

## **CASSACOOP 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@CASSACOOPATC.IT

### **STATO PATRIMONIALE**

	<b>Voci dell'attivo</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
10	Cassa e disponibilità liquide	87	154
20	Crediti verso banche ed enti finanziari		
	(a) a vista	1.655.260	1.274.594
	(b) altri crediti		
30	Crediti verso la clientela	5.165.974	5.755.858
40	Obbligazioni e altri titoli di debito	1.508.664	1.506.491
50	Azioni, quote e altri titoli di capitale	-	-
60	Partecipazioni	26.373	26.373
90	Immobilizzazioni materiali	209	1.579
120	Attività fiscali		
	a) correnti	510	8.703
	b) differite		
130	Altre attività	3.641.269	3.474.765
140	Ratei e risconti attivi:		
	(a) ratei attivi	42.505	39.357
	(b) risconti attivi	57.572	57.657
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>12.098.423</b>	<b>12.145.531</b>

	<b>Voci del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
20	Debiti verso la clientela	9.700.662	9.726.343
40	Passività fiscali		
	a) correnti	1.880	
50	Altre passività	142.958	160.503
60	Ratei e risconti passivi:		
	a) ratei passivi		
	b) risconti passivi	8.543	28
80	Fondi per rischi e oneri	39.683	39.683
100	Capitale	933.133	954.454
120	Riserve:		
	(a) riserva legale	584.968	569.898
	(b) riserva per azioni o quote proprie		
	(c) riserve statutarie	647.390	644.390
	(d) altre riserve		
150	Utile (perdite) dell'esercizio	39.206	50.232
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>12.098.423</b>	<b>12.145.531</b>

<b>CONTO ECONOMICO</b>			
	<b>Voci</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
10	Interessi attivi e proventi assimilati di cui:	<b>335.606</b>	<b>337.637</b>
	Su crediti verso clientela	237.630	260.197
	Su titoli di debito	34.382	29.572
20	Interessi passivi e oneri assimilati di cui:	<b>- 44.726</b>	<b>- 51.377</b>
	Su debiti verso clientela	- 44.726	- 51.377
	Su debiti rappresentati da titoli		
30	Margine di interesse	<b>290.880</b>	<b>286.260</b>
50	Commissioni passive	- 3.556	- 2.547
60	Commissioni nette	<b>- 3.556</b>	<b>- 2.547</b>
70	Dividendi e altri proventi	175	42
90	Margine di intermediazione	<b>287.499</b>	<b>283.755</b>
120	Risultato netto della gestione finanziaria	<b>287.499</b>	<b>283.755</b>
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	- 219.657	- 208.757
150	Rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	- 1.668	- 2.283
160	Altri proventi di gestione	5.833	5.636
170	Altri oneri di gestione	- 18.682	- 16.231
180	Costi operativi	<b>- 234.174</b>	<b>- 221.635</b>
210	Utile (Perdite) delle attività ordinarie	53.325	62.120
220	Proventi straordinari	-	-
230	Oneri straordinari	-	-
240	Utile (Perdita) straordinario	-	-
260	Imposte sul reddito dell'esercizio	- 14.119	- 11.888
270	Utile (Perdita) d'esercizio	<b>39.206</b>	<b>50.232</b>

## **NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2019**

Signori Soci,

il bilancio di Cassa Cooperativa Dipendenti Servizi Pubblici Mobilità Integrata Emilia Romagna chiuso al 31 dicembre 2019 e di cui la presente Nota Integrativa costituisce parte integrante, che sottoponiamo al Vostro esame e alla Vostra approvazione, è stato redatto nel rispetto degli schemi e di quanto disposto dal 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 vuole evidenziare 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 nemmeno applicare gli schemi di cui al D. Lgs. 127/91 poiché, come sancito anche dall'art. 2423-ter del C.C., non sono applicabili agli intermediari finanziari, in quanto incompatibili con la redazione chiara e la rappresentazione veritiera e corretta delle situazione patrimoniale, finanziaria e del risultato economico dell'esercizio.

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.

La presente nota integrativa è suddivisa nelle seguenti quattro parti:

- 1) PARTE A – Politiche contabili;
- 2) PARTE B – Informazioni sullo stato patrimoniale;
- 3) PARTE C – Informazioni sul conto economico;
- 4) PARTE D – Altre informazioni;

### ***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) La società non ha emesso titoli quali azioni di godimento, obbligazioni convertibili e altri titoli.

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 2019, alcuna operazione con parti correlate 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 02/08/2016, nonché da quanto disciplinato dal d.lgs. n. 136 del 18/08/2015 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.

Il bilancio è predisposto rispettando il principio della prudenza e nella prospettiva della continuità aziendale, poiché non sussistono significative incertezze relative ad eventi o condizioni che possano comportare l'insorgere di dubbi sulla capacità della azienda di continuare a operare come un'entità

in funzionamento. I criteri di valutazione adottati sono pertanto coerenti con il presupposto della continuità aziendale: In particolare sono stati applicati i seguenti criteri:

**- 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, perciò sono indicati al loro costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori.

**- PARTECIPAZIONI**

Le partecipazioni indicate alla voce 60 sono detenute stabilmente allo scopo di investimento durevole nel tempo.

**- 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 anch'esso ammortizzato per intero nel suo esercizio di sostenimento.

**- 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.

**- 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 e includono, ove applicabili, gli interessi maturati ed esigibili alla data di chiusura dell'esercizio.

**- 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 sostenuti nell'esercizio, ma di competenza di esercizi futuri, nella voce risconti passivi sono iscritti proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

## **- COSTI E RICAVI**

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

## **- IMPOSTE**

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.

L'imposta IRAP è calcolata con aliquota ordinaria del 3,90% a cui si è sommata la maggiorazione di 1,67% prevista dalla Regione Emilia Romagna per questo tipo di attività.

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.

L'imponibile per il calcolo dell'imposta IRES e dell'IRAP tiene conto dei costi indeducibili come da normativa vigente.

## ***PARTE B – informazioni sullo stato patrimoniale***

### **Voce 10 - CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE**

L'importo di € 87 è costituito da denaro contante e cassa valori giacenti presso la cassa sociale.

### **Sezione 1 – I crediti**

#### **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:

<b>Nome dell'Istituto di credito</b>	<b>Importo</b>
UNICREDIT BANCA C/C 2671372	723.771
BPER BANCA SPA – Via Riva Reno c/c 000035268309	11.498
BANCA DI BOLOGNA C/C 80105	297.330
BANCA DI BOLOGNA C/C VINCOLATO	7
BPER BANCA SPA – Via Venezian c/c 000002365430	63.966
EMILBANCA	41.363
BANCA POPOLARE DI MILANO (BPM)	99.644

B.CA POP.COMM. E IND. (UBI BANCA)	103.996
CASSA DI RISPARMIO IN BOLOGNA (CARISBO)	103.535
BANCA POPOLARE DI SONDRIO	104.514
CARTA RICARICABILE EMILBANCA	997
CHEBANCA!	104.639
<b>TOTALE</b>	<b>1.655.260</b>

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:

<b>Crediti vs. la Clientela</b>	<b>Soci</b>	<b>Ex soci</b>	<b>Totale</b>
Prestiti personali	2.362.683	35.092	2.397.775
Mutui	3.127.565	57.280	3.184.845
Crediti in sofferenza		26.285	26.285
Crediti conto sintetico	1.058	754	1.812
Rate sospese terremoto 2012	4.415		4.415
<b>Totale</b>	<b>5.495.721</b>	<b>119.411</b>	<b>5.615.132</b>
F.do Svalutazione Crediti			-404.851
F.do Svalutazione Crediti tassato			-44.307
<b>Totale</b>			<b>-449.158</b>
<b>Saldo al 31.12.2019</b>			<b>5.165.974</b>

I crediti verso la clientela sono esposti al netto di un fondo svalutazione crediti pari ad € 449.158 – di cui tassato per € 44.307 – e così per un saldo netto di bilancio pari ad € **5.165.974**

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

I crediti in sofferenza ammontano complessivamente a € 26.285 decrementati rispetto all'esercizio precedente di € 1.090, riferiti a insoluti nei confronti di 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 € 1.058 e ad ex-soci per € 754 per un totale di € 1.812; 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 ovvero in caso di estinzione anticipata.

Prospetto del capitale - fasce vita residua dei crediti vs. la clientela	
crediti fino a 3 mesi	203.856
crediti da 3 mesi a 1 anno	505.471
crediti da 1 anno a 5 anni	2.243.374
crediti oltre 5 anni	2.662.432
<b>Saldo al 31.12.2019</b>	<b>5.615.133</b>

## **Sezione 2 – I titoli**

### **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/negoziazione, 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 31/12/2018	ACQUISTI INCREMENTI DI VALORE NOMINALE	VENDITE RIMBORSI	VALORE FINALE al 31/12/2019
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%	189.252	1.729		190.981
24/11/2015	OBB. UNIPOL 18/3/2015 – 3%	97.239	444		97.683
04/01/2017	UNIPOL UB. 3/19 1,30%	300.000		150.000	150.000
08/05/2017	UNIPOL UB.6/19 1,30%	100.000		100.000	0
06/03/2018	UNIPOL S309 1/23 2,1%	120.000			120.000
15/03/2019	UNIPOL U.B. 4/21 1.8% S318		100.000		100.000

20/03/2019	UNIPOL U.B. 1/24 2.8% S319		350.000		350.000
19/03/2018	EMILBANCA CERTIFICATO DEPOSITO 36 MESI	150.000			150.000
04/12/2017	BANCA BOLOGNA CERTIFICATO DEPOSITO 18 MESI	200.000		200.000	
<b>Saldo al 31/12/2019</b>		<b>1.506.491</b>	<b>452.173</b>	<b>450.000</b>	<b>1.508.664</b>

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		150.000	150.000		19/03/2021	Certificati deposito Emil Banca 36 mesi – tasso 1 % fisso
IT0005087116	UNICREDIT 25 TV	200.000	201.100	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.	03/03/2025	Tasso indicizzato Euribor tre mesi puntuale.
IT0005158677	UNICREDIT 16/21- TASSO 2.5	150.000	148.755	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	29/01/2021	Tasso fisso 2,5% lordo annuo fino al 29/01/2018 e dopo variabile

				presenza di perdite durevoli di valore.		
XS1206977495	OBB. UNIPOL 3/25	288.664	319.356	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.	18/03/2025	Tasso anno, 3% lordo.
IT0005357063	U.B.1/24 S319	350.000	372.505	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.	02/01/2024	Tasso anno, 2,8% lordo.
IT0005224982	U.B.3/22 S298	150.000	154.455	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.	04/03/2022	Tasso anno, 2,2% lordo.
IT0005357048	U.B.4/21 S318	100.000	101.380	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.	02/04/2021	Tasso anno, 1,8% lordo.
IT0005320442	U.B.1/23 S297	120.000	123.972	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.	06/03/2023	Tasso annuo, 2,1% lordo.
AZIONI PROPRIE	---	0	0	---	---	---

### Sezione 3 – Le Partecipazioni

#### **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	sovrapprezzo 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
	<b>totale</b>	<b>800</b>	<b>25,82</b>		<b>20.656</b>
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
	<b>totale</b>	<b>110</b>	<b>51,64</b>	<b>0,10</b>	<b>5.691</b>
28/06/2016	Coop Dozza Atc	1	25,82		26
	<b>totale</b>	<b>1</b>	<b>25,82</b>		<b>26</b>

Saldo al 31/12/2019	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.

#### **Sezione 4 – Le immobilizzazioni materiali e immateriali**

##### **Voce 90) - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

La voce immobilizzazioni materiali, di € 209, 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 31/12/2018	Variazioni dell'esercizio	Saldo al 31/12/2019
23.153	298	23.451
<b>23.153</b>	<b>298</b>	<b>23.451</b>

##### **FONDO AMMORTAMENTO**

Saldo al 31/12/2018	Utilizzo	Incrementi per ammortamento	Saldo al 31/12/2019
21.574	0	1.668	23.242
<b>21.574</b>	<b>0</b>	<b>1.668</b>	<b>23.242</b>

##### **Voce 120 a) – Attività fiscali**

La voce in commento, pari ad € 510 ricomprende l'eccedenza a credito verso l'Erario per imposte correnti Irap, a seguito di maggiori versamenti in acconto d'imposta.

#### **Sezione 5 – Altre voci dell'attivo**

##### **Voce 130) - ALTRE ATTIVITA'**

Questa voce comprende i seguenti importi:

Descrizione	Importo
FORNITORI C/DEPOSITI CAUZIONALI	104
ERARIO C/ACCONTO IMPOSTA SOSTITUTIVA	368
CREDITI VS ATC	13.996
CREDITI VS TPER	2.029
POLIZZE VITA UNIPOL INVESTIMENTI	1.109.996
POLIZZA CATTOLICA CAPITAL NEW	1.435.933
POLIZZA BPM VITA	313.791
POLIZZE VITA CREDITRAS CALYBRA CRV	704.805
POLIZZE GENERTELLIFE SPA / EMILBANCA	60.415

CREDITI/DEBITI VS. NET INSURANCE	-122
ERARIO C/CREDITO BOLLO VIRTUALE	-46
<b>Saldo al 31/12/2019</b>	<b>3.641.269</b>

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 € 3.624.940, 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 € 2.029 di cui maturati nell'anno 2013 per € 88, e nell'anno 2019 per € 1.241.

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.

#### 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 € 42.505

#### Voce **140 b) - RISCONTI ATTIVI**

La voce pari a € 57.572 si riferisce a quote di costo rinviate ai futuri esercizi.

### **Sezione 6 – I debiti**

#### 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 € 9.699.548, già comprensivi degli interessi maturati.

Il conto "debiti verso soci" per € 1.114 ricomprende principalmente le quote di deposito da rimborsare.

La somma dei conti pari a **€9.700.662** 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 al 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 2019 il limite è stato elevato ad € 37.297,78; tale limite viene rigorosamente rispettato.

## **PRESTITO SOCIALE**

<b>SALDO AL 31.12.2018</b>	<b>9.724.882</b>
(Prelevamenti del periodo)	<b>-2.398.711</b>
Versamenti del periodo – incluso interessi	<b>2.373.377</b>
<b>SALDO AL 31.12.2019</b>	<b>9.699.548</b>

## **Sezione 7– I fondi e le passività fiscali**

### **Voce 50) - ALTRE PASSIVITA'**

Raggruppa i seguenti conti:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
FORNITORI	9.058
FORNITORI C/FT DA RIC.	32.996
EX SOCI C/DEPOSITI DA LIQUID.	5.974
DEBITI PREMI STUDIO	2.500
ERARIO C/RIT.REDD.AMM.RI (1004)	4.211
ERARIO C/RIT. 26% RISTORNI 1035	1
ERARIO C/RIT.PREVID.10% 2/3 + 1/3	4.776
ERARIO 26% ISTAT (1035)	104
ERARIO C/DEBITO BOLLO VIRTUALE	24
ADDIZIONALE REGIONALE (CdA)	243
ADDIZIONALE COMUNALE (CdA)	120
RISTORNO INTERESSI MUTUI	10.000
Q/CAPITALE DISMESSE 2009	1.787
Q/CAPITALE DISMESSE 2010	566
Q/CAPITALE DISMESSE 2011	205
DEBITI DIVERSI	1.650
DEBITI VS INPS SPESE CESS QUINTO	99
Q/CAPITALE DISMESSE 2012	754
EX SOCI C/DEBITI DIVERSI	698
ERARIO C/RIT DEPOSITI 26%	9.796
Q/CAPITALE DISMESSE 2014	776

Q/CAPITALE DISMESSE 2013	1.176
Q/CAPITALE DISMESSE 2015	2.299
Q/CAPITALE DISMESSE 2016	3.890
IMPOSTA SOSTITUTIVA MUTUI	2.339
Q/CAPITALE DISMESSE 2017	3.244
Q/CAPITALE DISMESSE 2018	2.348
Q/CAPITALE DISMESSE 2019	41.188
DEBITI VS AMMINISTRATORI	136
<b>Saldo al 31/12/2019</b>	<b>142.958</b>

Le voci principali sono rappresentate: dalle ritenute (del 26%) sugli interessi liquidati ai nostri soci e risultano regolarmente versate a gennaio 2020; 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 € 10.000, come meglio commentato nel seguito.

**Voce 60 a) - RISCONTI PASSIVI**

Si riferisce a quote di ricavi che hanno già avuto la loro manifestazione numerario ma sono di competenza di esercizi futuri, per complessivi € 8.543

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

Raggruppa i seguenti conti:

FONDO	31/12/18	INCREMENTI	UTILIZZI	31/12/19
Garanzia	39.445	0	0	39.445
Oscill.Titoli	239	0	0	239
Arrotondamento	-1	0	0	-1
<b>Totale</b>	<b>39.683</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>39.683</b>

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

**Sezione 8– Il capitale, le riserve, il fondo per rischi finanziari generali**

**Voce 100) – CAPITALE**

Il valore del capitale sociale ha avuto i seguenti movimenti:

Saldo al 31.12.2018	<b>954.454</b>
n. 29 nuovi soci a € 100 cad	2.900
n. 1 nuovo socio	648

n. 2 socio ha integrato la quota di C.S. con versamenti volontari	5.850
Riv. ISTAT 2013 art.7 legge 59/92	10.469
Uscita di n. 47 soci	- 41.188
<b>Saldo al 31.12.2019</b>	<b>933.133</b>

Il numero dei soci al 31.12.2019 è di 1.206

Natura / descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazione (*)	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
				Per copertura perdite	Per altre ragioni
Capitale	933.133	B			
Riserve:					
Riserva legale	584.968	B			
Riserva straordinaria	647.390	B			
Utile dell'esercizio	39.206	A-B-C	38.030		
<b>Totale</b>	<b>2.204.697</b>		<b>38.030</b>		

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

#### Voce 120) – RISERVE

Le riserve hanno avuto le seguenti movimentazioni:

Riserve	Saldo al 31.12.2018	Incrementi	Utilizzi	Saldo al 31.12.2019
Riserva legale - 120 a)	569.898	15.070		584.968
Riserva statutaria – 120 c)	644.390	3.000		647.390

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 i costi e i ricavi del 2019 ed ammonta ad € 39.206.

#### 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 € 335.606, maturati nei confronti della clientela (per € 237.630), su conti correnti bancari (per € 168), polizze assicurative di investimento (per € 62.754), titoli, certificati di deposito (per € 34.382) e rimborso spese accessorie cessione V (per € 672).

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 2019 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 € 10.000 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	€	133.644
- interessi su mutui verso soci	€	98.981
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>232.625</b>
- interessi su prestiti verso ex soci	€	2.935
- interessi su mutui verso ex soci	€	2.070
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>5.005</b>

#### **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 € 34.382.

### **Voce 20) - INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI**

#### **Su debiti verso la clientela**

È 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. Ammontano complessivamente ad € 9.700.662

Per il 2019, 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 € 290.880.

**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 € 3.556.

**Voce 60) - COMMISSIONI NETTE**

Nella presente voce figura il saldo algebrico delle commissioni attive e passive, pari ad € 3.556.

**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 € 175.

**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 € 287.499.

**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 € 287.499.

**Voce 130 b) - ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE**

Questa voce accoglie le seguenti poste:

Descrizione	Importo
ARROTONDAMENTI E ABBUONI PASSIVI	9
CANONI PERIODICI SOFTWARE	16.209
CANONI PERIODICI VARI	406

COMPENSI AMMINISTRATORI	19.900
COMPENSI SINDACI	22.358
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALE	13.434
CONSULENZE CERTIFICAZIONE	6.341
CONSULENZE CONTROLLO CONTABILE	8.408
CONSULENZE LEGALI	1.867
DIRITTI CAMERALI	610
IMPOSTA DI REGISTRO	200
PRESTAZIONE SERVIZI DI GESTIONE	105.170
QUOTA REVISIONE MINISTERO	1.012
QUOTE ASSOCIATIVE	1.900
RIMBORSO KM	60
RITENUTA PREV. COMPENSI COLLAB. A CARICO AZIENDA	3.184
SPESE DI RAPPRESENTANZA (VITTO E ALLOGGIO)	24
SPESE POSTALI	641
SPESE PUBBLICAZIONI DOVUTE	814
SPESE TELEFONICHE	2.266
POLIZZA UNIPOL RC AMMINISTRATORI	5.601
POLIZZA UNIPOL TUTELA LEGALE	1.240
SPESE NOTARILI	116
SPESE VIAGGI E TRASFERTE	190
SPESE VIAGGI E TRASFERTE (VITTO E ALLOGGIO)	55
SPESE AMMINISTRATIVE	9
SPESE GENERALI	932
MATERIALI DI CONSUMO C/ACQUISTI	1.134
IMPOSTA DI BOLLO VIRTUALE	2.268
IMPOSTA DI BOLLO	2.208
SPESE PARTECIPAZIONI CORSI E CONVEGNI	371
ASSISTENZA TECNICA PC	720
<b>Saldo al 31.12.2019</b>	<b>219.657</b>

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

E' la quota di ammortamento, pari ad € 1.668, dei beni materiali iscritti in bilancio al 31.12.2019, 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.

Si precisa che, nella voce beni strumentali inferiori a € 516, nel 2019, sono stati acquistati due telefoni cellulari del valore unitario di € 149, civilisticamente ammortizzati totalmente nell'anno, ma fiscalmente è stata fatta una ripresa in aumento del 20%, in ottemperanza alla vigente normativa fiscale in materia di imposte dirette.

## Voce **160)** – **ALTRI PROVENTI DI GESTIONE**

Questa voce accoglie le seguenti poste:

ABBUONI E ARROTONDAMENTI ATTIVI	9
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	1.097
RIMB SPESE BOLLI UTILIZZO BOLLO VIRTUALE	2.268
PENALE PER EST. ANTIC. FINANZIAMENTI	412
DISTACCHI TPER	1.242
PROVENTI DIVERSI	600
PROVENTI STRAORDINARI	205
<b>Saldo al 31.12.2019</b>	<b>5.833</b>

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

- Questa voce accoglie le seguenti poste:

ASSICURAZIONE PER FINANZIAMENTI	100
OMAGGI	7.842
PREMI STUDIO	2.500
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	4.510
COSTI POLIZZE INVESTIMENTI	3.730
<b>Saldo al 31.12.2019</b>	<b>18.682</b>

Si precisa che il conto omaggi accoglie gli omaggi elargiti dalla Cooperativa nel corso del 2019 e principalmente quelli destinati ai soci in occasione dell'assemblea generale per l'approvazione del bilancio relativo all'anno precedente.

## Voce **180)** – **COSTI OPERATIVI**

Si tratta del saldo algebrico, pari ad € 234.174, 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 €. 53.325, 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 €. 14.119

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 2019 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 II comma 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 "RICAIVI" 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	€	133.644
- interessi su mutui verso soci	€	98.981
<b>Subtotale</b>	<b>€</b>	<b>232.625</b>
- interessi su mutui e prestiti verso ex soci	€	5.005
- interessi verso terzi	€	97.303
<b>Totale</b>	<b>€.</b>	<b>334.933</b>

complessivamente pari al 69,45%.

#### Voce 20) – INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI

Di cui:

- interessi passivi e oneri assimilati per depositi verso soci	€	43.976
- interessi passivi / oneri assimilati verso terzi	€	750
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>44.726</b>

complessivamente pari al 98,32%.

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 72,86%, così calcolata euro  $(133.644 + 98.981 + 43.976) / \text{euro } (334.933 + 44.726)$ .

Si può pertanto affermare che la condizione oggettiva di prevalenza di cui all'art. 2513 del c.c. è raggiunta anche per il 2019, in quanto l'attività svolta con i soci rappresenta il 72,86% 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 2019 è pari ad € 10.000. 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 € 39.206, ristorno di € 10.000 per complessivi € 49.206;
- limite massimo del ristorno 73,55% pari ad € 36.206.

In particolare, tale limite viene determinato come segue:

**Voce 10) - INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI**

Di cui:

- interessi su prestiti verso soci	€	133.644
- interessi su mutui verso soci	€	98.981
- ristorno su mutui	€	10.000
<b>Subtotale</b>	€	<b>242.625</b>
- interessi su mutui e prestiti verso ex soci	€	5.005
- interessi verso terzi	€	97.303
<b>Totale</b>	€	<b>344.933</b>

complessivamente pari al 70,34%.

**Voce 20) – INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI**

Di cui:

- interessi passivi e oneri assimilati per depositi verso soci	€	43.976
- interessi passivi / oneri assimilati verso terzi	€	750
<b>Totale</b>	€	<b>44.726</b>

complessivamente pari al 98,32%.

Complessivamente si ha quindi una media ponderata pari al 73,55% così calcolata euro  $(133.644 + 98.981 + 10.000 + 43.976) / \text{euro } (344.933 + 44.726)$ .

Gli amministratori, dopo aver quantificato la proposta di ristorno ai soci per l'esercizio 2019, pari ad € 10.000, propongono l'erogazione dello stesso quale minor ricavo degli interessi sui mutui, pari al 9,18%.

Tutte le quote di ristorno spettanti ai soci saranno erogate con accredito ad incremento del prestito sociale e

quindi 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 2019 n. 5 amministratori hanno ricevuto un premio dell'importo di € 400, n.6 di € 300, n. 5 di € 200.

L'ammontare complessivo lordo dei compensi degli amministratori imputato a bilancio nell'esercizio corrente ammonta ad € 19.900.

##### **b) Sindaci**

Il compenso annuale al Collegio Sindacale è pari ad € 16.350, di cui € 7.007 per il Presidente ed € 943 per i due Sindaci effettivi.

Il compenso di competenza riconosciuto alla società di revisione legale ammonta ad € 6.877.

## 2.2 Crediti e garanzie rilasciate

### a) Amministratori

Si precisa che gli amministratori in essere al 31/12/2019 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 8.487,71;
- verso n. 4 amministratori per prestiti complessivamente pari ad Euro 30.421,11.

### **Sezione 4 – Operazioni con parti correlate**

La società non ha svolto, nel corso dell'esercizio cui si riferisce la presente nota integrativa, alcuna operazione con parti correlate che fosse rilevante e non conclusa a normali condizioni di mercato.

### **Sezione 5 – Accordi non risultanti dallo stato patrimoniale**

Non vi sono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

In tema di prestito sociale: a seguito del provvedimento di Banca Italia del 8 novembre 2016 ed a quanto previsto nella Legge di Stabilità 2018 art.1 commi dal 238 al 243 ed al conseguente regolamento quadro predisposto da Legacoop, in data 22 marzo 2018 la Direzione Nazionale di Legacoop ha modificato lo stesso regolamento quadro prevedendo l'esonero dall'applicazione dello stesso per le società iscritte all'art.112 c.7 Dlgs 385/1993 (così come auspicato dalla cooperativa durante gli incontri con Legacoop Bologna e riportato nella nota integrativa del precedente esercizio). Si rimane in ogni caso ancora in attesa del provvedimento da parte del CICR, anche se non si prevedono e non si è a conoscenza di eventi che possano influire sull'operatività della Cassa.

In merito ai fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio e fino alla data odierna, pur non richiedendo variazioni nei valori del bilancio, si fa presente che la società sta seguendo con molta attenzione gli sviluppi della diffusione del COVID-19 e sta adottando tutte le necessarie misure di prevenzione, controllo e contenimento della pandemia, in linea con le disposizioni straordinarie del

Governo

Italiano.

A livello globale gli effetti del COVID-19 si sono manifestati esclusivamente in Cina sino allo scorso mese di gennaio, mentre l'Italia e l'Europa sono state raggiunte dalla pandemia tra la fine di febbraio e la prima metà di marzo. In Cina le attività sono gradualmente ripartite, contrariamente a quanto sta accadendo in Italia e in Europa, dove si registra un forte rallentamento. Sono di pubblico dominio i provvedimenti che sia i paesi europei sia gli Stati Uniti stanno prendendo in questi giorni per cercare di contenere il diffondersi dell'epidemia; gli effetti di tali misure potranno essere chiari solo nei prossimi tempi ma è chiaro che ai fattori di rischio classici dell'attività imprenditoriale, si sono recentemente aggiunte le possibili ricadute della diffusione del virus. Data la rapida evoluzione del fenomeno, è difficile esprimere previsioni quantitative circa gli impatti dell'epidemia di coronavirus. La possibilità di un rallentamento dell'economia, anche nell'Eurozona, alla data odierna e i relativi potenziali impatti non ancora stimabili, tuttavia, potrebbero avere riflessi anche sulla redditività ed in generale sui risultati economico-finanziari, principalmente con riferimento al margine di intermediazione ed al costo del rischio. La società continua a monitorare con estrema attenzione l'evolversi degli avvenimenti e, nonostante le grandi difficoltà create dal contesto non prevedibile, è pronta a gestire questa situazione con il massimo impegno e professionalità, con lo sguardo rivolto al futuro e l'orientamento al lungo periodo che da sempre la caratterizzano. La Cassa, alla luce dell'emergenza epidemiologica da COVID-19 in corso, che ha avuto conseguenze per i soci anche dal lato economico e finanziario, si adeguerà alle richieste dei propri soci che vorranno la sospensione delle rate del mutuo. Si sta, inoltre, valutando la possibilità di concedere la sospensione delle rate dei prestiti. La Cassa è consapevole che, allo stato attuale, possono essere frequenti situazioni di scarsa liquidità che possono ingenerare possibili fenomeni di usura. Per limitare ciò, la Cassa si propone di incentivare prestiti agevolati ai propri soci.

#### **Sezione 7 – Proposta di destinazione degli utili**

La proposta del Consiglio di Amministrazione per il bilancio chiuso al 31 dicembre 2019 e di ripartire l'utile di esercizio, pari a **Euro 39.206**, ai sensi dell'art.20 dello Statuto sociale nel modo seguente:

- accantonare l'importo di **Euro 11.762** alla riserva legale (30% dell'utile);
- destinare l'importo di **Euro 1.176** al fondo mutualistico cooperativo (3% dell'utile);
- riconoscere la rivalutazione gratuita secondo ISTAT del capitale sociale per **Euro 4.680** (pari al 0.5 % di rivalutazione e al 11,94 % dell'utile); ai sensi dell'art. 7 legge 52/92;
- destinare l'importo di **Euro 15.914** quale remunerazione del capitale sociale (1,7% dividendo, pari al 40,59 % dell'utile) , mediante erogazione ai singoli soci accreditando i singoli conti di prestito sociale;
- di accantonare **Euro 5.674** nel fondo di riserva straordinario (pari al 14.47 % 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 31.12.2019
- 3) PROSPETTO DEI MOVIMENTI DI PATRIMONIO NETTO

CONFRONTO TRA LE SITUAZIONI PATRIMONIALI RICLASSIFICATE

ATTIVITA'	31/12/2019	31/12/2018	SCOSTAMENTI
<u>Attività a breve</u>			
Cassa, Banche	1.655.347	1.274.748	380.599
Crediti diversi	710	10.362	-9.652
Titoli	0	0	0
Crediti finanziari			0
Ratei risconti attivi	100.077	97.014	3.063
Totale attività a breve	1.756.134	1.382.124	374.010
<u>Attività a medio/lungo termine</u>			
Titoli	0	0	0
Crediti diversi	3.641.070	3.473.106	167.964
Crediti finanziari	7.150.168	7.737.880	-587.712
Totale attività a medio/lungo	10.791.238	11.210.986	-419.748
<u>Immobilizzazioni tecniche</u>	23.451	23.153	298
-Fondi ammortamento	-23.242	-21.574	-1.668
Totale immobilizzazioni tecniche	209	1.579	-1.370
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>12.547.581</b>	<b>12.594.689</b>	<b>-47.108</b>
PASSIVITA'	31/12/2019	31/12/2018	SCOSTAMENTI
<u>Passività a breve</u>			
Debiti verso fornitori	42.054	24.941	17.113
Debiti diversi	100.904	135.562	-34.658
Debiti per imposte	1.880		1.880
Ratei risconti passivi	8.543	28	8.515
Totale passività a breve	153.381	160.531	-7.150
<u>Debiti a medio/lungo termine</u>			
Fondo svalutazione crediti	449.158	449.158	0
Prestito da soci	9.700.662	9.726.343	-25.681
Fondi vari	39.683	39.683	0
Totale debiti a medio/lungo	10.189.503	10.215.184	-25.681
<u>Patrimonio netto</u>			
Capitale sociale	933.133	954.454	-21.321
Fondo riserva straordinaria	647.390	644.390	3.000
Fondo riserva legale	584.968	569.898	15.070
Utile d'esercizio	39.206	50.232	-11.026
Totale patrimonio netto	2.204.697	2.218.974	-14.277
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>12.547.581</b>	<b>12.594.689</b>	<b>-47.108</b>

<b>RENDICONTO FINANZIARIO AL 31 DICEMBRE 2019</b>						
			31/12/2019			31/12/2018
A) DISPONIBILITA' FINANZIARIE INIZIALI			1.274.748			1.686.448
<b>FONTI</b>						
B) FONTI INTERNE						
Disponibilità finanziarie nette generate dalla gestione:						
+ Utile d'esercizio			39.206			50.232
+ Ammortamenti			1.668			2.283
+ Accantonamento a f.do sval. crediti			0			0
+ Accantonamento al fondo insolvenze			0			0
+ Accantonamento a fondo liberalità			0			0
<b>Autofinanziamento:</b>			<b>40.874</b>			<b>52.515</b>
- Incremento altre attività correnti			6.589			-16.476
- utilizzo F.do svalutazione crediti			0			0
+ Incremento delle passività a breve			-7.150			5.585
<b>TOTALE FONTI INTERNE</b>			<b>40.313</b>			<b>41.624</b>
C) FONTI ESTERNE						
+ Incremento del prestito da soci			-25.681			-262.002
+ Aumento del capitale sociale			19.866			27.448
+ Aumento delle passività a medio lungo			0			-1
+ Valore netto dei cespiti venduti (valore storico-f.do amm.to)			0			0
<b>TOTALE FONTI ESTERNE</b>			<b>-5.815</b>			<b>-234.555</b>
<b>D) TOTALE FONTI (B+C)</b>			<b>34.498</b>			<b>-192.931</b>
<b>IMPIEGHI</b>						
E) INVESTIMENTI IN IMMOBILIZZAZIONI						
+ Investimenti in immobilizzazioni tecniche			298			201
+ Aumento altre attività a medio/lungo			-419.748			135.530
F) ALTRI IMPIEGHI						
+ Rimborso capitale sociale			41.188			49.512
+ Utilizzo fondo liberalità -			0			0
+ Utile a Fondo mutualistico 3%			1.507			1.581
+ Utilizzo riserve			-751			
+ Utili pagati nell'anno			31.405			31.945
<b>G) TOTALE IMPIEGHI(E+F)</b>			<b>-346.101</b>			<b>218.769</b>
<b>H) AUMENTO DELLE DISPONIBILITA' FINANZIARIE (D-G)</b>			<b>380.599</b>			<b>-411.700</b>
<b>I) DISPONIBILITA' FINANZIARIE FINALI(A+H)</b>			<b>1.655.347</b>			<b>1.274.748</b>
VARIAZIONI DELLE DISPONIBILITA' FINANZIARIE						
	31.12.2019	31.12.2018	SCOSTAMENTI	31.12.2018	31.12.2017	SCOSTAMENTI
Cassa e banche	1.655.347	1.274.748	380.599	1.274.748	1.686.448	-411.700
Crediti finanziari	0	0	0	0	0	0
<b>DISPONIBILITA' FINANZIARIE</b>	<b>1.655.347</b>	<b>1.274.748</b>	<b>380.599</b>	<b>1.274.748</b>	<b>1.686.448</b>	<b>-411.700</b>

## PROSPETTO DEI MOVIMENTI DI PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva straordinaria.	F.do mutual.3%	Utile d'esercizio	Totale
Saldi al 31.12.2018	954.454	569.898	644.390	0	50.232	2.218.974
Destinazione utile:						
A riserva legale		15.070			-15.070	0
A riserva straordinaria			2.250		-2.250	0
A capitale sociale	0				0	0
A fondo mutualistico 3%					-1.507	-1.507
A soci per dividendi	0				-20.937	-20.937
Utili anni precedenti	0		750			750
						0
Aumenti per nuovi soci	3.548					3.548
Aumento per versamenti volontari	5.850					5.850
Capitale sottoscritto e non versato	0					0
Diminuzioni per recessi	-41.188					-41.188
						0
Istat anno 2018	10.468				-10.468	0
						0
arrotondamenti	1				0	1
Utile d'esercizio 2019					39.206	39.206
<b>Saldi al 31.12.2019</b>	<b>933.133</b>	<b>584.968</b>	<b>647.390</b>	<b>0</b>	<b>39.206</b>	<b>2.204.697</b>