                       | -                 | -                 | -  | -                 | -                               |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni    | -                 | -                 | -  | -                 | -                               |
| c) Esposizioni scadute deteriorate              | -                 | -                 | -  | -                 | -                               |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni    | -                 | -                 | -  | -                 | -                               |
| d) Esposizioni scadute non deteriorate          | -                 | -                 | -  | -                 | -                               |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni    | -                 | -                 | -  | -                 | -                               |
| e) Altre esposizioni non deteriorate            | -                 | 72.206.184        | 24.903   | 72.181.281        | -                               |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni    | -                 | -                 | -  | -                 | -                               |
| <b>Totale A</b>                                 | <b>-</b>          | <b>72.206.184</b> | <b>24.903</b>  | <b>72.181.281</b> | <b>-</b>                        |
| <b>B. Esposizioni creditizie fuori bilancio</b> |                   |                   |  |                   |                                 |
| a) Deteriorate                                  | -                 | -                 | -  | -                 | -                               |
| b) Non deteriorate                              | -                 | -                 | -  | -                 | -                               |
| <b>Totale B</b>                                 | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>   | <b>-</b>          | <b>-</b>                        |
| <b>Totale (A + B)</b>                           | <b>-</b>          | <b>72.206.184</b> | <b>24.903</b>  | <b>72.181.281</b> | <b>-</b>                        |

\*Valore da esporre ai fini informativi.





Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

6.4 Esposizione creditizia e fuori bilancio verso clientela: valori lordi e netti

| Tipologie esposizione/valori                    | Esposizione lorda  |                    | Rettifiche di valore specifiche e accantonamenti complessivi | Esposizione netta  | Write-off parziali complessivi* |
|---|--------------------|--------------------|--|--------------------|---------------------------------|
|   | Deteriorate        | Non deteriorate    |  |                    |                                 |
| <b>A. Esposizioni creditizie per cassa</b>      |                    |                    |  |                    |                                 |
| a) Sofferenze                                   | 63.291.090         | -                  | 62.503.187   | 787.903            | -                               |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni    |                    |                    |  |                    |                                 |
| b) Inadempienze probabili                       | 363.961            |                    | 363.961  | -                  | -                               |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni    |                    |                    |  |                    |                                 |
| c) Esposizioni scadute deteriorate              | -                  | -                  | -  | -                  | -                               |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni    |                    |                    |  |                    |                                 |
| d) Esposizioni scadute non deteriorate          | -                  | -                  | -  | -                  | -                               |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni    |                    |                    |  |                    |                                 |
| e) Altre esposizioni non deteriorate            | -                  | 91.000.150         | 135.885  | 90.864.265         | -                               |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni    |                    |                    |  |                    |                                 |
| <b>Totale A</b>                                 | <b>63.655.051</b>  | <b>91.000.150</b>  | <b>63.003.033</b>  | <b>91.652.168</b>  | <b>-</b>                        |
| <b>B. Esposizioni creditizie fuori bilancio</b> |                    |                    |  |                    |                                 |
| a) Deteriorate                                  | 130.650.253        | -                  | 36.226.290   | 94.423.964         | -                               |
| b) Non deteriorate                              | -                  | 352.413.311        | 4.937.087  | 347.476.224        | -                               |
| <b>Totale B</b>                                 | <b>130.650.253</b> | <b>352.413.311</b> | <b>41.163.377</b>  | <b>441.900.187</b> | <b>-</b>                        |
| <b>Totale (A + B)</b>                           | <b>194.305.304</b> | <b>443.413.461</b> | <b>104.166.410</b>   | <b>533.552.356</b> | <b>-</b>                        |

\*Valore da esporre ai fini informativi.

Nella sezione “esposizioni fuori bilancio” la voce “a) deteriorate” ricomprende, in piena coerenza con le disposizioni di vigilanza, il credito classificato in sofferenza, in inadempienza probabile e lo scaduto.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*6.5 Esposizioni creditizie per cassa verso clientela: dinamica delle esposizioni deteriorate lorde*

| Causali/Categorie   | Sofferenze | Inadempienze probabili | Esposizioni scadute deteriorate |
|---|------------|------------------------|---------------------------------|
| <b>A. Esposizione lorda iniziale</b>                            | 62.972.773 |                        |                                 |
| - di cui: esposizione cedute non cancellate                     | -          |                        |                                 |
| <b>B. Variazioni in aumento</b>                                 |            |                        |                                 |
| B.1 ingressi da esposizioni non deteriorate                     | -          |                        |                                 |
| B.2 ingressi da attività finanziarie imparecchiate o originate  | 24.996.225 |                        |                                 |
| B.3 trasferimenti da altre categorie di esposizione deteriorate | -          |                        |                                 |
| B.4 modifiche contrattuali senza cancellazioni                  | -          |                        |                                 |
| B.5 altre variazioni in aumento                                 | 413.074    |                        |                                 |
| <b>C. Variazioni in diminuzione</b>                             |            |                        |                                 |
| C.1 uscite verso esposizioni deteriorate                        | -          |                        |                                 |
| C.2 write - off   | 18.672.378 |                        |                                 |
| C.3 incassi   | 6.038.635  |                        |                                 |
| C.4 realizza per cessione                                       | -          |                        |                                 |
| C.5 perdite da cessione   | -          |                        |                                 |
| C.6 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate | -          |                        |                                 |
| C.7 modifiche contrattuali senza cancellazioni                  | -          |                        |                                 |
| C.8 altre variazioni in diminuzione                             | 16.008     |                        |                                 |
| <b>D. Esposizioni lorda finale</b>                              | 63.655.051 |                        |                                 |
| - di cui: esposizione cedute non cancellate                     | -          |                        |                                 |

*6.6 Esposizioni creditizie per cassa verso clientela: dinamica delle rettifiche di valore complessive*

| Causali/Categorie  | Sofferenze |  | Inadempienze probabili |  | Esposizioni scadute deteriorate |  |
|--|------------|--|------------------------|--|---------------------------------|--|
|  | Totale     | di cui: esposizioni oggetto di concessioni | Totale                 | di cui: esposizioni oggetto di concessioni | Totale                          | di cui: esposizioni oggetto di concessioni |
| <b>A. Rettifiche complessive iniziali</b>                                  | 59.789.369 | -  | -                      | -  | -                               | -  |
| - di cui: esposizione cedute non cancellate                                | -          |  |                        |  |                                 |  |
| <b>B. Variazioni in aumento</b>  |            |  |                        |  |                                 |  |
| B.1 rettifiche di valore di attività finanziarie imparecchiate o originate | 5.427.862  |  |                        |  |                                 |  |
| B.2 altre rettifiche di valore   | -          |  |                        |  |                                 |  |
| B.3 perdite da cessione  | -          |  |                        |  |                                 |  |
| B.4 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate            | -          |  |                        |  |                                 |  |
| B.5 modifiche contrattuali senza cancellazioni                             | -          |  |                        |  |                                 |  |
| B.6 altre variazioni in aumento  | -          |  |                        |  |                                 |  |
| <b>C. Variazioni in diminuzione</b>  |            |  |                        |  |                                 |  |
| C.1 riprese di valore da valutazione                                       | 884.796    |  |                        |  |                                 |  |
| C.2 riprese di valore da incasso   | -          |  |                        |  |                                 |  |
| C.3 utili da cessione  | -          |  |                        |  |                                 |  |
| C.4 write off  | 1.449.280  |  |                        |  |                                 |  |
| C.5 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate            | -          |  |                        |  |                                 |  |
| C.6 modifiche contrattuali senza cancellazioni                             | -          |  |                        |  |                                 |  |
| C.7 altre variazioni in diminuzione  | 16.008     |  |                        |  |                                 |  |
| <b>D. Rettifiche complessive finali</b>                                    | 62.867.148 | -  | -                      | -  | -                               | -  |
| - di cui: esposizione cedute non cancellate                                | -          |  |                        |  |                                 |  |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

**7. Classificazione delle attività finanziarie, degli impegni a erogare fondi e delle garanzie finanziarie rilasciate in base ai rating esterni e interni**

*7.1 Classificazione delle attività finanziarie, degli impegni a erogare fondi e delle garanzie finanziarie rilasciate per classi di rating esterni (valori lordi)*

| Esposizioni   | Classi di rating esterni |           |            |          |          |          | Senza rating | Totale             |
|---|--------------------------|-----------|------------|----------|----------|----------|--------------|--------------------|
|   | Classe 1                 | Classe 2  | Classe 3   | Classe 4 | Classe 5 | Classe 6 |              |                    |
| <b>A. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b>                                   |                          |           |            |          |          |          |              | <b>88.331.643</b>  |
| - Primo stadio  | -                        | -         | 3.650.000  | -        | -        | -        | 20.696.591   | 24.346.592         |
| - Secondo stadio  | -                        | -         | -          | -        | -        | -        | 330.000      | 330.000            |
| - Terzo stadio  | -                        | -         | -          | -        | -        | -        | 63.655.051   | 63.655.051         |
| <b>B. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</b> |                          |           |            |          |          |          |              | <b>119.739.799</b> |
| - Primo stadio  | -                        | 1.122.604 | 22.120.294 | -        | -        | -        | 96.496.901   | 119.739.799        |
| - Secondo stadio  | -                        | -         | -          | -        | -        | -        | -            | -                  |
| - Terzo stadio  | -                        | -         | -          | -        | -        | -        | -            | -                  |
| <b>C. Attività finanziarie in corso di emissione</b>  |                          |           |            |          |          |          |              |                    |
| - Primo stadio  | -                        | -         | -          | -        | -        | -        | -            | -                  |
| - Secondo stadio  | -                        | -         | -          | -        | -        | -        | -            | -                  |
| - Terzo stadio  | -                        | -         | -          | -        | -        | -        | -            | -                  |
| <b>Totale (A + B + C)</b>   |                          |           |            |          |          |          |              | <b>208.071.442</b> |
| di cui: attività finanziarie imparecchiate o originate  |                          |           |            |          |          |          |              | <i>62.814.158</i>  |
| <b>D. Impegni ad erogare fondi e garanzie rilasciate</b>  |                          |           |            |          |          |          |              |                    |
| - Primo stadio  | -                        | -         | -          | -        | -        | -        | 466.570.995  | 466.570.995        |
| - Secondo stadio  | -                        | -         | -          | -        | -        | -        | 247.568.892  | 247.568.892        |
| - Terzo stadio  | -                        | -         | -          | -        | -        | -        | 88.480.849   | 88.480.849         |
|   | -                        | -         | -          | -        | -        | -        | 130.521.254  | 130.521.254        |
| <b>Totale (D)</b>   |                          |           |            |          |          |          |              | <b>466.570.995</b> |
| <b>Totale (A + B + C + D)</b>   |                          |           |            |          |          |          |              | <b>674.642.437</b> |

Con riferimento alla Tabella sopra esposta, si fa presente che Fidi Toscana, ai fini della determinazione del rischio di credito, utilizza il Metodo Standard previsto dalla normativa di vigilanza prudenziale 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 eventualmente attribuito dalle agenzie esterne di valutazione del merito creditizio ECAI. Nell'Informativa al Pubblico di Terzo Pilastro la Società fornisce le ulteriori informazioni al riguardo

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

9.1 Distribuzione delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio per settore di attività economica della controparte

| TOTALE 31.12.2019                   |                           |                                  |                   |                   |                                  |                   |                           |                                  |                   |                                  |                                  |                    |                         |                                  |                    |                   |                                  |                   |
|-------------------------------------|---------------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|---------------------------|----------------------------------|-------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------|-------------------------|----------------------------------|--------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| Esposizioni/Controparti             | Amministrazioni pubbliche |                                  |                   | Banche            |                                  |                   | Altre società finanziarie |                                  |                   | Di cui: imprese di assicurazione |                                  |                    | Società non finanziarie |                                  |                    | Famiglie          |                                  |                   |
|                                     | Esposizione lorda         | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Esposizione lorda         | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Esposizione lorda                | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta  | Esposizione lorda       | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta  | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta |
| A. Esposizioni per cassa            |                           |                                  |                   |                   |                                  |                   |                           |                                  |                   |                                  |                                  |                    |                         |                                  |                    |                   |                                  |                   |
| A.1 Sofferenze                      | -                         | -                                | -                 | -                 | -                                | -                 | -                         | -                                | -                 | -                                | -                                | -                  | 58.769.423              | 58.823.942                       | 605.480            | 4.491.667         | 4.369.245                        | 182.422           |
| A.2 Inadempienze probabili          | -                         | -                                | -                 | -                 | -                                | -                 | -                         | -                                | -                 | -                                | -                                | -                  | 363.961                 | 363.961                          | -                  | -                 | -                                | -                 |
| A.3 Esposizioni scadute deteriorate | -                         | -                                | -                 | -                 | -                                | -                 | -                         | -                                | -                 | -                                | -                                | -                  | -                       | -                                | -                  | -                 | -                                | -                 |
| A.4 Esposizioni non deteriorate     | 75.343.328                | 54.479                           | 75.288.849        | 45.431.362        | 45.703                           | 45.415.659        | 26.774.823                | 9.200                            | 26.765.622        | 10.718.307                       | -                                | 10.718.307         | 15.655.822              | 8.146                            | 15.575.417         | -                 | -                                | -                 |
| <b>Totale A</b>                     | <b>75.343.328</b>         | <b>54.479</b>                    | <b>75.288.849</b> | <b>45.431.362</b> | <b>45.703</b>                    | <b>45.415.659</b> | <b>26.774.823</b>         | <b>9.200</b>                     | <b>26.765.622</b> | <b>10.718.307</b>                | <b>-</b>                         | <b>10.718.307</b>  | <b>15.655.822</b>       | <b>8.146</b>                     | <b>15.575.417</b>  | <b>4.491.667</b>  | <b>4.369.245</b>                 | <b>182.422</b>    |
| B. Esposizioni fuori bilancio       |                           |                                  |                   |                   |                                  |                   |                           |                                  |                   |                                  |                                  |                    |                         |                                  |                    |                   |                                  |                   |
| B.1 Sofferenze                      | -                         | -                                | -                 | -                 | -                                | -                 | -                         | -                                | -                 | -                                | -                                | -                  | 77.220.638              | 22.834.236                       | 54.386.402         | 11.007.860        | 4.022.784                        | 6.595.316         |
| B.2 Inadempienze probabili          | -                         | -                                | -                 | -                 | -                                | -                 | -                         | -                                | -                 | -                                | -                                | -                  | 23.185.829              | 6.299.939                        | 16.838.930         | 5.180.045         | 1.555.077                        | 3.624.969         |
| B.3 Scaduto deteriorato             | -                         | -                                | -                 | -                 | -                                | -                 | -                         | -                                | -                 | -                                | -                                | -                  | 9.322.281               | 1.022.775                        | 8.299.506          | 4.280.599         | 48.159                           | 3.799.058         |
| B.4 Esposizioni non deteriorate     | -                         | -                                | -                 | -                 | -                                | -                 | -                         | -                                | -                 | -                                | -                                | -                  | 300.725.216             | 4.262.183                        | 296.463.033        | 51.688.093        | 679.924                          | 51.010.391        |
| <b>Totale B</b>                     | <b>-</b>                  | <b>-</b>                         | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                         | <b>-</b>          | <b>-</b>                  | <b>-</b>                         | <b>-</b>          | <b>-</b>                         | <b>-</b>                         | <b>410.346.964</b> | <b>34.419.893</b>       | <b>376.477.871</b>               | <b>72.156.600</b>  | <b>4.734.184</b>  | <b>65.412.317</b>                | <b>-</b>          |
| <b>Totale (A+B)</b>                 | <b>75.343.328</b>         | <b>54.479</b>                    | <b>75.288.849</b> | <b>45.431.362</b> | <b>45.703</b>                    | <b>45.415.659</b> | <b>26.774.823</b>         | <b>9.200</b>                     | <b>26.765.622</b> | <b>10.718.307</b>                | <b>-</b>                         | <b>10.718.307</b>  | <b>485.717.171</b>      | <b>93.068.483</b>                | <b>392.658.768</b> | <b>76.618.167</b> | <b>11.043.528</b>                | <b>65.604.739</b> |

9.2 Distribuzione delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio per area geografica della controparte

| TOTALE 31.12.2019                   |                    |                                  |                    |                     |                                  |                   |                   |                                  |                   |
|-------------------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------|---------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| Esposizioni/Aree geografiche        | Italia             |                                  |                    | Altri Paesi europei |                                  |                   | Resto del mondo   |                                  |                   |
|                                     | Esposizione lorda  | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta  | Esposizione lorda   | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta |
| A. Esposizioni per cassa            |                    |                                  |                    |                     |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| A.1 Sofferenze                      | 63.291.090         | 62.503.187                       | 787.903            | -                   | -                                | -                 | -                 | -                                | -                 |
| A.2 Inadempienze probabili          | 363.961            | 363.961                          | -                  | -                   | -                                | -                 | -                 | -                                | -                 |
| A.3 Esposizioni scadute deteriorate | -                  | -                                | -                  | -                   | -                                | -                 | -                 | -                                | -                 |
| A.4 Esposizioni non deteriorate     | 156.198.716        | 158.098                          | 156.040.618        | 7.007.618           | 2.690                            | 7.004.928         | -                 | -                                | -                 |
| <b>Totale A</b>                     | <b>219.853.767</b> | <b>63.025.246</b>                | <b>156.828.521</b> | <b>7.007.618</b>    | <b>2.690</b>                     | <b>7.004.928</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>                         | <b>-</b>          |
| B. Esposizioni fuori bilancio       |                    |                                  |                    |                     |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| B.1 Sofferenze                      | 88.728.498         | 26.856.990                       | 61.871.508         | -                   | -                                | -                 | -                 | -                                | -                 |
| B.2 Inadempienze probabili          | 28.318.875         | 7.854.976                        | 20.463.899         | -                   | -                                | -                 | -                 | -                                | -                 |
| B.3 Scaduto deteriorato             | 13.602.881         | 1.514.324                        | 12.088.557         | -                   | -                                | -                 | -                 | -                                | -                 |
| B.4 Esposizioni non deteriorate     | 352.413.311        | 4.937.087                        | 347.476.224        | -                   | -                                | -                 | -                 | -                                | -                 |
| <b>Totale B</b>                     | <b>483.063.564</b> | <b>41.163.377</b>                | <b>441.900.187</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>                         | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                         | <b>-</b>          |
| <b>Totale (A+B)</b>                 | <b>702.917.332</b> | <b>104.188.623</b>               | <b>598.728.708</b> | <b>7.007.618</b>    | <b>2.690</b>                     | <b>7.004.928</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>                         | <b>-</b>          |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

9.2 bis Distribuzione delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio per area geografica della competenza

| Esposizioni/Area geografiche         | 31/12/2019        |                                  |                   |                   |                                  |                   |                    |                                  |                    |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
|--------------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
|                                      | Italia Nord-Ovest |                                  |                   | Italia Nord-Est   |                                  |                   | Italia Centro      |                                  |                    | Italia Sud        |                                  |                   | Esale             |                                  |                   |
|                                      | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Esposizione lorda  | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta  | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta |
| <b>A. Esposizioni per cassa</b>      |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |                    |                                  |                    |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| A.1 Scadenze                         | 1.745.558         | 1.745.558                        | -                 | 262.775           | 262.775                          | -                 | 61.387.557         | 60.644.854                       | 787.903            | -                 | -                                | -                 | -                 | -                                | -                 |
| A.2 Indempienze probabili            | -                 | -                                | -                 | -                 | 363.961                          | -                 | -                  | -                                | -                  | -                 | -                                | -                 | -                 | -                                | -                 |
| A.3 Esposizioni scadute deteriorate  | -                 | -                                | -                 | -                 | -                                | -                 | -                  | -                                | -                  | -                 | -                                | -                 | -                 | -                                | -                 |
| A.4 Esposizioni non deteriorate      | 31.525.023        | 18.249                           | 18.249            | 1.140.124         | 2.220                            | 1.137.893         | 123.533.570        | 137.619                          | 123.395.951        | -                 | -                                | -                 | -                 | -                                | -                 |
| <b>Totale A</b>                      | <b>33.270.581</b> | <b>1.763.807</b>                 | <b>18.249</b>     | <b>1.402.898</b>  | <b>265.005</b>                   | <b>1.137.893</b>  | <b>60.996.434</b>  | <b>60.996.434</b>                | <b>124.183.854</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>                         | <b>-</b>          | <b>192.200</b>    | <b>103.950</b>                   | <b>88.550</b>     |
| <b>B. Esposizioni fuori bilancio</b> |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |                    |                                  |                    |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| B.1 Scadenze                         | 461.457           | 228.929                          | 232.529           | 459.893           | 216.497                          | 223.396           | 26.191.114         | 26.191.114                       | 6.105.002          | 338.532           | 222.031                          | 222.031           | -                 | -                                | -                 |
| B.2 Indempienze probabili            | 485.774           | 19.997                           | 465.777           | 192.560           | 138.512                          | 34.048            | 27.601.591         | 7.676.467                        | 19.925.124         | -                 | -                                | -                 | -                 | -                                | -                 |
| B.3 Scadenze deteriorate             | 112.911           | 85.606                           | 30.305            | 1.576             | 689                              | 886               | 13.577.394         | 1.431.028                        | 12.096.366         | -                 | -                                | -                 | -                 | -                                | -                 |
| B.4 Esposizioni non deteriorate      | 4.920.323         | 112.173                          | 4.818.150         | 3.701.407         | 83.415                           | 3.617.992         | 542.286.013        | 4.756.503                        | 338.548.650        | 395.329           | 4.307                            | 391.032           | 100.229           | 829                              | 99.400            |
| <b>Totale B</b>                      | <b>5.990.415</b>  | <b>443.705</b>                   | <b>5.546.710</b>  | <b>4.335.436</b>  | <b>459.113</b>                   | <b>3.876.323</b>  | <b>471.171.114</b> | <b>40.034.972</b>                | <b>431.676.141</b> | <b>733.870</b>    | <b>120.808</b>                   | <b>613.063</b>    | <b>292.729</b>    | <b>104.779</b>                   | <b>187.950</b>    |
| <b>Totale (A+B)</b>                  | <b>39.260.996</b> | <b>2.207.512</b>                 | <b>37.053.484</b> | <b>5.738.335</b>  | <b>724.118</b>                   | <b>5.014.217</b>  | <b>656.891.402</b> | <b>101.031.407</b>               | <b>555.853.995</b> | <b>733.870</b>    | <b>120.808</b>                   | <b>613.063</b>    | <b>292.729</b>    | <b>104.779</b>                   | <b>187.950</b>    |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

Con riferimento a quanto sopra si registra come le attività creditizie siano concentrate quasi esclusivamente sul territorio nazionale.

#### *Grandi esposizioni*

Sulla base di quanto previsto dalle vigenti Disposizioni di vigilanza, la Società risulta essere esposta come segue, alla data del 31.12.2019:

#### *9.3 Grandi esposizioni*

| Settore della controparte   | Ammontare (valore di bilancio) | Ammontare (valore ponderato) | Numero       |
|---|--------------------------------|------------------------------|--------------|
| Altre istituzioni finanziarie monetarie: fondi comuni di investimento monetario | 16.783.616                     | 16.783.616                   | 43           |
| FCG L.662/96 Fondo centrale di garanzia - MCC                                   | 216.596.726                    | -                            | 5.622        |
| Amministrazioni Centrali  | 78.006.358                     | 299.337                      | 40           |
| <b>Totale</b>   | <b>311.386.700</b>             | <b>17.082.953</b>            | <b>5.705</b> |

#### *2.4 Modelli e altre metodologie per la misurazione e gestione del rischio di credito*

I modelli per la misurazione del rischio di credito sono stati rivisti dal Consiglio di Amministrazione con delibera del 16 gennaio 2019. Il servizio controlli interni provvede alla periodica applicazione delle metriche delineate nella Risk policy, in conformità alle regole previste nelle procedure interne. Con seduta del Consiglio di Amministrazione del 29 gennaio 2020 è stata aggiornata anche la regolamentazione interna afferente all'applicazione dell'IFRS 9 (come già riferito) alle posizioni creditizie, al fine di prevedere il trattamento maggiormente prudenziale:

- 1) del parametro di EAD delle esposizioni a breve, che è stato allineato al 100% del valore nominale dell'esposizione relativa;
- 2) delle sofferenze relative alle garanzie sussidiarie rientranti nel perimetro di gestione degli NPL secondo lo scenario "a saldo e stralcio".

Gli aggiustamenti apportati hanno determinato coperture aggiuntive pari a circa 1,2 milioni di euro.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

### 3.2 RISCHI DI MERCATO

#### 1 *Aspetti generali*

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 HTCS 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 e di regolamento.

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.

#### **INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA E QUANTITATIVA**

##### *3.2.1 Rischio di tasso di interesse*

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 Consiglio di amministrazione ha definito le modalità di misurazione del rischio tasso e la frequenza di aggiornamento dello stesso in coerenza con la normativa di vigilanza (metodologia semplificata) con delibera del 16 gennaio 2019.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

## INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA E QUANTITATIVA

### INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA 1. Distribuzione per durata residua (data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie

| Voci/scaglioni temporali      | A vista           | Fino a 3 mesi    | Da oltre 3 mesi<br>fino a 6 mesi | Da oltre 6 mesi<br>fino a 1 anno | Da oltre 1 anno<br>fino a 5 anni | Da oltre 5 anni<br>fino a 10 anni | Oltre 10 anni    | Durata<br>indeterminata |
|-------------------------------|-------------------|------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|------------------|-------------------------|
| <b>1. Attività</b>            | <b>16.446.593</b> | <b>7.034.351</b> | <b>22.769.335</b>                | <b>6.241.267</b>                 | <b>70.066.086</b>                | <b>33.641.331</b>                 | <b>7.634.486</b> |                         |
| 1.1 Titoli di debito          | 1                 | 2.769.501        | 20.915.784                       | 3.492.418                        | 62.802.079                       | 33.641.331                        | 4.090.514        | -                       |
| 1.2 Crediti                   | 16.446.591        | 4.264.850        | 1.853.551                        | 2.748.849                        | 7.261.008                        | -                                 | 3.543.972        | -                       |
| 1.3 Altre attività            | -                 | -                | -                                | -                                | -                                | -                                 | -                | -                       |
| <b>2. Passività</b>           | <b>55.200</b>     |                  |                                  |                                  |                                  |                                   |                  |                         |
| 2.1 Debiti                    | 55.200            | -                | -                                | -                                | -                                | -                                 | -                | -                       |
| 2.2 Titoli di debito          | -                 | -                | -                                | -                                | -                                | -                                 | -                | -                       |
| 2.3 Altre passività           | -                 | -                | -                                | -                                | -                                | -                                 | -                | -                       |
| <b>3. Derivati finanziari</b> |                   |                  |                                  |                                  |                                  |                                   |                  |                         |
| Opzioni                       | -                 | -                | -                                | -                                | -                                | -                                 | -                | -                       |
| 3.1 Posizioni lunghe          | -                 | -                | -                                | -                                | -                                | -                                 | -                | -                       |
| 3.2 Posizioni corte           | -                 | -                | -                                | -                                | -                                | -                                 | -                | -                       |
| Altri derivati                | -                 | -                | -                                | -                                | -                                | -                                 | -                | -                       |
| 3.3 Posizioni lunghe          | -                 | -                | -                                | -                                | -                                | -                                 | -                | -                       |
| 3.4 Posizioni corte           | -                 | -                | -                                | -                                | -                                | -                                 | -                | -                       |

### 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. La Società, ha previsto quanto segue:

#### Controlli di Linea

Ciascuna unità operativa provvede all'effettuazione di specifici controlli volti a garantire l'efficacia dei processi operativi di competenza anche per mezzo di controlli di linea informatici. L'ufficio sistemi informativi supervisiona l'attività del provider dei servizi informativi al fine di garantire l'efficienza dei controlli di linea informatici;

#### Controlli di secondo livello

Il 16 gennaio 2019 il Consiglio di amministrazione ha deliberato la Risk policy, definendo le modalità di controllo del rischio operativo.



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

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 in materia di trasparenza pubblica e anticorruzione.

#### *Controlli di terzo livello*

I controlli di terzo livello sono operati dalla funzione esternalizzata di Internal Audit sulla base del piano di controlli annuale approvato dal Consiglio di amministrazione.

### **INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA**

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

La Società ha rivisto la regolamentazione interna e l'implementazione degli assetti organizzativi e procedurali in linea con quanto previsto dalla Circolare 288/2015 di Banca d'Italia.

#### *3.3.1 Esternalizzazione di funzioni*

I contratti di esternalizzazione della funzione di Revisione Interna, della Funzione di Risk Management, dei providers, dei servizi informativi e della rete distributiva esterna (convenzioni con mediatori), sono in linea con quanto richiesto dalla circolare 288/2015 di Banca d'Italia.

### **3.4 RISCHIO DI LIQUIDITÀ**

Si definisce "rischio di liquidità" l'incapacità della Società di far fronte alle proprie obbligazioni, alle scadenze fissate.

Detto rischio può manifestarsi in due forme, a seconda che si tratti di impossibilità di adempiere ai propri impegni di pagamento

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

- a causa dell'incapacità di reperire fondi (funding liquidity risk)
- a causa di difficoltà di smobilizzo dei propri assets (market liquidity risk), compreso il rischio di fronteggiare i propri impegni di pagamento a costi non di mercato, incorrendo in perdite in conto capitale in caso di smobilizzo di attività ovvero (e talora in modo concomitante) sostenendo un elevato costo della provvista.

Per Fidi Toscana, il rischio di liquidità maggiore è quello che potrebbe derivare dalle escussioni sulle garanzie rilasciate.

Si definisce "gestione della liquidità" l'insieme delle attività e degli strumenti diretti a perseguire l'equilibrio di breve e medio/lungo periodo tra i flussi di fondi in entrata e in uscita, attraverso il coordinamento delle loro scadenze.

Il Consiglio di amministrazione ha deliberato una politica di gestione del portafoglio (in data 15 gennaio 2020) che individua specifici limiti qualitativi e quantitativi per ciascuna categoria di attività finanziaria presente in portafoglio, fissando il mantenimento di una soglia minima per la liquidità che si reputa congrua alle esigenze di cassa della Società. Il monitoraggio del rispetto della policy di liquidità avviene sia attraverso controlli di linea svolti dalla competente funzione ma anche attraverso controlli di secondo livello e terzo livello.

Sussistono, inoltre, controlli di secondo livello sul rischio di liquidità previsti dalla Risk policy aziendale, che specificano opportune soglie al superamento delle quali si attivano procedure per la mitigazione del rischio.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività e passività finanziarie

| Voci/scaglioni temporali                          | A vita     | Da oltre 1<br>giorno a 7<br>giorni | Da oltre 7<br>giorno a 15<br>giorni | Da oltre 15<br>giorno a 1 mese | Da oltre 1 mese<br>fino a 3 mesi | Da oltre 3 mesi<br>fino a 6 mesi | Da oltre 6 mesi<br>fino a 1 anno | Da oltre 1 anno<br>fino a 3 anni | Da oltre 3 anni<br>fino a 5 anni | Oltre 5 anni | Durata<br>indeterminata |
|---|------------|------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------|-------------------------|
| <b>Attività per cassa</b>                         |            |                                    |                                     |                                |                                  |                                  |                                  |                                  |                                  |              |                         |
| A.1 Titoli di stato                               | 17.500     | -                                  | 20.500                              | -                              | 151.150                          | 161.492                          | 350.642                          | 16.350.000                       | 30.497.000                       | 26.500.000   | -                       |
| A.2 Altri titoli di debito                        | 1.414.125  | -                                  | 13.177                              | 66.578                         | 206.904                          | 692.156                          | 3.880.181                        | 16.850.000                       | 14.250.000                       | 15.450.000   | 200.000                 |
| A.3 Finanziamenti                                 | 16.446.591 | -                                  | 2.000.000                           | 250.000                        | 2.014.864                        | 1.877.926                        | 2.776.736                        | 7.174.334                        | -                                | 3.543.972    | -                       |
| A.4 Altre attività                                | 16.783.616 | -                                  | -                                   | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                | -            | -                       |
| <b>Passività per cassa</b>                        |            |                                    |                                     |                                |                                  |                                  |                                  |                                  |                                  |              |                         |
| B.1 Debiti verso:                                 |            |                                    |                                     |                                |                                  |                                  |                                  |                                  |                                  |              |                         |
| Banche  | -          | -                                  | -                                   | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                | -            | -                       |
| Società finanziarie                               | -          | -                                  | -                                   | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                | -            | -                       |
| Clientela   | 55.200     | -                                  | -                                   | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                | -            | -                       |
| B.2 Titoli di debito                              | -          | -                                  | -                                   | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                | -            | -                       |
| B.3 Altre passività                               | -          | -                                  | -                                   | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                | -            | -                       |
| <b>Operazioni fuori bilancio</b>                  |            |                                    |                                     |                                |                                  |                                  |                                  |                                  |                                  |              |                         |
| C.1 Derivati finanziari con scambio di capitale   |            |                                    |                                     |                                |                                  |                                  |                                  |                                  |                                  |              |                         |
| posizioni lunghe                                  | -          | -                                  | -                                   | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                | -            | -                       |
| posizioni corte                                   | -          | -                                  | -                                   | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                | -            | -                       |
| C.2 Derivati finanziari senza scambio di capitale |            |                                    |                                     |                                |                                  |                                  |                                  |                                  |                                  |              |                         |
| Differenziali positivi                            | -          | -                                  | -                                   | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                | -            | -                       |
| Differenziali negativi                            | -          | -                                  | -                                   | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                | -            | -                       |
| C.3 Finanziamenti da ricevere                     |            |                                    |                                     |                                |                                  |                                  |                                  |                                  |                                  |              |                         |
| posizioni lunghe                                  | -          | -                                  | -                                   | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                | -            | -                       |
| posizioni corte                                   | -          | -                                  | -                                   | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                | -            | -                       |
| C.4 Impieghi irrevocabili a erogare fondi         |            |                                    |                                     |                                |                                  |                                  |                                  |                                  |                                  |              |                         |
| posizioni lunghe                                  | -          | -                                  | -                                   | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                | -            | -                       |
| posizioni corte                                   | -          | -                                  | -                                   | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                                | -            | -                       |
| C.5 Garanzie finanziarie rilasciate               | 29.140.639 | 81.909                             | 276.446                             | 283.970                        | 2.343.624                        | 3.341.209                        | 4.198.604                        | 681.928                          | 769.316                          | -            | -                       |
| C.6 Garanzie finanziarie ricevute                 | -          | -                                  | -                                   | -                              | -                                | -                                | 15.578.486                       | 6.613.127                        | 335.232                          | 116.653      | -                       |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

## ***PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI***

### ***Sezione 4 – Informazioni sul Patrimonio***

#### ***4.1 Il Patrimonio dell'impresa***

#### ***4.2 I fondi propri e i coefficienti di vigilanza***



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

#### ***4.1 Il Patrimonio dell'impresa***

##### ***4.1.1 Informazioni di natura qualitativa***

La nozione di patrimonio utilizzata dalla Società corrisponde alla somma algebrica delle voci 110 "Capitale", 150 "Riserve", 160 "riserve da valutazione" e 170 "Utile (Perdita) d'esercizio" di Stato Patrimoniali.

Il patrimonio dell'impresa costituisce l'ammontare dei mezzi propri della Società, ossia l'insieme dei mezzi finanziari destinati al conseguimento dell'oggetto sociale e a fronteggiare i rischi derivanti dall'attività d'impresa.

La Società persegue i propri obiettivi di gestione del patrimonio mediante un costante presidio dei rischi in modo da garantire la coerenza tra il grado di rischio assunto complessivamente e la consistenza dei mezzi patrimoniali, nel rispetto dei requisiti di vigilanza ed in attuazione dei piani strategici aziendali.

Nella successiva Sezione 4.2.2.1 è fornita la relativa informativa.



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

**4.1.2 Informazioni di natura quantitativa**

**4.1.2.1 Patrimonio dell'impresa: composizione**

| Voci/Valori   | 2019               | 2018               |
|---|--------------------|--------------------|
| 1. Capitale sociale   | 160.163.224        | 160.163.224        |
| 2. Sovrapprezzi di emissione  |                    |                    |
| 3. Riserve  |                    |                    |
| - di utili  |                    |                    |
| a) legale   |                    |                    |
| b) statutaria   |                    |                    |
| c) azioni proprie   |                    |                    |
| d) altre:   |                    |                    |
| d1) FTA IFRS 9 titoli   | -867.033           | -867.033           |
| d2) FTA IFRS 9 crediti di firma   | -21.905.433        | -21.905.433        |
| d3) Riserva rigiro componente OCI   | -1.183.595         | -19.711            |
| d4) Impairment titoli IFRS9   | -129.560           | -129.560           |
| - altre (perdite portate a nuovo)   | -30.680.620        | -21.193.970        |
| 4. (Azioni proprie)   |                    |                    |
| 5. Riserve da valutazione   |                    |                    |
| - Titoli di capitale designati al fv con impatto sulla redditività complessiva  | -373.003           | -934.888           |
| - Copertura di titoli di capitale designati al fair value<br>compatto sulla redditività complessiva titoli di debito        |                    |                    |
| - Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al<br>fair value con impatto sulla redditività complessiva | 2.087.240          | -2.400.623         |
| - Riserva da valutazione FVOCI impairment   | 99.808             | 286.242            |
| - Attività materiali  |                    |                    |
| - Attività immateriali  |                    |                    |
| - Copertura di flussi finanziari  |                    |                    |
| - Copertura di investimenti esteri  |                    |                    |
| - Strumenti di copertura (elementi non designati)   |                    |                    |
| - Differenze di cambio  |                    |                    |
| - Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione  |                    |                    |
| - Passività finanziarie designate al fair value con impatto<br>a conto economico (variazioni del merito creditizio)         |                    |                    |
| - Leggi speciali di rivalutazione   |                    |                    |
| - Utili/perdite attuariali relativi a piani previdenziali a benefici definiti   |                    |                    |
| - Quota delle riserve da valutazione relative a partecipazioni valutate<br>a patrimonio netto                               |                    |                    |
| 6. Strumenti di capitale  |                    |                    |
| 7. Risultato di esercizio   | 734.232            | -9.486.651         |
| <b>Totale</b>   | <b>107.945.258</b> | <b>103.511.597</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

*4.1.2.2 Riserve da valutazione delle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione*

| Attività/Valori       | 2019             |                  | 2018              |                   |
|-----------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|                       | Riserva positiva | Riserva negativa | Riserva positiva  | Riserva negativa  |
| 1. Titoli di debito   | 2.671.650        | -484.603         | 496.674           | -2.611.055        |
| 2. Titoli di capitale |                  | -373.003         |                   | -934.887          |
| 3. Finanziamenti      |                  |                  |                   |                   |
| <b>Totale</b>         | <b>2.671.650</b> | <b>-857.606</b>  | <b>496.674</b>    | <b>-3.545.942</b> |
|                       | <b>1.814.044</b> |                  | <b>-3.049.268</b> |                   |

*4.1.2.3 Riserve da valutazione delle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: variazioni annue*

|  | Titoli di debito  | Titoli di capitale | Finanziamenti |
|--|-------------------|--------------------|---------------|
| <b>1. Esistenze iniziali</b>   | <b>-2.114.381</b> | <b>-934.887</b>    |               |
| <b>2. Variazioni positive</b>  | <b>12.015.370</b> | <b>1.740.405</b>   |               |
| 2.1 Incrementi di fair value   | 11.462.547        | 229.646            |               |
| 2.2 Rettifiche di valore per rischio di credito                                | 65.346            |                    |               |
| 2.3 Rigiro a conto economico di riserve negative da realizzo                   | 308.776           |                    |               |
| 2.4 Trasferimento ad altre componenti di patrimonio netto (titoli di capitale) |                   | 1.326.458          |               |
| 2.5 Altre variazioni   | 178.700           | 184.300            |               |
| <b>3. Variazioni negative</b>  | <b>-7.713.941</b> | <b>-1.178.522</b>  |               |
| 3.1 Riduzioni di fair value  | -4.876.227        | -716.595           |               |
| 3.2 Riprese di valore per rischio di credito                                   | -251.780          |                    |               |
| 3.3 Rigiro a conto economico di riserve positive da realizzo                   | -189.789          |                    |               |
| 3.4 Trasferimento ad altre componenti di patrimonio netto (titoli di capitale) |                   |                    |               |
| 2.5 Altre variazioni   | -2.396.146        | -461.926           |               |
| <b>4. Rimanenze finali</b>   | <b>2.187.048</b>  | <b>-373.003</b>    |               |
| <b>Totale Voce 160 Stato Patrimoniale</b>                                      |                   | <b>1.814.044</b>   |               |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

#### 4.2.1 Fondi Propri

##### 4.2.1.2 Informazioni di natura quantitativa

|   | Totale 2019        | Totale 2018        |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>A. Patrimonio di base prima dell'applicazione dei filtri prudenziali</b>   | <b>107.945.258</b> | <b>103.511.597</b> |
| B. Filtri prudenziali del patrimonio base:                                    |                    |                    |
| B.1 Filtri prudenziali IAS/IFRS positivi (+)                                  |                    |                    |
| B.2 Filtri prudenziali IAS/IFRS negativi (-)                                  | - 119.640          | - 280.368          |
| <b>C. Patrimonio di base al lordo degli elementi da dedurre (A + B)</b>       | <b>107.825.618</b> | <b>103.231.229</b> |
| D. Elementi da dedurre dal patrimonio di base                                 | - 1.196.270        | - 1.039.795        |
| Regime transitorio  | 18.619.618         | 20.810.162         |
| <b>E. Totale patrimonio di base (TIER 1) (C - D)</b>                          | <b>125.248.967</b> | <b>123.001.596</b> |
| F. Patrimonio supplementare prima dell'applicazione dei filtri prudenziali    |                    |                    |
| G. Filtri prudenziali del patrimonio supplementare:                           |                    |                    |
| G. 1 Filtri prudenziali IAS/IFRS positivi (+)                                 |                    |                    |
| G. 2 Filtri prudenziali IAS/IFRS negativi (-)                                 |                    |                    |
| <b>H. Patrimonio supplementare al lordo degli elementi da dedurre (F + G)</b> |                    |                    |
| I. Elementi da dedurre dal patrimonio supplementare                           |                    |                    |
| Regime transitorio  |                    |                    |
| <b>L. Totale patrimonio supplementare (TIER 2) (H - I)</b>                    |                    |                    |
| M. Elementi da dedurre dal totale del patrimonio di base e supplementare      |                    |                    |
| <b>N. Patrimonio di vigilanza (E + L - M)</b>                                 | <b>125.248.967</b> | <b>123.001.596</b> |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
 Codice fiscale: 01062640485

#### 4.2.2 Adeguatezza patrimoniale

##### 4.2.2.2 Informazioni di natura quantitativa

| Categorie/valori  | Importi non ponderati |             | Importi ponderati/requisiti |             |
|---|-----------------------|-------------|-----------------------------|-------------|
|   | 2019                  | 2018        | 2019                        | 2018        |
| <b>A. ATTIVITA' DI RISCHIO</b>  |                       |             |                             |             |
| A.1 Rischio di credito e di controparte   | 710.637.454           | 986.130.939 | 374.274.619                 | 473.668.675 |
| <b>B. REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA</b>                                     |                       |             |                             |             |
| B.1 Rischio di credito e di controparte   |                       |             | 27.035.704                  | 28.420.121  |
| B.2 Requisito per la prestazione dei servizi di pagamento                         |                       |             |                             |             |
| B.3 Requisito a fronte dell'emissione di moneta elettronica                       |                       |             |                             |             |
| B.4 Requisiti prudenziali specifici   |                       |             |                             |             |
| Rischio operativo - Metodo base   |                       |             | 928.040                     | 1.360.510   |
| B.5 Totale requisiti prudenziali  |                       |             | 27.963.744                  | 29.780.631  |
| <b>C. ATTIVITA' DI RISCHIO E COEFFICIENTI DI VIGILANZA</b>                        |                       |             |                             |             |
| C.1 Attività di rischio ponderate *   |                       |             | 481.529.743                 | 519.019.008 |
| C.2 Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate (Tier 1 capital ratio)**     |                       |             | 26,01%                      | 23,70%      |
| C.3 Patrimonio di vigilanza/Attività di rischio ponderate (Total capital ratio)** |                       |             | 26,01%                      | 23,70%      |

\* Le attività di rischio ponderate ricomprendono il requisito specifico aggiuntivo richiesto da Banca Italia

\*\* I coefficienti patrimoniali sono stati calcolati includendo i requisiti specifici aggiuntivi richiesti da Banca Italia

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

Il patrimonio di base prima dell'applicazione dei filtri prudenziali è determinato deducendo dal capitale sottoscritto e versato pari a 160.163.224 euro, le perdite portate a nuovo, la perdita di esercizio, le riserve da valutazione al fair value dei titoli in portafoglio e l'impatto dell'azione del nuovo principio contabile IFRS9.

La società nel maggio 2018 ha aderito al regime transitorio previsto dall'art. 473 bis del Regolamento 575/2013 (CRR), al fine di graduare l'impatto del principio contabile IFRS9. Ciò implica la facoltà di computare nei fondi propri per l'esercizio 2019 l'85% delle maggiori riserve a presidio del rischio di credito, iscritte al momento dell'adozione del principio (First time adoption), riportate in tabella nella voce "regime transitorio" e pari a 18.619.618 euro.

I Fondi propri al 31.12.2019 ammontano a 125.248.967 milioni rispetto ai 123.001.596 milioni dell'esercizio precedente, incremento dovuto per l'importo di Euro 734.232 al risultato economico conseguito.

Ulteriori approfondimenti sono presenti nell'Informativa al pubblico – Pillar 3.



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

La riduzione degli importi non ponderati, degli importi ponderati e conseguentemente dei requisiti patrimoniali a fronte del rischio di credito e controparte sono prevalentemente da imputarsi alla progressiva riduzione dell'attività di garanzia.

La riduzione dei valori richiamati, unitamente all'aumento registrato dall'ammontare dei fondi propri ha determinato il miglioramento dei ratios di vigilanza che si attestano al 26,01% registrando un miglioramento di oltre due punti percentuali.



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

## **PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI**

### **Sezione 5 – Prospetto analitico della redditività complessiva**



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

Sezione 5 - Prospetto analitico della redditività complessiva

| Voci |  | 31.12.2019  | 31.12.2018   |
|------|--|-------------|--------------|
| 10.  | Utile (Perdita) d'esercizio  | 734.232     | - 9.486.651  |
|      | Altre componenti reddituali senza rigiro a conto economico   |             |              |
| 20.  | Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva:                                  |             |              |
|      | a) variazione di fair value  |             |              |
|      | b) trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto   |             |              |
| 30.  | Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio) |             |              |
|      | a) variazione di fair value  |             |              |
|      | b) trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto   |             |              |
| 40.  | Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulle altre componenti reddituali:                 |             |              |
|      | a) variazione di fair value (strumento coperto)  |             |              |
|      | b) trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto strumento di copertura  |             |              |
| 50.  | Attività materiali   |             |              |
| 60.  | Attività immateriali   |             |              |
| 70.  | Piani a benefici definiti  |             |              |
| 80.  | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione   |             |              |
| 90.  | Quota delle riserve di valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto                                    |             |              |
| 100. | Imposte sul reddito relative alle altre componenti reddituali senza rigiro a conto economico                           |             |              |
|      | Altre componenti reddituali con rigiro a conto economico   | 4.863.312   | - 4.899.352  |
| 110. | Coperture di investimenti esteri   |             |              |
|      | a) variazioni di fair value  |             |              |
|      | b) rigiro a conto economico  |             |              |
|      | c) altre variazioni  |             |              |
| 120. | Differenze di cambio   |             |              |
|      | a) variazioni di fair value  |             |              |
|      | b) rigiro a conto economico  |             |              |
|      | c) altre variazioni  |             |              |
| 130. | Copertura dei flussi finanziari  |             |              |
|      | a) variazioni di fair value  |             |              |
|      | b) rigiro a conto economico  |             |              |
|      | c) altre variazioni  |             |              |
| 140. | Strumenti di copertura (elementi non designati):   |             |              |
|      | a) variazioni di fair value  |             |              |
|      | b) rigiro a conto economico  |             |              |
|      | c) altre variazioni  |             |              |
| 150. | Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva |             |              |
|      | a) variazioni di fair value  | 6.099.371   | - 6.556.365  |
|      | b) rigiro a conto economico  |             |              |
|      | - rettifiche da deterioramento   | - 186.434   | 286.242      |
|      | - utile/perdite da realizzo  | 118.987     | - 783.364    |
|      | c) altre variazioni  | - 1.168.612 | 2.154.134    |
| 160. | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione   |             |              |
|      | a) variazioni di fair value  |             |              |
|      | b) rigiro a conto economico  |             |              |
|      | c) altre variazioni  |             |              |
| 170. | Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto                                    |             |              |
|      | a) variazioni di fair value  |             |              |
|      | b) rigiro a conto economico  |             |              |
|      | - rettifiche da deterioramento   |             |              |
|      | - utile/perdite da realizzo  |             |              |
|      | c) altre variazioni  |             |              |
| 180. | Imposte sul reddito relative alle altre componenti reddituali con rigiro a conto economico                             |             |              |
| 190. | Totale altre componenti reddituali   | 4.863.312   | - 4.899.352  |
| 200. | Redditività complessiva (voce 10 + 190)  | 5.597.544   | - 14.386.003 |



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.  
Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

## **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*



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

### 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 2019 sono stati euro 122.028 (nel 2018 euro 138.670) per gli amministratori e sindaci ed euro 483.443 (nel 2018 477.611 euro) per la direzione generale ed i dirigenti.

### 6.2 Crediti e garanzie rilasciate a favore di amministratori e sindaci OK

Non sussistono crediti e garanzie rilasciate a favore di amministratori e sindaci.

### 6.3 Informazioni sulle transazioni con parti correlate

Coerentemente a quanto previsto dai principi contabili (IAS 24) ed in continuità con gli esercizi precedenti, sono stati presi in considerazione i rapporti con parti correlate potenzialmente in grado di esercitare un effetto sulla situazione patrimoniale e finanziaria della Società.

Sono inclusi nella tabella i soci per cui la Società procede a monitorare il mantenimento dei requisiti previsti dalla normativa di vigilanza prudenziale (circ. 288/2015). Sono inoltre incluse le società Sici SGR e Centrale del latte d'Italia, in cui la Società detiene partecipazioni significative.

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<br>(esposizione<br>residua) |      |
|-------------------------------------|------------|------------|-------------|-------------|---------|---------|-----------|-----------|--|------|
|                                     | 2019       | 2018       | 2019        | 2018        | 2019    | 2018    | 2019      | 2018      | 2019   | 2018 |
| S.I.C.I. Sgr spa                    | -          | -          | -           | -           | -       | -       | 80.709    | 80.169    | -  | -    |
| Centrale del Latte d'Italia spa     | -          | -          | -           | -           | -       | -       | -         | -         | -  | -    |
| Regione Toscana                     | 55.301.979 | 52.167.512 | 118.427.911 | 118.099.079 | 217.270 | 126.994 | 3.094.285 | 2.914.279 | -  | -    |
| Banca Monte dei Paschi di Siena spa | 1.962.697  | 9.997.436  | -           | -           | 3.095   | 2.888   | 35.194    | 81.397    | -  | -    |
| Intesa Sanpaolo spa                 | 7.171.341  | 3.516.041  | -           | -           | 801     | 930     | 96.028    | 46.494    | -  | -    |
| BNL                                 | 38.882     | 149.904    | -           | -           | 524     | 451     | 68        | 358       | -  | -    |
| Federazione BCC                     | -          | -          | -           | -           | -       | -       | -         | -         | -  | -    |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

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.

#### ***6.4 Compensi Società di revisione***

Il bilancio della Società al 31 dicembre 2019 viene sottoposto a revisione legale a cura della società di revisione Deloitte & Touche S.p.A., in esecuzione della delibera assembleare 15.05/13.06.2019, che ha attribuito l'incarico alla suddetta società per il periodo 2019/2027.

Il compenso corrisposto alla società di revisione per i servizi prestati in relazione al bilancio al 31.12.2019 ammonta ad euro 30.984 come contabilizzato secondo il principio della competenza.



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

## **PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI**

### **Sezione 7 – Altri dettagli informativi**

#### ***7.1 - Informativa al pubblico***



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

*Sezione 7.1 - Informativa al Pubblico 31 dicembre 2019*

In ottemperanza alle prescrizioni normative di cui alla Circolare Banca d'Italia n° 288/2015 in tema di "Disciplina di mercato", Fidi Toscana pubblica annualmente il documento "Informativa al pubblico" sul proprio sito internet [www.fiditoscana.it](http://www.fiditoscana.it).







Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
 Codice fiscale: 01062640485

| DENOMINAZIONE | Codice identificativo del fondo | Nominativo e riferimento | Nome del fondo | Riferire esportabile | Saldo al 31/12/2019 | ALIMENTAZIONE          |                        | RISPARMIO              |                        | RISPARMIO              |                        | RISPARMIO              |                        | RISPARMIO              |                        | RISPARMIO              |                        | RISPARMIO              |                        | RISPARMIO              |                        | RISPARMIO              |                        |
|---------------|---------------------------------|--------------------------|----------------|----------------------|---------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|               |                                 |                          |                |                      |                     | Alimenti per integrare | Alimenti per integrare | Alimenti per integrare | Alimenti per integrare | Alimenti per integrare | Alimenti per integrare | Alimenti per integrare | Alimenti per integrare | Alimenti per integrare | Alimenti per integrare | Alimenti per integrare | Alimenti per integrare | Alimenti per integrare | Alimenti per integrare | Alimenti per integrare | Alimenti per integrare | Alimenti per integrare | Alimenti per integrare |
| ...           | ...                             | ...                      | ...            | ...                  | ...                 | ...                    | ...                    | ...                    | ...                    | ...                    | ...                    | ...                    | ...                    | ...                    | ...                    | ...                    | ...                    | ...                    | ...                    | ...                    | ...                    | ...                    | ...                    |
| <b>TOTALE</b> |                                 |                          |                |                      |                     |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |

ALLEGATO B



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.  
Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

| FONDI PER ASSUNZIONI PARTECIPAZIONI                                | Oggetto | normativa di riferimento   | stato del fondo                        | obbligato responsabile | Saldo al 31/12/2019 | AUMENTI                                   |                                      |                          | DIMINUZIONI      |                            |                  | COMPETENZE          |                               |                      |                              |                              | BANCA         | CREDITO                      |                              | fondi svalutazione partecipazioni |                              |                    |         |           |
|--|---------|--|--|------------------------|---------------------|---|--------------------------------------|--------------------------|------------------|----------------------------|------------------|---------------------|-------------------------------|----------------------|------------------------------|------------------------------|---------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|--------------------|---------|-----------|
|  |         |  |  |                        |                     | Veramenti per costituzione e integrazioni | Interessi, rimborsi e altri proventi | Rivalutazioni valutativa | Altre variazioni | Rettifiche, depositi, ecc. | Altre variazioni | Saldo al 31/12/2019 | Com. maturate ampiev.         | Anno di disposizione | Compet. maturate al fineanno | Compet. maturate al fineanno |               | Compet. maturate al fineanno | crediti verso soggetti terzi |                                   | crediti verso soggetti terzi | stato del bilancio |         |           |
|  |         |  |  |                        | A.                  | B.  | C.                                   | D.                       | E.               | F.                         | G.               | H.                  | I.                            | J.                   | K.                           | L.                           | M.            | N.                           | O.                           | P.                                | Q.                           | R.                 | S.      |           |
| Eda assicurazione mercato ed obbligazioni con art. 4, L.R. 24/96 * |         | Legge Regionale 24/96  | bank chiuso                            |                        | 72.672              |   |                                      |                          |                  |                            | 3.705            | 68.967              | -28.2014-2016-2017-2018       |                      | -57                          | -85                          | 23.300        | -15                          | 59.802.600                   |                                   |                              |                    | 275.783 |           |
| Banka Mobilinvest chiuso Toscana Verona                            |         | Decreto Dipartimento Regione Toscana n. 14902/2004   | chiuso - O.I.C.T. in essere            | Langg Hill             | 1.139.879           |   |                                      | -193.131                 |                  |                            |                  | 1.120.566           | 2012-2013-2014-2016-2017-2018 |                      | -128                         | 2.228                        | 2.278         | -49                          | 1.120.566.000                |                                   |                              |                    |         |           |
| Fondo assicurazione vita del gruppo IMI della Fidi Toscana **      |         | Decreto Dipartimento Regione Toscana n. 10.06/98 e 18.22/07 - Decreto del 24/05/2004 n. 3135 | bank chiuso - partecipazioni in essere | Elvio Nannibelli       | 1.019.707           |   |                                      | 12.722                   |                  |                            | 665.850          | 366.570             | 2014-2016-2017-2018           |                      | -61                          | -235                         | 47.442        | -15                          | 1.460.534.000                |                                   |                              |                    |         | 1.460.532 |
| <b>Totale</b>  |         |  |  |                        | <b>2.232.256</b>    | <b>0</b>                                  | <b>0</b>                             | <b>-180.111</b>          | <b>12.722</b>    | <b>0</b>                   | <b>669.554</b>   | <b>1.556.103</b>    | <b>2094</b>                   |                      | <b>-246</b>                  | <b>1.999</b>                 | <b>71.021</b> | <b>-88</b>                   | <b>2.616.576</b>             |                                   |                              |                    |         |           |

\* Il fondo assicurazione mercato ed obbligazioni con art. 4, L.R. 24/96, è partecipativo con la Provincia di Grosseto.  
\*\* Il fondo assicurazione vita del gruppo IMI della Fidi Toscana è partecipativo al 11,50% da Fidi Toscana e al 88,49% da Regione Toscana.

**DETTAGLIO CREDITI PER FINANZIAMENTI PARTECIPATIVI**

| nome società               | Credito | Sofferenze | Fondo Svalutazione | note                   | Val. bilancio |
|----------------------------|---------|------------|--------------------|------------------------|---------------|
| Prod Agri Ferme Estivi     | 59.892  |            |                    | Partecipazione diretta | -             |
| Franco Soc. Culture Mirano |         | 275.783    |                    |                        | 275.783       |
| Edim                       |         |            |                    |                        |               |

| Fondo Svalutare chiuso   | Fondo Svalutare | rimborso effettuati dal fondo al 31/12/2019 | valore netto del bilancio al 31/12/2019 |
|--|-----------------|---|---|
| Banka Mobilinvest chiuso Toscana Verona                            | 125.000         | 24  | 1.120.566                               |
| Eda assicurazione mercato ed obbligazioni con art. 4, L.R. 24/96 * |                 | 46.690.245                                  |   |

| Fondo assicurazione vita del gruppo IMI della Fidi Toscana ** | Credito | Sofferenze | Fondo Svalutazione | Note                   | valore nominale | valore di valutazione netto  |
|---|---------|------------|--------------------|------------------------|-----------------|--|
| PLI   |         | 660.784    | 660.784            |                        | 510.000         | 0 partecipazione   |
| GRUPPO CERAMI GAMBARELLI                                      | 400.000 |            |                    | Partecipazione diretta | 400.000         |  |
| LARBEI  |         | 397.750    | 397.750            |                        | 397.750         | 1 partecipazione credito garantito da poteca al primo grado e fidejussione personale |
| ROYAL TUSCANV   |         | 400.000    | 399.999            |                        | 500             | 1 partecipazione   |

ALLEGATO D

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

Il sottoscritto Lorenzo Petretto, nato a Firenze il 02/03/1979, dichiara , consapevole delle responsabilità penali previste ex art. 76 del DPR 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione resa ai sensi dell'art. 47 del medesimo Decreto, che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.

-----o O o-----

Imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la Camera di Commercio di Firenze autorizzazione N. 10882/2001/T2 del 13.03.2001 emanata Agenzia delle Entrate – Direzione Regionale della Toscana.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

#### **VERBALE ASSEMBLEA ORDINARIA DEI SOCI DEL 22 MAGGIO 2020 – N. 151**

Il giorno 22 maggio 2020 alle ore 15,30 in Firenze, viale Mazzini 46, presso la sede sociale, è convocata in seconda convocazione l'assemblea ordinaria dei soci della Fidi Toscana S.p.A., non essendosi costituita regolarmente in prima convocazione il 21 maggio scorso, per deliberare sul seguente ordine del giorno:

- 1) Approvazione del bilancio al 31 dicembre 2019, della Relazione sulla gestione e della Relazione sul governo societario;
- 2) Nomina di un membro del Consiglio di Amministrazione;
- 3) Azioni straordinarie correlate all'emergenza SARS-COV-2: deliberazioni inerenti e conseguenti.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione Lorenzo Petretto, nel rispetto delle disposizioni previste all'art. 106 del DL 18/2020 "previsioni emergenziali in materia di assemblee di società" comunica che l'assemblea si svolgerà in videoconferenza.

Quanto detto vale anche per il rispetto delle diverse disposizione attuative previste dal DPCM del 22 marzo 2020 "Ulteriori disposizioni attuative del decreto-legge 23 febbraio 2020, n. 6, recante misure urgenti in materia di contenimento e gestione dell'emergenza epidemiologica da COVID-19, applicabili sull'intero territorio nazionale" e dall'ordinanza n. 9 della Regione Toscana dell'8 marzo 2020 e successive recanti "Misure straordinarie per il contrasto ed il contenimento sul territorio regionale della diffusione del virus COVID-19. Ordinanza ai sensi dell'art. 32, ai sensi dell'art. 32, comma 3, della legge 23 dicembre 1978, n. 833 in materia di igiene e sanità pubblica".

Tutti i partecipanti dichiarano di riuscire a seguire correttamente l'andamento dell'Assemblea ed il Presidente invita, qualora risultassero problemi nei collegamenti video o audio, di avvisare l'assistenza tecnica telefonando al numero 02 80898150

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

Il Presidente, constatato come la convocazione sia stata regolarmente eseguita mediante avviso pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 49 del 23/04/2020 e constatata la presenza di n. 14 soci portatori di n. 2.842.365 azioni per euro 147.802.980 di capitale sociale, pari al 92,283% dello stesso, dichiara che l'assemblea si è regolarmente costituita alle ore 16,00 di oggi, 22 maggio 2020, in seconda convocazione ai sensi dell'art. 2369 del codice civile e dell'art. 27 dello statuto sociale.

| Socio                           | Azioni possedute | Valore nominale    | % partec.      | Diritto di voto |
|---------------------------------|------------------|--------------------|----------------|-----------------|
| BANCA CAMBIANO 1884             | 2.376            | 123.552,00         | 0,0771%        | SI              |
| BANCA INTESA SAN PAOLO          | 307.050          | 15.966.600,00      | 9,9690%        | SI              |
| BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA | 845.770          | 43.980.040,00      | 27,4595%       | SI              |
| BANCO BPM                       | 54.556           | 2.836.912,00       | 1,7713%        | SI              |
| BNL - BNP PARIBAS               | 120.668          | 6.274.736,00       | 3,9177%        | SI              |
| CNA TOSCANA                     | 76               | 3.952,00           | 0,0025%        | SI              |
| CONFCOMMERCIO TOSCANA           | 20               | 1.040,00           | 0,0006%        | SI              |
| CONFIDI CENTRO                  | 9                | 468,00             | 0,0003%        | SI              |
| CONFINDUSTRIA TOSCANA           | 200              | 10.400,00          | 0,0065%        | SI              |
| CREDIT AGRICOLE ITALIA          | 53.376           | 2.775.552,00       | 1,7330%        | SI              |
| REGIONE TOSCANA                 | 1.425.587        | 74.130.524,00      | 46,2844%       | SI              |
| UBI BANCA                       | 32.502           | 1.690.104,00       | 1,0552%        | SI              |
| <b>SOCI CON DIRITTO VOTO</b>    | <b>2.842.190</b> | <b>147.793.880</b> | <b>92,277%</b> |                 |
| COMUNE DI MONTERIGGIONI         | 3                | 156,00             | 0,0001%        | NO              |
| UNIONE COMUNI MONTANA LUNIGIANA | 172              | 8.944,00           | 0,0056%        | NO              |
| <b>SOCI SENZA DIRITTO VOTO</b>  | <b>175</b>       | <b>9.100</b>       | <b>0,006%</b>  |                 |
| <b>TOTALE SOCI PARTECIPANTI</b> | <b>2.842.365</b> | <b>147.802.980</b> | <b>92,283%</b> |                 |

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

Per il Consiglio di Amministrazione è presente il Presidente Lorenzo Petretto e i Consiglieri Mariacristina Caparra e Gustavo Minerva.

Per il Collegio Sindacale è presente il Presidente Marco Giusti ed il Sindaco Matteo Ferrucci.

Con il consenso dei soci, il Presidente ammette a presenziare all'assemblea il Direttore Generale Italo Amedeo Romano.

Il Presidente precisa che, stante quanto previsto dal d.lgs. 175/2016 e ss.mm.ii., n. 2 soci non possono esercitare i diritti sociali e che gli stessi hanno diritto ad intervenire all'assemblea ai sensi dell'art. 2370 c.c. e successive disposizioni legislative.

Il Presidente chiede di far presente eventuali ulteriori situazioni di esclusione dal diritto di voto ai sensi della disciplina vigente.

Non essendo stata fatta presente alcuna ulteriore situazione di esclusione dal diritto di voto, il Presidente, constatata e fatta constatare ai sensi di legge e dello statuto sociale la regolare costituzione dell'Assemblea in seconda convocazione, apre la seduta alle ore 16,05 di oggi, 22 maggio 2020.

Il Presidente Lorenzo Petretto assume la presidenza dell'assemblea ai sensi dell'art. 26 dello statuto sociale, in qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione e propone di nominare in qualità di segretario la Responsabile del Servizio Amministrazione Maria Cristina Teglia.

L'Assemblea approva all'unanimità la proposta del Presidente.

Il Presidente apre l'adunanza facendo presente che con questa Assemblea viene portato all'approvazione dei Soci il 44° bilancio di esercizio di Fidi Toscana S.p.A., chiuso al 31 dicembre 2019.



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

Il Presidente fa presente che, nonostante il permanere di uno sfavorevole quadro congiunturale, caratterizzato dalla debolezza del mercato delle garanzie, la Società ha conseguito importanti risultati nell'anno di riferimento. Il 2019, infatti, ha visto lo sviluppo di un volume di attività in linea con gli obiettivi del Piano industriale, una significativa riduzione dei costi del personale (-850.000 euro), grazie alle azioni straordinarie compiute nel 2018, il mantenimento dei traguardi raggiunti in tema di contenimento dei costi amministrativi. Di particolare rilievo, inoltre, è stato il perfezionamento di accordi transattivi a saldo e stralcio che hanno riguardato un'esposizione classificata a sofferenza di circa euro 31 mln di garanzie sussidiarie, con una conseguente riduzione del 26,76% dell'esposizione a sofferenza in linea capitale a valere sulle risorse patrimoniali della Società. Le suddette azioni hanno consentito di segnare una netta inversione di tendenza per quanto riguarda la redditività aziendale, con un netto miglioramento della gestione operativa (positiva per 3,06 mln contro i - 3,05 mln del 2018 e i - 5,7 mln del 2017) e con il conseguimento di un importante risultato netto positivo di esercizio, pari ad euro 734.232, confermando la solidità dei requisiti patrimoniali con un Total Capital Ratio che raggiunge il 26.01% a fronte del 23,7% del precedente esercizio. La Società ha proseguito il proprio impegno a favore delle piccole e medie imprese, in linea con il proprio ruolo istituzionale, sviluppando nel 2019 un volume di attività che ha costituito un supporto concreto al sistema economico e produttivo toscano. In particolare sono state deliberate n. 888 operazioni di garanzia per un importo finanziato di 107,57 mln di euro, con un'operatività che ha riguardato in maniera preponderante i prodotti a valere sulle risorse patrimoniali della Società. In merito all'attività su fondi regionali in amministrazione, sono stati concessi finanziamenti agevolati

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

per euro 13,35 mln (n. 542 operazioni) ed erogati per euro 15,55 mln (n. 821 operazioni), con un'operatività che ha interessato per oltre l'80% la misura di microcredito Creazione d'Impresa (finanziamenti a tasso zero nella forma di microcredito a sostegno delle nuove iniziative imprenditoriali).

Il Presidente sottolinea che tutti i risultati di bilancio sono in linea con il Piano strategico, a testimonianza del fatto che la ristrutturazione e riorganizzazione realizzata sta mostrando i suoi importanti risultati.

Tra le iniziative assunte, il Presidente informa che sono stati introdotti nuovi prodotti di garanzia e strumenti in grado di fornire servizi finanziari correlati alle esigenze di sviluppo delle nostre imprese con sviluppo anche delle attività consulenziali e che è stata conclusa con successo l'operatività di una Tranchè Cover controgarantita dal Fondo di garanzia per le pmi, realizzata con un plafond di 20 mln con Chianti Banca, Banca Alta Toscana e Banco Fiorentino.

Già a partire dal 2020, anche per il contesto mutato in maniera radicale, occorre avviare un percorso condiviso con i Soci per poter continuare a mantenere i risultati descritti e questi livelli di operatività.

Il Presidente fa presente che intercorrono continue interlocuzioni con i Soci al fine di trovare sempre nuovi strumenti e soluzioni per poter rafforzare il business di Fidi Toscana.

Il Presidente si sofferma poi sul processo di liquidazione delle azioni di proprietà dei soci pubblici che hanno fatto richiesta di cessare il rapporto sociale secondo quanto disposto dal d.lgs. 175/2016. Il Consiglio di Amministrazione, in data 27 maggio 2019, ha determinato il valore unitario di liquidazione delle azioni oggetto di dismissione ed ha disposto il deposito, avvenuto in data 10 giugno 2019, dell'offerta in opzione ai soci

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

delle azioni in questione presso il Registro delle Imprese, con periodo di durata della suddetta offerta che si è esaurito in data 9 agosto 2019.

A conclusione del suddetto periodo di offerta, le azioni oggetto di dismissione sono risultate interamente inoptate, non essendo pervenuta alcuna dichiarazione di esercizio del diritto di opzione.

La Società, ex art. 2437-quater, co. 4, c.c., così come richiamato dall'art. 24, co. 5, TUSP, ha proceduto ad esperire un ulteriore tentativo di collocamento delle azioni inoptate, mediante un bando di asta pubblica, pubblicato in Gazzetta Ufficiale lo scorso 20 novembre e scadente il giorno 6 marzo 2020.

Durante il periodo di apertura del bando è pervenuta una offerta di acquisto del lotto di azioni da parte del socio Regione Toscana, la quale è risultata aggiudicataria provvisoria in sede di asta, tenutasi in seduta pubblica presso la sede sociale il 6 marzo 2020 alle ore 12.

Successivamente, a seguito del mancato esercizio del diritto di prelazione da parte degli altri soci, la Regione Toscana è stata dichiarata aggiudicataria definitiva in data 2 aprile 2020.

La Società, come previsto dal citato bando di asta pubblica, ha quindi stabilito il termine ultimo per la cessione delle azioni entro il 30 settembre 2020.

Il Presidente passa la parola al Direttore Generale, il quale illustra i dati del bilancio 2019 e l'andamento della Società in tale esercizio.

Dopo aver illustrato l'andamento della Società nel 2019, Il Direttore Generale si sofferma su alcune richieste di chiarimento pervenute dal socio Regione Toscana e, a tale proposito precisa che:

- 1) In merito alla rappresentata necessità di rendere coerente il fascicolo di

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

bilancio rispetto al valore della voce 100 del Conto economico con il valore indicato in Nota integrativa, riferito a utili/perdite su Attività Finanziarie, rileva che a pag. 49 del Bilancio, conto economico voce 100, è riportato il saldo pari a -110.322 euro. A pag. 144 del Bilancio, nota integrativa nella tabella 6.1 come dettaglio della voce 100 /E, è riportato il saldo netto pari a + 9.975 euro. In nota esplicativa della tabella si precisa che tale dato è al netto delle commissioni di gestione, pari a - 120.297 euro quindi è - 120.297 euro + 9.975 euro= -110.322 euro.

2) In merito alla richiesta di migliorare il processo di conciliazione dei Fondi dei Terzi in amministrazione, in particolare procedendo al loro asseveramento da parte della società di revisione incaricata, così come richiesto anche in occasione dell'Approvazione del Bilancio di esercizio 2018, rileva che il bilancio di Fidi Toscana è soggetto a vari livelli di verifica:

2a) verifica della società di revisione Deloitte & Touche per la certificazione;

2b) verifica da parte del Collegio Sindacale;

2c) verifica da parte della Vigilanza di Banca d'Italia. Nel mese di ottobre/novembre dello scorso anno, in occasione di una ordinaria verifica ispettiva disposta da Banca d'Italia, è stata dedicata particolare attenzione a tutta l'attività di gestione dei Fondi di Terzi, senza alcun rilievo sul tema specifico.

In ogni caso occorre capire come trovare una soluzione a questa raccomandazione poiché:

- La Società provvede alla contabilizzazione separata dei fondi di terzi in gestione (così come previsto dal capitolato);
- Il controllo e la riconciliazione dei Fondi da parte della società di revisione pone un problema di conflitto di interessi.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

Il Direttore Generale fa presente che, in sede di approvazione del bilancio di esercizio 2019, il Consiglio di Amministrazione ha proposto di destinare l'utile di esercizio pari ad euro 734.232, come segue:

- A riserva legale per l'importo di euro 36.712
- A ripianamento delle perdite degli esercizi precedenti per il residuo importo di euro 697.520.

Il Direttore Generale dà poi conto della Relazione della società di revisione Deloitte & Touche S.p.A. dando lettura del giudizio espresso: "a nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Fidi Toscana S.p.A. al 31 dicembre 2019 ed è redatta in conformità alle norme di legge".

Il Presidente passa la parola al Presidente del Collegio Sindacale, dott. Marco Giusti. Il Presidente del Collegio, preso atto che tutti i soci presenti si dichiarano edotti sulla relazione del Collegio Sindacale al bilancio e che pertanto lo esimono dal darne lettura, fa presente che dall'attività di controllo e di verifica effettuata da tale Organo non sono emersi fatti significativi. Fa altresì presente che, per i profili di propria competenza, il Collegio Sindacale esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio dell'esercizio 2019 e concorda con la proposta di destinazione del risultato di esercizio formulata dal Consiglio di Amministrazione.

Il Presidente ringrazia il Presidente del Collegio Sindacale e passa la parola ai Soci per i loro interventi, prima di mettere in votazione il bilancio.

Interviene la dr.ssa Simonetta Baldi, in rappresentanza del socio Regione Toscana, facendo presente che il Direttore Generale, nella sua illustrazione al bilancio, ha già fornito delucidazioni in merito ad alcuni chiarimenti richiesti dai competenti uffici della Regione Toscana. La dr.ssa Baldi esprime pertanto il proprio parere favorevole

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

all'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2019, della Relazione sulla gestione e della Relazione sul governo societario, chiedendo l'acquisizione agli atti assembleari della delibera della Giunta Regionale n. 626 del 18 maggio 2020.

Il Presidente, chiedendo se ci siano o meno altri interventi, mette in votazione l'approvazione del bilancio 2019, della Relazione sulla gestione e della Relazione sul governo societario, ivi compresa la proposta di destinare l'utile di esercizio pari ad euro 734.232, come segue:

- A riserva legale per l'importo di euro 36.712
- A ripianamento delle perdite degli esercizi precedenti per il residuo importo di euro 697.520.

L'Assemblea all'unanimità approva il bilancio 2019, la Relazione sulla gestione e la Relazione sul governo societario con la proposta di destinazione dell'utile di esercizio 2019, come rappresentata dal Presidente.

In merito al secondo punto all'ordine del giorno il Presidente comunica che, in seguito alle dimissioni rassegnate dal Consigliere Silvia Bertani lo scorso 17 febbraio, per motivazioni inerenti a nuovi incarichi assunti in ambito professionale, il Consiglio di Amministrazione, in base all'art. 28 c. 7 dello statuto sociale ed all'art. 2386 c.c., al fine di ripristinare il plenum, ha proceduto alla cooptazione del dr. Gustavo Minerva, Direttore Regionale Commercial Banking e Rete Agenti di BNL – BNP Paribas, con carica in scadenza alla presente Assemblea dei soci.

Il Presidente, nel ringraziare il dr. Minerva per il prezioso apporto e la fattiva collaborazione ad oggi prestati, rappresenta ai soci la necessità di procedere alla nomina di un membro del Consiglio di Amministrazione e chiede se ci sono proposte da parte dei soci.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

Il Presidente cede la parola al delegato di BNL – BNP Paribas, dr. Fabio Siciliano, il quale propone all'assemblea di nominare il dr. Gustavo Minerva quale membro del Consiglio di Amministrazione con durata in carica fino all'approvazione del bilancio al 31/12/2020.

Il Presidente pone in votazione la proposta di nominare il dr. Gustavo Minerva quale membro del Consiglio di Amministrazione con durata in carica fino all'approvazione del bilancio al 31/12/2020.

L'assemblea approva all'unanimità.

Alle ore 16,25 abbandona il collegamento il rappresentante di Confcommercio Toscana, dr. Sergio Agnelli.

In merito al terzo punto all'ordine del giorno, il Presidente ricorda che, come già comunicato a tutti i soci via mail pec, in relazione alla situazione emergenziale creatasi a seguito della rapida diffusione del rischio infettivo SARS – COV – 2, la Giunta Regionale, dopo aver introdotto strumenti di agevolazione costituiti da una Sezione Speciale del Fondo di garanzia per le pmi e da un Bando Voucher garanzia, è intervenuta con delibera n. 428 del 30/3/2020, modificandone l'operatività. In particolare l'intervento è volto a:

1. Sospendere l'operatività della Sezione Speciale del Fdg per le pmi per operazioni con importo garantito fino ad euro 1,5 mln;
2. Modificare l'operatività del Voucher garanzia, rendendolo applicabile ad operazioni a valere sulla Sezione Speciale limitatamente alle operazioni per le quali essa rimane operativa e ad operazioni assistite da riassicurazione del Fdg negli altri casi;

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

3. Innalzare l'intensità di aiuto del Voucher garanzia dall'1% al 2% del finanziamento, nonché l'importo massimo concedibile per impresa da euro 5.000 a euro 10.000;

4. Mantenere l'accreditamento al Voucher garanzia dei soggetti garanti a condizione che il costo della garanzia applicato al cliente non sia superiore ai limiti suddetti e che le richieste di garanzia vengano istruite entro 15 giorni dalla data di completamento della relativa richiesta.

La Giunta Regionale, nella suddetta delibera, ha inoltre disposto di avviare la procedura per l'immediata circoscrizione dell'ambito di operatività della lettera R del d.lgs. 112/98 (che dispone la limitazione dell'intervento del Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese alla sola controgaranzia dei fondi di garanzia regionali e dei consorzi di garanzia collettiva) alle operazioni finanziarie di importo inferiore ad una determinata soglia, quantificata, in prima istanza, nell'importo di euro 250.000.

Il Consiglio di Amministrazione, nell'ottica di supportare le iniziative della Regione Toscana a favore delle pmi, soprattutto nella fase emergenziale, ha deliberato favorevolmente in merito all'adesione all'operatività suddetta, riservandosi di sottoporre tale decisione all'Assemblea dei soci.

Successivi interventi normativi legati all'emergenza COVID-19 hanno modificato l'operatività del Fondo di garanzia per le pmi, con immediata abolizione della lettera R e sostanziale sovrapposizione all'operatività della Sezione Speciale del Fondo di garanzia (D.L. n. 23/2020). La Regione Toscana, conseguentemente, ha sospeso l'operatività del Bando Voucher garanzia (d.d. n. 5432/2020), riservandosi di introdurre nuovi strumenti di agevolazione.



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

Alla luce di quanto sopra esposto, tenendo conto della citata evoluzione normativa, non essendo intervenuta da parte della Regione Toscana una ulteriore modifica dell'operatività degli strumenti di agevolazione esistenti o la strutturazione di nuovi interventi di agevolazione alle pmi, si ritiene di non formulare alcuna proposta di delibera all'assemblea dei soci.

Il Presidente, ringraziando i Soci per la partecipazione, dichiara chiusa l'Assemblea alle ore 16,40.

Letto, confermato e sottoscritto.

IL SEGRETARIO

*Maria Cristina Teglia*

Firmato

IL PRESIDENTE DELL'ASSEMBLEA

*Lorenzo Petretto*

Firmato

Il sottoscritto Lorenzo Petretto, nato a Firenze il 02/03/1979, dichiara, consapevole delle responsabilità penali previste ex art. 76 del DPR 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione resa ai sensi dell'art. 47 del medesimo Decreto, che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.

-----o O o-----

Imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la Camera di Commercio di Firenze autorizzazione N. 10882/2001/T2 del 13.03.2001 emanata Agenzia delle Entrate - Direzione Regionale della Toscana.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485



## **Relazione sul governo societario**

**Bilancio al 31/12/2019**

**(Redatta ex art. art.6, comma 4, T.U. Società partecipate – D. Lgs. 19 agosto 2016, n.175 e ss.mm.ii.)**

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

### **Riferimenti normativi**

Il T.U. sulle società partecipate, approvato con D. Lgs. 19 agosto 2016, n.175, ha introdotto l'obbligo per le società a controllo pubblico di redigere annualmente una relazione sul governo societario (ex art. 6, comma 4) da presentare alla prima assemblea dei soci chiamata ad approvare il bilancio di esercizio e da pubblicare contestualmente al medesimo. La norma indica che in essa confluiscono il programma e gli strumenti di valutazione del rischio adottati dall'azienda.

Fidi Toscana, in quanto soggetto iscritto al n. 120 dell'albo degli intermediari finanziari, con provvedimento di Banca d'Italia del 02/11/2016, prot. n.1308124/16, è soggetta alla disciplina di Vigilanza prudenziale di cui alla Circ. 288/2015, che prevede la pubblicazione di quanto disciplinato del Regolamento (UE) n. 575/2013 (in seguito anche CRR), parte otto e parte dieci, titolo I, capo 3°, in piena conformità con quanto previsto dagli standard definiti dal Comitato di Basilea per la Vigilanza Bancaria.

L'Informativa al pubblico costituisce uno strumento finalizzato alla valutazione dei rischi ed alla disclosure nei confronti del mercato, evidenziando, inoltre, la sussistenza dei requisiti di adeguatezza patrimoniale dell'intermediario.

Il bilancio di Fidi Toscana viene redatto in conformità agli schemi previsti da Banca d'Italia nelle disposizioni relative a "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari", le quali prevedono informative dettagliate in merito ai processi di gestione dei rischi caratteristici degli intermediari, unitamente alle informazioni di tipo quantitativo.

Si ritiene pertanto che le informative previste dal regime di Vigilanza prudenziale ricomprendano il contenuto informativo richiesto dal d.lgs. 175/2016 nella Relazione sul governo societario e, pertanto, il relativo obbligo di predisposizione si può ritenere assolto con la pubblicazione dell'Informativa al pubblico, che avverrà entro 30 giorni dall'approvazione del bilancio di esercizio da parte dell'Assemblea dei soci.

Ciò posto, si danno di seguito gli elementi informativi rilevanti riferibili alla Società

### **1. Sistema di governo**

Fidi Toscana è stata costituita con Legge Regionale della Toscana n. 52 del 5/6/1974. La Regione Toscana detiene il 46,28% del capitale sociale ed esercita il controllo sulla Società.

Gli organi sociali, ai sensi dello statuto sociale, sono l'Assemblea dei soci, il Presidente del Consiglio di Amministrazione, il Consiglio di Amministrazione ed il Collegio Sindacale.

L'art. 29 dello statuto stabilisce i poteri del Consiglio di Amministrazione, nello specifico il Consiglio "provvede con ogni e più ampio potere all'ordinaria e straordinaria amministrazione della Società, sia per quanto attiene la gestione che la supervisione strategica."

Il Consiglio di Amministrazione è composto dal Presidente, dal Vice Presidente e da tre Consiglieri. Nessun membro del Consiglio di Amministrazione è destinatario di delega di attribuzioni del Consiglio di Amministrazione.

Il Collegio Sindacale è composto dal Presidente, due sindaci effettivi e due supplenti. L'incarico per la revisione legale dei conti è affidato a Deloitte & Touche S.p.a.

### **2. Risk governance**

La definizione dei principali ruoli e responsabilità coinvolti nella gestione dei rischi vengono descritti dettagliatamente, sia nel Regolamento Interno (delibera del Consiglio di amministrazione del 30 gennaio 2019), sia nella *Risk Policy* (delibera del Consiglio di amministrazione del 16 gennaio 2019) della Società. In

sintesi, si riportano di seguito le principali attribuzioni in materia di sistema dei controlli per gli Organi e per Funzioni aziendali di controllo:

- ✓ il Consiglio di Amministrazione, Organo con funzione di supervisione strategica, è responsabile della definizione, approvazione e revisione degli orientamenti strategici e delle linee guida di gestione dei rischi, nonché degli indirizzi per la loro applicazione e supervisione (definizione della *Risk Strategy*);
- ✓ il Collegio Sindacale, Organo con funzione di controllo, vigila sulla struttura e sull'adeguatezza del sistema di gestione e controllo dei rischi, nonché del processo ICAAP, ai requisiti stabiliti dalla normativa;
- ✓ l'Organo con funzione di gestione, è responsabile della definizione, implementazione e supervisione di un efficace sistema di gestione e controllo dei rischi, in attuazione degli orientamenti strategici;
- ✓ il Servizio controlli interni è responsabile dei controlli in ambito risk management, con la esternalizzazione a BDO Italia S.p.A. Analizza e valuta i rischi aziendali di competenza, quantificandone, dove possibile, il grado di esposizione e gli eventuali impatti economici; informa nel continuo il Direttore Generale e almeno semestralmente il Consiglio di Amministrazione.
- ✓ Il Referente interno della Funzione Risk Management ha il compito di sorvegliare l'esecuzione dell'incarico e di gestire in modo appropriato i rischi connessi all'esternalizzazione, verificando l'adempimento degli impegni assunti dall'Outsourcee.
- ✓ la Funzione compliance, nel cui perimetro rientrano anche gli adempimenti ed i controlli in materia di Antiriciclaggio, mira a presidiare il rischio che l'azienda possa incorrere in perdite economiche o sanzioni per la mancata osservanza di norme o codici di autoregolamentazione; informa nel continuo il Direttore Generale e almeno annualmente il Consiglio di Amministrazione.
- ✓ il Servizio Amministrazione è responsabile delle Segnalazioni di Vigilanza.
- ✓ la Funzione di internal audit, esternalizzata a Nexen S.p.A., si occupa di effettuare verifiche sull'efficienza e l'efficacia dei processi aziendali sulla base di un piano definito entro il 30 aprile di ciascun esercizio;
- ✓ il Link auditor assicura la fluidità dei flussi informativi tra la funzione di audit ed il Consiglio di amministrazione. Inoltre, controlla che la funzione di audit effettui la propria attività nel rispetto del contratto di esternalizzazione e del piano di audit.
- ✓ l'Organismo di Vigilanza 231/01 (come meglio specificato in seguito).

### **3. Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D.Lgs. 231/2001 integrato ai sensi della Legge 190/2012**

Nel giugno 2006 la Società ha deciso, su base volontaria, di dotarsi di un Modello Organizzativo ai sensi del D.Lgs. 231/01, istituendo una procedura, tempo per tempo aggiornata (ultimo aggiornamento aprile 2019), al fine di vigilare e prevenire, laddove possibile, eventuali illeciti o reati commessi in favore dell'azienda.

Si ricorda che nel 2001 la disciplina in parola ha introdotto il principio di "responsabilità amministrativa per enti e società", secondo il quale ogni società è tenuta a rispondere dei reati commessi da persone che agiscono per loro conto, qualora non abbia predisposto gli interventi necessari a minimizzare quel rischio-reato. La condizione esimente è soddisfatta se l'impresa dimostra di aver adottato e di aver fatto rispettare idonei ed efficaci modelli di buona organizzazione interna (c.d. Modello Organizzativo 231/2001). L'Organismo di Vigilanza (OdV) ha, in generale, il compito di vigilare sul rispetto del modello.

L'Organismo riveste specifici compiti di controllo sull'applicazione della disciplina vigente anche in materia di anticorruzione e trasparenza pubblica, mentre la responsabilità esecutiva deve essere nominalmente

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

assegnata a personale interno, scelto tra i Responsabili di funzioni con caratteristiche di indipendenza. Il responsabile di anticorruzione e trasparenza pubblica è stato individuato nel Responsabile della compliance.

Data la centralità della funzione dell'Organismo di Vigilanza, lo statuto, ai sensi dell'art. 29, punto 2, lettera g, attribuisce al Consiglio di amministrazione la nomina dei membri che lo compongono, su proposta del Presidente (art. 32, comma 2 lettera b). In conformità con le best practices, il Consiglio di amministrazione, ha nominato i membri dell'Organismo in parola nelle adunanze del 19/12/2018 e del 25/9/2019. L'Organismo di vigilanza è composto da due membri interni (di cui un componente del Consiglio di Amministrazione) ed un consulente esterno.

L'Organismo di Vigilanza rimane in carica per tutta la durata del Consiglio che lo ha nominato.

Firenze 15.04.2020

Fidi Toscana S.p.A.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Lorenzo Petretto Firmato

Il sottoscritto Lorenzo Petretto, nato a Firenze il 02/03/1979, dichiara, consapevole delle responsabilità penali previste ex art. 76 del DPR 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione resa ai sensi dell'art. 47 del medesimo Decreto, che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.

-----o O o-----

Imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la Camera di Commercio di Firenze autorizzazione N. 10882/2001/T2 del 13.03.2001 emanata Agenzia delle Entrate - Direzione Regionale della Toscana.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

FIDI TOSCANA - S.P.A.  
Codice fiscale: 01062640485

# Deloitte

Deloitte & Touche S.p.A.  
Via della Camilluccia, 589/A  
00135 Roma  
Italia

Tel: +39 06 367491  
Fax: +39 06 36749282  
www.deloitte.it

## RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE INDIPENDENTE AI SENSI DEGLI ARTT. 14 E 19-BIS DEL D.LGS. 27 GENNAIO 2010, N. 39

**Agli Azionisti della  
Fidi Toscana S.p.A.**

### RELAZIONE SULLA REVISIONE CONTABILE DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

#### Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Fidi Toscana S.p.A. (la Società), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2019, dal conto economico, dal prospetto della redditività complessiva, dal prospetto delle variazioni del patrimonio netto, dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2019, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità agli International Financial Reporting Standards adottati dall'Unione Europea nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 43 del D.Lgs. n. 136/15.

#### Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla Società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

#### Altri aspetti

Il bilancio d'esercizio della Società per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018 è stato sottoposto a revisione contabile da parte di un altro revisore che, il 13 aprile 2019, ha espresso un giudizio senza modifica su tale bilancio.

#### Responsabilità degli Amministratori e del Collegio Sindacale per il bilancio d'esercizio

Gli Amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità agli International Financial Reporting Standards adottati dall'Unione Europea nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 43 del D.Lgs. n. 136/15 e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Amministratore: Fidi Toscana S.p.A. - Via della Camilluccia, 589/A - 00135 Roma - Italia

Capitale Sociale: Euro 10.000.000,00 (i.v.)

Codice Fiscale/Registro delle Imprese di Milano: Milano/Roma/Leidi n. 03049160166 - R.F.A. Milano n. 129039 | P.IVA: IT 03049260166

Il punto Deloitte si riferisce a una o più delle seguenti entità: Deloitte Touche Tohmatsu Limited, una società inglese a responsabilità limitata ("DTTL"), le member firm aderenti al suo network e le entità a esse correlate. DTTL e ciascuna delle sue member firm sono entità giuridicamente separate e indipendenti tra loro. DTTL (denominata anche "Deloitte Global") non fornisce servizi di revisione contabile.

© Deloitte & Touche S.p.A.

## Deloitte

2

Gli Amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli Amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il Collegio Sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Società.

### **Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio**

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli Amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**Deloitte**

3

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

#### **RELAZIONE SU ALTRE DISPOSIZIONI DI LEGGE E REGOLAMENTARI**

##### **Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10**

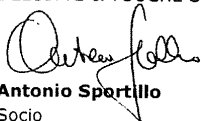
Gli Amministratori della Fidi Toscana S.p.A. sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della Fidi Toscana S.p.A. al 31 dicembre 2019, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della Fidi Toscana S.p.A. al 31 dicembre 2019 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Fidi Toscana S.p.A. al 31 dicembre 2019 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, co. 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare

DELOITTE & TOUCHE S.p.A.



**Antonio Sportillo**  
Socio

Roma, 22 aprile 2020



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

Il sottoscritto Lorenzo Petretto, nato a Firenze il 02/03/1979, dichiara , consapevole delle responsabilità penali previste ex art. 76 del DPR 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione resa ai sensi dell'art. 47 del medesimo Decreto, che il presente documento è stato prodotto mediante scansione ottica dell'originale analogico e che ha effettuato con esito positivo il raffronto tra lo stesso e il documetno originale ai sensi dell'art. 4 D.P.C.M. 13 Novembre 2014.

-----o O o-----

Imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la Camera di Commercio di Firenze autorizzazione N. 10882/2001/T2 del 13.03.2001 emanata Agenzia delle Entrate – Direzione Regionale della Toscana.

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

**Relazione del Collegio Sindacale, ai sensi dell'art. 2429, comma 2, del Codice Civile, sul bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 di Fidi Toscana S.p.a.**

Signori Soci,

il Collegio Sindacale con la presente relazione riferisce, ai sensi di legge, sui risultati dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019.

Il Consiglio di Amministrazione ha messo a nostra disposizione, in data 15 aprile 2020, nei termini di legge, il progetto di bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, unitamente alla relazione sulla gestione.

Il progetto di bilancio, che è composto dai seguenti distinti documenti: lo stato patrimoniale, il conto economico, il prospetto delle variazioni del patrimonio netto, il prospetto della redditività complessiva, il rendiconto finanziario, la nota integrativa e le relative informazioni comparative, può essere riassunto nelle seguenti risultanze:

STATO PATRIMONIALE

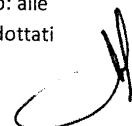
|                            |             |
|----------------------------|-------------|
| Attivo                     | 282.285.413 |
| Passivo e Patrimonio netto | 281.551.181 |
| Utile di esercizio         | 734.232     |

CONTO ECONOMICO

|   |         |
|---|---------|
| Utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte                            | 734.232 |
| Imposte sul reddito dell'esercizio dell'op. corrente e storno imposte. Anticipate | zero    |
| Utile dell'esercizio  | 734.232 |

La nota integrativa, poi, contiene le ulteriori informazioni ritenute utili per una rappresentazione più completa degli accadimenti aziendali e per una migliore comprensione dei dati di bilancio ed è altresì integrata con appositi dati ed informazioni, anche con riferimento a specifiche previsioni di legge. In tale ottica, la stessa fornisce le informazioni richieste da altre norme del Codice Civile e dalla regolamentazione cui la Vostra Società è soggetta, nonché altre informazioni ritenute opportune dall'organo amministrativo per rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Società.

il nostro esame è svolto secondo le "Norme di comportamento del Collegio Sindacale" emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli esperti Contabili e, in conformità a tali Norme, abbiamo fatto riferimento alle disposizioni che disciplinano il bilancio di esercizio, con riferimento: alle disposizioni generali del codice civile e degli International Financial Reporting Standards (IFRS) adottati



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

dall'Unione Europea, emanati dall'International Accounting Standards Boards (IASB) , alle istruzioni contenute nella Circolare della Banca d'Italia n. 288 del 3 aprile 2005 e nella Circolare della Banca d'Italia n. 262 del 22 dicembre 2005 - il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione, ai documenti sull'applicazione degli IFRS in Italia predisposti dall'Organismo italiano di Contabilità (O.I.C.), nonché alle istruzioni e precisazioni inviate dalla Banca d'Italia.

Il bilancio di esercizio al 31 dicembre 2019 della Vostra Società è stato sottoposto al controllo contabile della società di revisione Deloitte spa, in esecuzione dell'incarico ad essa conferito dall'Assemblea dei Soci. Per quanto attiene ai compiti di controllo sulla regolare tenuta della contabilità e sul bilancio dell'esercizio, vi rinviamo alla relazione di giudizio della Deloitte S.p.A., che non contiene rilievi né richiami di informativa e dunque riporta un giudizio positivo.

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella relazione al bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art 2423, comma 4, del C.C.

Nel corso dell'esercizio 2019, abbiamo partecipato alle Assemblee dei soci e alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato esecutivo, in relazione alle quali, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e/o dello Statuto. Il Collegio, inoltre, ha tenuto n. 17 riunioni periodiche.

Nello svolgimento e nell'indirizzo delle nostre verifiche ed accertamenti ci siamo avvalsi delle strutture e delle funzioni di controllo interne alla Società ed abbiamo ricevuto dalle stesse adeguati flussi informativi. La nostra attività è stata svolta secondo le disposizioni di legge ed in base alle richiamate norme di comportamento del Collegio sindacale.

In particolare, in ossequio all'art. 2403 del codice civile ed alla regolamentazione di cui la Vostra Società è soggetta, il Collegio:

1. Ha ottenuto dagli amministratori le informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggior rilievo economico finanziario e patrimoniale e su quelle svolte con parti correlate, in base allo specifico regolamento per l'assunzione di delibere in presenza di interessi degli esponenti aziendali e per il monitoraggio delle parti correlate;
2. In base alle informazioni ottenute, ha potuto verificare che le azioni deliberate e poste in essere sono conformi alla Legge e allo Statuto sociale e che non appaiono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interessi e in contrasto con le deliberazioni assunte dall'assemblea o tali da compromettere l'integrità del patrimonio;
3. Ha vigilato sull'osservanza della Legge e dello Statuto nonché sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;
4. Ha acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di sua competenza, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo della Società. A tal fine il Collegio ha operato, sia tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle diverse funzioni aziendali sia con incontri ricorrenti con i responsabili stessi e con la richiesta alla funzione di Internal Auditing di apposite relazioni in ordine alle attività svolte dalla medesima;
5. Ha acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di sua competenza, sul sistema amministrativo contabile mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti contabili;



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

6. ha vigilato sulla completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità del sistema dei controlli interni e del quadro di riferimento per la determinazione della propensione al rischio (Risk Appetite Framework) della Società, affinché gli stessi risultino coerenti con lo sviluppo e le dimensioni dell'attività sociale, nonché ai particolari obblighi e vincoli ai quali la Vostra Società è soggetta; in proposito è stata posta attenzione all'attività di analisi sulle diverse tipologie di rischio ed alle modalità adottate per la loro gestione e controllo, con specifica attenzione al processo interno di determinazione dell'adeguatezza patrimoniale (ICAAP), al processo di gestione del rischio di liquidità e all'attività di Compliance. E' stata inoltre verificata la corretta allocazione gerarchico-funzionale delle funzioni aziendali di controllo;
7. Ha acquisito informazioni dalla Società incaricata della revisione legale dei conti nonché dalla società incaricata della funzione di Internal Auditing non emergendo dati rilevanti che debbano essere evidenziati nella prossima relazione;
8. Ha acquisito informazioni dall'Organismo di Vigilanza e non sono emerse criticità rispetto alla corretta attuazione del modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione;
9. Ha vigilato sull'osservanza delle disposizioni di vigilanza in materia Antiriciclaggio e sul processo di adeguatezza alla normativa stessa.

Dalla nostra attività di controllo e verifica non sono emersi fatti significativi tali da richiedere la segnalazione alla Banca d'Italia.

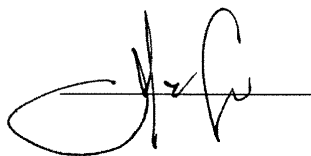
Vi evidenziamo, infine, che non sono pervenute denunce ex art. 2408 del C.C. o esposti di altra natura. Inoltre il Collegio nel corso del 2019, non ha rilasciato pareri ai sensi di legge.

In considerazione di quanto sopra e per i profili di propria competenza, il Collegio Sindacale esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio dell'esercizio e concorda con la proposta di destinazione del risultato di esercizio formulata dal Consiglio di Amministrazione.

Firenze, 23 Aprile 2020

Per Il Collegio sindacale

Dott. Marco Giusti



Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle C.C.I.A.A.

Bilancio aggiornato al 31/12/2019

**FIDI TOSCANA - S.P.A.**  
Codice fiscale: 01062640485

Il sottoscritto Lorenzo Petretto, nato a Firenze il 02/03/1979, dichiara , consapevole delle responsabilità penali previste ex art. 76 del DPR 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione resa ai sensi dell'art. 47 del medesimo Decreto, che il presente documento è stato prodotto mediante scansione ottica dell'originale analogico e che ha effettuato con esito positivo il raffronto tra lo stesso e il documetno originale ai sensi dell'art. 4 D.P.C.M. 13 Novembre 2014.

-----o O o-----

Imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la Camera di Commercio di Firenze autorizzazione N. 10882/2001/T2 del 13.03.2001 emanata Agenzia delle Entrate – Direzione Regionale della Toscana.