

# **CASSACOOP DIPENDENTI SERVIZI PUBBLICI MOBILITA' INTEGRATA**

## **EMILIA ROMAGNA SOCIETA' COOPERATIVA**

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

### **STATO PATRIMONIALE**

	<b>Voci dell'attivo</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
10	Cassa e disponibilità liquide	423	612
20	Crediti verso banche ed enti finanziari		
	(a) a vista	865.567	1.040.643
	(b) altri crediti		
30	Crediti verso la clientela	4.717.721	4.153.489
40	Obbligazioni e altri titoli di debito	645.189	913.016
50	Azioni, quote e altri titoli di capitale	-	-
60	Partecipazioni	26.893	26.373
80	Immobilizzazioni immateriali	3.205	3.660
90	Immobilizzazioni materiali	6.446	1.230
120	Attività fiscali		
	a) correnti	17.255	-
	b) differite		
130	Altre attività	4.576.444	5.200.459
140	Ratei e risconti attivi:		
	(a) ratei attivi	9.491	10.179
	(b) risconti attivi	66.024	62.407
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>10.934.658</b>	<b>11.412.068</b>

	<b>Voci del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
20	Debiti verso la clientela	8.600.768	8.999.731
40	Passività fiscali		
	a) correnti		1.319
50	Altre passività	147.588	173.672
60	Ratei e risconti passivi:		
	a) ratei passivi		
	b) risconti passivi	34.353	21.842
80	Fondi per rischi e oneri	24.137	39.683
100	Capitale	833.333	863.021
120	Riserve:		
	(a) riserva legale	619.734	606.710
	(b) riserva per azioni o quote proprie		
	(c) riserve statutarie	663.301	662.676
	(d) altre riserve		
150	Utile (perdite) dell'esercizio	11.444	43.414
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>10.934.658</b>	<b>11.412.068</b>

<b>CONTO ECONOMICO</b>			
	<b>Voci</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
10	Interessi attivi e proventi assimilati di cui:	<b>272.202</b>	<b>286.333</b>
	Su crediti verso clientela	186.131	194.855
	Su titoli di debito	23.566	27.576
20	Interessi passivi e oneri assimilati di cui:	<b>- 20.218</b>	<b>- 20.486</b>
	Su debiti verso clientela	- 20.218	- 20.486
	Su debiti rappresentati da titoli		
30	Margine di interesse	<b>251.984</b>	<b>265.847</b>
50	Commissioni passive	- 3.763	- 2.968
60	Commissioni nette	<b>- 3.763</b>	<b>- 2.968</b>
70	Dividendi e altri proventi	324	561
80	Profitti/perdite da operazioni finanziarie	-325	
90	Margine di intermediazione	<b>248.220</b>	<b>263.441</b>
120	Risultato netto della gestione finanziaria	<b>248.220</b>	<b>263.441</b>
130	Spese amministrative:		
	a) spese per il personale di cui		
	Salari e stipendi		
	Oneri sociali		
	Trattamento di fine rapporto		
	Trattamento di quiescenza e simili		
	b) altre spese amministrative	- 224.688	- 205.391
150	Rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	- 3.056	- 1.509
160	Altri proventi di gestione	5.674	6.666
170	Altri oneri di gestione	-9.052	-7.090
180	Costi operativi	<b>- 231.122</b>	<b>- 207.324</b>
210	Utile (Perdite) delle attività ordinarie	17.098	56.117
220	Proventi straordinari	-	-
230	Oneri straordinari	-	-
240	Utile (Perdita) straordinario	-	-
260	Imposte sul reddito dell'esercizio	- 5.654	- 12.703
270	Utile (Perdita) d'esercizio	<b>11.444</b>	<b>43.414</b>

## **NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2022**

Signori Soci,

il bilancio di Cassa Cooperativa Dipendenti Servizi Pubblici Mobilità Integrata Emilia Romagna chiuso al 31 dicembre 2022 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 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.

Il bilancio è predisposto nella prospettiva della continuità aziendale, poiché non sussistono significative incertezze relative ad eventi o condizioni che possano comportare l'insorgere di dubbi sulla capacità dello stesso di continuare a operare come un'entità in funzionamento. I criteri di valutazione adottati sono pertanto coerenti con il presupposto della continuità aziendale.

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 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 2022, 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 € 423 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	510.002
BPER BANCA SPA	17.144
BANCA DI BOLOGNA C/C 80105	8.913
BANCA DI BOLOGNA C/C VINCOLATO	7
EMILBANCA	9.320
BANCA POPOLARE DI MILANO (BPM)	319.334
B.CA POP.COMM. E IND. (UBI BANCA)	322
CASSA DI RISPARMIO IN BOLOGNA (CARISBO)	126
BANCA POPOLARE DI SONDRIO	43
CHEBANCA!	356
<b>TOTALE</b>	<b>865.567</b>

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

### Voce **30 - CREDITI VERSO LA CLIENTELA**

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

Crediti vs. la Clientela	Soci	Ex soci	Totale
Prestiti personali	1.940.592	4.768	1.945.360
Mutui	3.063.595	89.749	3.153.344
Crediti in sofferenza		41.266	41.266
Clientsi conto sintetico	2.724	524	3.248
Crediti vs/soci	25		25
Rate sospese terremoto 2012	2.376		2.376
<b>Totale</b>	<b>5.009.312</b>	<b>136.307</b>	<b>5.145.619</b>
F.do Svalutazione Crediti			-383.592
F.do Svalutazione Crediti tassato			-44.307
<b>Totale</b>			<b>-427.899</b>
<b>Saldo al 31.12.2022</b>			<b>4.717.721</b>

I crediti verso la clientela sono esposti al netto di un fondo svalutazione crediti pari ad € 427.899 – di cui tassato per € 44.307 – e così per un saldo netto di bilancio pari ad € **4.717.721**

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 € 41.266 decrementati rispetto all'esercizio precedente di € 4.686, riferiti a insoluti nei confronti di ex-soci, attualmente in fase di recupero per il tramite del legale



incaricato dalla società.

Nel conto clienti conto sintetico sono state registrate le rate scadute e non pagate relative a prestiti concessi a soci per € 2.724 e ad ex-soci per € 524 per un totale di € 3.248; 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.

<b>Prospetto del capitale - fasce vita residua dei crediti vs. la clientela</b>	
crediti fino a 3 mesi	193.991
crediti da 3 mesi a 1 anno	424.394
crediti da 1 anno a 5 anni	1.789.277
crediti oltre 5 anni	2.737.957
<b>Saldo al 31.12.2022</b>	<b>5.145.619</b>

## **Sezione 2 – I titoli**

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

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

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

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

<b>DATA DI ACQUISTO</b>	<b>DESCRIZIONE</b>	<b>VALORE INIZIALE al 31/12/2021</b>	<b>ACQUISTI INCREMENTI DI VALORE NOMINALE</b>	<b>VENDITE RIMBORSI</b>	<b>VALORE FINALE al 31/12/2022</b>
16/10/2015	OBB. UNIPOL 18/3/2015 – 3%	194.444	1.729		196.173
24/11/2015	OBB. UNIPOL 18/3/2015 – 3%	98.572	444		99.016
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	

20/03/2019	UNIPOL U.B. 1/24 2.8% S319	350.000			350.000
<b>Saldo al 31/12/2022</b>		<b>913.016</b>	<b>2.173</b>	<b>270.000</b>	<b>645.189</b>

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

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

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

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		VALORE CONTABILE	FAIR VALUE	NOTE DI COMMENTO	SCADENZA	TASSO RENDIMENTO
PARTEC. IN IMPR. CONTR.NTI		0	0			
PARTEC. IMPRESE		0	0			
- altre partecipazioni		0	0			
CREDITI VERSO IMPR. CONTR.TE		0	0			
CREDITI VERSO IMPR. COLL.TE		0	0			
CREDITI VERSO IMPR. CONTR.NTI		0	0			
CREDITI VERSO ALTRI		0	0			
Cauzioni immobilizzate		0	0			
XS1206977495	OBB. UNIPOL 3/25	295.189	293.727	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	348.040	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.
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	26,47		5.294
28/03/2018	Banca Emil banca Credito Cooperativo	600	26,47		15.882
	<b>totale</b>	<b>800</b>	<b>26,47</b>		<b>21.176</b>
24/04/2012	Banca di Bologna Credito Cooperativo	10	51,64	0,10	517
07/02/2018	Banca di Bologna Credito Cooperativo	100	51,64	0,10	5.174
	<b>totale</b>	<b>110</b>	<b>51,64</b>	<b>0,10</b>	<b>5.691</b>
28/06/2016	Coop Dozza Atc	1	25,82		26
	<b>totale</b>	<b>1</b>	<b>25,82</b>		<b>26</b>
<b>Saldo al 31/12/2022</b>					<b>26.893</b>

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 per € 2440, 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 31/12/2021	Variazioni dell'esercizio	Decrementi per ammortamento	Saldo al 31/12/2022
3.660	1.281	1.736	3.205
<b>3.660</b>	<b>1.281</b>	<b>1.736</b>	<b>3.205</b>

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

La voce immobilizzazioni materiali, di € 6.446, 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 31/12/2021	Incrementi dell'esercizio	Decrementi per dismissioni	Variazioni totali dell'esercizio	Saldo al 31/12/2022
25.109	6.537	8.794	-2.258	22.851
<b>25.109</b>	<b>6.537</b>	<b>8.794</b>	<b>-2.258</b>	<b>22.851</b>

#### FONDO AMMORTAMENTO

Saldo al 31/12/2021	Incrementi per ammortamento	Decrementi per dismissioni	Variazioni totali dell'esercizio	Saldo al 31/12/2022
23.879	1.320	8.794	-7.474	16.405
<b>23.879</b>	<b>1.320</b>	<b>8.794</b>	<b>-7.474</b>	<b>16.405</b>

#### 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	655
ERARIO C/ACCONTO IMPOSTA SOSTITUTIVA	8.701
CREDITI VS ATC	13.996
POLIZZE VITA UNIPOL INVESTIMENTI	937.943
POLIZZE VITA CREDITRAS CALYBRA CRV	862.550
POLIZZE GENERTELLIFE SPA / EMILBANCA	61.748
POLIZZA CATTOLICA DUE VIE	607.430
POLIZZA CATTOLICA RISPARMIO PRIVATE	1.946.602
POLIZZE ZURICH INVESTMENTS LIFE	136.713
<b>Saldo al 31/12/2022</b>	<b>4.576.444</b>

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, Genertel 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 € 4.552.986, comprensive dei rendimenti maturati con ragionevole certezza.

Nella tabella sottostante sono elencate le polizze assicurative di investimento presenti in portafoglio, iscritte al loro valore di capitalizzazione alla fine dell'esercizio. Tale valore è stato desunto dai prospetti informativi inviati dalle società di assicurazione.

Al fine di compensare il rendimento negativo ottenuto dalle polizze ZURICH al 31/12/2022, è stato parzialmente rilasciato il Fondo Garanzia accantonato nei precedenti esercizi, come successivamente descritto alla Voce 80 della presente Nota.

POLIZZA INVESTIMENTO	PREMIO SOTTOSCRITTO	VALORE CONTABILE AL 31/12/2022	DATA SOTTOSCRIZIONE	DATA DI SCADENZA	CARATTERISTICHE
UNIPOL N. 89/888798	100.100 + 450.00  (premio aggiuntivo versato il 13/05/2021)	589.341	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. 123/31895	101.000	116.197	29/12/2015	29/12/2025	Prodotto finanziario di capitalizzazione di durata di 10 anni a premio unico
UNIPOL N. 123/31894	101.000	116.192	30/12/2015	30/12/2025	Prodotto finanziario di capitalizzazione di durata di 10 anni a premio unico
UNIPOL N. 123/33331	110.000	116.214	16/07/2019	16/07/2029	Prodotto finanziario di capitalizzazione di durata di 10 anni a premio unico
CATTOLICA DUE VIE N 912739	295.451	303.859	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	295.451	303.571	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	512.769	05/12/2020	05/12/2030	Polizza assicurativa mista di durata di anni 10 a premio unico con rivalutazione annua del capitale
CATTOLICA RISPARMIO PRIVATE N 0912769	1.397.900	1.433.833	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. 3.791.971	99.500	101.695	20/11/2017	20/11/2027	Contratto di assicurazione a premio unico a prestazioni rivalutabili (durata 10 anni)
CREDIT RAS CALYBRA CRV N. 3.791.986	99.500	101.695	20/11/2017	20/11/2027	Contratto di assicurazione a premio unico a prestazioni rivalutabili (durata 10 anni)
CREDIT RAS CALYBRA CRV N. 3.792.001	99.500	101.695	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	101.695	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	101.695	20/11/2017	20/11/2027	Contratto di assicurazione a premio unico a prestazioni rivalutabili (durata 10 anni)
CREDIT RAS	99.500	101.695	20/11/2017	20/11/2027	Contratto di assicurazione a premio unico a prestazioni

CALYBRA CRV N. 3.792.028					rivalutabili (durata 10 anni)
CREDIT RAS CALYBRA CRV N. 3.792.042	99.500	101.695	20/11/2017	20/11/2027	Contratto di assicurazione a premio unico a prestazioni rivalutabili (durata 10 anni)
CREDIT RAS CALYBRA CRV N. 4.164.155	149.250	150.688	26/01/2021	26/01/2031	Contratto di assicurazione a premio unico a prestazioni rivalutabili (durata 10 anni)
GENERTEL N.0006056461	59.580	61.748	12/02/2018	12/02/2028	Contratto di assicurazione a premio unico di durata di 10 anni
ZURICH MULTINVEST EXTRA N.9504014	50.000	45.569	23/04/2021	POLIZZA VITA INTERA	Assicurazione sulla vita con contratto a vita intera e possibilità di versare premi unici aggiuntivi.
ZURICH MULTINVEST EXTRA N.9504200	100.000	91.144	23/04/2021	POLIZZA VITA INTERA	Assicurazione sulla vita con contratto a vita intera e possibilità di versare premi unici aggiuntivi.

#### 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 € 9.491.

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

La voce pari a € 66.024 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 € 8.600.768, 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 2022 il limite è stato elevato ad € 38.081,88; tale limite viene rigorosamente rispettato

#### **PRESTITO SOCIALE**

<b>SALDO AL 31.12.2021</b>	<b>8.999.462</b>
(Prelevamenti del periodo)	<b>-2.523.561</b>
Versamenti del periodo – incluso interessi	<b>2.124.867</b>
<b>SALDO AL 31.12.2022</b>	<b>8.600.768</b>

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

##### **Voce 40) - PASSIVITA' FISCALI**

Sono relativi ai debiti per imposte correnti dell'esercizio, nell'esercizio 2022 entrambe le imposte Ires e Irap risultano a credito, in quanto i versamenti a titolo di acconto effettuati nell'esercizio 2022 risultano in eccedenza rispetto alle imposte effettivamente dovute nell'esercizio.

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

Raggruppa i seguenti conti:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
FORNITORI	8.212
FORNITORI C/FT DA RIC.	32.237
EX SOCI C/DEPOSITI DA LIQUID.	12.053
DEBITI PREMI STUDIO	2.500
ERARIO C/RIT.REDD.AMM.RI (1004)	5.798
ERARIO C/RIT.REDD.LAV.AUT. (1040)	403



ERARIO C/RIT.PREVID.10% 2/3 + 1/3	6.576
ERARIO C/DEBITO BOLLO VIRTUALE	20
EX SOCI C/DEBITI DIVERSI	698
ERARIO C/RIT DEPOSITI 26%	2.693
ADDIZIONALE REGIONALE (CdA)	335
ADDIZIONALE COMUNALE (CdA)	10
IMPOSTA SOSTITUTIVA MUTUI	11.737
Q/CAPITALE DISMESSE 2012	754
Q/CAPITALE DISMESSE 2013	1.175
Q/CAPITALE DISMESSE 2014	776
Q/CAPITALE DISMESSE 2015	2.299
Q/CAPITALE DISMESSE 2016	3.890
Q/CAPITALE DISMESSE 2017	2.329
Q/CAPITALE DISMESSE 2018	212
Q/CAPITALE DISMESSE 2019	1.786
Q/CAPITALE DISMESSE 2020	754
Q/CAPITALE DISMESSE 2021	2.065
Q/CAPITALE DISMESSE 2022	48.176
DEBITI VS INPS SPESE CESS QUINTO	99
<b>Saldo al 31/12/2022</b>	<b>147.588</b>

Le voci principali sono rappresentate: dalle ritenute (del 26%) sugli interessi liquidati ai nostri soci e risultano regolarmente versate a gennaio 2023; dall'imposta sostitutiva sui mutui erogati nell'anno; dai depositi e dalle quote capitale non ancora rimborsate ai soci dismessi, come previsto dalla normativa vigente; nonché dal debito nei confronti dei fornitori.

#### Voce 60 b) - **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 € 34.353

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

Raggruppa i seguenti conti:

FONDO	31/12/2021	INCREMENTI	UTILIZZI	31/12/2022
Garanzia	39.445	0	15.308	24.137
Oscillazione Titoli	239	0	239	0
Arrotondamento	-1	0	-1	0
<b>Totale</b>	<b>39.683</b>	<b>0</b>	<b>15.546</b>	<b>24.137</b>

Il Fondo Garanzia è stato parzialmente utilizzato a copertura della perdita registrata in data 31/12/2022 delle

polizze ZURICH ed il Fondo Oscillazione Titoli è stato utilizzato in tutto il suo ammontare a parziale copertura della perdita a seguito di dismissioni obbligazioni UNIPOL effettuate prima della scadenza.

### **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 31.12.2021	<b>863.021</b>
Adeguamento ISTAT	16.388
n. 21 nuovi soci a € 100 cad	2.100
Uscita di n. 53 soci	-48.176
<b>Saldo al 31.12.2022</b>	<b>833.333</b>

Il numero dei soci al 31.12.2022 è di 1.117.

Natura / descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazione (*)	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
				Per copertura perdite	Per altre ragioni
Capitale	833.333	B			
Riserve:					
Riserva legale	619.734	B			
Riserva straordinaria	663.301	B			
Utile dell'esercizio	11.444	A-B-C	11.101		
<b>Totale</b>	<b>2.127.812</b>		<b>11.101</b>		

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

#### **Voce 120) – RISERVE**

Le riserve hanno avuto le seguenti movimentazioni:

Riserve	Saldo al 31.12.2021	Incrementi	Utilizzi	Saldo al 31.12.2022
Riserva legale - 120 a)	606.710	13.024		619.734
Riserva statutaria – 120 c)	662.676	625		663.301

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

Gli incrementi sono dovuti alla destinazione dell'utile dell'esercizio 2021.

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 2022 ed ammonta ad € 11.444.

#### **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 € 272.202, maturati nei confronti della clientela (per € 186.131), su conti correnti bancari (per € 67), polizze assicurative d investimento (per € 56.573), titoli (per € 23.566) e rimborso spese accessorie cessione V (per € 5.865).

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 2022 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).

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

- interessi su prestiti verso soci	€	96.351
- interessi su mutui verso soci	€	85.816
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>182.167</b>
- interessi su prestiti verso ex soci	€	905
- interessi su mutui verso ex soci	€	3.059
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>3.964</b>

#### **Su titoli di debito**

Si tratta di interessi attivi relativi a obbligazioni iscritti alla voce 40 dell'attivo di stato patrimoniale, di ammontare complessivo pari ad € 23.566.

#### 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 l'anno 2022 è valorizzato in € 20.218.

Per il 2022, 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 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 € 251.984.

#### **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 € 3.763.

#### **Voce 60) - COMMISSIONI NETTE**

Nella presente voce figura il saldo algebrico delle commissioni attive e passive, pari ad € 3.763.

#### **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 € 324.

#### **Voce 80) – PROFITTI/PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE**

La voce comprende le perdite relative alla cessione di titoli, per un ammontare di € 325.

#### **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 € 248.220.

#### **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 € 248220.

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

Questa voce accoglie le seguenti poste:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
MATERIALI DI CONSUMO C/ACQUISTI	1.202
PRESTAZIONE SERVIZI DI GESTIONE	104.507
ARROTONDAMENTI E ABBUONI PASSIVI	5
SPESE DI SPEDIZIONE/TRASPORTO	19
SPESE PUBBLICAZIONI DOVUTE	802
COMPENSI AMMINISTRATORI	27.400
COMPENSI SINDACI	19.468
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALE	12.061
CONSULENZE CERTIFICAZIONE	2.135
CONSULENZE CONTROLLO CONTABILE	7.387
CONSULENZE LEGALI	3.619
SPESE NOTARILI	2.721
SPESE POSTALI	380
ASSISTENZA SOFTWARE	1.732
CANONI PERIODICI SOFTWARE	16.554
CANONI PERIODICI VARI	903
DIRITTI CAMERALI	164
QUOTA ASSOCIATIVA LEGA COOP	1.145
RITENUTA PREV. COMPENSI COLLAB. A CARICO AZIENDA	4.384
SPESE TELEFONICHE	156
MANUTENZIONI E RIPARAZIONI	183
SPESE GENERALI	1.184
QUOTA REVISIONE MINISTERO	1.012
POLIZZA UNIPOL RC AMMINISTRATORI	5.624
POLIZZA UNIPOL TUTELA LEGALE	1.245
IMPOSTA DI REGISTRO	600
IMPOSTA DI BOLLO VIRTUALE	2.082
IMPOSTA DI BOLLO	6.013
<b>Saldo al 31.12.2022</b>	<b>224.688</b>

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

E' la quota di ammortamento, pari ad € 3.056, dei beni materiali iscritti in bilancio al 31.12.2022, 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 immateriale, nello specifico software e sito internet.

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

Questa voce accoglie le seguenti poste:

PROVENTI DIVERSI	750
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	1.603
RIMB SPESE BOLLI UTILIZZO BOLLO VIRTUALE	2.078
PENALE PER EST. ANTIC. FINANZIAMENTI	393
RIMBORSO SPESE INVIO DOC. AI SOCI	850
<b>Saldo al 31.12.2022</b>	<b>5.674</b>

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

- Questa voce accoglie le seguenti poste:

ASSICURAZIONE PER FINANZIAMENTI	100
PREMI STUDIO	2.500
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	329
COSTI POLIZZE INVESTIMENTI	1.962
OMAGGI	4.152
SANZIONI IDEDEDUCIBILI	9
<b>Saldo al 31.12.2022</b>	<b>9.052</b>

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

Si tratta del saldo algebrico, pari ad € 231.122, 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 € 17.098, 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 €. 5.654.

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 2022 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 "RICAVALI" 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 04.01.022 interessi per prestiti a soci dipendenti Bologna Mobilità (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 04.01.027 interessi per prestiti a soci dipendenti Bologna Mobilità (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 04.01.057 interessi per mutui 1° casa a soci dipendenti Bologna Mobilità
- 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	€	93.196
- interessi su mutui verso soci	€	80.097
<b>Subtotale</b>	<b>€</b>	<b>173.293</b>
- interessi su mutui e prestiti verso ex soci e dip BOMOB	€	12.838
- interessi verso terzi	€	80.207
<b>Totale</b>	<b>€.</b>	<b>266.338</b>

complessivamente pari al 65,07%.

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

Di cui:

- interessi passivi e oneri assimilati per depositi verso soci	€	19.458
- interessi passivi / oneri assimilati verso terzi	€	760
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>20.218</b>

complessivamente pari al 96,24%.

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.

Alla luce di quanto indicato in seguito, nel calcolo della prevalenza si è ritenuto corretto inserire gli interessi attivi maturati sui prestiti e sui mutui dei dipendenti Bologna Mobilità fra i non soci come risulta dallo schema sopra.

Complessivamente si ha quindi una media ponderata pari al 67,26%, così calcolata



euro (93.196 + 80.097 + 19.458) / euro (266.338 + 20.218).

Si può pertanto affermare che la condizione oggettiva di prevalenza di cui all'art. 2513 del c.c. è raggiunta anche per il 2022, in quanto l'attività svolta con i soci rappresenta il 67,26% 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 2022.

### **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 2022 n. 12 amministratori hanno ricevuto un premio dell'importo di € 900, n.1 di € 600.

L'ammontare complessivo lordo dei compensi degli amministratori imputato a bilancio nell'esercizio corrente ammonta ad € 27.400.

b) Sindaci

Il compenso annuale del Collegio Sindacale è pari ad € 16.824, di cui € 7.210 per il Presidente ed € 9.614 per i due Sindaci effettivi.

Il compenso di competenza riconosciuto alla società di revisione legale ammonta ad € 7.318.

2.2 Crediti e garanzie rilasciate

a) Amministratori

Si precisa che gli amministratori in essere al 31/12/2022 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. 3 amministratori per prestiti complessivamente pari ad Euro 16.704,65.

**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**

La drammatica crisi geopolitica in Ucraina verificatasi a febbraio 2022 e purtroppo ancora in corso ha determinato una situazione di inflazione ben nota a tutti ed il conseguente rialzo dei tassi di interesse.

Questa situazione generale, unita all'azione promossa dal CdA durante il primo semestre 2022 per incentivare l'erogazione di prestiti e mutui (applicando tassi ancora più favorevoli) ha determinato una ripresa delle richieste di finanziamento da parte dei soci.

Soprattutto nei primi mesi del 2023, dopo la chiusura dell'esercizio, si è riscontrata un'inversione di tendenza con la presentazione di richieste di surroghe attive.

In merito ai soci della Cassa impiegati nel ramo sosta che, a seguito dell'aggiudicazione da parte di una società privata francese della gara per l'affidamento della gestione del Piano Sosta e dei servizi/attività complementari

alla mobilità del Comune di Bologna, non sono più dipendenti di Tper si è dovuto prendere atto della sentenza avversa a Tper da parte del Consiglio di Stato. Stante la situazione e la normativa vigente (che regola l'attività della Cooperativa) il CdA della Cassa ha richiesto un'attenta valutazione da parte della Lega delle Cooperative riguardo la possibilità di mantenere ancora tali ex dipendenti nella compagine sociale. Se non fosse possibile il CdA dovrà procedere, suo malgrado, alla dismissione degli stessi.

In tema di prestito sociale si segnala come la situazione sia immutata rispetto agli scorsi anni: 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 2022 è di ripartire l'utile di esercizio, pari a **Euro 11.444**, ai sensi dell'art.20 dello Statuto sociale nel modo seguente:

- accantonare l'importo di **Euro 3.433** alla riserva legale (30% dell'utile);
- destinare l'importo di **Euro 343** al fondo mutualistico cooperativo (3% dell'utile);
- riconoscere la rivalutazione gratuita secondo ISTAT del capitale sociale per **Euro 7.488** (pari al 0.9% di rivalutazione del capitale sociale e al 65,43% dell'utile); ai sensi dell'art. 7 legge 52/92;
- destinare l'importo di **Euro 0** quale remunerazione del capitale sociale
- di accantonare **Euro 180** nel fondo di riserva straordinario (pari al 1.57 % 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

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 31.12.2022
- 3) PROSPETTO DEI MOVIMENTI DI PATRIMONIO NETTO

**CONFRONTO TRA LE SITUAZIONI PATRIMONIALI RICLASSIFICATE**

<b>ATTIVITA'</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>SCOSTAMENTI</b>
<u>Attività a breve</u>			
Cassa, Banche	865.990	1.041.255	-175.265
Crediti diversi	26.637	5.699	20.938
Titoli	0	0	0
Crediti finanziari			0
Ratei risconti attivi	75.515	72.586	2.929
<b>Totale attività a breve</b>	<b>968.141</b>	<b>1.119.540</b>	<b>-151.399</b>
<u>Attività a medio/lungo termine</u>			
Titoli	0	0	0
Crediti diversi	5.159.695	4.594.373	565.322
Crediti finanziari	5.225.069	6.134.148	-909.079
<b>Totale attività a medio/lungo</b>	<b>10.384.764</b>	<b>10.728.521</b>	<b>-343.757</b>
<u>Immobilizzazioni tecniche</u>	26.057	28.769	-2.712
-Fondi ammortamento	-16.405	-23.879	7.474
<b>Totale immobilizzazioni tecniche</b>	<b>9.652</b>	<b>4.890</b>	<b>4.762</b>
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>11.362.557</b>	<b>11.852.951</b>	<b>-490.394</b>
<b>PASSIVITA'</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>SCOSTAMENTI</b>
<u>Passività a breve</u>			
Debiti verso fornitori	40.450	33.639	6.811
Debiti diversi	79.566	140.032	-60.466
Debiti per imposte	27.572	1.319	26.253
Ratei risconti passivi	34.352	21.842	12.510
<b>Totale passività a breve</b>	<b>181.940</b>	<b>196.832</b>	<b>-14.892</b>
<u>Debiti a medio/lungo termine</u>			

Fondo svalutazione crediti	427.899	440.884	-12.985
Prestito da soci	8.600.768	8.999.731	-398.963
Fondi vari	24.137	39.683	-15.546
Totale debiti a medio/lungo	9.052.805	9.480.298	-427.494
<b>Patrimonio netto</b>			
Capitale sociale	833.333	863.021	-29.688
Fondo riserva straordinaria	663.301	662.676	625
Fondo riserva legale	619.734	606.710	13.024
Utile d'esercizio	11.444	43.414	-31.970
Totale patrimonio netto	2.127.812	2.175.821	-48.008
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>11.362.557</b>	<b>11.852.951</b>	<b>-490.394</b>

RENDICONTO FINANZIARIO AL 31 DICEMBRE 2022						
			31/12/2022			31/12/2021
A) DISPONIBILITA' FINANZIARIE INIZIALI			1.041.255			1.224.330
<b>FONTI</b>						
B) FONTI INTERNE						
Disponibilità finanziarie nette generate dalla gestione:						
+ Utile d'esercizio			11.444			43.414
+ Ammortamenti			3.056			1.509
+ Accantonamento a f.do svalutaz. crediti			0			0
+ Accantonamento al fondo insolvenze			0			0
+ Accantonamento a fondo liberalità			0			0
<b>Autofinanziamento:</b>			<b>14.500</b>			<b>44.923</b>
- (Incremento) decremento delle attività a breve			-23.867			12.443
- utilizzo F.do svalutazione crediti			-28.531			-8.274
+ Incremento (decremento) delle passività a breve			-14.892			4.716
<b>TOTALE FONTI INTERNE</b>			<b>-52.790</b>			<b>53.808</b>
C) FONTI ESTERNE						
+ Incremento del prestito da soci			0			0
+ Aumento del capitale sociale			2.100			2.053
+ Aumento delle passività a medio lungo			0			0
+ Valore netto dei cespiti venduti (valore storico-f.do amm.to)			0			0
<b>TOTALE FONTI ESTERNE</b>			<b>2.100</b>			<b>2.053</b>
<b>D) TOTALE FONTI (B+C)</b>			<b>-50.690</b>			<b>55.861</b>
<b>IMPIEGHI</b>						
E) INVESTIMENTI IN IMMOBILIZZAZIONI						
+ Investimenti in immobilizzazioni tecniche			7.818			1.519
+ Aumento (decremento) attività a medio lungo			-343.757			-61.276
<b>TOTALE E</b>			<b>-335.939</b>			<b>-59.757</b>
F) ALTRI IMPIEGHI						
+ Rimborso capitale sociale			48.176			45.432
+ Rimborso del prestito da soci			398.963			239.583
+ Utilizzo fondo liberalità -			0			0
+ Utile a Fondo mutualistico 3%			1.302			998
+ Utilizzo riserve			0			0
+ Utili pagati nell'anno			12.075			12.679
<b>TOTALE F</b>			<b>460.516</b>			<b>298.692</b>

<b>G) TOTALE IMPIEGHI(E+F)</b>			<b>124.577</b>			<b>238.935</b>
ARROTONDAMENTO			2			-1
<b>H) AUMENTO DELLE DISPONIBILITA' FINANZIARIE (D-G)</b>			<b>-175.265</b>			<b>-183.075</b>
<b>I) DISPONIBILITA' FINANZIARIE FINALI(A+H)</b>			<b>865.990</b>			<b>1.041.255</b>
VARIAZIONI DELLE DISPONIBILITA' FINANZIARIE						
	31.12.2022	31.12.2021	SCOSTAMENTI	31.12.2021	31.12.2020	SCOSTAMENTI
Cassa e banche	865.990	1.041.255	-175.265	1.041.255	1.224.330	-183.075
Crediti finanziari	0	0	0	0	0	0
<b>DISPONIBILITA' FINANZIARIE</b>	<b>865.990</b>	<b>1.041.255</b>	<b>-175.265</b>	<b>1.041.255</b>	<b>1.224.330</b>	<b>-183.075</b>

### PROSPETTO DEI MOVIMENTI DI PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva straordinaria	F.do mutual.3%	Altre riserve	Utile d'esercizio	Totale
Saldi al 31.12.2021	863.021	606.710	662.676	0	0	43.414	2.175.821
Destinazione utile:							
A riserva legale		13.024				-13.024	0
A riserva straordinaria			625			-625	0
A capitale sociale	16.389					-16.389	0
A fondo mutualistico 3%				0		-1.302	-1.302
A soci per dividendi	0					-12.073	-12.073
Aumenti per nuovi soci	2.100						2.100
Aumento per versamenti volontari	0						0
Capitale sottoscritto e non versato	0						0
Diminuzioni per recessi	-48.176						-48.176
							0
Istat anno 2021	0					0	0
							0
arrotondamenti	-1					-1	-2
Utile d'esercizio 2022						11.444	11.444
<b>Saldi al 31.12.2022</b>	<b>833.333</b>	<b>619.734</b>	<b>663.301</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11.444</b>	<b>2.127.812</b>