

BILANCIO DELL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2012

STATO PATRIMONIALE

	ATTIVO	2012	2011
10	Cassa e disponibilità	92	25
	a) cassa contanti	92	25
20	Crediti verso banche	9.955.042	9.858.252
	a) a vista	2.676.312	1.384.077
	b) altri crediti	7.278.730	8.474.175
40	Crediti verso la clientela	3.446.515	3.285.721
50	Obbligazioni ed altri titoli di debito	3.562.066	3.229.997
	a) di emittenti pubblici	2.927.361	1.558.574
	b) di enti creditizi	262.712	1.547.654
	d) di altri emittenti	371.993	123.769
70	Partecipazioni	9.988.671	9.423.267
90	Immobilizzazioni immateriali	44.844	59.716
100	Immobilizzazioni materiali	1.495.439	1.460.553
130	Altre attività	106.650	48.307
140	Ratei e risconti attivi	44.822	19.088
	TOTALE DELL'ATTIVO	28.644.141	27.384.926

	PASSIVO	2012	2011
50	Altre passività	359.059	569.363
60	Ratei passivi	0	830
70	Trattamento di fine rapporto di lavoro	17	17
100	Fondo per Rischi finanziari generali	500.000	0
120	Capitale sociale	120.000	120.000
140	Riserve	27.665.065	26.694.716

	d) altre riserve	27.665.065	26.694.716
170	Utile d'esercizio		
	TOTALE DEL PASSIVO	28.644.141	27.384.926

CONTI D'ORDINE

	GARANZIE E IMPEGNI	2012	2011
20	Impegni	1.769.211	3.086.923

CONTO ECONOMICO

	COSTI	2012	2011
20	Commissioni passive	14.739	13.141
30	Perdite da operazioni finanziarie	0	28.012
40	Spese amministrative	469.816	382.814
	a) spese per il personale	213.648	181.847
	b) altre spese amministrative	256.168	200.967
50	Rettifiche di valore su immobilizzaz. Immateriali e materiali	70.118	73.151
60	Altri oneri di gestione	752.488	979.249
90	Rettifiche su crediti	51.507	18.976
100	Rettifiche di valore su Immobilizzazioni finanziarie	97.431	154.410
110	Oneri straordinari	1.182	1.091
120	Variazione positiva Fondo Rischi Finanziari Generali	500.000	0
130	Imposte sul reddito d'esercizio	0	0
140	Utile d'esercizio	0	0
	TOTALE COSTI	1.957.281	1.650.844

	RICAVI	2012	2011
10	Interessi attivi e proventi assimilati	187.088	141.906
20	Dividendi e altri proventi	38.393	40.166
40	Profitti da operazioni finanziarie	51.528	0
70	Altri proventi di gestione	1.624.665	1.464.299
80	Proventi straordinari	55.607	4.473
	TOTALE RICAVI	1.957.281	1.650.844

NOTA INTEGRATIVA

La società è soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Federazione Trentina della Cooperazione, Società Cooperativa, in quanto controllante con la quota dell'80%.

Si evidenzia inoltre che la stessa Promocoop SpA è socia della Federazione Trentina della Cooperazione con la quota di € 5.100,01.

I saldi patrimoniali e gli impegni al 31 dicembre 2012, nonché i rapporti economici avvenuti nel corso dell'esercizio nei confronti della controllante Federazione Trentina della Cooperazione sono così riepilogati:

- Debiti € 1.580,41
- Crediti € 0,00
- Impegni per contributi su progetti cooperativi da elargire € 253.860,24

I rapporti reddituali intercorsi nel periodo con la controllante sono così sintetizzati:

- Costi € 150.862,27
- di cui € 129.500,00 contributi erogati a fondo perduto
- € 17.010,05 contributi associativi

€ 2.774,38 servizi amministrativi

€ 1.577,84 programmi informatici

In particolare i contributi erogati a fondo perduto sono stati elargiti previo riconoscimento e rendicontazione del progetto cooperativo.

I contributi associativi pagati per poter usufruire dei servizi di tutela e di assistenza corrispondono a quanto deliberato dal Consiglio di Amministrazione della Federazione Trentina della Cooperazione per le proprie associate, mentre i costi sostenuti per le consulenze e servizi amministrativi, nonché per le licenze di utilizzo dei programmi informatici, risultano conformi ai valori normali di mercato.

- Ricavi € 0,00

In calce alla presente Nota Integrativa si riporta l'ultimo Bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2011 approvato dalla società controllante Federazione Trentina della Cooperazione.

Parte A - CRITERI DI VALUTAZIONE

Il bilancio chiuso al 31.12.2012 è stato redatto secondo quanto stabilito dal Decreto Legislativo n. 87 del 27/1/1992 e dal provvedimento di Banca d'Italia del 31/7/1992 e successive modifiche, ed è stato adattato al fine di esprimere con maggiore chiarezza - nel rispetto del principio previsto dall'art. 7 del Decreto Legislativo n. 87/92 della prevalenza della sostanza sulla forma - la peculiarità della gestione di Promocoop sia a livello patrimoniale che economico.

In particolare:

- a) nello stato patrimoniale e nel conto economico non sono indicate le voci che non presentano importi né per l'esercizio, né per quello precedente;
- b) secondo quanto previsto dall'art. 6 del D.L. 87/92 per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo corrispondente

dell'esercizio precedente, opportunamente riclassificato.

Nel conto economico trovano evidenza, tra i costi, le erogazioni effettuate ai sensi dell'art. 4 dello statuto e parallelamente, tra i ricavi, l'utilizzo del fondo mutualistico ai sensi dell'art. 7 dello statuto sociale. Conseguentemente le variazioni del fondo mutualistico iscritto nel patrimonio tra le altre riserve connesse con le contribuzioni relative all'esercizio 2011 delle associate, sono esposte al netto dell'utilizzo sopracitato.

Nella predisposizione del bilancio chiuso al 31.12.2012 sono stati applicati i criteri di valutazione ed i principi contabili qui di seguito riportati, i quali riprendono quelli utilizzati nell'esercizio precedente.

1. ILLUSTRAZIONE DEI CRITERI DI VALUTAZIONE

- a) I criteri di valutazione adottati nel rispetto di quanto previsto dall'art. 15 del Decreto Legislativo n. 87/92 di seguito evidenziati, sono stati ispirati a generali criteri di prudenza e competenza e sono stati concordati con il Collegio Sindacale ove previsto dalla normativa.
- b) I crediti verso banche sono iscritti in relazione al momento del loro regolamento. La loro iscrizione in bilancio è al valore di realizzo coincidente con quello nominale.
- c) Le operazioni in titoli e altri valori mobiliari sono contabilizzate al momento del loro regolamento. Il portafoglio titoli di proprietà è interamente costituito da titoli non immobilizzati. Non si detengono titoli a scopo di stabile investimento; pertanto nessuna delle componenti del portafoglio di proprietà è riconducibile al concetto di immobilizzazione finanziaria. I titoli non immobilizzati quotati nei mercati organizzati sono valutati al minor valore tra costo di acquisto e valore di mercato. Per la determinazione del costo, è stata utilizzata la metodologia "costo medio ponderato" – rettificato della differenza tra il valore di emissione e quello di rimborso - utilizzando la facoltà concessa dall'art. 8, comma 3, del D.Lgs. 87/92. Il

valore di mercato preso a riferimento per la valutazione dei titoli non immobilizzati quotati, è quello dei prezzi rilevati l'ultimo giorno di trattazione sui mercati regolamentati dell'esercizio 2012.

- d) Le partecipazioni, in qualità di socio sovventore, in società cooperative o in altre società strumentali appartenenti al movimento cooperativo trentino sono iscritte al costo di sottoscrizione, eventualmente rettificato in presenza di perdite durature di valore.
- e) Le immobilizzazioni materiali ed immateriali sono state iscritte al costo di acquisto rettificato - in considerazione della residua possibilità di utilizzazione dei beni - delle quote di ammortamento conteggiate secondo il piano di ammortamento già in essere. Le aliquote utilizzate si collocano nell'ambito di quelle consentite dalla normativa fiscale. I beni di nuova acquisizione sono stati ammortizzati nell'esercizio di effettiva immissione nel processo produttivo. I costi di impianto e di ampliamento, attinenti l'istituzione e la regolamentazione del Fondo Partecipativo creato congiuntamente tra Promocoop SpA e la Provincia Autonoma di Trento a supporto dei piani e delle attività di sviluppo delle società cooperative trentine, sono stati iscritti con il consenso del Collegio Sindacale.
- f) Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte al costo di sottoscrizione tenendo conto delle eventuali perdite permanenti di valore.
- g) I crediti verso la clientela e quelli evidenziati tra le altre attività, sono esposti al presumibile valore di realizzo.
- h) I criteri utilizzati per la determinazione di ratei e risconti fanno riferimento al concetto di attribuzione all'esercizio di competenza dei costi e dei ricavi comuni a più esercizi.
- i) I debiti sono iscritti al valore nominale di estinzione.
- j) Il Fondo trattamento di fine rapporto è calcolato a norma dell'art. 2120 del Codice Civile.

- k) Il Fondo per Rischi Finanziari Generali è destinato alla copertura del rischio generale d'impresa condizionato dall'andamento economico e finanziario generale.
- l) Gli interessi attivi e passivi sono iscritti nel rispetto del principio della competenza temporale.
- m) Le commissioni sono iscritte quando il servizio o la prestazione sono erogati.
- n) I valori sono esposti in nota integrativa, salvo quando non diversamente indicato, in euro procedendo agli opportuni arrotondamenti in conformità a quanto previsto dalla normativa. In ottemperanza a quanto previsto dalle istruzioni della Banca d'Italia non vengono indicate voci e tabelle che non presentano importi.

PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

20. La voce "Crediti verso banche" - pari a 9.955.042 euro - comprende il saldo del c/c ordinario disponibile pari a 2.668.715 euro, dei conti collegati alla gestione patrimoniale per 7.597 euro e alla gestione "Promofondo" per 7.278.730 euro finalizzata al sostentamento dei piani di ristrutturazione e degli investimenti realizzati dalle società cooperative.

Banca	2012	2011	Variazione
c/c ordinario	2.668.715	1.143.651	+ 1.525.064
c/c gestione patrimoniale	7.597	240.426	- 232.829
c/c promofondo	7.278.730	8.474.175	- 1.195.445
Totale	9.955.042	9.858.252	+ 96.790

40. La voce "Crediti verso la clientela" - pari a 3.446.515 euro, comprende
- finanziamenti infruttiferi verso società partecipate
in qualità di socio sovventore € 424.283
 - finanziamenti fruttiferi verso società partecipate
in qualità di socio sovventore € 2.669.312

- crediti verso ex società partecipate in qualità
di socio sovventore recesso € 340.583
- crediti verso società partecipate € 12.337

La voce Crediti verso ex società partecipate in qualità di socio sovventore recesso, è riferita ai crediti derivanti dall'esercizio del diritto di recesso dalla compagine sociale.

Gli altri crediti riguardano finanziamenti nei confronti di società appartenenti al movimento cooperativo trentino.

Categoria crediti	2012	2011	Variazione
Finanziamenti infruttiferi	424.283	470.781	- 46.498
Finanziamenti fruttiferi	2.720.819	2.728.330	- 7.511
Crediti vs. ex partecipazioni	340.583	86.610	+ 253.973
Crediti vs. partecipazioni	12.337	0	+ 12.337
Totale crediti	3.498.022	3.285.721	+ 212.301
Fondo svalutazione crediti	51.507	0	51.507
Totale crediti netti	3.446.515	3.285.721	+ 160.794

50. La voce "Obbligazioni ed altri titoli di debito", pari complessivamente a 3.562.066 euro, comprende gli investimenti effettuati in titoli di Stato per 2.927.361 euro, in titoli di enti creditizi per 262.712 euro e in titoli di altri emittenti per 371.993 euro. Tutte le variazioni dei suddetti titoli sono connesse ad una gestione patrimoniale, cui è collegato anche il conto di deposito evidenziato tra i crediti verso banche.

In base alla scadenza i sopra citati titoli son così suddivisibili:

- titoli scadenti entro 12 mesi € 1.325.231
- titoli scadenti oltre 12 mesi € 2.236.835 (di cui € 573.562 scadenti oltre 5 anni).

Descrizione	2012	2011	Variazione
Titoli di emittenti pubblici	2.927.361	1.558.573	+ 1.368.788
Titoli di enti creditizi	262.712	1.547.654	- 1.284.942
Titoli di altri emittenti	371.993	123.769	+ 248.224
Totale	3.562.066	3.229.996	+ 332.070

70. La voce "Partecipazioni" è pari, complessivamente e al netto delle rettifiche di valore, a 9.988.671 euro.

Il regolamento di Promocoop prevede che il Fondo Mutualistico possa intervenire in qualità di socio sovventore fino ad un massimo del 49% del patrimonio netto contabile nel caso si tratti di società cooperative, nonché partecipare sino ad una quota del 25% del capitale sociale sottoscritto e versato, qualora si tratti di società diverse da cooperative, controllate da cooperative o da consorzi aderenti alla Federazione Trentina.

Al 31/12/2012, la voce partecipazioni, risulta così composta

SAIT - Trento

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
155.031,38				155.013,38	89.719.448,00

CON.SOLIDA - Trento

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
405.000,00				405.000,00	1.222.496,00

SCAF Società Cooperativa Aziende Frutticole – Livo (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
130.143,03		43.381,01		86.762,02	6.069.261,00

MEDIACOOP – Trento

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
51,65				51,65	

CONSORZIO LAVORO AMBIENTE – Trento

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
500.000,00				500.000,00	14.774.936,00

COOPERFIDI S.C. – Trento

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
516.456,90				516.456,90	66.323.143,00

GARDASCUOLA – Arco (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
40.000,00				40.000,00	494.093,17

FEDERAZIONE TRENTINA DELLA COOPERAZIONE – Trento

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
5.100,01				5.100,01	30.086.671,00

COOPERATIVA MIMOSA – Riva del Garda (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
216.300,00		216.300,00		0,00	866.908,00

COOPERATIVA LAVORO BRIONE – Arco (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
30.984,00		30.984,00		0,00	

COOPERATIVA ASSISTENTI BAGNANTI - Trento

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
11.878,51			11.878,51	0,00	

ARTI E MESTIERI – Rovereto (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
10.000,00			10.000,00	0,00	

AGRICOMPOST – Castelfondo (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto

34.199,55			34.199,55	0,00	
-----------	--	--	-----------	------	--

B.T.D. SERVIZI PRIMIERO – Imer (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
551.645,69				551.645,69	5.117.847,00

PRABUBOLO – Trento

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
20.000,00			20.000,00	0,00	

COOPERATIVA KINE' – Trento

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
10.000,00				10.000,00	63.187,00

LA SFERA – Trento

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
10.000,00			10.000,00	0,00	

DINAMICOOP – Trento

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
20.000,00		20.000,00		0,00	381.821,00

COOPERATIVA PRODUZIONE ESPANSI – Gardolo di Trento

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
99.931,14			99.931,14	0,00	

LATTE TRENTO – Trento

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
800.000,00				800.000,00	7.053.792,00

COOPERATIVA OASI SOS LAVORO – Lasino (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
50.000,00				50.000,00	116.122,00

FAMIGLIA COOPERATIVA VANOI – Canal S. Bovo (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
25.000,00				25.000,00	781.064,00

FAMIGLIA COOPERATIVA IMER – Imer (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
45.000,00		45.000,00		0,00	

FAMIGLIA COOPERATIVA CAORIA – Canal S. Bovo (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
10.000,00				10.000,00	244.185,00

FAMIGLIA COOPERATIVA ZORTEA – Canal S. Bovo (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
10.000,00				10.000,00	458.988,00

FAMIGLIA COOPERATIVA BRENTA PAGANELLA – S. Lorenzo in Banale (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
400.000,00				400.000,00	3.865.320,00

COOPERATIVA SOCIALE ARCHE' – Trento

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
20.500,00				20.500,00	86.537,00

FAMIGLIA COOPERATIVA RAOSSI VALLARSA – Vallarsa (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
50.000,00				50.000,00	183.553,00

FAMIGLIA COOPERATIVA VILLALAGARINA – Villalagarina (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
300.000,00				300.000,00	500.650,00

MANDACARU' – Trento

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
100.000,00				100.000,00	1.939.399,00

COOPERATIVA ORTOFRUTTICOLA VALLI DEL SARCA – Dro (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
200.000,00				200.000,00	9.347.334,00

WOODCO – Trento

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
150.000,00				150.000,00	10.112.808,00

FAMIGLIA COOPERATIVA LAGORAI – Roncegno (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
80.000,00				80.000,00	485.552,00

FAMIGLIA COOPERATIVA VAL DI NON – Fondo (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
400.000,00				400.000,00	3.469.279,00

PROMO PROJECT VANOI PRIMIERO – Canal S. Bovo (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
20.000,00			20.000,00	0,00	

COOPERATIVA LAGORAI – Borgo Valsugana (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
300.000,00				300.000,00	5.020.646,00

SCUOLA MUSICALE ALTO GARDA – Riva del Garda (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
35.000,00		11.500,00		23.500,00	280.478,00

CASEIFICIO SOCIALE COREDO – Coredo (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
50.000,00				50.000,00	1.428.297,00

FAMIGLIA COOPERATIVA CASTELLI D'ANAUNIA – Tuenno (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto

70.000,00				70.000,00	1.664.090,00
-----------	--	--	--	-----------	--------------

CANTINA LAVIS – Lavis (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
1.000.000,00				1.000.000,00	25.924.010,00

FAMIGLIA COOPERATIVA ROVERE' DELLA LUNA – Rovere' della Luna (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
180.000,00				180.000,00	628.109,00

COOPERATIVA VERONESI - Rovereto (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
	30.000,00			30.000,00	116.939,00

FAMIGLIA COOPERATIVA PRIMANAUNIA – Ton (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
	90.000,00			90.000,00	1.422.187,00

COOPERATIVA ANTROPOS – Mezzocorona (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
	20.000,00			20.000,00	109.925,00

TRENTINGRANA CON.CA.ST – Trento

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
	450.000,00			450.000,00	11.309.919,00

FAMIGLIA COOPERATIVA PRIMIERO – Transacqua (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
	150.000,00			150.000,00	2.899.308,00

FAMIGLIA COOPERATIVA VALLE DEL CHIESE – Storo (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
	150.000,00			150.000,00	1.670.278,00

FAMIGLIA COOPERATIVA TERME DI COMANO – Comano Terme (TN)

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
	150.000,00			150.000,00	1.851.125,00

COOPERSVILUPPO – Trento

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
750.000,00				750.000,00	5.140.264,00

FORMAZIONE LAVORO – Trento

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
200.000,00				200.000,00	1.395.912,00

CONSORZIO TARENTINO VACANZE – Trento

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
7.340,00				7.340,00	26.470,00

CASSA CENTRALE BANCA CREDITO COOPERATIVO DEL NORD EST - Trento

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
607,00				607,00	186.932.837,00

ICCREA BANCAIMPRESA – Roma

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
280.494,15				280.494,15	

CONSORZIO PROMOCARE – Trento

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
37.500,00			37.500,00	0,00	

FINANZIARIA DELLA COOPERAZIONE – Trento

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
500.000,00				500.000,00	12.597.865,00

CENTRALE FINANZIARIA DEL NORD EST

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
683.700,00				683.700,00	134.172.633,00

COOPERJOB – Trento

Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	Saldo al 31.12.2012	Patrimonio Netto
75.000,00			37.500,00	37.500,00	529.100,00

Le partecipazioni detenute riguardano società cooperative e altre società promosse dal movimento cooperativo. Esse sono costituite da titoli non quotati. Il Patrimonio netto delle singole partecipazioni si riferisce all'ultimo bilancio regolarmente approvato.

La valutazione delle sopra elencate partecipazioni corrisponde al costo di acquisto o di sottoscrizione e mantenuto tale in presenza di continuità aziendale della società così come desumibile dall'ultimo bilancio d'esercizio approvato o da informative più recenti ove disponibili, ovvero eventualmente rettificato in caso di presenza di perdite previste o perdite durature di valore.

Pertanto il valore lordo complessivo delle partecipazioni al 31 dicembre 2012 di 10.259.680 euro risulta rettificato per 271.009 euro (con un incremento del Fondo svalutazione partecipazioni di 97.431 euro rispetto al saldo di 173.578 euro del 31/12/2011) per effetto delle rettifiche di valore apportate per le seguenti società:

- ASSISTENTI BAGNANTI per 11.878,51 euro (pari alla quota di partecipazione) poiché la cooperativa è inattiva ed andrà in liquidazione, senza prospettive di recupero della quota versata, come riportato dalla revisione straordinaria effettuata dalla Federazione Trentina.
- COOPERATIVA PRABUBOLO per 20.000 euro (pari alla quota di partecipazione) poiché la cooperativa si trova in liquidazione volontaria e non vi sono previsioni di riparto ai soci.
- PROMOCARE per 37.500 euro (pari alla quota di partecipazione) già svalutata nel 2011, la Cooperativa risulta in liquidazione.
- AGRICOMPOST per 34.199 euro (pari alla quota di partecipazione) già svalutata nel 2011, la cooperativa è stata messa in liquidazione volontaria.
- COOPERATIVA PRODUZIONE ESPANSI per 99.931 euro (pari alla quota di

partecipazione), già svalutata una parte nel 2011. La cooperativa risulta in liquidazione coatta dal 2012.

- PROMO PROJECT VANOI per 20.000 euro (pari alla quota di partecipazione) già interamente svalutata nel 2011 poiché in difficoltà di recupero e di rilancio.
- ARTI E MESTIERI per 10.000 euro (pari alla quota di partecipazione) in quanto dai dati in nostro possesso la Cooperativa risulta in difficoltà con un reddito operativo negativo.
- COOPERJOB per 37.500 euro (pari ad una quota della partecipazione) in quanto, dai dati in nostro possesso, è prevista una perdita nell'esercizio 2012 che comporta un disquilibrio economico.

Le partecipazioni lorde per 10.259.680 euro, rispetto all'esercizio precedente, hanno subito un incremento di 1.040.000 euro per:

socio sovventore

Cooperativa G. Veronesi	€ 30.000
Famiglia Cooperativa Valle del Chiese	€ 150.000
Famiglia Cooperativa Primiero	€ 150.000
Famiglia Cooperativa Terme di Comano	€ 150.000
Famiglia Cooperativa Primanaunia	€ 90.000
Trentingrana Con.ca.st	€ 450.000
Cooperativa Antropos	€ 20.000

e un decremento di 377.165 euro per:

socio sovventore

rientro Cooperativa La Sfera	€ 10.000
rientro Famiglia Cooperativa Imer	€ 45.000
rientro SCAF	€ 43.381
rientro SMAG	€ 11.500
credito Cooperativa Lavoro Brione	€ 30.984

trasformazione in credito v/soci Cooperativa Dinamicoop	€ 20.000
trasformazione in crediti v/soci Cooperativa Mimosa	€ 216.300

90. Le "Immobilizzazioni immateriali" – iscritte per 44.844 euro sono rappresentate prevalentemente da costi capitalizzati, ed ammortizzati con l'aliquota del 20% attinenti l'istituzione e la regolamentazione del Fondo Partecipativo creato congiuntamente tra Promocoop SpA e la Provincia Autonoma di Trento a supporto dei piani e delle attività di sviluppo delle società cooperative trentine. Nelle immobilizzazioni immateriali sono inoltre compresi i costi relativi a prodotti software e licenze, per i quali è proseguito il processo di ammortamento secondo le aliquote precedentemente determinate.

Categoria	2012	2011	Variazione
Software	23.589	23.166	+ 423
Licenze	3.297	3.297	0
Costituzione Fondo Partecipativo	72.788	72.788	0
Totale	99.674	99.251	+ 423
Fondi ammortamento	54.830	39.535	15.295
Totale netto	44.844	59.716	- 14.872

100. Le "Immobilizzazioni materiali", sono avvalorate per 1.495.439 euro e comprendono:
- mobili e macchine d'ufficio elettroniche; per tali immobilizzazioni è proseguito il piano di ammortamento iniziato nei precedenti esercizi con aliquota 12% per i mobili e macchine, 20% per le macchine elettroniche e 15% per arredamenti; si sono acquisiti nuovi arredi per 33.734 euro e macchine elettroniche per 1.508 euro.
 - immobile di via Vannetti, n. 1 - acquistato in data 16/07/2007 atto notarile n.

12.897 e registrato a Trento il 10/08/2007 al n. 5100, per un valore complessivo lordo pari a 1.675.456 euro e per il quale è stato applicato l'ammortamento del 3% , nonché i costi sostenuti per le opere di manutenzione e ristrutturazione uffici per un valore complessivo lordo pari a 54.468 euro per il quale è stato fatto l'ammortamento pari a 1/12.

Categoria	2012	2011	Variazione
Mobili e macchine elettriche (computers)	78.569	77.061	+ 1.508
Fabbricati	1.729.924	1.675.456	+ 54.468
Arredi	38.342	4.608	+ 33.734
Impianto telefonico	5.479	5.479	0
Totale	1.852.314	1.762.604	+ 89.710
Fondi ammortamento	356.874	302.050	54.824
Totale netto	1.495.439	1.460.553	+ 34.886

130. "Altre attività". La voce che ammonta a 106.650 euro viene dettagliata come di seguito (in migliaia di euro):

- credito ILOR 1994	6
- credito IRPEG Istituto Trentino del Vino	2
- credito IRES 2012	5
- crediti vs. clientela	26
- anticipo vs. fornitori	4
- credito vs. Fondo Partecipativo (L.P. 12.09.2008 n. 16, art. 26)	63

Descrizione	2012	2011	Variazione
Crediti	13.630	21.829	- 8.199
Crediti vs. clienti	25.624	26.478	- 854

Anticipo fornitori	4.396	0	+ 4.396
Credito Fondo Partecipativo	63.000	0	+ 63.000
Totale	106.650	48.307	+ 58.343

140. "Ratei e risconti attivi". La voce, pari a 44.822 euro, è da riferirsi ai ratei di interessi maturati fino al 31/12/2012 sui titoli di proprietà pari a 43.675 euro in ottemperanza al principio della competenza temporale e ai risconti attivi pari a 1.147 euro relativi alle fatture Telecom Italia e Assicura.

Descrizione	2012	2011	Variazione
Ratei	43.675	18.853	+ 24.822
Risconti	1.147	235	+ 912
Totale	44.822	19.088	+ 25.734

PASSIVO

50. "Altre passività". La voce, che ammonta a 359.059 euro, risulta così dettagliata (in migliaia di euro):

- Fornitori	6
- Erario c/ritenute da versare lavoro dipendente	18
- Erario c/ritenute su redditi lavoro autonomo	5
- Erario c/iva	1
- Inps c/contributi lavoro autonomo	8
- Inps c/ lavoro dipendente	9
- Debiti Vs/ dipendenti	31
- Spese maturate da liquidare	68
- Debiti diversi	7
- Debiti vs. Società per contributi da erogare su	

progetti rendicontati	6
- Debiti vs. Università di Trento per contributi da erogare su progetti rendicontati	<u>200</u>
- Totale altri debiti	359

Descrizione	2012	2011	Variazione
Fornitori	6.114	6.440	- 326
Debiti tributari	23.734	20.258	+ 3.476
Debiti vs. Enti previdenziali	17.427	15.442	+ 1.985
Spese maturate da liquidare	67.553	109.574	- 42.021
Debiti diversi	38.228	107.359	- 69.131
Debiti per contributi da erogare	206.000	310.289	- 104.289
Totale	359.056	569.362	-210.306

70. L'importo evidenziato alla voce "Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato" equivale alle spettanze dei dipendenti calcolate e adeguate a norma dell'art. 2120 c.c., con riferimento alla fine dell'esercizio e corrisponde alla misura dei diritti maturati in conformità alle disposizioni di legge ed ai vigenti contratti di lavoro. Al 31 dicembre 2012 era pari a 17 euro.

Descrizione	2012	2011	Variazione
Fondo TFR	17	17	0

80. Per quanto riguarda il Fondo rischi ed oneri relativo alle imposte di competenza, non risulta avvalorato in conseguenza del mancato onere fiscale per l'esercizio 2012.

100. Il "Fondo per rischi finanziari generali" è pari a 500.000 euro. E' stato stanziato in via prudenziale alla luce della perdurante crisi economica e finanziaria generale e

dei possibili sviluppi negativi che potrebbero coinvolgere anche alcune società cooperative, nonché compromettere l'esigibilità dei crediti nei confronti di determinate società del movimento cooperativo trentino.

Descrizione	Saldo al 31/12/2011	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2012
Fondo rischi finanziari generali	0	500.000	0	500.000

120. Capitale sociale: è costituito da n. 200 azioni del valore nominale di 600 euro per un importo complessivo pari a 120.000 euro interamente versato.

140. Riserve:

"Altre riserve". Sono alimentate dai versamenti annuali del 3% dell'utile d'esercizio ex L. 59/1992 conseguito dalle cooperative aderenti alla Federazione Trentina della Cooperazione.

Il totale riserve ammonta a 27.665.065 euro ed hanno subito la seguente movimentazione:

Riserve	Saldo al 31/12/2011	Sottoscrizione partecipazioni	Decremento Partecipazioni	versamenti 3%	Copertura costi	saldo al 31/12/2012
Riserve vincolate per le partecipazioni lorde	9.596.845	1.040.000	- 377.165			10.259.680
Fondo Disponibile	17.097.871	- 1.040.000	377.165	2.510.836*	- 1.540.487	17.405.385
Totale Riserve	26.694.716					27.665.065

*Il valore di 2.510.836 euro è esposto al netto di 187,43 euro relativi alla restituzione di un versamento non dovuto erroneamente versato da una Cooperativa. Il valore lordo risulta pertanto di 2.511.024 euro.

- Il decremento per 1.540.487 euro, rappresenta la quota dei contributi destinati a copertura delle erogazioni e delle spese di gestione della Società, per il

raggiungimento dell'equilibrio del Conto Economico, così come confermato dalla Direzione Generale della Cooperazione del Ministero del Lavoro – con nota del 10/03/1999 prot. n. 1417 – per l'utilizzo del Fondo di riserva ex legge 59/92 e in ottemperanza del disposto dell'art. 7 dello Statuto della Società.

- I versamenti del 3% incassati nell'esercizio 2012, pari a 2.511 euro sono così ripartiti (in migliaia di euro):

Famiglie Cooperative:	164
Casse Rurali:	1.629
Cooperative Agricole:	336
Cooperative Varie:	382

Versamenti 3%	2012	2011	Variazione
Famiglie Cooperative	163.838	267.492	- 103.654
Casse Rurali	1.628.567	1.914.121	- 285.554
Cooperative Agricole	336.217	292.638	+ 43.579
Cooperative LSSA	382.402	421.599	- 39.197
Totale	2.511.024	2.895.850	- 384.826

CONTI D'ORDINE

Garanzie e Impegni

Impegni. Evidenziano gli impegni assunti dalla società per contributi da versare e abbattimento oneri. Tali impegni sono pari a 1.769.211 euro e sono tutti a favore di società del movimento cooperativo trentino.

Descrizione	2012	2011	Variazione
Garanzie e Impegni	1.769.211	3.086.923	- 1.317.712

Fondo Partecipativo

Promocoop Trentina SpA, con determinazione provinciale n. 530 di data 01.12.2011 è stata designata quale Ente Gestore del Fondo Partecipativo.

Tale Fondo è regolato ai sensi dell'art. 26 della Legge Provinciale 12 settembre 2008 n. 16, modificato dall'art.39 della Legge Provinciale 1 agosto 2011, n.12, il quale recita:

“Al fine di promuovere gli investimenti in capitale di rischio nelle imprese cooperative, la Provincia Autonoma di Trento può destinare una quota del fondo previsto dall'art. 34 bis, Legge Provinciale n.6/99 alla partecipazione a un fondo alimentato anche da capitali privati, costituito presso un ente che garantisca una rappresentatività adeguata delle imprese cooperative operanti in Provincia di Trento e scelto nel rispetto dei principi di trasparenza e pubblicità...”.

Il Fondo Partecipativo è uno strumento finanziario, alimentato da capitale pubblico e capitale privato, che interviene nella capitalizzazione delle Cooperative per realizzare progetti di crescita e sviluppo.

Il capitale pubblico, versato al Fondo dalla Provincia, non deve essere superiore al 49% della dotazione complessiva, mentre il capitale versato dagli investitori privati deve essere pari al 51% dei versamenti complessivi.

I soggetti privati coinvolgibili sono Promocoop stessa, Cooperfidi, i Consorzi di secondo grado della Cooperazione Trentina, le Casse Rurali, i soci della Cooperativa interessata ed altri soggetti privati.

In qualità di Ente Gestore, il Consiglio di Amministrazione di Promocoop, integrato dal membro designato dalla P.A.T., in data 29.12.2011, ha selezionato i Progetti di sviluppo delle Cooperative, ripartendo i finanziamenti richiesti per la realizzazione di tali Progetti (a titolo di conferimento nelle cooperative beneficiarie).

Le deliberazioni che sono state poi perfezionate nel corso dell'anno 2012, a seguito delle Assemblee delle singole Cooperative selezionate, sono di seguito riportate nel dettaglio:

Settore Consumo	importo
Famiglia Cooperativa di Primiero	€ 700.000,00
Famiglia Cooperativa Valle del Chiese	€ 700.000,00
Famiglia Cooperativa Terme di Comano	€ 700.000,00
Totale Settore Consumo	€ 2.100.000,00
Settore Agricolo	
Caseificio Sociale Val di Fassa	€ 1.050.000,00
Totale Settore Agricolo	€ 1.050.000,00
TOTALE GENERALE	€ 3.150.000,00

PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

COSTI

20. Le "Commissioni passive" comprendono le spese bancarie, connesse ai rapporti di conto corrente e alla gestione patrimoniale e sono pari a 14.739 euro.

Descrizione	2012	2011	Variazione
Commissioni passive	14.739	13.141	+ 1.598

30. "Perdite da operazioni finanziari"

Sono contabilizzate come profitti o come perdite da operazioni finanziari il saldo tra i profitti e le perdite delle operazioni su titoli che non costituiscono immobilizzazioni finanziari, inclusi i risultati delle valutazioni di tali titoli.

Descrizione	2012	2011	Variazione
-------------	------	------	------------

Profitti da negoziazione titoli non immobilizzati	59.850	7.649	52.201
Perdite da negoziazione titoli non immobilizzati	- 8.322	- 35.661	27.339
Profitti (perdite) da negoziazione titoli non immobilizzati	51.528	- 28.012	79.540

40. "Spese amministrative" euro 469.815.

Sono rappresentate da:

a) spese per il personale così composte (in migliaia di euro):

- Stipendi	148
- Oneri sociali su stipendi	42
- Altre spese per il personale	<u>23</u>
TOTALE	213

b) altre spese amministrative così composte (in migliaia di euro):

<i>- spese di amministrazione</i>	
compensi amministratori e sindaci	92
prestazioni professionali	49
assicurazioni	6
contributi associativi	31
rappresentanza	6
varie	22
<i>- spese per attrezzature</i>	
manutenzioni / aggiornamento tecnico informatico	9
<i>- spese di gestione</i>	
elaborazione e trasmissione dati	3

posta / stampati / cancelleria	3
spese telefoniche, luce, pulizia	28
<i>- imposte indirette e tasse</i>	
IMU	4
imposta di bollo e altro	<u>3</u>
TOTALE	256

Descrizione	2012	2011	Variazione
Spese per il personale	213.648	181.847	+ 31.801
Altre spese amministrative	256.168	200.966	+ 55.202
Totale	469.816	382.813	+ 87.003

50 "Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali" 70.118 euro di cui:

- ammortamento attività immateriali per 15.543 euro;
- ammortamenti attività materiali per 54.575 euro.

Descrizione	2012	2011	Variazione
Immateriali	15.543	15.769	- 226
Materiali	54.575	57.382	- 2.807
Totale	70.118	73.151	- 3.033

60 "Altri oneri di gestione", la voce comprende:

erogazioni ai sensi dell'art. 4 dello Statuto effettuate nel corso del 2012 per 746.488 euro nonché i contributi rendicontati a fine anno 2012 per 6.000 euro; complessivamente pari a 752.488 euro.

Dettaglio dei contributi (espressi in euro):

8.000,00	Progetto "Quadro 2011"
15.500,00	Progetto "Quadro 2011"
1.000,00	Progetto "Quadro 2011"
25.000,00	Progetto "Quadro 2010"

20.000,00	Progetto "Quadro 2010"
7.000,00	Progetto "Quadro 2010"
8.000,00	Progetto "Quadro 2012" Festival dell'Economia
25.000,00	Progetto "Quadro 2012" Euricse
20.000,00	Progetto "Quadro 2012"
129.500,00	Totale Federazione Trentina della Cooperazione
9.000,00	Convegno 10° anniversario
70.000,00	Master assicurativo – acconto
50.000,00	Attività formative anno 2011 – saldo
5.000,00	Progetto World Camp
134.000,00	Totale Formazione Lavoro
150.000,00	Phoenix Progetto "Disaster Recovery" saldo 2011
150.000,00	Phoenix Progetto "Disaster Recovery" acconto 2012
40.000,00	Cassa Centrale Banca – Meeteng 2012
340.000,00	Totale Settore Credito
2.319,70	Famiglia Cooperativa Vattaro e Altipiani – abb. oneri mutuo
110,89	Famiglia Cooperativa Lagarina – abb. oneri mutuo
82,43	Famiglia Cooperativa Lagarina – abb. oneri mutuo
316,11	Famiglia Cooperativa Vattaro e Altipiani – abb. oneri mutuo
191,56	Famiglia Cooperativa Vallagarina – abb. oneri mutuo
2.000,00	Mandacàù - Festival Internazionale 2011
5.020,69	Totale settore Consumo
342,92	Trentingrana – abb. oneri mutuo
8.000,00	Consorzio Vini del Trentino
35.000,00	Latte Trento
70.000,00	Consorzio Melinda

113.342,92	Totale settore Agricolo
524,05	Dinamicoop – abb. oneri mutuo
350,24	Dinamicoop – abb. oneri mutuo
10.000,00	Cooperativa Alpi
3.000,00	Associazione Donne - convegno
10.000,00	Con.solida - progetto Dialoghi 2011
750,00	Impresa Solidale - progetto Kanawat
5.000,00	Cooperjob – prog. Coopcare rendicontato a fine anno
1.000,00	Punto d’Approdo – progetto rendicontato a fine anno
€ 30.624,29	Totale Settore L.S.S.A.

Descrizione	2012	2011	Variazione
Contributi erogati	752.488	979.248	- 226.760

90 “Rettifiche valori su crediti” pari a 51.507 euro attinenti alla svalutazione del credito nei confronti di Cooperjob avendo la società difficoltà finanziarie rendendo in sofferenza il credito.

Descrizione	2012	2011	Variazione
Rettifiche di valore su crediti	51.507	18.976	+ 32.531

100 “Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie” pari a 97.431 euro e così rappresentata:

- svalutazione integrale per 10.000 euro della quota di partecipazione nella Cooperativa Arti e Mestieri. La Cooperativa ha un reddito operativo negativo;
- svalutazione parziale per 37.500 euro della quota di partecipazione in Cooperjob tenuto conto della difficile situazione economico finanziaria;

- svalutazione della parte rimanente della partecipazione per 49.931 euro della quota nella Cooperativa Produzione Espansi. E' stata così svalutata integralmente la partecipazione essendo la Cooperativa in liquidazione coatta nel 2012.

Descrizione	2012	2011	Variazione
Rettifiche di valore su partecipazioni	97.431	154.410	- 56.979

- 110 "Oneri straordinari". Ammontano a 1.182 euro e riguardano sopravvenienze passive attinenti servizi di anni pregressi:

Formazione Lavoro per 726 euro;

Tim per 288 euro;

Sole 24 ore per 168 euro.

Descrizione	2012	2011	Variazione
Oneri straordinari	1.182	1.091	+ 91

120. Variazione positiva "Fondo rischi Finanziari Generali" per 500.000 euro. E' stato stanziato in via prudenziale alla luce della perdurante crisi economica e finanziaria generale e dei possibili sviluppi negativi che potrebbero coinvolgere anche alcune società cooperative, nonché compromettere l'esigibilità dei crediti nei confronti di determinate società del movimento cooperativo.

Descrizione	2012	2011	Variazione
Variazione positiva Fondo rischi finanziari generali	500.000	0	+ 500.000
Totale	500.000	0	+ 500.000

RICAVI

10. "Interessi attivi e proventi assimilati". Ammontano a 187.088 euro e accolgono (in

migliaia di euro):

- interessi attivi su titoli GESPA	87
- interessi attivi bancari	24
- interessi su finanziamenti erogati	59
- interessi su crediti	5
- interessi su partecipazioni	<u>12</u>

187

Descrizione	2012	2011	Variazione
Interessi su titoli	86.598	83.285	+ 3.313
Interessi su banche	23.743	3.833	+ 19.910
Interessi su finanziamenti	59.409	54.498	+ 4.911
Interessi su crediti	5.001	290	+ 4.711
Interessi su partecipazioni	12.337	0	+ 12.337
Totale	187.088	141.906	+ 45.182

20. "Dividendi e altri proventi". Ammontano a 38.393 euro e riguardano i dividendi distribuiti da:

Sait	4
Iccrea Banca Impresa (ex Agrileasing Banca)	1
Centrale Finanziaria del Nord Est	20
Finanziaria della Cooperazione	<u>13</u>

38

Descrizione	2012	2011	Variazione
SAIT	4.492	5.933	- 1.441
Cassa Centrale Banca	20	26	- 6
Iccrea Banca Impresa	981	1.307	- 326
Centrale Finanziaria del Nord Est	20.400	20.400	0

Finanziaria della Cooperazione	12.500	12.500	0
Totale	38.393	40.166	- 1.773

40. "Profitti da operazioni finanziarie"

Sono contabilizzati come profitti o come perdite da operazioni finanziarie il saldo tra i profitti e le perdite delle operazioni su titoli che non costituiscono immobilizzazioni finanziarie, inclusi i risultati della valutazioni di tali titoli.

Descrizione	2012	2011	Variazione
Profitti da negoziazione titoli non immobilizzati	59.850	7.649	52.201
Perdite da negoziazione titoli non immobilizzati	- 8.322	- 35.661	27.339
Profitti (perdite) da negoziazione titoli non immobilizzati	51.528	- 28.012	79.540

70. "Altri proventi di gestione" ammontano a 1.624.665 euro.

A detta voce confluisce:

- l'utilizzo del fondo mutualistico per il raggiungimento dell'equilibrio del conto economico. Detto utilizzo è complessivamente pari a 1.540.487 euro;
- 1/2 delle spese relative all'immobile, fatturate a Cooperfidi pari a 12.591 euro;
- 1/3 delle spese relative all'immobile, fatturate a Formazione Lavoro pari a 8.227 euro.
- ricavi relativi alla gestione del Fondo Partecipativo pari a 63.000 euro.

Descrizione	2012	2011	Variazione
Utilizzo Fondo Mutualistico	1.540.487	1.442.129	98.358
Spese fatturate a Cooperfidi	12.950	14.927	- 1.977
Spese fatturate a Formazione Lavoro	8.228	7.243	985

Ricavi da gestione Fondo Partecipativo	63.000		63.000
Totale	1.624.665	1.464.299	+ 160.366

80. "Proventi straordinari" 55.607 euro comprendono sopravvenienze attive per:

- ridefinizione della "convenzione" con Università di Trento, riducendo il debito inserito nel bilancio 2011, per 50.000 euro.
- rimborso interessi sul credito IRPEG 1991 dell'Istituto Trentino del Vino per 5.607 euro.

Descrizione	2012	2011	Variazione
Proventi straordinari	55.607	4.473	+ 51.134

130. "Utile/Perdita di esercizio". Il risultato dell'esercizio si presenta pari a zero, in virtù dell'utilizzo del fondo mutualistico per il raggiungimento dell'equilibrio del conto economico.

PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI

I compensi (al netto delle spese e dei rimborsi chilometrici) spettanti agli amministratori ammontano a 52.080 euro, quelli spettanti ai sindaci a 34.606 euro e quelli per la Revisione Contabile a 9.875 euro.

Descrizione	2012	2011	Variazione
Amministratori	52.080	53.857	- 1.777
Sindaci	34.606	33.977	+ 629
Società di Revisione	9.875	3.400	+ 6.475
Totale	96.561	91.234	+ 5.327

Non sono stati erogati crediti né prestate garanzie a favore degli amministratori e dei

sindaci.

Il presente bilancio è vero e reale e conforme alle scritture contabili.

IL PRESIDENTE
del Consiglio di Amministrazione

Sandro Pancher