

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

| | Voci dell'attivo | 2020 | 2019 |
|-----|--|-------------------|-------------------|
| 10 | Cassa e disponibilità liquide | 473 | 87 |
| 20 | Crediti verso banche ed enti finanziari | | |
| | (a) a vista | 1.223.857 | 1.655.260 |
| | (b) altri crediti | | |
| 30 | Crediti verso la clientela | 4.213.978 | 5.165.974 |
| 40 | Obbligazioni e altri titoli di debito | 1.310.843 | 1.508.664 |
| 50 | Azioni, quote e altri titoli di capitale | - | - |
| 60 | Partecipazioni | 26.373 | 26.373 |
| 80 | Immobilizzazioni immateriali | 4.880 | - |
| 90 | Immobilizzazioni materiali | - | 209 |
| 120 | Attività fiscali | | |
| | a) correnti | 2.150 | 510 |
| | b) differite | | |
| 130 | Altre attività | 4.791.712 | 3.641.269 |
| 140 | Ratei e risconti attivi: | | |
| | (a) ratei attivi | 22.343 | 42.505 |
| | (b) risconti attivi | 63.968 | 57.572 |
| | Totale dell'attivo | 11.660.577 | 12.098.423 |

| | Voci del passivo e del patrimonio netto | 2020 | 2019 |
|-----|--|-------------------|-------------------|
| | | | |
| 20 | Debiti verso la clientela | 9.239.314 | 9.700.662 |
| 40 | Passività fiscali | | |
| | a) correnti | - | 1.880 |
| 50 | Altre passività | 173.625 | 142.958 |
| 60 | Ratei e risconti passivi: | | |
| | a) ratei passivi | | |
| | b) risconti passivi | 18.490 | 8.543 |
| 80 | Fondi per rischi e oneri | 39.683 | 39.683 |
| 100 | Capitale | 906.400 | 933.133 |
| 120 | Riserve: | | |
| | (a) riserva legale | 596.729 | 584.968 |
| | (b) riserva per azioni o quote proprie | | |
| | (c) riserve statutarie | 653.064 | 647.390 |
| | (d) altre riserve | 3 | |
| 150 | Utile (perdite) dell'esercizio | 33.269 | 39.206 |
| | Totale del passivo e del patrimonio netto | 11.660.577 | 12.098.423 |

| CONTO ECONOMICO | | | |
|------------------------|--|------------------|------------------|
| | Voci | 2020 | 2019 |
| 10 | Interessi attivi e proventi assimilati di cui: | 278.705 | 335.606 |
| | Su crediti verso clientela | 205.780 | 237.630 |
| | Su titoli di debito | 31.801 | 34.382 |
| 20 | Interessi passivi e oneri assimilati di cui: | - 23.860 | - 44.726 |
| | Su debiti verso clientela | - 23.860 | - 44.726 |
| | Su debiti rappresentati da titoli | | |
| 30 | Margine di interesse | 254.845 | 290.880 |
| 50 | Commissioni passive | - 3.378 | - 3.556 |
| 60 | Commissioni nette | - 3.378 | - 3.556 |
| 70 | Dividendi e altri proventi | - | 175 |
| 90 | Margine di intermediazione | 251.467 | 287.499 |
| 120 | Risultato netto della gestione finanziaria | 251.467 | 287.499 |
| 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 | - 201.761 | - 219.657 |
| 150 | Rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali | - 1.568 | - 1.668 |
| 160 | Altri proventi di gestione | 6.173 | 5.833 |
| 170 | Altri oneri di gestione | -9.462 | - 18.682 |
| 180 | Costi operativi | - 206.618 | - 234.174 |
| 210 | Utile (Perdite) delle attività ordinarie | 44.849 | 53.325 |
| 220 | Proventi straordinari | - | - |
| 230 | Oneri straordinari | - | - |
| 240 | Utile (Perdita) straordinario | - | - |
| 260 | Imposte sul reddito dell'esercizio | - 11.580 | - 14.119 |
| 270 | Utile (Perdita) d'esercizio | 33.269 | 39.206 |

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2020

Signori Soci,

il bilancio di Cassa Cooperativa Dipendenti Servizi Pubblici Mobilità Integrata Emilia Romagna chiuso al 31 dicembre 2020 e di cui la presente Nota Integrativa costituisce parte integrante, che sottoponiamo al Vostro esame e alla Vostra approvazione, è stato redatto, come nel precedente esercizio, 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 della 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 Uniaudit Srl.

La Nota Integrativa relativa al Bilancio dell'esercizio 2020 evidenzia che gli effetti della pandemia da COVID-19 non hanno avuto impatto negativo sul presupposto della continuità aziendale della cooperativa e non è necessario avvalersi della deroga alla continuità e nemmeno delle altre deroghe previste dalla normativa entrata in vigore a seguito dell'emergenza epidemiologica ed economica.

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 2020, 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 valore nominale.

- 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 RISCOINTI

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 € 473 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:

| Nome dell'Istituto di credito | Importo |
|---|----------------|
| UNICREDIT BANCA C/C 2671372 | 461.010 |
| BPER BANCA SPA – Via Riva Reno c/c 000035268309 | 37.598 |
| BANCA DI BOLOGNA C/C 80105 | 34.160 |

| | |
|--|------------------|
| BANCA DI BOLOGNA C/C VINCOLATO | 7 |
| BPER BANCA SPA – Via Venezian c/c 000002365430 | 65.260 |
| EMILBANCA | 110.025 |
| BANCA POPOLARE DI MILANO (BPM) | 99.590 |
| B.CA POP.COMM. E IND. (UBI BANCA) | 103.774 |
| CASSA DI RISPARMIO IN BOLOGNA (CARISBO) | 103.078 |
| BANCA POPOLARE DI SONDRIO | 104.361 |
| CARTA RICARICABILE EMILBANCA | 487 |
| CHEBANCA! | 104.507 |
| TOTALE | 1.223.857 |

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 | 2.147.782 | 25.708 | 2.173.490 |
| Mutui | 2.377.376 | 55.501 | 2.432.877 |
| Crediti in sofferenza | | 45.346 | 45.346 |
| Crediti conto sintetico | 7.783 | 1.264 | 9.047 |
| Rate sospese terremoto 2012 | 2.376 | | 2.376 |
| Totale | 4.535.317 | 127.819 | 4.663.136 |
| | | | |
| F.do Svalutazione Crediti | | | -404.851 |
| F.do Svalutazione Crediti tassato | | | -44.307 |
| Totale | | | -449.158 |
| | | | |
| Saldo al 31.12.2020 | | | 4.213.978 |

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 € **4.213.978**

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 € 45.346 incrementati rispetto all'esercizio precedente di € 19.061, 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 € 7.783 e ad ex-soci per € 1.264 per un totale di € 9.047; tali crediti sono in fase di recupero.

Le rate sospese terremoto rappresentano le rate che dovranno essere rimborsate da un socio 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 | 208.962 |
| crediti da 3 mesi a 1 anno | 445.767 |
| crediti da 1 anno a 5 anni | 1.864.679 |
| crediti oltre 5 anni | 2.143.728 |
| Saldo al 31.12.2020 | 4.663.136 |

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 31/12/2019 | ACQUISTI INCREMENTI DI VALORE NOMINALE | VENDITE RIMBORSI | VALORE FINALE al 31/12/2020 |
|-------------------------|---|--------------------------------------|---|-------------------------|------------------------------------|
| 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 E DOPO VARIABILE | 150.000 | | | 150.000 |
| 16/10/2015 | OBB. UNIPOL 18/3/2015 – 3% | 190.981 | 1.734 | | 192.715 |
| 24/11/2015 | OBB. UNIPOL 18/3/2015 – 3% | 97.683 | 445 | | 98.128 |
| 04/01/2017 | UNIPOL UB. 3/19 1,30% | 150.000 | | | 150.000 |
| 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 |
| Saldo al 31/12/2020 | | 1.508.664 | 2.179 | 200.000 | 1.310.843 |

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 |
| 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 presenza di perdite durevoli di valore. | 29/01/2021 | Tasso fisso 2,5% lordo annuo fino al 29/01/2018 e dopo variabile |

| | | | | | | |
|-------------------|-----------------------------|---------|---------|---|------------|--------------------------|
| XS1206977495 | OBB. UNIPOL.3/25 | 290.843 | 320.013 | Intenzione di Cassa d.s.p.m.i.ER è di detenere l'obbligazione fino a scadenza. | 18/03/2025 | Tasso anno, 3% lordo. |
| IT0005357063 | OBB. UNIPOL.1/24 S319 | 350.000 | 368.795 | 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. | 02/01/2024 | Tasso anno, 2,8% lordo. |
| IT0005224982 | OBB. UNIPOL.3/22 S298 | 150.000 | 152.760 | 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. | 19/03/2022 | Tasso anno, 2,2% lordo. |
| IT0005357048 | OBB. UNIPOL.4/21 S318 | 100.000 | 100.420 | 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. | 02/04/2021 | Tasso anno, 1,8% lordo. |
| IT0005320442 | OBB. UNIPOL.1/23 S309 | 120.000 | 123.036 | 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. | 08/01/2023 | 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 Emil banca Credito Cooperativo | 200 | 25,82 | | 5.164 |
| 28/03/2018 | Banca Emil banca 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 31/12/2020 | | | | | 26.373 |

Si precisa che sono in corso rapporti di conto corrente bancario di deposito con Banca Emil banca Credito Cooperativo e con Banca di Bologna Credito Cooperativo.

Sezione 4 – Le immobilizzazioni materiali e immateriali

Voce 80) - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

La voce immobilizzazioni immateriali, si tratta di software, nello specifico il sito internet, di € 4880, 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 31/12/2019 | Variazioni dell'esercizio | Decrementi per ammortamento | Saldo al 31/12/2020 |
|----------------------------|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------|
| - | 6.100 | 1.220 | 4.880 |
| - | 6.100 | 1.220 | 4.880 |

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 31/12/2019 | Variazioni dell'esercizio | Saldo al 31/12/2020 |
|----------------------------|----------------------------------|----------------------------|
| 23.451 | 139 | 23.590 |
| 23.451 | 139 | 23.590 |

FONDO AMMORTAMENTO

| Saldo al 31/12/2019 | Utilizzo | Incrementi per ammortamento | Saldo al 31/12/2020 |
|----------------------------|-----------------|------------------------------------|----------------------------|
| 23.242 | 0 | 348 | 23.590 |
| 23.242 | 0 | 348 | 23.590 |

Voce 120 a) – Attività fiscali

La voce in commento, pari ad € 2.150 ricomprende l'eccedenza a credito verso l'Erario per imposte correnti Ires e 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 | 105 |
| NOTE DI CREDITO DA RICEVERE | 45 |
| ERARIO C/ACCONTO IMPOSTA SOSTITUTIVA | 2.222 |
| CREDITI VS ATC | 13.996 |
| CREDITI VS TPER | 1.241 |
| POLIZZE VITA UNIPOL INVESTIMENTI | 1.133.804 |
| POLIZZA CATTOLICA CAPITAL NEW | 1.465.370 |
| POLIZZA BPM VITA | 317.714 |
| POLIZZE VITA CREDITRAS CALYBRA CRV | 706.334 |
| POLIZZE GENERTELLIFE SPA / EMILBANCA | 60.730 |
| POLIZZA CATTOLICA DUE VIE | 590.901 |
| POLIZZA CATTOLICA RISPARMIO PRIVATE | 499.250 |
| Saldo al 31/12/2020 | 4.791.712 |

La voce crediti v/TPER si riferisce a crediti per distacchi di personale non usufruiti dalla Società maturati nell'anno 2020 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.

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 € 4.774.103, comprensive dei rendimenti maturati con ragionevole certezza.

Nella tabella sottostante sono elencate le polizze assicurative di investimento che sono in portafoglio alla data del 31/12/2020

| POLIZZA INVESTIMENTO | PREMIO SOTTOSCRITTO | VALORE CONTABILE AL 31/12/2020 | DATA SOTTOSCRIZIONE | DATA SCADENZA | DI | CARATTERISTICHE |
|---------------------------|------------------------|--------------------------------------|------------------------|------------------|----|--|
| UNIPOL N. 89/888798 | 100.100 | 123.105,18 | 04/04/2011 | | | POLIZZA VITA INTERA Assicurazione caso morte a vita intera con rivalutazione annua del capitale, a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi |
| UNIPOL N. 123/30767 | 100.100 | 112.483,52 | 04/05/2015 | 04/05/2025 | | Prodotto finanziario di capitalizzazione di durata di 10 anni a premio unico |
| UNIPOL N. 123/31040 | 100.100 | 111.919,14 | 09/07/2015 | 09/07/2025 | | Prodotto finanziario di capitalizzazione di durata di 10 anni a premio unico |
| UNIPOL N. N. 123/31714 | 101.000 | 112.549,18 | 04/12/2015 | 04/12/2025 | | Prodotto finanziario di capitalizzazione di durata di 10 anni a premio unico |
| UNIPOL N. 123/31895 | 101.000 | 112.391,35 | 29/12/2015 | 29/12/2025 | | Prodotto finanziario di capitalizzazione di durata di 10 anni a premio unico |
| UNIPOL N. 123/31894 | 101.000 | 112.385,04 | 30/12/2015 | 30/12/2025 | | Prodotto finanziario di capitalizzazione di durata di 10 anni a premio unico |
| UNIPOL N. 123/32025 | 101.000 | 112.214,80 | 27/01/2016 | 27/01/2021 | | Prodotto finanziario di capitalizzazione di durata di 5 anni a premio unico |
| UNIPOL N. 123/32026 | 101.000 | 112.214,80 | 27/01/2016 | 27/01/2021 | | Prodotto finanziario di capitalizzazione di durata di 5 anni a premio unico |
| UNIPOL N. 123/32028 | 101.000 | 112.214,80 | 27/01/2016 | 27/01/2021 | | Prodotto finanziario di capitalizzazione di durata di 5 anni a premio unico |
| UNIPOL N. | 110.000 | 112.326,12 | 16/07/2019 | 16/07/2029 | | Prodotto finanziario di capitalizzazione di |

| | | | | | | |
|--|------------|------------|------------|------------|--|---|
| 123/33331 | | | | | | durata di 10 anni a premio unico |
| BPM VITA INCREMENTA 2 N. 4518437 | 301.000 | 317.713,55 | 03/03/2016 | 03/03/2021 | | Assicurazione mista a premio unico di durata di anni 5 con rivalutazione annua del capitale |
| CATTOLICA CAPITAL NEW N.0106505 | 696.500 | 737.583,89 | 25/01/2016 | 25/01/2021 | | Prodotto finanziario di capitalizzazione di durata di anni 5 |
| CATTOLICA CAPITAL NEW N.0106506 | 696.500 | 737.583,89 | 25/01/2016 | 25/01/2021 | | Prodotto finanziario di capitalizzazione di durata di anni 5 |
| CATTOLICA DUE VIE N 912739 | 295.450,75 | 295.450,75 | 15/05/2020 | 15/05/2035 | | Polizza assicurativa mista di durata di anni 15 a premio unico con rivalutazione annua del capitale |
| CATTOLICA DUE VIE N 912745 | 295.450,75 | 295.450,75 | 15/06/2020 | 15/06/2030 | | Polizza assicurativa mista di durata di anni 10 a premio unico con rivalutazione annua del capitale |
| CATTOLICA RISPARMIO PRIVATE N 0912759 | 499.250,00 | 499.250,00 | 05/12/2020 | 05/12/2030 | | Polizza assicurativa mista di durata di anni 10 a premio unico con rivalutazione annua del capitale |
| CREDIT RAS CALYBRA CRV N. 3.791.971 | 99.500 | 100.904,90 | 20/11/2017 | 20/11/2027 | | Contratto di assicurazione a premio unico a prestazioni rivalutabili (durata 10 anni) |
| CREDIT RAS | 99.500 | 100.904,90 | 20/11/2017 | 20/11/2027 | | Contratto di assicurazione a premio unico a prestazioni |

| | | | | | |
|---|--------|------------|------------|------------|---|
| CALYBRA CRV N. 3.791.986 | | | | | rivalutabili (durata 10 anni) |
| CREDIT RAS CALYBRA CRV N. 3.792.001 | 99.500 | 100.904,90 | 20/11/2017 | 20/11/2027 | Contratto di assicurazione a premio unico a prestazioni rivalutabili (durata 10 anni) |
| CREDIT RAS CALYBRA CRV N. 3.792.025 | 99.500 | 100.904,90 | 20/11/2017 | 20/11/2027 | Contratto di assicurazione a premio unico a prestazioni rivalutabili (durata 10 anni) |
| CREDIT RAS CALYBRA CRV N. 3.792.041 | 99.500 | 100.904,90 | 20/11/2017 | 20/11/2027 | Contratto di assicurazione a premio unico a prestazioni rivalutabili (durata 10 anni) |
| CREDIT RAS CALYBRA CRV N. 3.792.028 | 99.500 | 100.904,90 | 20/11/2017 | 20/11/2027 | Contratto di assicurazione a premio unico a prestazioni rivalutabili (durata 10 anni) |
| CREDIT RAS CALYBRA CRV N. 3.792.042 | 99.500 | 100.904,90 | 20/11/2017 | 20/11/2027 | Contratto di assicurazione a premio unico a prestazioni rivalutabili (durata 10 anni) |
| GENERTEL N.0006056461 | 59.580 | 60.730,03 | 12/02/2018 | 12/02/2028 | Contratto di assicurazione a premio unico di durata di 10 anni |

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 € 22.343

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

La voce pari a € 63.968 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 € 9.237.583, già comprensivi degli interessi maturati.

Il conto "debiti verso soci" per € 1.731 ricomprende principalmente le quote di deposito da rimborsare.

La somma dei conti pari a €**9.239.314** 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

| | |
|--|-------------------|
| SALDO AL 31.12.2019 | 9.699.548 |
| (Prelevamenti del periodo) | -2.812.431 |
| Versamenti del periodo – incluso interessi | 2.350.466 |
| SALDO AL 31.12.2020 | 9.237.583 |

Sezione 7– I fondi e le passività fiscali

Voce 50) - ALTRE PASSIVITA'

Raggruppa i seguenti conti:

| Descrizione | Importo |
|-------------------------------------|----------------|
| FORNITORI | 7.566 |
| FORNITORI C/FT DA RIC. | 31.648 |
| EX SOCI C/DEPOSITI DA LIQUID. | 38.660 |
| DEBITI PREMI STUDIO | 2.250 |
| ERARIO C/RIT.REDD.AMM.RI (1004) | 4.634 |
| ERARIO C/RIT.REDD. LAV. AUT. (1040) | 800 |

| | |
|-----------------------------------|----------------|
| ERARIO C/RIT.PREVID.10% 2/3 + 1/3 | 5.388 |
| EX SOCI C/DEBITI DIVERSI | 698 |
| ERARIO C/RIT DEPOSITI 26% | 4.034 |
| ADDIZIONALE REGIONALE (CdA) | 275 |
| ADDIZIONALE COMUNALE (CdA) | 122 |
| RISTORNO INTERESSI MUTUI | 10.000 |
| IMPOSTA SOSTITUTIVA MUTUI | 4.358 |
| Q/CAPITALE DISMESSE 2010 | 566 |
| Q/CAPITALE DISMESSE 2011 | 205 |
| Q/CAPITALE DISMESSE 2012 | 754 |
| Q/CAPITALE DISMESSE 2013 | 1.176 |
| Q/CAPITALE DISMESSE 2014 | 776 |
| Q/CAPITALE DISMESSE 2015 | 2.299 |
| Q/CAPITALE DISMESSE 2016 | 3.890 |
| Q/CAPITALE DISMESSE 2017 | 3.244 |
| Q/CAPITALE DISMESSE 2018 | 1.274 |
| Q/CAPITALE DISMESSE 2019 | 8.196 |
| Q/CAPITALE DISMESSE 2020 | 38.213 |
| DEBITI DIVERSI | 2.500 |
| DEBITI VS INPS SPESE CESS QUINTO | 99 |
| Saldo al 31/12/2020 | 173.625 |

Le voci principali sono rappresentate: dalle ritenute (del 26%) sugli interessi liquidati ai nostri soci e risultano regolarmente versate a gennaio 2021; dall'imposta sostitutiva sui mutui erogati nell'anno; 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 di competenza dell'esercizio la cui manifestazione numeraria si concretizzerà in esercizi futuri, valorizzata a bilancio in € 18.490

Voce 80) FONDI PER RISCHI E ONERI

Raggruppa i seguenti conti:

| FONDO | 31/12/2019 | INCREMENTI | UTILIZZI | 31/12/2020 |
|---------------------|------------|------------|----------|------------|
| Garanzia | 39.445 | 0 | 0 | 39.445 |
| Oscillazione Titoli | 239 | 0 | 0 | 239 |
| Arrotondamento | -1 | 0 | 0 | -1 |

| | | | | |
|---------------|---------------|----------|----------|---------------|
| Totale | 39.683 | 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.

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 31.12.2019 | 933.133 |
| n. 17 nuovi soci a € 100 cad | 1.700 |
| n. 1 nuovo socio | 4.900 |
| n. 1 socio ha integrato la quota di C.S. con versamenti volontari | 200 |
| Riv. ISTAT 2013 art.7 legge 59/92 | 4.680 |
| Uscita di n. 34 soci | - 38.213 |
| Saldo al 31.12.2020 | 906.400 |

Il numero dei soci al 31.12.2020 è di 1.189.

| Natura / descrizione | Importo | Possibilità di utilizzazione (*) | Quota disponibile | Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi | |
|-----------------------|------------------|----------------------------------|-------------------|--|-------------------|
| | | | | Per copertura perdite | Per altre ragioni |
| Capitale | 906.400 | B | | | |
| Riserve: | | | | | |
| Riserva legale | 596.729 | B | | | |
| Riserva straordinaria | 653.064 | B | | | |
| Altre Riserve | 3 | B | | | |
| Utile dell'esercizio | 33.269 | A-B-C | 32.271 | | |
| Totale | 2.189.462 | | 32.271 | | |

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

Voce 120) – RISERVE

Le riserve hanno avuto le seguenti movimentazioni:

| Riserve | Saldo al 31.12.2019 | Incrementi | Utilizzi | Saldo al 31.12.2020 |
|---------|---------------------|------------|----------|---------------------|
| | | | | |

| | | | |
|-----------------------------|---------|--------|---------|
| Riserva legale - 120 a) | 584.968 | 11.761 | 596.729 |
| Riserva statutaria – 120 c) | 647.390 | 5.674 | 653.064 |

La Voce “Altre riserve” – 120 d) accoglie la Riserva da arrotondamento all'unità di Euro.

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

Gli incrementi sono dovuti alla destinazione dell'utile dell'esercizio 2019.

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 2020 ed ammonta ad € 33.269.

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 € 278.705, maturati nei confronti della clientela (per € 205.780), su conti correnti bancari (per € 140), polizze assicurative di investimento (per € 39.251), titoli, certificati di deposito (per € 31.801) e rimborso spese accessorie cessione V (per € 1.733).

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 2020 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 | € | 122.976 |
| - interessi su mutui verso soci | € | 79.552 |
| Totale | € | 202.528 |

| | | |
|---------------------------------------|----------|--------------|
| - interessi su prestiti verso ex soci | € | 2.319 |
| - interessi su mutui verso ex soci | € | 933 |
| Totale | € | 3.252 |

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 € 31.801.

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 2020, 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 € 254.845.

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 € 3.378.

Voce 60) - COMMISSIONI NETTE

Nella presente voce figura il saldo algebrico delle commissioni attive e passive, pari ad € 3.378.

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 € 251.467.

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 € 251467.

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

Questa voce accoglie le seguenti poste:

| Descrizione | Importo |
|--|----------------|
| ARROTONDAMENTI E ABBUONI PASSIVI | 9 |
| CANONI PERIODICI SOFTWARE | 16.221 |
| CANONI PERIODICI VARI | 656 |
| COMPENSI AMMINISTRATORI | 22.450 |
| COMPENSI SINDACI | 19.667 |
| CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALE | 10.889 |
| CONSULENZE CERTIFICAZIONE | 1.952 |
| CONSULENZE CONTROLLO CONTABILE | 6.454 |
| DIRITTI CAMERALI | 168 |
| IMPOSTA DI REGISTRO | 200 |
| PRESTAZIONE SERVIZI DI GESTIONE | 100.040 |
| QUOTA REVISIONE MINISTERO | 1.013 |
| QUOTE ASSOCIATIVE | 1.850 |
| RITENUTA PREV. COMPENSI COLLAB. A CARICO AZIENDA | 3.592 |
| SPESE POSTALI | 578 |
| SPESE PUBBLICAZIONI DOVUTE | 1.129 |
| SPESE TELEFONICHE | 2.156 |
| POLIZZA UNIPOL RC AMMINISTRATORI | 5.647 |
| POLIZZA UNIPOL TUTELA LEGALE | 1.250 |
| SPESE VIAGGI E TRASFERTE | 30 |
| SPESE AMMINISTRATIVE | 16 |
| SPESE GENERALI | 683 |
| MATERIALI DI CONSUMO C/ACQUISTI | 1.288 |
| IMPOSTA DI BOLLO VIRTUALE | 2.268 |
| IMPOSTA DI BOLLO | 1.410 |
| ASSISTENZA TECNICA PC | 145 |
| Saldo al 31.12.2020 | 201.761 |

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

E' la quota di ammortamento, pari ad € 1.568, dei beni materiali iscritti in bilancio al 31.12.2020, 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.

Nella voce 150 da quest'anno è presente anche l'ammortamento di un bene immateriale, software, nello specifico il sito internet.

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

Questa voce accoglie le seguenti poste:

| | |
|--|--------------|
| ABBUONI E ARROTONDAMENTI ATTIVI | 8 |
| SOPRAVVENIENZE ATTIVE | 2.102 |
| RIMB SPESE BOLLI UTILIZZO BOLLO VIRTUALE | 2.218 |
| PENALE PER EST. ANTIC. FINANZIAMENTI | 454 |
| DISTACCHI TPER | 1.241 |
| PROVENTI DIVERSI | 150 |
| Saldo al 31.12.2020 | 6.173 |

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

- Questa voce accoglie le seguenti poste:

| | |
|---------------------------------|--------------|
| ASSICURAZIONE PER FINANZIAMENTI | 100 |
| OMAGGI | 62 |
| PREMI STUDIO | 2.250 |
| SOPRAVVENIENZE PASSIVE | 795 |
| COSTI POLIZZE INVESTIMENTI | 4.241 |
| EROGAZIONI LIBERALI E DONAZIONI | 2.000 |
| COSTI E SPESE INDEDUCIBILI | 14 |
| Saldo al 31.12.2020 | 9.462 |

Voce **180)** – **COSTI OPERATIVI**

Si tratta del saldo algebrico, pari ad € 206.618, 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 € 44.849, 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 €. 11.580.

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 2020 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 04.01.021 interessi per prestiti a soci dipendenti Trenitalia (cessione del quinto)
- conto 04.01.025 interessi per prestiti a soci dipendenti (situazioni attive – crediti al consumo)
- conto 04.01.026 interessi per prestiti a soci dipendenti Trenitalia (situazioni attive – crediti al consumo)
- conto 04.01.035 interessi per prestiti a soci non dipendenti (situazioni attive – crediti al consumo)
- 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 04.01.051 interessi per mutui 1° casa a soci dipendenti Trenitalia
- 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 | € | 122.976 |
| - interessi su mutui verso soci | € | 79.552 |
| Subtotale | € | 202.528 |
| - interessi su mutui e prestiti verso ex soci | € | 3.252 |
| - interessi verso terzi | € | 71.192 |
| Totale | €. | 276.973 |

complessivamente pari al 73,12%.

Voce 20) – INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI

Di cui:

| | | |
|--|----------|---------------|
| - interessi passivi e oneri assimilati per depositi verso soci | € | 23.110 |
| - interessi passivi / oneri assimilati verso terzi | € | 750 |
| Totale | € | 23.860 |

complessivamente pari al 96,86%.

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 75,00%, così calcolata euro $(122.976 + 79.552 + 23.110) / \text{euro } (276.973 + 23.860)$.

Si può pertanto affermare che la condizione oggettiva di prevalenza di cui all'art. 2513 del c.c. è raggiunta anche per il 2020, in quanto l'attività svolta con i soci rappresenta il 75,00% 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 2020 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 € 33.269, ristorno di € 10.000 per complessivi € 43.269;
- limite massimo del ristorno 75,81% pari ad € 32.802

In particolare, tale limite viene determinato come segue:

Voce 10) - INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI

Di cui:

| | | |
|---|---|----------------|
| - interessi su prestiti verso soci | € | 122.976 |
| - interessi su mutui verso soci | € | 79.552 |
| - ristorno su mutui | € | 10.000 |
| Subtotale | € | 212.528 |
| - interessi su mutui e prestiti verso ex soci | € | 3.252 |
| - interessi verso terzi | € | 71.192 |
| Totale | € | 286.973 |

complessivamente pari al 74,06%.

Voce 20) – INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI

Di cui:

| | | |
|--|---|---------------|
| - interessi passivi e oneri assimilati per depositi verso soci | € | 23.110 |
| - interessi passivi / oneri assimilati verso terzi | € | 750 |
| Totale | € | 23.860 |

complessivamente pari al 96,86%.

Complessivamente si ha quindi una media ponderata pari al 75,81% così calcolata euro (122.976 + 79.552 + 10.000 + 23.110) / euro (286.973 + 23.860).

Gli amministratori, dopo aver quantificato la proposta di ristorno ai soci per l'esercizio 2020, pari ad € 10.000, propongono l'erogazione dello stesso quale minor ricavo degli interessi sui mutui, pari al 11,17%.

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 2020 n. 10 amministratori hanno ricevuto un premio dell'importo di € 400, n.2 di € 300, n. 1 di € 250, n. 2 di € 200, n. 1 di € 100.

L'ammontare complessivo lordo dei compensi degli amministratori imputato a bilancio nell'esercizio corrente ammonta ad € 22.450.

b) Sindaci

Il compenso annuale al Collegio Sindacale è pari ad € 16.342, di cui € 7.003 per il Presidente ed € 939 per i due Sindaci effettivi.

Il compenso di competenza riconosciuto alla società di revisione legale ammonta ad € 6.700.

2.2 Crediti e garanzie rilasciate

a) Amministratori

Si precisa che gli amministratori in essere al 31/12/2020 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 3.921,48;
- verso n. 4 amministratori per prestiti complessivamente pari ad Euro 41.412,97.

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

L'andamento della pandemia sta continuando a condizionare le attività economiche in modo molto forte, infatti anche i primi mesi del 2021 registrano una contrazione dei prestiti. Sono state acquisite altre polizze assicurative e sono state reinvestite in polizze finanze che derivano dalla scadenza di altre.

Nel mese di gennaio 2021 una società privata francese si è aggiudicata la gara per l'”affidamento della gestione del Piano sosta e di servizi/attività complementari alla mobilità del Comune di Bologna”. Tper ha presentato ricorso dinanzi al Tribunale Amministrativo Regionale e si è in attesa di conoscerne gli esiti. Se venisse confermato il risultato della gara indetta, i dipendenti Tper ad oggi impiegati nel ramo non avrebbero più titolo per rimanere soci della Cassacoop. Il CdA è impegnato per le azioni necessarie nel caso in cui ciò avvenga.

E' in corso da parte di alcuni consiglieri una relazione con l'Associazione Medicina Integrativa, che opera per i dipendenti Tper spa, al fine di cercare punti di contatto e di conseguenza ampliare il bacino di soci di Cassacoop.

In tema di prestito sociale si segnala come la situazione sia immutata rispetto allo scorso anno: 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.

Sezione 7 – Proposta di destinazione degli utili

La proposta del Consiglio di Amministrazione per il bilancio chiuso al 31 dicembre 2020 è di ripartire l'utile di esercizio, pari a **Euro 33.269**, ai sensi dell'art.20 dello Statuto sociale nel modo seguente:

- accantonare l'importo di **Euro 9.981** alla riserva legale (30% dell'utile);
- destinare l'importo di **Euro 998** al fondo mutualistico cooperativo (3% dell'utile);
- riconoscere la rivalutazione gratuita secondo ISTAT del capitale sociale per **Euro 0** (pari al 0% di rivalutazione e al 0 % dell'utile); ai sensi dell'art. 7 legge 52/92;
- destinare l'importo di **Euro 12.679** quale remunerazione del capitale sociale (1,4% dividendo, pari al 38,11 % dell'utile), mediante erogazione ai singoli soci accreditando i singoli conti di prestito sociale;
- di accantonare **Euro 9.611** nel fondo di riserva straordinario (pari al 28.89 % 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 31.12.2020
- 3) PROSPETTO DEI MOVIMENTI DI PATRIMONIO NETTO

CONFRONTO TRA LE SITUAZIONI PATRIMONIALI RICLASSIFICATE

| ATTIVITA' | 31/12/2020 | 31/12/2019 | SCOSTAMENTI |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|
| <u>Attività a breve</u> | | | |
| Cassa, Banche | 1.224.330 | 1.655.347 | -431.017 |
| Crediti diversi | 4.417 | 710 | 3.707 |
| Titoli | 0 | 0 | 0 |
| Crediti finanziari | | | 0 |
| Ratei risconti attivi | 86.311 | 100.077 | -13.766 |
| Totale attività a breve | 1.315.058 | 1.756.134 | -441.076 |
| <u>Attività a medio/lungo termine</u> | | | |
| Titoli | 0 | 0 | 0 |
| Crediti diversi | 4.789.445 | 3.641.070 | 1.148.375 |
| Crediti finanziari | 6.000.352 | 7.150.168 | -1.149.816 |
| Totale attività a medio/lungo | 10.789.797 | 10.791.238 | -1.441 |
| <u>Immobilizzazioni tecniche</u> | 28.470 | 23.451 | 5.019 |
| -Fondi ammortamento | -23.590 | -23.242 | -348 |
| Totale immobilizzazioni tecniche | 4.880 | 209 | 4.671 |
| TOTALE ATTIVITA' | 12.109.735 | 12.547.581 | -437.846 |
| | | | |
| PASSIVITA' | 31/12/2020 | 31/12/2019 | SCOSTAMENTI |
| <u>Passività a breve</u> | | | |
| Debiti verso fornitori | 39.214 | 42.054 | -2.840 |
| Debiti diversi | 134.411 | 100.904 | 33.507 |
| Debiti per imposte | 0 | 1.880 | -1.880 |
| Ratei risconti passivi | 18.491 | 8.543 | 9.948 |
| Totale passività a breve | 192.116 | 153.381 | 38.735 |
| <u>Debiti a medio/lungo termine</u> | | | |
| Fondo svalutazione crediti | 449.158 | 449.158 | 0 |
| Prestito da soci | 9.239.314 | 9.700.662 | -461.348 |
| Fondi vari | 39.683 | 39.683 | 0 |
| Totale debiti a medio/lungo | 9.728.155 | 10.189.503 | -461.348 |
| <u>Patrimonio netto</u> | | | |
| Capitale sociale | 906.400 | 933.133 | -26.733 |
| Fondo riserva straordinaria | 653.065 | 647.390 | 5.675 |
| Fondo riserva legale | 596.730 | 584.968 | 11.762 |
| Utile d'esercizio | 33.269 | 39.206 | -5.937 |
| Totale patrimonio netto | 2.189.464 | 2.204.697 | -15.233 |
| TOTALE PASSIVITA' | 12.109.735 | 12.547.581 | -437.846 |

| RENDICONTO FINANZIARIO AL 31 DICEMBRE 2020 | | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | | 31/12/2020 | | | 31/12/2019 |
| A) DISPONIBILITA' FINANZIARIE INIZIALI | | | 1.655.347 | | | 1.274.748 |
| FONTI | | | | | | |
| B) FONTI INTERNE | | | | | | |
| Disponibilità finanziarie nette generate dalla gestione: | | | | | | |
| + Utile d'esercizio | | | 33.269 | | | 39.206 |
| + Ammortamenti | | | 1.568 | | | 1.668 |
| + Accantonamento a f.do sval. crediti | | | 0 | | | 0 |
| + Accantonamento al fondo insolvenze | | | 0 | | | 0 |
| + Accantonamento a fondo liberalità | | | 0 | | | 0 |
| Autofinanziamento: | | | 34.837 | | | 40.874 |
| - Incremento altre attività correnti | | | 10.059 | | | 6.589 |
| - utilizzo F.do svalutazione crediti | | | 0 | | | 0 |
| + Incremento delle passività a breve | | | 38.735 | | | -7.150 |
| TOTALE FONTI INTERNE | | | 83.631 | | | 40.313 |
| C) FONTI ESTERNE | | | | | | |
| + Incremento del prestito da soci | | | 0 | | | 0 |
| + Aumento del capitale sociale | | | 11.480 | | | 19.866 |
| + Aumento delle passività a medio lungo | | | 0 | | | 0 |
| + Valore netto dei cespiti venduti (valore storico-f.do amm.to) | | | 0 | | | 0 |
| TOTALE FONTI ESTERNE | | | 11.480 | | | 19.866 |
| D) TOTALE FONTI (B+C) | | | 95.111 | | | 60.179 |
| IMPIEGHI | | | | | | |
| E) INVESTIMENTI IN IMMOBILIZZAZIONI | | | | | | |
| + Investimenti in immobilizzazioni tecniche | | | 6.239 | | | 298 |
| + Aumento altre attività a medio/lungo | | | -1.441 | | | -419.748 |
| TOTALE E | | | 4.798 | | | -419.450 |
| F) ALTRI IMPIEGHI | | | | | | |
| + Rimborso capitale sociale | | | 38.213 | | | 41.188 |
| + Rimborso del prestito da soci | | | 461.348 | | | 25.681 |
| + Utilizzo fondo liberalità - | | | 0 | | | 0 |
| + Utile a Fondo mutualistico 3% | | | 1.176 | | | 1.507 |
| + Utilizzo riserve | | | 0 | | | -751 |
| + Utili pagati nell'anno | | | 20.594 | | | 31.405 |
| TOTALE F | | | 521.331 | | | 99.030 |
| G) TOTALE IMPIEGHI(E+F) | | | 526.129 | | | -320.420 |
| ARROTONDAMENTO | | | 1 | | | |
| H) AUMENTO DELLE DISPONIBILITA' FINANZIARIE (D-G) | | | -431.017 | | | 380.599 |
| I) DISPONIBILITA' FINANZIARIE FINALI(A+H) | | | 1.224.330 | | | 1.655.347 |
| VARIAZIONI DELLE DISPONIBILITA' FINANZIARIE | | | | | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 | SCOSTAMENTI | 31.12.2019 | 31.12.2018 | SCOSTAMENTI |
| Cassa e banche | 1.224.330 | 1.655.347 | -431.017 | 1.655.347 | 1.274.748 | 380.599 |
| Crediti finanziari | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DISPONIBILITA' FINANZIARIE | 1.224.330 | 1.655.347 | -431.017 | 1.655.347 | 1.274.748 | 380.599 |

PROSPETTO DEI MOVIMENTI DI PATRIMONIO NETTO

| Descrizione | Capitale sociale | Riserva legale | Riserva straordinaria. | Altre Riserve | Utile d'esercizio | Totale |
|-------------------------------------|------------------|----------------|------------------------|---------------|-------------------|------------------|
| Saldi al 31.12.2019 | 933.133 | 584.968 | 647.390 | 0 | 39.206 | 2.204.697 |
| Destinazione utile: | | | | | | |
| A riserva legale | | 11.762 | | | -11.762 | 0 |
| A riserva straordinaria | | | 5.674 | | -5.674 | 0 |
| A capitale sociale | 0 | | | | 0 | 0 |
| A fondo mutualistico 3% | | | | 0 | -1.176 | -1.176 |
| A soci per dividendi | 0 | | | | -15.914 | -15.914 |
| Aumenti per nuovi soci | 1.700 | | | | | 1.700 |
| Aumento per versamenti volontari | 5.100 | | | | | 5.100 |
| Capitale sottoscritto e non versato | 0 | | | | | 0 |
| Diminuzioni per recessi | -38.213 | | | | | -38.213 |
| | | | | | | 0 |
| Istat anno 2019 | 4.680 | | | | -4.680 | 0 |
| | | | | | | 0 |
| arrotondamenti | | -1 | | 3 | 0 | 2 |
| Utile d'esercizio 2020 | | | | | 33.269 | 33.269 |
| | | | | | | |
| Saldi al 31.12.2020 | 906.400 | 596.729 | 653.064 | 3 | 33.269 | 2.189.465 |