

CASSACOOOP DIPENDENTI SERVIZI PUBBLICI MOBILITA' INTEGRATA

EMILIA ROMAGNA SOCIETA' COOPERATIVA

SOCIETA' COOPERATIVA A RESPONSABILITA' LIMITATA
 COSTITUITA CON ROGITO DR. ALBERTO FRANCHI IN DATA 28 FEBBRAIO 1958.
 ISCRITTA AL REGISTRO DELLE IMPRESE AL n. 00281340372 - ALLA CCIAA (REA) AL n. 127716
 ALL'ALBO COOP AL N. A101187
 SEZIONE COOPERATIVE A MUTUALITA' PREVALENTE - CATEGORIA: ALTRE COOPERATIVE
 ALL'UFFICIO ITALIANO CAMBI n. 25231
 CODICE FISCALE E PARTITA IVA 00281340372
 SEDE LEGALE E AMMINISTRATIVA, VIA SALICETO 3, 40128 BOLOGNA
 TEL. E FAX. 051/350509 - E-MAIL: INFO@CASSACOOOPATC.IT

STATO PATRIMONIALE			
	Voci dell'attivo	2018	2017
10	Cassa e disponibilità liquide	154	476
20	Crediti verso banche ed enti finanziari		
	(a) a vista	1.274.594	1.685.972
	(b) altri crediti		
30	Crediti verso la clientela	5.755.858	6.814.273
40	Obbligazioni e altri titoli di debito	1.506.491	1.234.317
50	Azioni, quote e altri titoli di capitale	-	-
60	Partecipazioni	26.373	5.707
90	Immobilizzazioni materiali	1.579	3.660
120	Attività fiscali		
	a) correnti	8.703	7.313
	b) differite		
130	Altre attività	3.474.765	2.573.239
140	Ratei e risconti attivi:		
	(a) ratei attivi	39.357	36.575
	(b) risconti attivi	57.657	45.774
	Totale dell'attivo	12.145.531	12.407.306

	Voci del passivo e del patrimonio netto	2018	2017
20	Debiti verso la clientela	9.726.343	9.988.345
50	Altre passività	160.503	154.946
60	Ratei e risconti passivi:		
	a) ratei passivi		
	b) risconti passivi	28	
80	Fondi per rischi e oneri	39.683	39.684
100	Capitale	954.454	976.518
120	Riserve:		
	(a) riserva legale	569.898	554.087
	(b) riserva per azioni o quote proprie		
	(c) riserve statutarie	644.390	641.023
	(d) altre riserve		
150	Utile (perdite) dell'esercizio	50.232	52.703
	Totale del passivo e del patrimonio netto	12.145.531	12.407.306

CONTO ECONOMICO			
	Voci	2018	2017
10	Interessi attivi e proventi assimilati di cui:	337.637	349.914
	su crediti verso clientela	260.197	282.065
	su titoli di debito	29.572	25.940
20	Interessi passivi e oneri assimilati di cui:	- 51.377	- 50.368
	su debiti verso clientela	- 51.377	- 50.368
	su debiti rappresentati da titoli		
30	Margine di interesse	286.260	299.546
50	Commissioni passive	- 2.547	- 5.224
60	Commissioni nette	- 2.547	- 5.224
70	Dividendi e altri proventi	42	2.952
90	Margine di intermediazione	283.755	297.274
120	Risultato netto della gestione finanziaria	283.755	297.274
130	Spese amministrative:		
	a) spese per il personale di cui		

	salari e stipendi		
	oneri sociali		
	trattamento di fine rapporto		
	trattamento di quiescenza e simili		
	b) altre spese amministrative	- 208.757	- 202.001
150	Rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	- 2.283	- 2.440
160	Altri proventi di gestione	5.636	4.906
170	Altri oneri di gestione	- 16.231	- 25.253
180	Costi operativi	- 221.635	- 224.788
210	Utile (Perdite) delle attività ordinarie	62.120	72.486
220	Proventi straordinari	-	-
230	Oneri straordinari	-	-
240	Utile (Perdita) straordinario	-	-
260	Imposte sul reddito dell'esercizio	- 11.888	- 19.783
270	Utile (Perdita) d'esercizio	50.232	52.703

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2018

Signori Soci,

il bilancio di Cassa Cooperativa Dipendenti Servizi Pubblici Mobilità Integrata Emilia Romagna chiuso al 31 dicembre 2018 e di cui la presente Nota Integrativa costituisce parte integrante, che sottoponiamo al Vostro esame e alla Vostra approvazione, è stato redatto avendo riguardo agli schemi ed alle disposizioni previste nel documento “il bilancio degli intermediari non IFRS” emanato da Banca d'Italia il 2/8/2016, essendo tali disposizioni quelle che assicurano una migliore continuità con il passato, in mancanza di un quadro normativo di riferimento per i soggetti inseriti nell'elenco tenuto da Banca Italia, in relazione all'art. 112 comma 7 del T.U.B., dopo l'abrogazione del D.Lgs. 87/1992.

Si precisa inoltre che, la Cooperativa non è un soggetto che redige il bilancio secondo gli schemi e le regole disciplinate dagli “International Financial Reporting Standard (IFRS)” e che non può applicare neppure gli schemi di cui al D.Lgs. 127/91 poiché, come riportato anche dall'art. 2423-ter del C.C., non sono applicabili agli intermediari finanziari, in quanto incompatibili con la rappresentazione chiara delle loro situazioni economico-patrimoniali.

Il Bilancio trova corrispondenza nella contabilità aziendale che rispecchia le operazioni poste in essere nell'esercizio ed è redatto in unità di euro.

Il Bilancio di esercizio è stato sottoposto a revisione contabile dalla Società Aleph Auditing Srl.

PARTE A – Politiche contabili

L'attività della cooperativa consiste nello svolgimento di attività finanziarie esclusivamente nei confronti dei soci stimolando lo spirito di previdenza e risparmio degli stessi ed erogando prestiti e mutui esclusivamente ai fini del conseguimento dell'oggetto sociale.

In particolare si precisa che:

- a) Le immobilizzazioni materiali non sono mai state oggetto di rivalutazione in base a leggi (speciali, generali o di settore) e non si è mai proceduto a rivalutazioni discrezionali o volontarie.
- b) La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene debiti o crediti in valuta estera.
- c) La società nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.
- d) Non esistono oneri finanziari imputati all'attivo dello stato patrimoniale della Società.
- e) Azioni di godimento, obbligazioni convertibili e altri titoli – La Società non ha emesso titoli aventi tali caratteristiche.
- f) La società non ha emesso strumenti finanziari partecipativi.
- g) La Società non detiene contratti di leasing in corso alla data di chiusura dell'esercizio cui si riferisce la presente nota integrativa.
- h) La società non ha svolto, nel corso dell'anno 2018, alcuna operazione con parti correlate che fosse rilevante e non conclusa a normali condizioni di mercato.

i) La società non ha in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale. Non esistono impegni o rischi (garanzie e passività potenziali) che non siano già rappresentati dalle poste di bilancio.

l) Non esistono patrimoni destinati ad uno specifico affare.

m) Non esistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

I criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni previste nel documento “il bilancio degli intermediari non IFRS” emanato da Banca d'Italia il 2/8/2016, e seguono i principi della prudenza, della competenza temporale, della continuità aziendale, privilegiando la rappresentazione della sostanza sulla forma; in particolare, non sono stati contabilizzati utili non realizzati alla chiusura dell'esercizio e si è tenuto conto dei rischi e degli oneri afferenti l'esercizio anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

Per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stata indicata la voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Si precisa altresì che la Società non è tenuta alla redazione del bilancio consolidato non avendone i requisiti.

Nella predisposizione del bilancio chiuso al 31.12.2018 sono stati applicati i criteri di valutazione ed i principi contabili qui di seguito riportati e già adottati nel bilancio chiuso al 31.12.2017.

Sono stati applicati, in particolare, i seguenti criteri:

- IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali, ove previsto dalle disposizioni di legge, sono iscritte in bilancio con il consenso del Collegio Sindacale, valutate in base al costo di acquisto e ammortizzate in quote costanti annuali in base all'utilità residua delle stesse.

In particolare, si tratta di software gestionale amministrativo-contabile completamente ammortizzato.

- IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Sono iscritte al costo di acquisto, incrementate degli oneri accessori, al netto dei fondi ammortamento. Le quote di ammortamento sono state calcolate con riferimento alla vita utile residua dei cespiti. Il costo dei beni strumentali di valore unitario inferiore a € 516,45 (qualora presenti) è ammortizzato completamente nell'esercizio di sostenimento del costo.

- TITOLI A REDDITO FISSO

I titoli presenti alla voce 40 sono disponibili ossia non vincolati o a garanzia ed interamente immobilizzati in quanto si ritiene di mantenerli fino a scadenza nel patrimonio aziendale a scopo di stabile investimento.

- CREDITI E ALTRE ATTIVITA'

I crediti e le altre attività sono esposti al loro presunto valore di realizzo, sulla base della loro possibilità di recupero, che corrisponde al valore nominale eventualmente rettificato da appositi fondi.

- DEBITI

I debiti sono iscritti in bilancio al valore nominale.

- FONDI PER RISCHI E ONERI

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile dei quali tuttavia alla chiusura del bilancio non sono determinabili con precisione l'ammontare o la data di sopravvenienza.

- RATEI E RISCONTI

I ratei e risconti sono iscritti sulla base del principio di competenza economica e temporale. Nella voce ratei attivi sono iscritti i proventi di competenza dell'esercizio, esigibili in esercizi successivi; nella voce risconti attivi sono iscritti

costi o ricavi sostenuti nell'esercizio ma di competenza di esercizi futuri.

- COSTI E RICAVI

I costi e ricavi sono determinati secondo i principi di competenza e prudenza.

- IMPOSTE

La base imponibile IRAP è calcolata applicando le specifiche regole dettate dall'art. 6 del D.Lgs. n.446/97 e le disposizioni contenute nel successivo art. 11. Per il calcolo dell'imposta all'aliquota ordinaria del 3,90% si è sommata la maggiorazione di 1,67% prevista dalla Regione Emilia Romagna per questo tipo di attività. L'imponibile per il calcolo dell'imposta IRES e dell'IRAP tiene conto dei costi indeducibili come da normativa vigente.

L'imposta IRES è calcolata con aliquota ordinaria del 24%, maggiorata dell'addizionale di legge del 3,5% posta a carico degli enti creditizi e finanziari.

PARTE B – informazioni sullo stato patrimoniale

Voce 10 - CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE

L'importo di € 154 è costituito da denaro contante e cassa valori giacenti presso la cassa sociale.

Voce 20 a) - CREDITI VERSO BANCHE ED ENTI FINANZIARI A VISTA

Tali crediti sono costituiti dai depositi presso gli Istituti di Credito qui di seguito elencati:

Nome dell'Istituto di credito	Importo
UNICREDIT BANCA C/C 2671372	349.845
BANCA DI BOLOGNA C/C 80105	110.284
BANCA DI BOLOGNA C/C VINCOLATO	7
UNIPOL BANCA	119.643
EMILBANCA	46.901
BANCA POPOLARE EMILIA ROMAGNA (BPER)	129.554
BANCA POPOLARE DI MILANO (BPM)	99.807
B.CA POP.COMM. E IND. (UBI BANCA)	104.342

CASSA DI RISPARMIO IN BOLOGNA (CARISBO)	104.018
BANCA POPOLARE DI SONDRIO	104.668
CARTA RICARICABILE EMILBANCA	741
CHEBANCA!	4.785
CHEBANCA C/C VINCOLATO	100.000
TOTALE	1.274.594

I saldi dei conti correnti ricomprendono gli interessi attivi maturati alla data di chiusura dell'esercizio.

Voce 30 - CREDITI VERSO LA CLIENTELA

Rappresenta il nostro credito verso i soci ed ex soci (esclusivamente per le posizioni già aperte al momento del recesso da portare a naturale scadenza) che hanno usufruito di prestiti personali o ipotecari e più precisamente:

Crediti vs. la Clientela	Soci	Ex soci	Totale
Prestiti personali	2.451.294	68.423	2.519.717
Mutui	3.577.667	75.122	3.652.789
Crediti in sofferenza		27.375	27.375
Crediti conto sintetico	154	566	720
Rate sospese terremoto 2012	4.415		4.415
Totale	6.033.530	171.486	6.205.016
F.do Svalutazione Crediti			-404.851
F.do Svalutazione Crediti tassato			-44.307
Totale			-449.158
Saldo al 31.12.2018			5.755.858

I crediti verso la clientela sono esposti al netto di un fondo svalutazione crediti pari ad euro 449.158 – di cui tassato per € 44.307 – ecosì per un saldo netto di bilancio pari ad **€ 5.755.858**

Non si è ritenuto dover effettuare alcun ulteriore accantonamento al fondo svalutazione crediti, in quanto ritenuto sufficientemente capiente.

I crediti in sofferenza ammontano complessivamente a € 27.375, incrementati rispetto all'esercizio precedente di € 14.390, riferiti a insoluti nei confronti dei ex-

soci, attualmente in fase di recupero per il tramite del legale incaricato dalla società. Nel conto crediti conto sintetico sono state registrate le rate scadute e non pagate relative a prestiti concessi a soci per € 154 e adex-soci per € 566, per un totale di € 720; tali crediti sono in fase di recupero.

Le rate sospese terremoto rappresentano le rate che dovranno essere rimborsate da due soci al termine del piano di ammortamento od in caso di estinzione anticipata.

Prospetto del capitale - fasce vita residua dei crediti vs. la clientela	
crediti fino a 3 mesi	181.284
crediti da 3 mesi a 1 anno	527.938
crediti da 1 anno a 5 anni	2.424.573
crediti oltre 5 anni	3.071.221
Saldo al 31.12.2018	6.205.016

Voce 40 - **OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO**

Il consiglio ha deciso di considerare questi investimenti quali titoli immobilizzati, in quanto si tratta di investimenti durevoli sino a naturale scadenza da parte dell'emittente.

Tutti i titoli sono esposti in bilancio al loro costo d'acquisto incrementato, laddove esistente, dell'aggio/ premio di emissione/negoziamento, che è imputato alla formazione del risultato dell'esercizio secondo la competenza economica per la durata di possesso del titolo.

Nella seguente tabella sono riportati i titoli presenti a bilancio e le movimentazioni intercorse nell'esercizio.

DATA DI ACQUISTO	DESCRIZIONE	VALORE INIZIALE al 31/12/2017	ACQUISTI INCREMENTI DI VALORE NOMINALE	VENDITE RIMBORSI	VALORE FINALE al 31/12/2018
-------------------------	--------------------	--------------------------------------	---	-------------------------	------------------------------------

03/03/2015	UNICREDIT 2015-2025	200.000			200.000
29/01/2016	UNICREDIT B.POP. SERIE 548- SC. 29/01/2021 TASSO 2,5% FINO AL 29/01/2018	150.000			150.000
16/10/2015	OBB. UNIPOL 18/3/2015 – 3%	187.523	1.729		189.252
24/11/2015	OBB. UNIPOL 18/3/2015 – 3%	96.794	445		97.239
04/01/2017	UNIPOL UB. 3/19 1,30%	300.000			300.000
08/05/2017	UNIPOL UB.6/19 1,30%	100.000			100.000
06/03/2018	UNIPOL S309 1/23 2,1%	0	120.000		120.000
19/03/2018	EMILBANCA CERTIFICATO DEPOSITO 36 MESI	0	150.000		150.000
04/12/2017	BANCA BOLOGNA CERTIFICATO DEPOSITO 18 MESI	200.000			200.000
Saldo al 31/12/2018		1.234.317	272.173		1.506.491

Si evidenzia che la cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati. Di seguito si riporta lo schema di valutazione al *fair value* delle immobilizzazioni finanziarie, con esclusione delle partecipazioni in società controllate e collegate ai sensi dell'articolo 2359 del codice civile e delle partecipazioni in joint venture.

Nel caso in cui il fair value sia inferiore al valore contabile di iscrizione in bilancio, verranno indicate le ragioni per cui il valore contabile non è stato ridotto, inclusa la natura degli elementi sostanziali sui quali si basa il convincimento che tale valore possa essere recuperato.

Si precisa che con riferimento alle partecipazioni possedute dalla Cooperativa, come meglio individuate nel seguito e riclassificate alla voce n. 60 dell'attivo patrimoniale, si ritiene non necessario fornire alcuna informazione, trattandosi di partecipazioni minoritarie di valore non apprezzabile.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	VALORE CONTABILE	FAIR VALUE	NOTE DI COMMENTO	SCADENZA	TASSO RENDIMENTO
------------------------------	------------------	------------	------------------	----------	------------------

PARTEC. IN IMPR. CONTR.NTI		0	0			
PARTEC. IMPRESE		0	0			
- altre partecipazioni		0	0			
CREDITI VERSO IMPR. CONTR.TE		0	0			
CREDITI VERSO IMPR. COLL.TE		0	0			
CREDITI VERSO IMPR. CONTR.NTI		0	0			
CREDITI VERSO ALTRI		0	0			
Cauzioni immobilizzate		0	0			
ALTRI TITOLI		200.000	200.000		04/06/2019	Certificati deposito Banca Bologna 18 mesi – tasso 1.5%
ALTRI TITOLI		150.000	150.000		19/03/2021	Certificati deposito Emil Banca 36 mesi – tasso 1 %
IT0005087116	UNICREDIT 25 TV	200.000	191.700	Intenzione di Cassa d.s.p.m.i.ER è di detenere l'obbligazione fino a scadenza quando si tornerà in possesso del valore nominale, pertanto non si ritiene di essere in presenza di perdite durevoli di valore.	03/03/2025	Tasso indicizzato Euribor tre mesi puntuale.
IT0005158677	UNICREDIT 16/21- TASSO 2.5	150.000	144.060	Intenzione di Cassa d.s.p.m.i.ER è di detenere l'obbligazione fino a scadenza quando si tornerà in possesso del valore nominale, pertanto non si ritiene di essere in presenza di perdite durevoli di valore.	29/01/2021	Tasso fisso 2,5% lordo annuo fino al 29/01/2018
XS1206977495	OBB. UNIPOL	286.491	294.621,36	Intenzione di Cassa d.s.p.m.i.ER è di detenere l'obbligazione a scadenza.	18/03/2025	Tasso anno, 3% lordo.
IT0005246233	U.B.6/19 S300	100.000	99.488,56	Intenzione di Cassa d.s.p.m.i.ER è di detenere l'obbligazione fino a scadenza quando si tornerà in possesso del valore nominale, pertanto non si ritiene di essere in presenza di perdite durevoli di valore.	08/06/2019	Tasso anno, 1,3% lordo.
IT0005224982	U.B.3/22 S298	150.000	146.928,58	Intenzione di Cassa d.s.p.m.i.ER è di detenere l'obbligazione fino a scadenza	04/03/2022	Tasso anno, 2,2% lordo.

				quando si tornerà in possesso del valore nominale, pertanto non si ritiene di essere in presenza di perdite durevoli di valore.		
IT0005224974	U.B.3/19 S297	150.000	149.663,80	Intenzione di Cassa d.s.p.m.i.ER è di detenere l'obbligazione fino a scadenza quando si tornerà in possesso del valore nominale, pertanto non si ritiene di essere in presenza di perdite durevoli di valore.	04/03/2019	Tasso anno, 1.3% lordo.
IT0005320442	U.B.1/23 S297	120.000	116.217,25	Intenzione di Cassa d.s.p.m.i.ER è di detenere l'obbligazione fino a scadenza quando si tornerà in possesso del valore nominale, pertanto non si ritiene di essere in presenza di perdite durevoli di valore.	06/03/2023	Tasso anno, 2.1% lordo.
AZIONI PROPRIE	---	0	0	---	---	---

Voce 60) PARTECIPAZIONI

Si riferiscono a partecipazioni minoritarie sottoscritte a far data dal 2012, come meglio descritte nella tabella seguente:

data sottoscrizione	descrizione	n. quote	valore nominale	sopraprezzo di acquisto	costo di acquisto
25/01/2012	Banca Emilbanca Credito Cooperativo	200	25,82		5.164
28/03/2018	Banca Emilbanca Credito Cooperativo	600	25,82		15.492
	totale	800	25,82		20.656
24/04/2012	Banca di Bologna Credito Cooperativo	10	51,64	0,10	517
07/02/2018	Banca di Bologna Credito Cooperativo	100	51,64	0,10	5.174
	totale	110	51,64	0,10	5.691
28/06/2016	Coop Dozza Atc	1	25,82		26
	totale	1	25,82		26
Saldo al 31/12/2018					26.373

Si precisa che sono in corso rapporti di conto corrente bancario di deposito con Banca

Emilbanca Credito Cooperativo e con Banca di Bologna Credito Cooperativo

Voce 90) - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

La voce immobilizzazioni materiali, di € 1.579, è stata iscritta al netto dei Fondi di ammortamento, di seguito si riporta il dettaglio delle singole poste e le relative movimentazioni.

COSTO STORICO

Saldo al 31/12/2017	Variazioni dell'esercizio	Saldo al 31/12/2018
22.952	201	23.153
22.952	201	23.153

FONDO AMMORTAMENTO

Saldo al 31/12/2017	Utilizzo	Incrementi per ammortamento	Saldo al 31/12/2018
19.292	0	2.282	21.574
19.292	0	2.282	21.574

Voce 120 a) – Attività fiscali

La voce in commento, pari ad € 8.703 ricomprende l'eccedenza a credito verso l'Erario per imposte correnti Ires ed Irap, a seguito di maggiori versamenti in acconto d'imposta.

Voce 130) - ALTRE ATTIVITA'

Questa voce comprende i seguenti importi:

Descrizione	Importo
FORNITORI C/DEPOSITI CAUZIONALI	104
ERARIO C/ACCONTO IMPOSTA SOSTITUTIVA	738
ERARIO C/CREDITO IMPOSTA 1987 - 88	2.462
CREDITI VS ATC	13.996
CREDITI VS TPER	1.714
POLIZZE VITA UNIPOL INVESTIMENTI	969.186
POLIZZA CATTOLICA CAPITAL NEW	1.416.249
POLIZZA BPM VITA	309.764
POLIZZE VITA CREDIRAS CALYBRA CRV	700.052
POLIZZE GENERTELLIFE SPA / EMILBANCA	59.580

CREDITI/DEBITI VS. NET INSURANCE	920
Saldo al 31/12/2018	3.474.765

Le voci relative alle polizze Unipol, Cattolica, BPM ,Credit Ras e Genertel, si riferiscono a polizze assicurative di investimento con durata compresa tra 5 e 10 anni, stipulate nel corso degli ultimi esercizi, a partire dal 2011, valorizzate a bilancio per complessivi € 3.454.831, comprensive dei rendimenti maturati con ragionevole certezza.

La voce crediti v/TPER si riferisce a crediti per distacchi di personale non usufruiti dalla Società per un totale di € 1.714 di cui maturati nell'anno 2013 per €. 788, e nell'anno 2018 per €. 926.

La voce crediti v/ATC si riferisce a crediti per distacchi di personale non usufruiti dalla Società per un totale di € 13.996, formati nel triennio 2011–2013 nel modo seguente:

- nell'anno 2011 per € 11.284;
- nell'anno 2012 per € 1.470;
- nell'anno 2013 per € 1.242.

La voce erario c/credito d'imposta 1988 è riferita al credito IRPEG dell'anno d'imposta 1988, in attesa di rimborso.

Voce 140 a) - RATEI ATTIVI

Si riferisce a quote di ricavi di competenza dell'esercizio la cui manifestazione numeraria si concretizzerà in esercizi futuri, valorizzata a bilancio in € 39.357.

Voce 140 b) - RISCONTI ATTIVI

La voce pari a €. 57.657 si riferisce a quote di costo rinviate ai futuri esercizi.

Voce 20 - DEBITI VERSO LA CLIENTELA A VISTA

I nostri debiti sono dovuti alla raccolta di risparmio fra i soli soci esclusivamente per il conseguimento dell'oggetto sociale ai sensi dello statuto e sono rappresentati nel conto "soci conto depositi" per l'importo di € 9.724.882, già comprensivi degli

interessi maturati.

Il conto “debiti verso soci” per € 1.461 ricomprende principalmente le quote di deposito da rimborsare.

La somma dei conti pari a € **9.726.343** costituisce il saldo della voce di bilancio.

La Cooperativa non è soggetta al limite della raccolta del risparmio dai soci (prevista dalla Deliberazione 19 luglio 2005 Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio) in quanto cooperativa finanziaria che svolge la propria attività ai sensi dell’art. 112, comma 7 del TUB, a seguito delle modifiche intervenute al Decreto Legislativo n. 141 del 13 agosto 2010 e al D.Lgs. n. 169 del 19 settembre 2012 in attuazione della direttiva 2008/48/CE, nonché delle modifiche del testo unico bancario D.Lgs. n. 385 del 1993.

Al contrario è soggetta e viene rigorosamente rispettato il limite massimo di raccolta del prestito sociale nei confronti dei soci persone fisiche, adeguato ogni tre anni ai sensi dell’art. 21 c.6 L. n. 59 del 31 gennaio 1992; a partire dall’1 gennaio 2016 il limite è stato elevato ad € 36.527,10.

PRESTITO SOCIALE

SALDO AL 31.12.2017	9.984.977
(Prelevamenti del periodo)	-2.806.356
Versamenti del periodo – incluso interessi	2.546.261
SALDO AL 31.12.2018	9.724.882

Voce 50) - ALTRE PASSIVITA’

Raggruppa i seguenti conti:

Descrizione	Importo
FORNITORI	1.384
FORNITORI C/FT DA RIC.	23.556
EX SOCI C/DEPOSITI DA LIQUID.	7.788
DEBITI PREMI STUDIO	5.000
ERARIO C/RIT.REDD.AMM.RI (1004)	4.941
ERARIO C/RIT.REDD.LAV.AUT. (1040)	33

ERARIO C/RIT.PREVID.10% 2/3 + 1/3	5.604
ADDIZIONALE REGIONALE (CdA)	285
<i>ADDIZIONALE COMUNALE (CdA)</i>	151
RISTORNO INTERESSI MUTUI	15.000
Q/CAPITALE DISMESSE 2009	1.787
Q/CAPITALE DISMESSE 2010	566
Q/CAPITALE DISMESSE 2011	205
DEBITI DIVERSI	2.229
DEBITI VS INPS SPESE CESS QUINTO	99
Q/CAPITALE DISMESSE 2012	754
EX SOCI C/DEBITI DIVERSI	11.938
ERARIO C/RIT DEPOSITI 26%	11.690
Q/CAPITALE DISMESSE 2014	776
Q/CAPITALE DISMESSE 2013	1.176
Q/CAPITALE DISMESSE 2015	2.299
Q/CAPITALE DISMESSE 2016	3.890
ERARIO C/IMP SOSTITUTIVA MUTUI	388
Q/CAPITALE DISMESSE 2017	9.452
Q/CAPITALE DISMESSE 2018	49.512
Saldo al 31/12/2018	160.503

Le voci principali sono rappresentate: dalle ritenute (del 26%) sugli interessi liquidati ai nostri soci e risultano regolarmente versate nei primi mesi del 2019; dai depositi e dalle quote capitale non ancora rimborsati ai soci dismessi, come previsto dalla normativa vigente; dal debito nei confronti dei fornitori, nonché dai ristorni ai soci, per € 15.000, meglio commentato nel seguito.

Voce 60 a) - **RISCONTI PASSIVI**

Si riferisce a quote di ricavi di competenza dell'esercizio la cui manifestazione numeraria si concretizzerà in esercizi futuri, valorizzata a bilancio in € 28.

Voce 80) **FONDI PER RISCHI E ONERI**

Raggruppa i seguenti conti:

FONDO	31/12/17	INCREMENTI	UTILIZZI	31/12/18
Garanzia	39.445	0	0	39.445

Osc.Titoli	239	0	0	239
Arrotondamento	0	0	0	-1
Totale	39.684	0	0	39.683

Il Fondo Garanzia ed il Fondo Oscillazione Titoli non hanno subito variazioni rispetto agli esercizi precedenti e non hanno generato imposte anticipate.

Voce 100) – CAPITALE

Il valore del capitale sociale ha avuto i seguenti movimenti:

Saldo al 31.12.2017	976.518
n. 18 nuovi soci a € 100 cad	1.900
n. 2 socio ha integrato la quota di C.S. con versamenti volontari	14.900
Riv. ISTAT 2013 art.7 legge 59/92	10.648
Uscita di n. 53 soci	- 49.512
Saldo al 31.12.2018	954.454

Il numero dei soci al 31.12.2018 è di 1.223

Natura / descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazione (*)	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
				Per copertura perdite	Per altre ragioni
Capitale	954.454	B			
Riserve :					
Riserva legale	569.898	B			
Riserva straordinaria	644.390	B			
Utile dell'esercizio	50.232	A-B-C	48.725		
Totale	2.218.974		48.725		

(*) A – aumento capitale B – copertura perdite C – distribuzione soci

Voce 120) – RISERVE

Le riserve hanno avuto le seguenti movimentazioni:

Riserve	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	utilizzi	Saldo al 31.12.2018
Riserva legale - 120 a)	554.087	15.811		569.898
Riserva statutaria – 120 c)	641.023	3.367		644.390

Gli incrementi sono dovuti alla destinazione dell'utile dell'esercizio 2017.

Come indicato dallo statuto della cooperativa si tratta di riserve indivisibili.

Si è ritenuto corretto considerare il fondo di riserva straordinaria quale una riserva statutaria, riclassificandolo nella voce 120 (c) di stato patrimoniale.

Voce 150) - UTILE D'ESERCIZIO

E' la differenza fra costi e i ricavi 2018 ed ammonta ad € 50.232.

PARTE C – Informazioni sul conto economico

Voce 10) – interessi attivi e proventi assimilati – consistono negli interessi attivi e proventi assimilati, di ammontare complessivo pari ad € 337.637, maturati nei confronti della clientela (per €. 260.197), su conti correnti bancari (per €. 206), polizze assicurative di investimento (per €. 47.662), titoli, certificati di deposito (per € 29.572).

Di seguito il dettaglio degli interessi maturati su crediti verso la clientela e su titoli di debito:

- **Su crediti verso la clientela** – si tratta dei ricavi tipici della nostra attività di competenza 2018 e consistono negli interessi che maturano sui prestiti personali e mutui concessi ai soci e ad ex soci (con esclusivo riferimento alle posizioni precedentemente aperte e ancora esistenti).

La presente voce è esposta al netto del ristorno pari ad € 15.000 riconosciuto ai soci titolari di contratti di mutuo prima e seconda casa.

Si è ritenuto opportuno non applicare il meccanismo del ristorno con riferimento ai

prestiti, poiché ai soci è già stato applicato durante l'anno un tasso di interesse agevolato rispetto alle condizioni generali di mercato.

Più nel dettaglio gli interessi su prestiti e mutui risultano così suddivisi:

- interessi su prestiti verso soci	€	146.423
- interessi su mutui verso soci	€	107.899
Totale	€	254.322
- interessi su prestiti verso ex soci	€	2.765
- interessi su mutui verso ex soci	€	3.110
Totale	€	5.875

- **Su titoli di debito** – si tratta di interessi attivi relativi a obbligazioni e certificati di deposito iscritti alla voce 40 dell'attivo di stato patrimoniale, di ammontare complessivo pari ad € 29.572.

Voce 20) - INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI

su debiti verso la clientela

E' il costo principale di gestione in quanto rappresenta l'interesse di competenza dell'esercizio maturato sul prestito sociale ai sensi del regolamento interno, oltre ad oneri finanziari assimilati agli interessi.

Per il 2018, anche al fine di contenere gli oneri fiscali dovuti dalla cooperativa, è stato riconosciuto un tasso inferiore al massimo deducibile previsto dalle disposizioni vigenti (misura minima degli interessi riconosciuti ai detentori di buoni postali fruttiferi maggiorati dello 0,90), seppur sensibilmente superiore a quelli mediamente praticati dal mercato ed in ragione di ciò si è ritenuto di non applicare il meccanismo del ristorno agli interessi passivi corrisposti ai soci.

Voce 30) – MARGINE D'INTERESSE

Si tratta del saldo algebrico degli interessi attivi e passivi e dei proventi ed oneri assimilati (Voci 10 e 20), valorizzato a bilancio per € 286.260

Voce 50) - COMMISSIONI PASSIVE

Il costo è rappresentato dalle spese bancarie sostenute principalmente per la gestione dei conti correnti e per i servizi resi dalle banche nelle operazioni di gestione ordinaria, valorizzato in € 2.547.

Voce 60) - COMMISSIONI NETTE

Nella presente voce figura il saldo algebrico delle commissioni attive e passive, pari ad € 2.547.

Voce 70) – DIVIDENDI E ALTRI PROVENTI

La voce comprende i dividendi percepiti sulle partecipazioni detenute in Banca di Bologna ed Emil Banca, per un ammontare di € 42.

Voce 90) – MARGINE D'INTERMEDIAZIONE

Si tratta del saldo algebrico del margine d'interesse (Voce 30), delle commissioni nette (Voce 60), dei dividendi e altri proventi (Voce 70), pari ad € 283.755.

Voce 120) – RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

Si tratta del saldo algebrico del margine d'intermediazione (Voce 90), delle rettifiche di valore su crediti e degli accantonamenti per garanzie e impegni (Voce 100) e delle riprese di valore sui crediti e sugli accantonamenti per garanzie e impegni (Voce 110); il saldo di bilancio coincide con il margine d'intermediazione valorizzato a bilancio per € 283.755.

Voce 130 b) - ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE

Questa voce accoglie le seguenti poste:

Descrizione	Importo
ARROTONDAMENTI E ABBUONI PASSIVI	9
CANCELLERIA E STAMPATI	995
CANONI PERIODICI SOFTWARE	16.078
CANONI PERIODICI VARI	230
COMPENSI AMMINISTRATORI	23.350
COMPENSI SINDACI	20.841
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALE	11.192

CONSULENZE CERTIFICAZIONE	5.423
CONSULENZE CONTROLLO CONTABILE	3.285
CONSULENZE LEGALI	517
DIRITTI CAMERALI	463
IMPOSTA DI REGISTRO	200
PRESTAZIONE SERVIZI DI GESTIONE	102.934
QUOTA REVISIONE MINISTERO	1.013
QUOTE ASSOCIATIVE	750
RIMBORSO KM	120
RITENUTA PREV. COMPENSI COLLAB. A CARICO AZIENDA	3.736
SPESE DI RAPPRESENTANZA (VITTO E ALLOGGIO)	258
SPESE POSTALI	700
SPESE PUBBLICAZIONI DOVUTE	813
SPESE TELEFONICHE	1.817
QUOTA ASSOCIATIVA LEGA COOP	1.400
POLIZZA UNIPOL RC AMMINISTRATORI	5.624
POLIZZA UNIPOL TUTELA LEGALE	1.245
SPESE NOTARILI	79
SPESE VIAGGI E TRASFERTE	786
SPESE VIAGGI E TRASFERTE (VITTO E ALLOGGIO)	57
SPESE AMMINISTRATIVE	9
SPESE GENERALI	171
MATERIALI DI CONSUMO C/ACQUISTI	394
IMPOSTA DI BOLLO VIRTUALE	2.252
IMPOSTA DI BOLLO	2.016
Saldo al 31.12.2018	208.757

Voce 150) RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI

E' la quota di ammortamento, pari ad € 2.283, dei beni materiali iscritti in bilancio al 31.12.2018, ammortizzati in base ai coefficienti previsti dal DM 31.12.88 e corrisponde all'effettivo deperimento imputabile all'esercizio tenendo conto della residua possibilità di utilizzo dei beni.

Voce 160) – ALTRI PROVENTI DI GESTIONE

Questa voce accoglie le seguenti poste:

ABBUONI E ARROTONDAMENTI ATTIVI	8
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	1.032
RIMB SPESE BOLLI UTILIZZO BOLLO VIRTUALE	2.244

PENALE PER EST. ANTIC. FINANZIAMENTI	1.425
DISTACCHI TPER	927
Saldo al 31.12.2018	5.636

Voce **170) - ALTRI ONERI DI GESTIONE**

- Questa voce accoglie le seguenti poste:

ASSICURAZIONE PER FINANZIAMENTI	100
OMAGGI	8.358
PREMI STUDIO	5.000
SOPRAVVVENIENZE PASSIVE	24
COSTI POLIZZE INVESTIMENTI	2735
COSTI E SPESE INDEDUCIBILI	14
Saldo al 31.12.2018	16.231

Si precisa che il conto omaggi accoglie gli omaggi elargiti dalla Cooperativa nel corso del 2018 e principalmente quelli destinati ai soci in occasione dell'assemblea generale per l'approvazione del precedente bilancio.

Voce **180) – COSTI OPERATIVI**

Si tratta del saldo algebrico, pari ad € 221.635, delle spese amministrative, degli accantonamenti per rischi ed oneri, delle rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali nonché dei proventi e degli oneri di gestione indicati nelle voci da 130 a 170.

Voce **210) – UTILE DELLE ATTIVITA' ORDINARIE**

Nella presente voce figura il saldo algebrico, pari ad €. 62.120, del risultato netto della gestione finanziaria (Voce 120), dei costi operativi (Voce 180) e delle rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie (Voci 190 e 200).

Voce **260) - IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO**

Si tratta delle imposte IRES ed IRAP correnti dell'esercizio, pari a complessivi €. 11.888.

Si ricorda che a decorrere dall'esercizio 2012 la tassazione Ires delle cooperative ha subito un generale aggravio per effetto della riduzione della detassazione vigente

sulla quota di utili destinati a riserva indivisibile (art. 12 della Legge 904/77).

Per quanto riguarda la presente cooperativa vengono assoggettati a tassazione IRES una quota (minima) del 43% degli utili netti annuali, anche se destinati a riserve indivisibili.

Resta tuttora vigente l'assoggettamento a tassazione IRES ed IRAP della quota di remunerazione delle somme depositate presso la Cooperativa dai soci che supera la misura prevista per Legge (che tuttavia nell'esercizio 2018 non ha trovato applicazione in considerazione dei tassi riconosciuti ai soci entro i limiti consentiti).

PARTE D – Altre informazioni

ATTESTAZIONE DIMOSTRATIVA DELLA PREVALENZA AI SENSI DEGLI ARTICOLI 2512 E 2513 DEL CODICE CIVILE.

La cooperativa è iscritta all'Albo nazionale delle società cooperative al n. A101187 come prescritto dall'art. 2512 u.c. del codice civile.

Al fine specifico della suddivisione dei ricavi e dei costi, sui prestiti/mutui e depositi, effettuati nei confronti dei soci e di quelli effettuati nei confronti degli ex soci e dei terzi (c/c bancari, titoli, certificati di deposito, rendimenti finanziari), si è proceduto alla distinta contabilizzazione degli stessi attraverso l'attribuzione di apposite codifiche.

In particolare, per la voce "RICAVI" sono stati utilizzati i seguenti conti specifici:

- conto 04.01.020 interessi per prestiti a soci dipendenti (cessione del quinto)
- conto 04.01.025 interessi per prestiti a soci dipendenti (situazioni attive – crediti al consumo)
- conto 04.01.035 interessi per prestiti a soci non dipendenti (situazioni attive – crediti al consumo)
- conto 04.01.040 interessi per prestiti a ex soci (cessione del quinto)

- conto 04.01.045 interessi per prestiti a ex soci (situazioni attive – credito al consumo)
- conto 04.01.050 interessi per mutui 1° casa a soci dipendenti
- conto 04.01.054 interessi per mutui 2° casa a soci dipendenti
- conto 04.01.060 interessi per mutui 1° casa a soci non dipendenti
- conto 04.01.064 interessi per mutui 2° casa a soci non dipendenti
- conto 04.01.070 interessi per mutui 1° casa a ex soci

Dopo avere fornito le informazioni di cui sopra si procede alla dimostrazione della condizione di prevalenza che è documentata, con riferimento a quanto prescritto dall'art. 2513, comma 1, lettere a) e c) del codice civile, dai sotto riportati dati contabili.

Voce 10) - INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI

Di cui:

- interessi su prestiti verso soci	€	146.423
- interessi su mutui verso soci	€	107.899
Subtotale	€	254.322
- interessi su mutui e prestiti verso ex soci	€	5.875
- interessi verso terzi	€	77.440
Totale	€.	337.637

complessivamente pari al 75,32%.

Voce 20) – INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI

Di cui:

- interessi passivi e oneri assimilati per depositi verso soci	€	50.627
- interessi passivi / oneri assimilati verso terzi	€	750

Totale	€	51.377
---------------	----------	---------------

complessivamente pari al 98,54%.

Si ricorda che, ai sensi del DM 29/03/95, richiamato anche dall'art.112 c.7 del D. Lgs. 141 del 13 agosto 2010, la Cooperativa può effettuare raccolta del risparmio esclusivamente nei confronti dei soli soci.

Complessivamente si ha quindi una media ponderata pari al 78,39%, così calcolata euro (146.423 + 107.899 + 50.627) / euro (337.637 + 51.377).

Si può pertanto affermare che la condizione oggettiva di prevalenza di cui all'art. 2513 del c.c. è raggiunta anche per il 2018, in quanto l'attività svolta con i soci rappresenta il 78,39% dell'attività complessiva.

ESPOSIZIONE DEI DATI PER L'EROGAZIONE DEL RISTORNO AI SENSI DELL'ART.2545-sexies DEL CODICE CIVILE

Le voci del conto economico relative agli interessi attivi su mutui prima e seconda casa sono esposte al netto dell'importo che il consiglio di amministrazione ha stanziato per l'attribuzione ai soci del ristorno che per l'esercizio 2018 è pari ad € 15.000. La determinazione di tale importo è avvenuta, in aderenza alla previsione statutaria e regolamentare ed entro il limite dell'ammontare massimo dell'avanzo di gestione risultante dall'attività svolta con i soci e ad essi attribuibile ai sensi del Decreto del Ministro delle Attività Produttive del 6 dicembre 2004 recante "Revisione alle società cooperative e loro consorzi", nel rispetto dell'art.3, comma 2, lettera b) della L. 142/2001, come segue:

- utile d'esercizio € 50.232, ristorno di € 15.000 per complessivi € 65.232;
- limite massimo del ristorno 79,18% pari ad € 51651.

In particolare, tale limite viene determinato come segue:

Voce 10) - INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI

Di cui:

- interessi su prestiti verso soci	€	146.423
- interessi su mutui verso soci	€	107.899
- ristorno su mutui	€	15.000
Subtotale	€	269.322
- interessi su mutui e prestiti verso ex soci	€	5.875
- interessi verso terzi	€	77.440
Totale	€	352.637

complessivamente pari al 76,37%.

Voce 20) – INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI

Di cui:

- interessi passivi e oneri assimilati per depositi verso soci	€	50.627
- interessi passivi / oneri assimilati verso terzi	€	750
Totale	€	51.377

complessivamente pari al 98,54%.

Complessivamente si ha quindi una media ponderata pari al 79,19% così calcolata euro (146.423 + 107.899 + 15.000 + 50.627) / euro (352.637 + 51.377).

Gli amministratori, dopo aver quantificato la proposta di ristorno ai soci per l'esercizio 2018, pari ad € 15.000, propongono l'erogazione dello stesso quale minor ricavo degli interessi sui mutui, in percentuale pari al 12,21%.

Tutte le quote di ristorno spettanti ai soci saranno erogate con accredito ad incremento del prestito sociale e quindi pressochè disponibili per i soci secondo il regolamento sui prelievi.

Sezione 1 – Riferimenti specifici sull'attività svolta

Non si ritiene siano applicabili né significative le specifiche tabelle previste per la presente sezione dal provvedimento Banca Italia n. 246 del 2/8/16 e pertanto sono omesse.

Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124

Ai sensi dell'art. 1, comma 125, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che la Cooperativa non ha ricevuto sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni, da società controllate, di diritto o di fatto, direttamente o indirettamente, da pubbliche amministrazioni, comprese le società con azioni quotate e le loro partecipate, da società a partecipazione pubblica, comprese quelle che emettono azioni quotate e dalle loro partecipate.

Sezione 2 - Gli amministratori e i sindaci

2.1. Compensi

a) Amministratori

Il compenso agli Amministratori è rappresentato dal valore dei gettoni presenza corrisposti ad ogni riunione del Consiglio di Amministrazione, di valore unitario pari ad € 100 lordi ed un ulteriore compenso variabile per ogni consigliere nella misura minima di € 50 e massima di € 500 lordi cadauno per ogni esercizio sociale in ragione dell'attività di sostegno e promozione alle attività della cooperativa ed al contributo offerto al raggiungimento dello scopo mutualistico.

In particolare per l'anno 2018 n. 9 amministratori hanno ricevuto un premio dell'importo di € 500, n.1 di € 400, n. 1 di € 350, 5 di € 100.

L'ammontare complessivo lordo dei compensi degli amministratori imputato a bilancio nell'esercizio corrente ammonta ad € 23.350.

b) Sindaci

Il compenso annuale al Collegio Sindacale è pari ad € 16.410, di cui € 7.033 per il Presidente ed € 9.377 per i due Sindaci effettivi.

Il compenso di competenza riconosciuto alla società di revisione legale ammonta ad € 4.080.

2.2 Crediti e garanzie rilasciate

a) Amministratori

Si precisa che gli amministratori, tranne un solo caso, sono soci della cooperativa e quindi come tali usufruiscono dei servizi offerti dalla stessa.

In particolare al 31 dicembre sono presenti i seguenti crediti:

- verso n. 1 amministratore per mutuo acquisto prima casa complessivamente per Euro 12.905,92;
- verso n. 4 amministratori per prestiti complessivamente pari ad Euro 23.953,72.

Sezione 4 – Operazioni con parti correlate

Non vi sono operazioni con parti correlate.

Sezione 5 – Accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non vi sono accordi non risultati dallo stato patrimoniale.

Sezione 6 – Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Ad aprile 2019 , in occasione di relativo incontro, i rappresentanti di Legacoop Bologna hanno ribadito come allo stato attuale le società iscritte all'art.112 c.7 d.lgs.385/93 siano esonerate dall'applicazione del nuovo regolamento quadro (emanato in seguito al provvedimento di Banca Italia del 8 novembre 2016 ed a quanto previsto nella Legge di Stabilità 2018 art.1 commi dal 238 al 243) . Si rimane in attesa del provvedimento da parte del CICR , ma non si prevedono e non si è a conoscenza di eventi che possano influire sull'operatività della Cassa.

Sezione 7 – Proposta di destinazione degli utili

La proposta del Consiglio di Amministrazione per il bilancio chiuso al 31 dicembre 2018 e di ripartire l'utile di esercizio, pari a **Euro 50.232** , ai sensi dell'art.20 dello Statuto sociale nel modo seguente:

accantonare l'importo di **Euro 15.070** alla riserva legale (30% dell'utile);

destinare l'importo di **Euro 1.507** al fondo mutualistico cooperativo (3% dell'utile);

riconoscere la rivalutazione gratuita secondo ISTAT del capitale sociale per **Euro 10.468** (pari al 1,1 % di rivalutazione e al 20,84 % dell'utile); ai sensi dell'art. 7 legge 52/92;

destinare l'importo di **Euro 20.937** quale remunerazione del capitale sociale (2,2% dividendo, pari al 41,68 % dell'utile) , mediante erogazione ai singoli soci accreditando i singoli conti di prestito sociale;

di accantonare **Euro 2.250** nel fondo di riserva straordinario (pari al 4,48 % dell'utile).

Si dichiara che il presente Bilancio composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa è conforme a verità e tutti gli importi sono rappresentati in Euro.

IL PRESIDENTE DEL
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

F.to Bottazzi Andrea

Al fine di fornire una più completa rappresentazione della situazione finanziaria e patrimoniale della Cooperativa, si propongono i seguenti prospetti supplementari:

- 1) CONFRONTO TRA LE SITUAZIONI PATRIMONIALI RICLASSIFICATE
- 2) RENDICONTO FINANZIARIO AL 31.12.2018
- 3) PROSPETTO DEI MOVIMENTI DI PATRIMONIO NETTO

CONFRONTO TRA LE SITUAZIONI PATRIMONIALI RICLASSIFICATE

ATTIVITA'	31/12/2018	31/12/2017	SCOSTAMENTI
<u>Attività a breve</u>			
Cassa, Banche	1.274.748	1.686.448	-411.700
Crediti diversi	10.362	8.551	1.811
Titoli	0	0	0
Crediti finanziari			0
Ratei risconti attivi	97.014	82.349	14.665
Totale attività a breve	1.382.124	1.777.348	-395.224
<u>Attività a medio/lungo termine</u>			
Titoli	0	0	0
Crediti diversi	3.473.106	2.572.001	901.105
Crediti finanziari	7.737.880	8.503.455	-765.575
Totale attività a medio/lungo	11.210.986	11.075.456	135.530
<u>Immobilizzazioni tecniche</u>	23.153	22.951	202
-Fondi ammortamento	-21.574	-19.291	-2.283
Totale immobilizzazioni tecniche	1.579	3.660	-2.081
TOTALE ATTIVITA'	12.594.689	12.856.464	-261.775
PASSIVITA'	31/12/2018	31/12/2017	SCOSTAMENTI
<u>Passività a breve</u>			
Debiti verso fornitori	24.941	23.946	995
Debiti diversi	135.562	131.000	4.562
Debiti per imposte			0
Ratei risconti passivi	28	0	28
Totale passività a breve	160.531	154.946	5.585
<u>Debiti a medio/lungo termine</u>			
Fondo svalutazione crediti	449.158	449.158	0
Prestito da soci	9.726.343	9.988.345	-262.002
Fondi vari	39.683	39.684	-1
Totale debiti a medio/lungo	10.215.184	10.477.187	-262.003
<u>Patrimonio netto</u>			
Capitale sociale	954.454	976.518	-22.064
Fondo ris.straord.	644.390	641.023	3.367
Fondo riserva legale	569.898	554.087	15.811
Utile d'esercizio	50.232	52.703	-2.471
Totale patrimonio netto	2.218.974	2.224.331	-5.357
TOTALE PASSIVITA'	12.594.689	12.856.464	-261.775

RENDICONTO FINANZIARIO AL 31 DICEMBRE 2018						
	31/12/2018			31/12/2017		
A) DISPONIBILITA' FINANZIARIE INIZIALI			1.686.448			1.936.105
FONTI						
B) FONTI INTERNE						
Disponibilità finanziarie nette generate dalla gestione:						
+ Utile d'esercizio			50.232			52.703
+ Ammortamenti			2.283			2.440
+ Accantonamento a f.do sv.crediti			0			0
+ Accantonamento al fondo insolvenze			0			0
+ Accantonamento a fondo liberalità			0			0
Autofinanziamento:			52.515			55.143
- Incremento altre attività correnti			-16.476			-12.418
- utilizzo F.do sv. Crediti			0			0
+ Incremento delle passività a breve			5.585			3.118
TOTALE FONTI INTERNE			41.624			45.842
C) FONTI ESTERNE						
+ Incremento del prestito da soci			-262.002			-364.992
+ Aumento del capitale sociale			27.448			22.350
+ Aumento delle passività a medio lungo			-1			0
+ Valore netto dei cespiti venduti (valore storico-f.do amm.to)			0			0
TOTALE FONTI ESTERNE			-234.555			-342.642
D) TOTALE FONTI (B+C)			-192.931			-296.799
IMPIEGHI						
E) INVESTIMENTI IN IMMOBILIZZAZIONI						
+ Investimenti in immobilizzazioni tecniche			201			315
+ Aumento altre attività a medio/lungo			135.530			-107.956
F) ALTRI IMPIEGHI						
+ Rimborso capitale sociale			49.512			29.838
+ Utilizzo fondo liberalità -			0			0
+ Utile a Fondo mutualistico 3%			1.581			1.436
+ Utilizzo riserve						
+ Utili pagati nell'anno			31.945			29.225
G) TOTALE IMPIEGHI (E+F)			218.769			-47.142
H) AUMENTO DELLE DISPONIBILITA' FINANZIARIE (D-G)			-411.700			-249.657
D) DISPONIBILITA' FINANZIARIE FINALI (A+H)			1.274.748			1.686.448
VARIAZIONI DELLE DISPONIBILITA' FINANZIARIE						
	31.12.2018	31.12.2017	SCOSTAMENTI	31.12.2017	31.12.2016	SCOSTAMENTI
Cassa banche	1.274.748	1.686.448	-411.700	1.686.448	1.936.105	-249.657
Crediti finanziari	0	0	0	0	0	0
DISPONIBILITA' FINANZIARIE	1.274.748	1.686.448	-411.700	1.686.448	1.936.105	-249.657

PROSPETTO DEI MOVIMENTI DI PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva straord.	F.do mutual.3%	Utile d'esercizio	Totale
Saldi al 31.12.2017	976.518	554.087	641.023	0	52.703	2.224.331
Destinazione utile :						
A riserva legale		15.811			-15.811	0
A riserva straordinaria			3.366		-3.366	0
A capitale sociale	0				0	0
A fondo mutualistico 3%					-1.581	-1.581
A soci per dividendi	0				-21.297	-21.297
registrazione a sopravvenienze	0					0
						0
Aumenti per nuovi soci	2.000					2.000
Aumento per vers.volontari	14.800					14.800
Capitale sottoscr. e non versato	0					0
Diminuzioni per recessi	-49.512					-49.512
						0
istat 2017	10.648				-10.648	0
						0
arrotondamenti			1		0	1
Utile d'esercizio 2018					50.232	50.232
Saldi al 31.12.2018	954.454	569.898	644.390	0	50.232	2.218.974