

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	2025	2024
10	Cassa e disponibilità liquide	286	213
20	Crediti verso banche ed enti finanziari		
	(a) a vista	380.490	388.811
	(b) altri crediti		
30	Crediti verso la clientela	5.220.301	5.445.603
40	Obbligazioni e altri titoli di debito	0	0
50	Azioni, quote e altri titoli di capitale		
60	Partecipazioni	29.365	29.181
80	Immobilizzazioni immateriali	305	115
90	Immobilizzazioni materiali	1.967	3.460
120	Attività fiscali		
	a) correnti	0	5.927
	b) differite		
130	Altre attività	2.658.928	2.921.801
140	Ratei e risconti attivi:		
	(a) ratei attivi	0	0
	(b) risconti attivi	64.938	58.023
	Totale dell'attivo	8.356.580	8.853.135

	Voci del passivo e del patrimonio netto	2025	2024
20	Debiti verso la clientela	6.126.072	6.609.609
40	Passività fiscali		
	a) correnti	3.244	492
50	Altre passività	136.951	120.832
60	Ratei e risconti passivi:		
	a) ratei passivi		
	b) risconti passivi	56.482	47.826
80	Fondi per rischi e oneri	24.137	24.137
100	Capitale	693.323	743.963
120	Riserve:		
	(a) riserva legale	631.775	626.966
	(b) riserva per azioni o quote proprie		
	(c) riserve statutarie	663.631	663.282
	(d) altre riserve		
150	Utile (perdite) dell'esercizio	20.965	16.028
	Totale del passivo e del patrimonio netto	8.356.580	8.853.135

CONTO ECONOMICO			
	Voci	2025	2024
10	Interessi attivi e proventi assimilati di cui:	292.663	286.652
	Su crediti verso clientela	241.536	226.414
	Su titoli di debito	0	10.712
	altri	51.127	49.525
20	Interessi passivi e oneri assimilati di cui:	-27.106	-26.249
	Su debiti verso clientela	-27.106	-26.249
	Su debiti rappresentati da titoli		
30	Margine di interesse	265.557	260.403
50	Commissioni passive	-4.151	-6.001
60	Commissioni nette	-4.151	-6.001
70	Dividendi e altri proventi	1.269	843
80	Profitti/perdite da operazioni finanziarie		
90	Margine di intermediazione	262.675	255.245
120	Risultato netto della gestione finanziaria	262.675	255.245
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	-229.116	-221.461
150	Rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	-1.866	-2.978
160	Altri proventi di gestione	3.948	6.052
170	Altri oneri di gestione	-6.245	-13.242
180	Costi operativi	-233.279	-231.629
210	Utile (Perdite) delle attività ordinarie	29.396	23.616
220	Proventi straordinari		
230	Oneri straordinari		
240	Utile (Perdita) straordinario		
260	Imposte sul reddito dell'esercizio	- 8.431	- 7.588
270	Utile (Perdita) d'esercizio	20.965	16.028

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2025

Signori Soci,

il bilancio di Cassa Cooperativa Dipendenti Servizi Pubblici Mobilità Integrata Emilia Romagna chiuso al 31 dicembre 2025 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 della situazione patrimoniale, finanziaria e del risultato economico dell'esercizio.

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

Il Bilancio di esercizio è stato sottoposto a revisione contabile dalla Società Uniaudit 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 realizzato 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 2025, 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 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 € 286 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	273.821
BPER BANCA SPA	54.270
BANCA DI BOLOGNA C/C 80105	18.440
BANCA DI BOLOGNA C/C VINCOLATO	7
EMILBANCA	32.198
BANCA POPOLARE DI MILANO (BPM)	934
B.CA POP.COMM. E IND. (UBI BANCA)	48
CASSA DI RISPARMIO IN BOLOGNA (CARISBO)	195

BANCA POPOLARE DI SONDRIO	577
TOTALE	380.490

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	2.270.368	12.661	2.283.029
Mutui	2.815.130	505.132	3.320.262
Crediti in sofferenza		23.922	23.922
Clienti conto sintetico	1.232	120	1.352
Crediti vs/soci	24		24
Rate sospese terremoto 2012	2.376		2.376
Totale	5.089.130	541.835	5.630.965
F.do Svalutazione Crediti			-366.357
F.do Svalutazione Crediti tassato			-44.307
Totale			-410.664
Saldo al 31.12.2025			5.220.301

I crediti verso la clientela sono esposti al netto di un fondo svalutazione crediti pari ad € 410.664 – di cui tassato per € 44.307 – e così per un saldo netto di bilancio pari ad **€ 5.220.301**.

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 € 23.922 decrementati rispetto all'esercizio precedente di € 8.487.

Nel conto clienti conto sintetico sono state registrate le rate scadute e non pagate relative a prestiti concessi a soci per € 1.232 e ad ex-soci per € 120 per un totale di € 1.352; 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	184.752
crediti da 3 mesi a 1 anno	461.397
crediti da 1 anno a 5 anni	1.899.622
crediti oltre 5 anni	3.085.193
Saldo al 31.12.2025	5.630.965

Sezione 2 – I titoli

Voce 40 - OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO

Non sono presenti in bilancio.

Si evidenzia che la cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati.

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.

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	Emil Banca Credito Cooperativo	200	25,82		5.164
28/03/2018	Emil Banca Credito Cooperativo	600	25,82		15.492
31/12/2022	Rivalutazione 2022	800	0,65		520
31/12/2023	Rivalutazione 2023	800	1,46		1.168
31/12/2024	Rivalutazione 2024	800	1,40		1.120
31/12/2025	Rivalutazione 2025	800	0,23		184
	totale	800	29,56		23.648
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 31/12/2025					29.365

Si precisa che sono in corso rapporti di conto corrente bancario di deposito con 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 è pari ad € 305, si tratta di software, nello specifico il sito internet e altre licenze software dei vari PC, che vengono iscritte al netto dei fondi di ammortamento, di seguito si riporta il dettaglio delle singole poste e le relative movimentazioni.

COSTO STORICO

Saldo al 31/12/2024	Variazioni dell'esercizio	Decrementi per ammortamento	Saldo al 31/12/2025
114	366	175	305
114	366	175	305

Voce 90) - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

La voce immobilizzazioni materiali, di € 1.967, 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 31/12/2024	Variazioni dell'esercizio	Saldo al 31/12/2025
23.168	197	23.365
23.168	197	23.365

FONDO AMMORTAMENTO

Saldo al 31/12/2024	Utilizzo	Incrementi per ammortamento	Saldo al 31/12/2025
19.708	0	1.691	21.399
19.708	0	1.691	21.399

Voce **120)** - **ATTIVITA' FISCALI**

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

Non sono presenti in bilancio.

Sezione 5 – Altre voci dell'attivo

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

Questa voce comprende i seguenti importi:

Descrizione	Importo
FORNITORI C/DEPOSITI CAUZIONALI	105
FORNITORI C/ANTICIPI	1
CREDITI/DEBITI VS NET INSURANCE	66
ERARIO C/CREDITO IMPOSTA SOSTITUTIVA	6.103
ERARIO C/ACCONTO IMPOSTA SOSTITUTIVA	1.491
CREDITI VS ATC	13.996
POLIZZE VITA UNIPOL INVESTIMENTI	320.609
POLIZZE VITA CREDITRAS CALYBRA CRV	155.059
POLIZZA CATTOLICA RISPARMIO PRIVATE	2.011.358
POLIZZE ZURICH INVESTMENTS LIFE	150.141
ARROTONDAMENTO	-1
Saldo al 31/12/2025	2.658.928

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, Credit Ras e Zurich, 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 € 2.637.167, comprensive dei rendimenti maturati con ragionevole certezza.

Nel 2025, a causa di problematiche di liquidità dovute a vari fattori, è stato necessario effettuare disinvestimenti in queste attività, nello specifico è stato effettuato un riscatto parziale della polizza Unipol.

Nella tabella sottostante sono elencate le polizze assicurative di investimento che sono in portafoglio alla data del 31/12/2025

POLIZZA INVESTIMENTO	PREMIO SOTTOSCRITTO	VALORE CONTABILE AL 31/12/2025	DATA SOTTOSCRIZIONE	DATA DI SCADENZA	CARATTERISTICHE
UNIPOL N. 89/888798	100.100 + 450.000 (premio aggiuntivo versato il 13/05/2021)	320.609 (riscatto parziale nell'anno di € 300.005)	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
GENERALI N. 32042080 – EX- CATTOLICA RISPARMIO PRIVATE N 0912759	499.250	529.982	05/12/2020	05/12/2030	Polizza assicurativa mista di durata di anni 10 a premio unico con rivalutazione annua del capitale
GENERALI N. 32042087 – EX- CATTOLICA RISPARMIO PRIVATE N 0912769	1.397.900	1.481.376	05/01/2021	05/01/2030	Polizza assicurativa mista di durata di anni 10 a premio unico con rivalutazione annua del capitale
CREDIT RAS CALYBRA CRV N. 4.164.155	149.250	155.059	26/01/2021	26/01/2031	Contratto di assicurazione a premio unico a prestazioni rivalutabili (durata 10 anni)
ZURICH MULTINVEST	50.000	50.055	23/04/2021	POLIZZA VITA INTERA	Assicurazione sulla vita con contratto a vita intera e possibilità di versare premi unici aggiuntivi.

EXTRA N.9504014					
ZURICH MULTINVEST EXTRA N.9504200	100.000	100.086	23/04/2021	POLIZZA VITA INTERA	Assicurazione sulla vita con contratto a vita intera e possibilità di versare premi unici aggiuntivi.

Voce **140 b) - RISCONTI ATTIVI**

La voce pari a € 64.938 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 € 6.126.072, già comprensivi degli interessi maturati che 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 2025 il limite è stato elevato ad € 43.736,72; tale limite viene rigorosamente rispettato.

PRESTITO SOCIALE

SALDO AL 31.12.2024	6.609.319
(Prelevamenti del periodo)	-2.309.848
Versamenti del periodo – incluso interessi	1.826.601
SALDO AL 31.12.2025	6.126.072

Sezione 7 – I fondi e le passività fiscali

Voce 40) - PASSIVITA' FISCALI

Sono relative ai debiti per imposte correnti dell'esercizio, nell'esercizio 2025 l'imposta Ires risulta a debito per € 3.107, mentre l'Irap risulta a debito per € 137.

Voce 50) - ALTRE PASSIVITA'

Raggruppa i seguenti conti:

Descrizione	Importo
FORNITORI	10.272
FORNITORI C/FT DA RIC.	23.847
EX SOCI C/DEPOSITI DA LIQUID.	8.483
DEBITI PREMI STUDIO	1.500
ERARIO C/RIT.REDD.AMM.RI (1004)	6.158
ERARIO C/RIT.REDD.LAV.AUT. (1040)	1.338
ERARIO C/RIT.PREVID.10% 2/3 + 1/3	6.984
EX SOCI C/DEBITI DIVERSI	577
ERARIO C/RIT DEPOSITI 26%	3.820
ERARIO 26% ISTAT 1035	2
ADDIZIONALE REGIONALE (CdA)	356
ADDIZIONALE COMUNALE (CdA)	17
DEBITI DIVERSI	500
Q/CAPITALE DISMESSE 2015	2.191
Q/CAPITALE DISMESSE 2016	3.217
Q/CAPITALE DISMESSE 2017	2.219
Q/CAPITALE DISMESSE 2019	1.786
Q/CAPITALE DISMESSE 2020	754
Q/CAPITALE DISMESSE 2021	404
Q/CAPITALE DISMESSE 2023	211
Q/CAPITALE DISMESSE 2024	1.140
Q/CAPITALE DISMESSE 2025	61.076
DEBITI VS INPS SPESE CESS QUINTO	99
Saldo al 31/12/2025	136.951

Le voci principali sono rappresentate: dalle ritenute (del 26%) sugli interessi liquidati ai nostri soci e risultano regolarmente versate a gennaio 2026; dai debiti erariali e previdenziali inerenti ai compensi erogati agli amministratori, regolarmente versati a gennaio 2026; dai depositi e dalle quote capitale non ancora rimborsate ai soci dismessi, come previsto dalla normativa vigente, nonché dal debito nei confronti dei fornitori per fatture ricevute entro il 31/12/2025 e per fatture ricevute inizio 2026, ma aventi competenza contabile 2025.

Voce 60 b) - RISCONTI PASSIVI

Si riferisce a quote di ricavi che hanno avuto manifestazione finanziaria nel corso dell'esercizio, ma che sono di competenza di esercizi futuri, valorizzata a bilancio in € 56.482.

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

Raggruppa i seguenti conti:

FONDO	31/12/2024	INCREMENTI	UTILIZZI	31/12/2025
Garanzia	24.137	0	0	24.137
Arrotondamento	0	0	-0	0
Totale	24.137	0	0	24.137

Nel 2025 non vi sono stati utilizzi di detti fondi, come si evince dalla tabella.

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 31.12.2024	743.963
Adeguamento ISTAT	5.937
n. 45 nuovi soci a € 100 cad.	4.500
n. 1 nuovo socio	1.047
Uscita di n. 56 soci	-62.124
Saldo al 31.12.2025	693.323

Il numero dei soci al 31.12.2025 è di 1.027.

				Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
Natura / descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazione (*)	Quota disponibile	Per copertura perdite	Per altre ragioni
Capitale	693.323	B			
Riserve:					
Riserva legale	631.775	B			
Riserva straordinaria	663.631	B			
Utile dell'esercizio	20.965	A-B-C	20.336		

Totale	2.009.694		20.336		
---------------	------------------	--	---------------	--	--

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

Voce 120) – RISERVE

Le riserve hanno avuto le seguenti movimentazioni:

Riserve	Saldo al 31.12.2024	Incrementi	Utilizzi	Saldo al 31.12.2025
Riserva legale - 120 a)	626.966	4.808		631.775
Riserva statutaria – 120 c)	663.282	349		663.631

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

Gli incrementi sono dovuti alla destinazione dell'utile dell'esercizio 2024.

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

È la differenza fra i costi e i ricavi del 2025 ed ammonta ad € 20.965.

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 € 292.663, maturati nei confronti della clientela (per € 241.536), su conti correnti bancari (per € 5), polizze assicurative di investimento (per € 38.883) e rimborso spese accessorie cessione V (per € 12.239).

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 2025 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), compresi fra questi ultimi vi sono anche le quote di interessi su rate non pagate, suddivise fra prestiti e mutui.

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

- interessi su prestiti verso soci	€	111.038
- interessi su mutui verso soci	€	107.975

Totale	€	219.013
- interessi su prestiti verso ex soci	€	2.611
- interessi su mutui verso ex soci	€	19.912
Totale	€	22.523

Su altri

Si tratta di interessi attivi relativi a polizze investimento iscritte fra le altre attività dell'attivo di stato patrimoniale, di interessi attivi sui conti correnti bancari e di rimborsi spese accessorie legate alla cessione del V, di ammontare complessivo pari ad € 51.127.

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, per l'anno 2025 è valorizzato in € 27.106.

Questa voce accoglie le seguenti poste:

INTERESSI SU DEP. SOCI	14.973
POLIZZE NET INSURANCE (CESSIONE 1/5)	9.166
SPESE BANCARIE GESTIONE FIDI	1.000
SPESE ESTINZ ANTICIPATA POLIZZE NET INSURANCE CESSIONE V	1.967
Saldo al 31.12.2025	27.106

Per il 2025, 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), tasso sensibilmente inferiore 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 € 265.557.

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 € 4.151.

Voce 60) - COMMISSIONI NETTE

Nella presente voce figura il saldo algebrico delle commissioni attive e passive, pari ad € 4.151.

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 € 1.269.

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) e dei profitti/perdite da operazioni finanziarie (Voce 80) pari ad € 262.675.

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 € 262.675.

Voce 130 b) - ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE

Questa voce accoglie le seguenti poste:

Descrizione	Importo
MATERIALI DI CONSUMO C/ACQUISTI	819
PRESTAZIONE SERVIZI DI GESTIONE	110.433
ARROTONDAMENTI E ABBUONI PASSIVI	7
RIMBORSO KM	83
SPESE VIAGGI E TRASFERTE	17
SPESE VIAGGI E TRASFERTE (VITTO E ALLOGGIO)	44
SPESE PUBBLICAZIONI DOVUTE	863
COMPENSI AMMINISTRATORI	29.100
COMPENSI SINDACI	18.789
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCAL	10.740
CONSULENZE CERTIFICAZIONE	2.316
CONSULENZE CONTROLLO CONTABILE	8.135
CONSULENZE LEGALI	4.063
SPESE NOTARILI	1.443
SPESE POSTALI	271
ASSISTENZA SOFTWARE	3.074
SPESE DI SPEDIZIONE E TRASPORTO	3
CANONI PERIODICI SOFTWARE	18.721
CANONI PERIODICI VARI	725
DIRITTI CAMERALI	853

QUOTA ASSOCIATIVE	1.147
RITENUTA PREV. COMPENSI COLLAB. A CARICO AZIENDA	4.656
SPESE TELEFONICHE	156
SPESE GENERALI	692
QUOTA REVISIONE MINISTERO	1.170
POLIZZA UNIPOL RC AMMINISTRATORI	6.000
POLIZZA UNIPOL TUTELA LEGALE	1.245
IMPOSTA DI REGISTRO	600
IMPOSTA DI BOLLO VIRTUALE	1.906
IMPOSTA DI BOLLO	1.045
Saldo al 31.12.2025	229.116

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

È la quota di ammortamento, pari ad € 1.866, dei beni materiali e immateriali iscritti in bilancio al 31.12.2025, 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 è presente anche l'ammortamento di beni immateriali, nello specifico software vari.

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

Questa voce accoglie le seguenti poste:

SOPRAVVVENIENZE ATTIVE	893
RIMB SPESE BOLLI UTILIZZO BOLLO VIRTUALE	1.752
PENALE PER EST. ANTIC. FINANZIAMENTI	773
RIMBORSO SPESE INVIO DOC. AI SOCI	340
PROVENTI STRAORDINARI	184
ABBUONI E ARROTONDAMENTI ATTIVI	6
Saldo al 31.12.2025	3.948

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

Questa voce accoglie le seguenti poste:

ASSICURAZIONE PER FINANZIAMENTI	100
PREMI STUDIO	1.500
COSTI POLIZZE INVESTIMENTI	360
OMAGGI	4.200
SOPRAVVVENIENZE PASSIVE	85
Saldo al 31.12.2025	6.245

Voce **180) – COSTI OPERATIVI**

Si tratta del saldo algebrico, pari ad € 233.279, delle spese amministrative, degli accantonamenti per rischi ed oneri, delle rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali, nonché degli altri proventi e altri 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 € 29.396, 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 € 8.431.

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 2025 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 “RICAVI” 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-Tper (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-Tper (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 04.01.051 interessi per mutui 1° casa a soci dipendenti Trenitalia-Tper
- 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
- conto 04.01.074 interessi per mutui 2° 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	€	111.038
- interessi su mutui verso soci	€	107.975
Subtotale	€	219.013
- interessi su mutui e prestiti verso ex soci	€	22.523
- interessi verso terzi	€	38.888
Totale	€	280.424

complessivamente pari al 78,10%.

Voce 20) – INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI

Di cui:

- interessi passivi e oneri assimilati per depositi verso soci	€	26.106
- interessi passivi / oneri assimilati verso terzi	€	1.000
Totale	€	27.106

complessivamente pari al 96,31%.

Si ricorda che, ai sensi del DM 29/03/95, richiamato anche dall'art. 112, comma 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 79,71%, così calcolata:

euro $(111.038 + 107.975 + 26.106)$ / euro $(280.424 + 27.106)$.

Si può pertanto affermare che la condizione oggettiva di prevalenza di cui all'art. 2513 del c.c. è raggiunta anche per il 2025, in quanto l'attività svolta con i soci rappresenta il 79,71% dell'attività complessiva.

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

Il consiglio di amministrazione ha deciso di non erogare alcun importo a titolo di ristorno per l'esercizio 2025.

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 € 500 e massima di € 1.000 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 2025 tutti i 13 amministratori hanno ricevuto un premio dell'importo di € 1.000.

L'ammontare complessivo lordo dei compensi degli amministratori imputato a bilancio nell'esercizio corrente ammonta ad € 29.100.

b) Sindaci

Il compenso annuale del Collegio Sindacale è pari ad € 16.237, di cui € 6.959 per il Presidente ed € 9.278 per i due Sindaci effettivi.

Il compenso di competenza riconosciuto alla società di revisione legale ammonta ad € 8.565.

2.2 Crediti e garanzie rilasciate

a) Amministratori

Si precisa che 4 amministratori in essere al 31/12/2025 usufruiscono dei seguenti servizi:

- verso n. 3 amministratori per prestiti complessivamente pari ad euro 34.789;
- verso n. 1 amministratore per mutuo 2° casa per complessivi € 45.569.

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

Si riscontra anche nei primi mesi del 2026 il positivo riscontro dei soci all'azione del CdA per cercare di incentivare l'erogazione di prestiti e mutui.

In tema di prestito sociale si segnala come la situazione sia immutata rispetto agli scorsi anni: a seguito del

provvedimento di Banca Italia dell'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, comma 7, Dlgs 385/1993 (così come auspicato dalla cooperativa durante gli incontri con Legacoop Bologna e riportato nella nota integrativa dei precedenti esercizi). 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 2025 è di ripartire l'utile di esercizio, pari a **Euro 20.965**, ai sensi dell'art.20 dello Statuto sociale nel modo seguente:

- accantonare l'importo di **Euro 6.289** alla riserva legale (30% dell'utile);
- destinare l'importo di **Euro 629** al fondo mutualistico cooperativo (3% dell'utile);
- riconoscere la rivalutazione gratuita secondo ISTAT del capitale sociale per **Euro 9.661** (pari al 1,40% di rivalutazione del capitale sociale e al 46,08% dell'utile); ai sensi dell'art. 7 Legge 52/92;
- destinare l'importo di **Euro 4.141** quale remunerazione del capitale sociale (0,6% dividendo, pari al 19,75 % dell'utile), mediante erogazione ai singoli soci accreditando i singoli conti di prestito sociale;
- di accantonare **Euro 245** nel fondo di riserva straordinario (pari al 1,17% 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 31.12.2025
- 3) PROSPETTO DEI MOVIMENTI DI PATRIMONIO NETTO

CONFRONTO TRA LE SITUAZIONI PATRIMONIALI RICLASSIFICATE

ATTIVITA'	31/12/2025	31/12/2024	SCOSTAMENTI
<u>Attività a breve</u>			
Cassa, Banche	380.776	389.025	-8.248
Crediti diversi	7.684	15.356	-7.671
Titoli	0	0	
Crediti finanziari	0	0	
Ratei risconti attivi	64.938	58.023	6.915
Totale attività a breve	453.399	462.404	-9.005
<u>Attività a medio/lungo termine</u>			
Titoli	0	0	0
Crediti diversi	5.645.041	5.873.424	-228.383
Crediti finanziari	2.666.532	2.927.470	-260.938
Totale attività a medio/lungo	8.311.573	8.800.894	-489.321
<u>Immobilizzazioni tecniche</u>	23.971	23.282	389
-Fondi ammortamento	-21.399	-19.708	-1.691
Totale immobilizzazioni tecniche	2.272	3.574	-1.303
TOTALE ATTIVITA'	8.767.243	9.266.872	-499.629
PASSIVITA'	31/12/2025	31/12/2024	SCOSTAMENTI
<u>Passività a breve</u>			
Debiti verso fornitori	34.119	32.558	1.561
Debiti diversi	84.157	68.960	15.197
Debiti per imposte	21.919	20.096	1.823
Ratei risconti passivi	56.482	47.826	8.656
Totale passività a breve	196.677	169.439	27.238
<u>Debiti a medio/lungo termine</u>			
Fondo svalutazione crediti	410.664	413.737	-3.074
Prestito da soci	6.126.072	6.609.319	-483.248
Fondi vari	24.137	24.137	0
Totale debiti a medio/lungo	6.560.872	7.047.193	-486.321
<u>Patrimonio netto</u>			
Capitale sociale	693.323	743.963	-50.640
Fondo riserva straordinaria	663.631	663.282	349
Fondo riserva legale	631.775	626.966	4.808
Utile d'esercizio	20.965	16.028	4.937
Totale patrimonio netto	2.009.694	2.050.239	-40.545
TOTALE PASSIVITA'	8.767.243	9.266.872	-499.629

RENDICONTO FINANZIARIO AL 31 DICEMBRE 2025

			31/12/2025			31/12/2024
A) DISPONIBILITA' FINANZIARIE INIZIALI			389.025			389.779
FONTI						
B) FONTI INTERNE						
Disponibilità finanziarie nette generate dalla gestione:						
+ Utile d'esercizio			20.965			16.028
+ Ammortamenti			1.866			2.978
+ Accantonamento a f.do svalutaz. crediti			0			0
+ Accantonamento al fondo insolvenze			0			0
+ Accantonamento a fondo liberalità			0			0
Autofinanziamento:			22.831			19.006
+ Incremento altre attività correnti			757			16.308
- utilizzo F.do svalutazione crediti			-3.074			-360
+ Incremento delle passività a breve			27.238			-17.058
+ Aumento altre attività a medio/lungo			489.321			965.705
Totale attività correnti			514.242			964.595
TOTALE FONTI INTERNE			537.073			983.601
C) FONTI ESTERNE						
+ Incremento del prestito da soci			0			0
+ Aumento del capitale sociale			5.547			4.400
+ Aumento delle passività a medio lungo			0			0
+ Valore netto dei cespiti venduti (valore storico-f.do amm.to)			0			0
TOTALE FONTI ESTERNE			5.547			4.400
D) TOTALE FONTI (B+C)			542.620			988.001
IMPIEGHI						
E) INVESTIMENTI IN IMMOBILIZZAZIONI						
+ Investimenti in immobilizzazioni tecniche			-563			0
TOTALE E			-563			0
F) ALTRI IMPIEGHI						
+ Rimborso capitale sociale			-62.124			-47.423
+ Rimborso del prestito da soci			-483.248			-940.951
+ Utilizzo fondo liberalità -			0			0
+ Utile a Fondo mutualistico 3%			-481			-380
+ Utilizzo riserve			0			0
+ Utili pagati nell'anno			-4.453			0
TOTALE F			-550.306			-988.754
G) TOTALE IMPIEGHI(E+F)			-550.869			-988.754
ARROTONDAMENTO			-1			-1
H) VARIAZIONE DELLE DISPONIBILITA' FINANZIARIE (D+G)			-8.249			-754
I) DISPONIBILITA' FINANZIARIE FINALI(A+H)			380.776			389.025
VARIAZIONI DELLE DISPONIBILITA' FINANZIARIE						
	31.12.2025	31.12.2024	SCOSTAMENTI	31.12.2024	31.12.2023	SCOSTAMENTI
Cassa e banche	380.776	389.025	-8.249	389.025	389.779	-754
Crediti finanziari	0	0	0	0	0	0
DISPONIBILITA' FINANZIARIE	380.776	389.025	-8.249	389.025	389.779	-754

PROSPETTO DEI MOVIMENTI DI PATRIMONIO NETTO 2025

Descrizione	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva straordinaria	F.do mutual.3%	Altre riserve	Utile d'esercizio	Totale
Saldi al 31.12.2024	743.963	626.966	663.282	0	0	16.028	2.050.239
Destinazione utile:							
A riserva legale		4.808				-4.808	0
A riserva straordinaria			349			-349	0
A capitale sociale	5.937					-5.937	0
A fondo mutualistico 3%				481		-481	-481
A soci per dividendi						-4.453	-4.453
Aumenti per nuovi soci	5.547						5.547
Aumento per versamenti volontari	0						0
Capitale sottoscritto e non versato	0						0
Diminuzioni per recessi	-62.124						-62.124
Utilizzo per rettifiche contabili							0
arrotondamenti							1
Utile d'esercizio 2025						20.965	20.965
Saldi al 31.12.2025	693.323	631.775	663.631	0	0	20.965	2.009.694