

CASSACOOOP DIPENDENTI SERVIZI PUBBLICI MOBILITA' INTEGRATA

EMILIA ROMAGNA SOCIETA' COOPERATIVA

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

STATO PATRIMONIALE

	Voci dell'attivo	2023	2022
10	Cassa e disponibilità liquide	103	423
20	Crediti verso banche ed enti finanziari		
	(a) a vista	389.675	865.567
	(b) altri crediti		
30	Crediti verso la clientela	5.126.910	4.717.721
40	Obbligazioni e altri titoli di debito	647.362	645.189
50	Azioni, quote e altri titoli di capitale		-
60	Partecipazioni	28.061	26.893
80	Immobilizzazioni immateriali	1.599	3.205
90	Immobilizzazioni materiali	4.953	6.446
120	Attività fiscali		
	a) correnti	10.664	17.255
	b) differite		
130	Altre attività	3.561.607	4.576.444
140	Ratei e risconti attivi:		
	(a) ratei attivi	9.491	9.491
	(b) risconti attivi	58.095	66.024
	Totale dell'attivo	9.838.520	10.934.658

	Voci del passivo e del patrimonio netto	2023	2022
20	Debiti verso la clientela	7.550.308	8.600.768
40	Passività fiscali		
	a) correnti	72	
50	Altre passività	147.704	147.588
60	Ratei e risconti passivi:		
	a) ratei passivi		
	b) risconti passivi	38.685	34.353
80	Fondi per rischi e oneri	24.137	24.137
100	Capitale	778.751	833.333
120	Riserve:		
	(a) riserva legale	623.167	619.734
	(b) riserva per azioni o quote proprie		
	(c) riserve statutarie	663.032	663.301
	(d) altre riserve		
150	Utile (perdite) dell'esercizio	12.664	11.444
	Totale del passivo e del patrimonio netto	9.838.520	10.934.658

CONTO ECONOMICO			
	Voci	2023	2022
10	Interessi attivi e proventi assimilati di cui:	289.321	272.202
	Su crediti verso clientela	209.658	186.131
	Su titoli di debito	20.973	23.566
20	Interessi passivi e oneri assimilati di cui:	-25.677	- 20.218
	Su debiti verso clientela	-25.677	- 20.218
	Su debiti rappresentati da titoli		
30	Margine di interesse	263.644	251.984
50	Commissioni passive	-5.215	- 3.763
60	Commissioni nette	-5.215	- 3.763
70	Dividendi e altri proventi	460	324
80	Profitti/perdite da operazioni finanziarie		-325
90	Margine di intermediazione	258.889	248.220
120	Risultato netto della gestione finanziaria	258.889	248.220
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	-231.037	- 224.688
150	Rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	-3.294	- 3.056
160	Altri proventi di gestione	4.984	5.674
170	Altri oneri di gestione	-10.374	-9.052
180	Costi operativi	-239.721	- 231.122
210	Utile (Perdite) delle attività ordinarie	19.168	17.098
220	Proventi straordinari		-
230	Oneri straordinari		-
240	Utile (Perdita) straordinario		-
260	Imposte sul reddito dell'esercizio	- 6.504	- 5.654
270	Utile (Perdita) d'esercizio	12.664	11.444

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2023

Signori Soci,

il bilancio di Cassa Cooperativa Dipendenti Servizi Pubblici Mobilità Integrata Emilia Romagna chiuso al 31 dicembre 2023 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 2023, 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 € 103 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	374.463
BPER BANCA SPA	2.510
BANCA DI BOLOGNA C/C 80105	7.946
BANCA DI BOLOGNA C/C VINCOLATO	7
EMILBANCA	1.853
BANCA POPOLARE DI MILANO (BPM)	1.273
B.CA POP.COMM. E IND. (UBI BANCA)	71

CASSA DI RISPARMIO IN BOLOGNA (CARISBO)	665
BANCA POPOLARE DI SONDRIO	885
CHEBANCA!	2
TOTALE	389.675

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	1.912.499	24.455	1.936.954
Mutui	3.340.814	227.889	3.568.703
Crediti in sofferenza		30.683	30.683
Clienti conto sintetico	1.322	943	2.265
Crediti vs/soci	25		25
Rate sospese terremoto 2012	2.376		2.376
Totale	5.257.036	283.970	5.541.006
F.do Svalutazione Crediti			-369.790
F.do Svalutazione Crediti tassato			-44.306
Totale			-414.096
Saldo al 31.12.2023			5.126.910

I crediti verso la clientela sono esposti al netto di un fondo svalutazione crediti pari ad € 414.096 – di cui tassato per € 44.306 – e così per un saldo netto di bilancio pari ad **€ 5.126.910**.

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 € 30.683 decrementati rispetto all'esercizio precedente di € 10.583, 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 € 1.322 e ad ex-soci per € 943 per un totale di € 2.265; 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	187.047
crediti da 3 mesi a 1 anno	446.307
crediti da 1 anno a 5 anni	1.839.680
crediti oltre 5 anni	3.067.972
Saldo al 31.12.2023	5.541.006

Sezione 2 – I titoli

Voce 40 - OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO

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

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

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

DATA DI ACQUISTO	DESCRIZIONE	VALORE INIZIALE al 31/12/2022	ACQUISTI INCREMENTI DI VALORE NOMINALE	VENDITE RIMBORSI	VALORE FINALE al 31/12/2023
16/10/2015	OBB. UNIPOL 18/3/2015 – 3%	196.173	1.729		197.902
24/11/2015	OBB. UNIPOL 18/3/2015 – 3%	99.016	444		99.460
20/03/2019	UNIPOL U.B. 1/24 2.8% S319	350.000			350.000
Saldo al 31/12/2023		645.189	2.173	0	647.362

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	297.362	295.884	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	350.000	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	25,82		5.164
28/03/2018	Banca 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
	totale	800	27,93		22.344
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 31/12/2023					28.061

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 € 1.599, 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 31/12/2022	Variazioni dell'esercizio	Decrementi per ammortamento	Saldo al 31/12/2023
3.205	0	1.606	1.599
3.205	0	1.606	1.599

Voce 90) - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

La voce immobilizzazioni materiali, di € 4.953, 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 31/12/2022	Variazioni dell'esercizio	Saldo al 31/12/2023
22.851	317	23.168
22.851	317	23.168

FONDO AMMORTAMENTO

Saldo al 31/12/2022	Utilizzo	Incrementi per ammortamento	Saldo al 31/12/2023
16.405	0	1.809	18.214
16.405	0	1.809	18.214

Voce **120) - ATTIVITA' FISCALI**Voce **120 a) – Attività fiscali**

La voce in commento, pari ad € 10.664 ricomprende l'eccedenza a credito verso l'Erario per imposte correnti Ires, a seguito di maggiori versamenti in acconto d'imposta.

Sezione 5 – Altre voci dell'attivoVoce **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	261
ERARIO C/ACCONTO IMPOSTA SOSTITUTIVA	11.150
CREDITI VS ATC	13.996
POLIZZE VITA UNIPOL INVESTIMENTI	600.165
POLIZZE VITA CREDITRAS CALYBRA CRV	151.909
POLIZZE GENERTELLIFE SPA / EMILBANCA	61.748
POLIZZA CATTOLICA DUE VIE	611.327
POLIZZA CATTOLICA RISPARMIO PRIVATE	1.968.508
POLIZZE ZURICH INVESTMENTS LIFE	142.437
Saldo al 31/12/2023	3.561.607

La voce crediti v/ATC si riferisce a crediti per distacchi di personale non usufruiti dalla Società per un totale di € 13.996, formatisi 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 € 3.536.095, comprensive dei rendimenti maturati con ragionevole certezza.

Nel 2023, a causa di esigenze di liquidità dovute a vari fattori, è stato necessario effettuare alcuni disinvestimenti in queste attività.

Nella tabella sottostante sono elencate le polizze assicurative di investimento che sono in portafoglio alla data del 31/12/2023

POLIZZA INVESTIMENTO	PREMIO SOTTOSCRITTO	VALORE CONTABILE AL 31/12/2023	DATA SOTTOSCRIZIONE	DATA DI SCADENZA	CARATTERISTICHE
UNIPOL N. 89/888798	100.100 + 450.00 (premio aggiuntivo versato il 13/05/2021)	600.165	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
CATTOLICA DUE VIE N 912739	295.451	305.838	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	305.489	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	518.437	05/12/2020	05/12/2030	Polizza assicurativa mista di durata di anni 10 a premio unico con rivalutazione annua del capitale
CATTOLICA RISPARMIO	1.397.900	1.450.072	05/01/2021	05/01/2030	Polizza assicurativa mista di durata di anni 10 a premio unico con rivalutazione annua del capitale

PRIVATE N 0912769					
CREDIT RAS CALYBRA CRV N. 4.164.155	149.250	151.909	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	47.477	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	94.959	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 € 58.095 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 € 7.550.271, 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

SALDO AL 31.12.2022	8.600.768
(Prelevamenti del periodo)	-3.117.692
Versamenti del periodo – incluso interessi	2.067.195
SALDO AL 31.12.2023	7.550.271

Sezione 7– I fondi e le passività fiscali

Voce 40) - PASSIVITA' FISCALI

Sono relativi ai debiti per imposte correnti dell'esercizio, nell'esercizio 2023 l'imposta Ires risulta a credito, in quanto i versamenti a titolo di acconto effettuati nell'esercizio 2023 risultano in eccedenza rispetto alle imposte effettivamente dovute nell'esercizio, mentre l'Irap risulta a debito per € 72.

Voce 50) - ALTRE PASSIVITA'

Raggruppa i seguenti conti:

Descrizione	Importo
FORNITORI	10.373
FORNITORI C/FT DA RIC.	32.698
EX SOCI C/DEPOSITI DA LIQUID.	7.402
DEBITI PREMI STUDIO	1.750
ERARIO C/RIT.REDD.AMM.RI (1004)	5.057
ERARIO C/RIT.PREVID.10% 2/3 + 1/3	5.736
EX SOCI C/DEBITI DIVERSI	698
ERARIO C/RIT DEPOSITI 26%	3.189
ADDIZIONALE REGIONALE (CdA)	292
ADDIZIONALE COMUNALE (CdA)	10
IMPOSTA SOSTITUTIVA MUTUI	1.987

DEBITI DIVERSI	500
Q/CAPITALE DISMESSE 2013	1.175
Q/CAPITALE DISMESSE 2014	776
Q/CAPITALE DISMESSE 2015	2.191
Q/CAPITALE DISMESSE 2016	3.217
Q/CAPITALE DISMESSE 2017	2.329
Q/CAPITALE DISMESSE 2018	101
Q/CAPITALE DISMESSE 2019	1.786
Q/CAPITALE DISMESSE 2020	754
Q/CAPITALE DISMESSE 2021	404
Q/CAPITALE DISMESSE 2023	65.180
DEBITI VS INPS SPESE CESS QUINTO	99
Saldo al 31/12/2023	147.704

Le voci principali sono rappresentate: dalle ritenute (del 26%) sugli interessi liquidati ai nostri soci e risultano regolarmente versate a gennaio 2024; dai debiti erariali e previdenziali inerenti ai compensi erogati agli amministratori, regolarmente versati a gennaio 2024, 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 € 38.685.

Voce 80) FONDI PER RISCHI E ONERI

Raggruppa i seguenti conti:

FONDO	31/12/2022	INCREMENTI	UTILIZZI	31/12/2023
Garanzia	24.137	0	0	24.137
Arrotondamento	0	0	-0	0
Totale	24.137	0	0	24.137

Nel 2023 non vi sono stati utilizzi di detti fondi.

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 31.12.2022	833.333
---------------------	---------

Adeguamento ISTAT	7.488
n. 30 nuovi soci a € 100 cad.	3.000
n. 1 nuovo socio a € 110	110
Uscita di n. 96 soci	-65.180
Saldo al 31.12.2023	778.751

Il numero dei soci al 31.12.2023 è di 1.052.

Natura / descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazione (*)	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
				Per copertura perdite	Per altre ragioni
Capitale	778.751	B			
Riserve:					
Riserva legale	623.167	B			
Riserva straordinaria	663.032	B			
Utile dell'esercizio	12.664	A-B-C	12.284		
Totale	2.077.614		12.284		

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

Voce 120) – RISERVE

Le riserve hanno avuto le seguenti movimentazioni:

Riserve	Saldo al 31.12.2022	Incrementi	Utilizzi	Saldo al 31.12.2023
Riserva legale - 120 a)	619.734	3.433		623.167
Riserva statutaria – 120 c)	663.301	180	449	663.032

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

Gli incrementi sono dovuti alla destinazione dell'utile dell'esercizio 2022..

L'utilizzo è legato ad alcune rettifiche e correzioni di errori contabili degli esercizi precedenti per € 449.

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 2023 ed ammonta ad € 12.664.

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 € 289.321, maturati nei confronti della clientela (per € 209.658), su conti correnti bancari (per € 12), polizze assicurative di investimento (per € 52.810), titoli (per € 20.973) e rimborso spese accessorie cessione V (per € 5.868).

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 2023 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	€	94.999
- interessi su mutui verso soci	€	110.858
Totale	€	205.857
- interessi su prestiti verso ex soci	€	305
- interessi su mutui verso ex soci	€	3.496
Totale	€	3.801

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 € 20.973.

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 2023 è valorizzato in € 25.677.

Per il 2023, 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 € 263.644.

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 € 5.215.

Voce 60) - COMMISSIONI NETTE

Nella presente voce figura il saldo algebrico delle commissioni attive e passive, pari ad € 5.215.

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 € 460.

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 € 258.889.

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 € 258.889.

Voce 130 b) - ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE

Questa voce accoglie le seguenti poste:

Descrizione	Importo
MATERIALI DI CONSUMO C/ACQUISTI	902
PRESTAZIONE SERVIZI DI GESTIONE	108.635
ARROTONDAMENTI E ABBUONI PASSIVI	9
RIMBORSO KM	63
SPESE VIAGGI E TRASFERTE	18
SPESE VIAGGI E TRASFERTE (VITTO E ALLOGGIO)	112

SPESE PUBBLICAZIONI DOVUTE	863
COMPENSI AMMINISTRATORI	24.300
COMPENSI SINDACI	19.338
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	10.696
CONSULENZE CERTIFICAZIONE	2.275
CONSULENZE CONTROLLO CONTABILE	7.883
CONSULENZE LEGALI	2.163
SPESE NOTARILI	8.097
SPESE POSTALI	323
ASSISTENZA SOFTWARE	3.074
CANONI PERIODICI SOFTWARE	17.767
CANONI PERIODICI VARI	650
DIRITTI CAMERALI	566
QUOTA ASSOCIATIVE	1.589
RITENUTA PREV. COMPENSI COLLAB. A CARICO AZIENDA	3.824
SPESE TELEFONICHE	156
SPESE GENERALI	1.477
QUOTA REVISIONE MINISTERO	1.012
POLIZZA UNIPOL RC AMMINISTRATORI	5.782
POLIZZA UNIPOL TUTELA LEGALE	1.240
IMPOSTA DI REGISTRO	600
IMPOSTA DI BOLLO VIRTUALE	2.036
IMPOSTA DI BOLLO	5.587
Saldo al 31.12.2023	231.037

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

E' la quota di ammortamento, pari ad € 3.294, dei beni materiali e immateriali iscritti in bilancio al 31.12.2023, 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	150
SOPRAVVVENIENZE ATTIVE	828
RIMB SPESE BOLLI UTILIZZO BOLLO VIRTUALE	1.996
PENALE PER EST. ANTIC. FINANZIAMENTI	362
RIMBORSO SPESE INVIO DOC. AI SOCI	480
PROVENTI STRAORDINARI	1.168

Saldo al 31.12.2023	4.984
----------------------------	--------------

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

- Questa voce accoglie le seguenti poste:

ASSICURAZIONE PER FINANZIAMENTI	100
PREMI STUDIO	1.750
COSTI POLIZZE INVESTIMENTI	4.274
OMAGGI	4.250
Saldo al 31.12.2023	10.374

Voce **180) – COSTI OPERATIVI**

Si tratta del saldo algebrico, pari ad € 239.721, 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 € 19.168, 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 €. 6.504.

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 2023 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 04.01.022 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	€	93.087
- interessi su mutui verso soci	€	105.901
Subtotale	€	198.988
- interessi su mutui e prestiti verso ex soci e dip BOMOB	€	10.670
- interessi verso terzi	€	73.795
Totale	€.	283.453

complessivamente pari al 70,20%.

Voce 20) – INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI

Di cui:

- interessi passivi e oneri assimilati per depositi verso soci	€	20.587
- interessi passivi / oneri assimilati verso terzi	€	5.090
Totale	€	25.677

complessivamente pari al 80,18%.

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 71,03%, così calcolata
euro $(93.087 + 105.901 + 20.587)$ / euro $(283.453 + 25.677)$.

Si può pertanto affermare che la condizione oggettiva di prevalenza di cui all'art. 2513 del c.c. è raggiunta anche per il 2023, in quanto l'attività svolta con i soci rappresenta il 71,03% 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 2023.

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 2023 n. 2 amministratori hanno ricevuto un premio dell'importo di € 800, n. 11 di € 700.

L'ammontare complessivo lordo dei compensi degli amministratori imputato a bilancio nell'esercizio corrente ammonta ad € 24.300.

b) Sindaci

Il compenso annuale del Collegio Sindacale è pari ad € 16.711, di cui € 7.162 per il Presidente ed € 9.549 per i due Sindaci effettivi.

Il compenso di competenza riconosciuto alla società di revisione legale ammonta ad € 8.326.

2.2 Crediti e garanzie rilasciate

a) Amministratori

Si precisa che taluni amministratori in essere al 31/12/2023 sono soci della cooperativa e in quanto 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 8.024,54
- verso n. 1 amministratore per mutuo 2° casa per complessivi € 47.739,76.

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

Continua l'azione del CdA per cercare di incentivare l'erogazione di prestiti e mutui, ma anche di remunerare il più possibile i soci prestatori.

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 2023 è di ripartire l'utile

di esercizio, pari a **Euro 12.664**, ai sensi dell'art.20 dello Statuto sociale nel modo seguente:

- accantonare l'importo di **Euro 3.799** alla riserva legale (30% dell'utile);
- destinare l'importo di **Euro 380** al fondo mutualistico cooperativo (3% dell'utile);
- riconoscere la rivalutazione gratuita secondo ISTAT del capitale sociale per **Euro 8.235** (pari al 1.06% di rivalutazione del capitale sociale e al 65.03% dell'utile); ai sensi dell'art. 7 legge 52/92;
- di accantonare **Euro 250** nel fondo di riserva straordinario (pari al 1.97 % 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 31.12.2023
- 3) PROSPETTO DEI MOVIMENTI DI PATRIMONIO NETTO

CONFRONTO TRA LE SITUAZIONI PATRIMONIALI RICLASSIFICATE

ATTIVITA'	31/12/2023	31/12/2022	SCOSTAMENTI
<u>Attività a breve</u>			
Cassa, Banche	389.779	865.990	-476.211
Crediti diversi	22.101	26.637	-4.535
Titoli	0	0	
Crediti finanziari	0	0	
Ratei risconti attivi	67.586	75.515	-7.929
Totale attività a breve	479.466	968.141	-488.676
<u>Attività a medio/lungo termine</u>			
Titoli	0	0	0
Crediti diversi	5.555.082	5.159.695	395.387
Crediti finanziari	4.211.517	5.225.069	-1.013.551
Totale attività a medio/lungo	9.766.599	10.384.764	-618.164

<u>Immobilizzazioni tecniche</u>	24.766	26.057	-1.290
-Fondi ammortamento	-18.214	-16.405	-1.810
Totale immobilizzazioni tecniche	6.552	9.652	-3.100
TOTALE ATTIVITA'	10.252.617	11.852.951	-1.109.939
PASSIVITA'	31/12/2023	31/12/2022	SCOSTAMENTI
<u>Passività a breve</u>			
Debiti verso fornitori	43.071	40.450	2.621
Debiti diversi	88.400	79.566	8.834
Debiti per imposte	16.343	27.572	-11.230
Ratei risconti passivi	38.685	34.352	4.332
Totale passività a breve	186.499	181.940	4.559
<u>Debiti a medio/lungo termine</u>			
Fondo svalutazione crediti	414.097	427.899	-13.802
Prestito da soci	7.550.271	8.600.768	-1.050.497
Fondi vari	24.137	24.137	0
Totale debiti a medio/lungo	7.988.505	9.052.804	-1.064.299
<u>Patrimonio netto</u>			
Capitale sociale	778.751	833.333	-54.582
Fondo riserva straordinaria	663.032	663.301	-269
Fondo riserva legale	623.167	619.734	3.433
Utile d'esercizio	12.664	11.444	1.220
Totale patrimonio netto	2.077.614	2.127.813	-50.198
TOTALE PASSIVITA'	10.252.617	11.362.557	-1.109.939

RENDICONTO FINANZIARIO AL 31 DICEMBRE 2023						
			31/12/2023			31/12/2022
A) DISPONIBILITA' FINANZIARIE INIZIALI			865.990			1.041.255
FONTI						
B) FONTI INTERNE						
Disponibilità finanziarie nette generate dalla gestione:						
+ Utile d'esercizio			12.664			11.444
+ Ammortamenti			3.416			3.056
+ Accantonamento a f.do svalutaz. crediti			0			0
+ Accantonamento al fondo insolvenze			0			0
+ Accantonamento a fondo liberalità			0			0
Autofinanziamento:			16.080			14.500
- Incremento altre attività correnti			12.465			-23.867
- utilizzo F.do svalutazione crediti			-13.802			-28.531
+ Incremento delle passività a breve			4.559			-14.892
TOTALE FONTI INTERNE			19.302			-52.790
C) FONTI ESTERNE						
+ Incremento del prestito da soci			0			0
+ Aumento del capitale sociale			3.110			2.100
+ Aumento delle passività a medio lungo			0			0
+ Valore netto dei cespiti venduti (valore storico-f.do amm.to)			0			0
TOTALE FONTI ESTERNE			3.110			2.100

D) TOTALE FONTI (B+C)			22.412			-50.690
IMPIEGHI						
E) INVESTIMENTI IN IMMOBILIZZAZIONI						
+ Investimenti in immobilizzazioni tecniche			316			7.818
+ Aumento altre attività a medio/lungo			-618.165			-343.757
TOTALE E			-617.849			-335.939
F) ALTRI IMPIEGHI						
+ Rimborso capitale sociale			65.180			48.176
+ Rimborso del prestito da soci			1.050.497			398.963
+ Utilizzo fondo liberalità -			0			0
+ Utile a Fondo mutualistico 3%			343			1.302
+ Utilizzo riserve			449			0
+ Utili pagati nell'anno			0			12.075
TOTALE F			1.116.469			460.516
G) TOTALE IMPIEGHI(E+F)			498.620			124.577
ARROTONDAMENTO			-2			2
H) AUMENTO DELLE DISPONIBILITA' FINANZIARIE (D-G)			-476.211			-175.265
I) DISPONIBILITA' FINANZIARIE FINALI(A+H)			389.779			865.990
VARIAZIONI DELLE DISPONIBILITA' FINANZIARIE						
	31.12.2023	31.12.2022	SCOSTAMENTI	31.12.2022	31.12.2021	SCOSTAMENTI
Cassa e banche	389.779	865.990	-476.211	865.990	1.041.255	-175.265
Crediti finanziari	0	0	0	0	0	0
DISPONIBILITA' FINANZIARIE	389.779	865.990	-476.211	865.990	1.041.255	-175.265

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 31.12.2022	833.333	619.734	663.301	0	0	11.444	2.127.812
Destinazione utile:							
A riserva legale		3.433				-3.433	0
A riserva straordinaria			180			-180	0
A capitale sociale	7.488					-7.488	0
A fondo mutualistico 3%				343		-343	-343
A soci per dividendi	0					0	0
Aumenti per nuovi soci	3.110						3.110
Aumento per versamenti volontari	0						0
Capitale sottoscritto e non versato	0						0

Diminuzioni per recessi	-65.180						-65.180
Utilizzo per rettifiche contabili			-449				-449
Istat anno 2021	0					0	0
							0
arrotondamenti							
Utile d'esercizio 2023						12.664	12.664
Saldi al 31.12.2023	778.751	623.167	663.032	0	0	12.664	2.077.614