

BILANCIO DELL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2021

STATO PATRIMONIALE

	ATTIVO	2021	2020
10	Cassa e disponibilità liquide	7.196.322	5.087.581
20	Crediti verso banche e enti finanziari	2.432.524	2.414.319
	b) altri crediti	2.432.524	2.414.319
30	Crediti verso la clientela	2.031.905	2.243.470
40	Obbligazioni ed altri titoli di debito	19.635.360	19.367.774
	a) di emittenti pubblici	7.536.000	6.533.201
	b) di enti creditizi	12.099.360	12.834.573
	c) di altri emittenti	-	-
60	Partecipazioni	6.744.420	8.583.499
80	Immobilizzazioni immateriali	37.944	43.931
90	Immobilizzazioni materiali	1.054.908	1.106.827
130	Altre attività	4.017.338	97.277
140	Ratei e risconti attivi	49.809	43.219
	TOTALE ATTIVO	43.200.530	38.987.897
	PASSIVO	2021	2020
50	Altre passività	294.359	267.769
60	Ratei passivi	-	-
70	Trattamento di fine rapporto lavoro	-	-
90	Fondo per rischi finanziari generali	2.143.840	2.171.109
100	Capitale sociale	120.000	120.000
120	Riserve	40.621.290	36.429.019
	d) altre riserve	40.621.290	36.429.019
150	Utile d'esercizio	21.041	-
	TOTALE PASSIVO	43.200.530	38.987.897

CONTO ECONOMICO

		2021	2020
10	Interessi attivi e proventi assimilati	186.479	197.775
	di cui:		
	- Crediti vs. la clientela	15.330	20.719
	- Titoli di debito	171.150	177.057
20	Interessi passivi e oneri assimilati di	-	-
	cui:		
	- Su debiti vs. clientela	-	-
	- Su debiti rappresentati da titoli	-	-
30	MARGINE DI INTERESSE	186.479	197.775
40	Commissioni attive	394.373	202.238
50	Commissioni passive	- 73.406	- 73.312
60	COMMISSIONI NETTE	320.967	128.926
70	Dividendi ed altri proventi	126.578	78.138
80	Profitti (perdite) da operazioni	290.309	123.404
	finanziarie		
90	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	416.887	201.541
100	Rettifiche di valori su crediti e	-	-
	accantonamenti per garanzie e		
	impegni		
110	Riprese di valori su crediti e	-	-
	accantonamenti per garanzie e		
	impegni		
120	RISULTATO NETTO DELLA	-	-

	GESTIONE FINANZIARIA		
130	Spese amministrative:	-	804.074
	a) Spese per il personale	-	387.390
	b) Altre spese amministrative	-	416.684
140	Accantonamento per rischi e oneri	-	-
150	Rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	-	63.905
160	Altri proventi di gestione		14.008
170	Altri oneri di gestione	-	38.380
180	COSTI OPERATIVI	-	892.351
190	Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie	-	-
200	Riprese di valore su immobilizzazione finanziarie	-	-
210	UTILE (PERDITA) DELLE ATTIVITA' ORDINARIE	-	-
220	Proventi Straordinari	-	70.560
230	Oneri straordinari	-	2.575
240	UTILE (PERDITA) STRAORDINARIO	-	2.575
250	Variazione del fondo per rischi finanziari generali	-	148.892
260	Imposte sul reddito dell'esercizio	-	8.366
270	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		21.041

NOTA INTEGRATIVA

PREMESSA

La Società, per la redazione del proprio bilancio utilizza le prescrizioni impartite dalla Banca d'Italia il 2 agosto 2016 in punto di c.d. *“intermediari finanziari non I.F.R.S.” al fine di garantire la continuità di rappresentazione e la confrontabilità dei valori di bilancio, nonché una adeguata ed esaustiva rappresentazione”*.

Altresì, per quanto attiene l'esenzione in applicazione all'art. 114 del Testo Unico Bancario e dell'art. 8 del D.M. del 2 aprile 2015, n. 53, già ottenuta nel corso del 2017 dagli altri Fondi Nazionali, in data 10 marzo 2021 il Ministero dell'Economia e delle Finanze ha disposto anche per Promocoop l'esenzione dall'obbligo di iscrizione previsto dall'art. 106 TUB, ai sensi dell'art.8 del D.M. 53/2015 e ai sensi dell'art. 114 del TUB – prot. n. 17782.

STRUTTURA E CONTENUTO DEL BILANCIO

Il presente bilancio è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla presente Nota Integrativa, corredato dalla Relazione sulla Gestione degli Amministratori. Il bilancio è redatto secondo i principi e le modalità definite dal D.Lgs. 136/15 che abroga e sostituisce il D.Lgs. 87/92, in attuazione della Direttiva Europea 2013/34/UE e secondo le disposizioni dettate dal provvedimento di Banca d'Italia del 2 agosto 2016 c.d. *“intermediari finanziari non IFRS”*, integrati per quanto non previsto nei suddetti documenti, dai Principi Contabili Nazionali. Sono state altresì considerate le disposizioni inerenti la riforma del Diritto Societario contenute nel D.Lgs. 6/03 e nei successivi decreti correttivi ed integrativi. I criteri di contabilizzazione sono rimasti invariati rispetto a quelli utilizzati nei precedenti esercizi in quanto riflettono le disposizioni normative previste dal D.Lgs. 136/15.

Va specificato che l'adozione delle norme riferite agli intermediari non IFRS,

riferendosi direttamente ai confidi minori ed alle società di microcredito, rende necessario un adattamento all'attività effettivamente svolta dal Fondo Mutualistico.

Gli schemi dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico al 31.12.2021 sono stati comparati con i medesimi al 31.12.2020, opportunamente riclassificati, secondo le disposizioni del D.Lgs. 136/15.

La presente Nota Integrativa ha la funzione di fornire l'illustrazione e l'analisi dei dati dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico e contiene tutte le informazioni richieste dalle norme suindicate.

Il bilancio è redatto con chiarezza, secondo il principio della prudenza, nella prospettiva di continuità aziendale e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e il risultato economico d'esercizio e trova corrispondenza nella contabilità aziendale che rispecchia integralmente le operazioni poste in essere nell'esercizio. Si evidenzia che nel presente bilancio non sono state effettuate rettifiche di valore e di accantonamenti esclusivamente in applicazione di norme tributarie né erano presenti importi da sottoporre a "disinquinamento".

Tutti i valori esposti nello Stato Patrimoniale, nel Conto Economico e nella Nota Integrativa sono espressi in unità di Euro. In ottemperanza a quanto previsto dalle istruzioni della Banca d'Italia non vengono indicate voci e tabelle che non presentano importi.

La Nota Integrativa è costituita da 4 parti:

- A. Politiche Contabili
- B. Informazioni sullo stato patrimoniale
- C. Informazioni sul conto economico
- D. Altre informazioni

PARTE A POLITICHE CONTABILI

Di seguito sono indicati i principi contabili adottati per la predisposizione del bilancio d'esercizio.

CASSA E DISPONIBILITA'

La voce comprende le disponibilità di cassa, immediatamente esigibili esposte al valore nominale. Tale voce è inoltre inclusiva anche dei saldi dei conti correnti bancari rimborsabili a vista. Le operazioni con le banche sono contabilizzate al momento del regolamento delle stesse.

CREDITI VERSO BANCHE ED ENTI FINANZIARI E CREDITI VERSO LA CLIENTELA

I crediti verso banche comprendono la liquidità vincolata presso gli istituti di credito. Le operazioni con le banche sono contabilizzate al momento del regolamento delle stesse.

I crediti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo in considerazione il fattore temporale, qualora applicabile, ed il valore presunto di realizzo da calcolare, tenendo anche conto di quotazioni di mercato ove esistenti, in base:

- a) alla situazione di solvibilità dei debitori;
- b) alla situazione di difficoltà nel servizio del debito da parte dei Paesi di residenza dei debitori.

Nel calcolo del valore presumibile di realizzazione può inoltre tenersi conto di andamenti economici negativi riguardanti categorie omogenee di crediti. Le relative svalutazioni possono essere determinate anche in modo forfettario; il loro importo è indicato nella nota integrativa.

Il valore di iscrizione iniziale è rappresentato dal valore nominale del credito, al netto di tutti i premi, sconti e abbuoni, ed inclusivo degli eventuali costi direttamente attribuibili alla transazione che ha generato il credito. I costi di

transazione, le eventuali commissioni attive e passive e ogni differenza tra valore iniziale e valore nominale a scadenza sono inclusi nel calcolo del costo ammortizzato utilizzando il criterio dell'interesse effettivo.

I crediti derivanti da contratti di finanziamento sono iscritti per l'importo erogato al netto dei relativi rimborsi. Sono inclusi anche i crediti per interessi scaduti e non ancora percepiti e i crediti per interessi di mora.

E' costituito un apposito fondo svalutazione a fronte di possibili rischi di insolvenza, la cui congruità rispetto alle posizioni di dubbia esigibilità è verificata periodicamente ed, in ogni caso, al termine di ogni esercizio, tenendo in considerazione sia le situazioni di inesigibilità già manifestatesi o ritenute probabili, sia le condizioni economiche generali, di settore e di rischio paese.

Si evidenzia che, ai sensi del 2423 comma 4, il metodo del costo ammortizzato non viene applicato nel caso in cui gli effetti risultano irrilevanti al fine di una rappresentazione veritiera e corretta.

OBBLIGAZIONI ED ALTRI TITOLI DI DEBITO

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.

Titoli non immobilizzati

I titoli non immobilizzati sono iscritti al minore valore fra il costo d'acquisto e quello di mercato risultante dalle quotazioni rilevate alla data di chiusura dell'esercizio tenendo comunque conto dell'andamento del mercato dei titoli nei mesi antecedenti alla redazione del progetto di bilancio se questo risultasse significativamente inferiore al valore di fine esercizio. Le relative minusvalenze, determinate titolo per titolo, sono imputate a conto economico. Il valore originario dei titoli viene ripristinato negli esercizi successivi qualora vengano meno i motivi della svalutazione.

Titoli immobilizzati

Le immobilizzazioni finanziarie sono valutate al costo di acquisto. Tuttavia, esse possono essere svalutate per dare loro un valore inferiore da determinarsi tenendo anche conto:

- a) per le immobilizzazioni rappresentate da titoli quotati in mercati regolamentati, delle relative quotazioni;
- b) per le altre immobilizzazioni, dell'andamento del mercato.

La svalutazione delle immobilizzazioni finanziarie diverse dalle partecipazioni è obbligatoria nel caso di deterioramento duraturo della situazione di solvibilità dell'emittente.

Le svalutazioni effettuate non possono essere mantenute, se sono venuti meno i motivi che le hanno originate.

Si ribadisce l'assenza di titoli immobilizzati nel portafoglio di proprietà della società.

PARTECIPAZIONI

Le partecipazioni, in qualità di socio ordinario e/o 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. Nei casi in cui vengano a meno i motivi che hanno richiesto eventuali rettifiche, viene operata una ripresa di valore. Le contropartite economiche delle rettifiche e riprese di valore sulle partecipazioni, vengono registrate nella Voce 190 e Voce 200 *Rettifiche e riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie*.

IMMOBILIZZAZIONI

Immobilizzazioni Immateriali

La voce include attività non monetarie identificabili e prive di consistenza fisica, possedute per essere utilizzate in un periodo pluriennale. Le immobilizzazioni

immateriale sono iscritte al costo di acquisto e sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio in relazione alla loro residua vita utile.

Immobilizzazioni Materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori rettificato delle relative quote annuali di ammortamento. Le quote di ammortamento sono calcolate in maniera costante in relazione alla residua vita utile dei diversi cespiti.

In base a quanto previsto dall'OIC 9, gli Amministratori provvedono periodicamente a verificare se esiste un indicatore che un'immobilizzazione possa aver subito una riduzione di valore.

Se tale indicatore dovesse sussistere, si procede alla stima del valore recuperabile dell'immobilizzazione e si effettua una svalutazione soltanto nel caso in cui quest'ultimo sia inferiore al corrispondente valore netto contabile. In assenza di indicatori di potenziali perdite di valore non si procede alla determinazione del valore recuperabile.

Immobilizzazioni Finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte al costo di sottoscrizione tenendo conto delle eventuali perdite durevoli di valore.

ALTRE ATTIVITA' – ALTRE PASSIVITA'

Nelle altre attività e passività sono iscritte le poste patrimoniali non riconducibili per loro natura alle altre voci presenti in bilancio e sono iscritte al loro valore nominale.

DEBITI VERSO BANCHE ED ENTI FINANZIARI

I debiti verso banche ed enti finanziari sono iscritti in bilancio al valore nominale.

DEBITI

I debiti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo. In

particolare, il valore di iscrizione iniziale è rappresentato dal valore nominale del debito, al netto dei costi di transazione e di tutti i premi, sconti e abbuoni direttamente derivanti dalla transazione che ha generato il debito. I costi di transazione, le eventuali commissioni attive e passive e ogni differenza tra valore iniziale e valore nominale a scadenza sono inclusi nel calcolo del costo ammortizzato utilizzando il criterio dell'interesse effettivo.

Si evidenzia che, ai sensi del 2423 comma 4, il metodo del costo ammortizzato non viene applicato nel caso in cui gli effetti risultano irrilevanti al fine di una rappresentazione veritiera e corretta.

RATEI E RISCONTI

I ratei e i risconti sono calcolati in modo da garantire l'imputazione dei costi e dei ricavi, comuni a più esercizi, che maturano proporzionalmente al tempo, secondo il principio della competenza. Riguardano interessi bancari, assicurazioni, canoni e prestazioni di servizi.

FONDO EX ART. 11 L. 59/92

Il fondo raccoglie i versamenti del 3% e gli eventuali patrimoni devoluti in seguito a liquidazioni o trasformazioni di cooperative aderenti alla Federazione Trentina della Cooperazione; si fa presente che i versamenti vengono contabilizzati al momento della conoscenza dell'avvenuto incasso, evento che si ritiene coincidente con la maturazione del relativo diritto e dunque con la competenza dello stesso.

Come disposto dall'art. 7 dello Statuto, tale riserva può essere utilizzata per la copertura dei costi di esercizio derivanti dalle spese di gestione della Società sino a conseguire il pareggio di bilancio. Tali utilizzi sono deliberati dal Consiglio di Amministrazione e successivamente ratificati dall'Assemblea dei Soci in sede di approvazione del bilancio.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

E' accantonato in base all'anzianità maturata dai dipendenti in conformità alle leggi ed al contratto di lavoro vigente. Tale fondo è calcolato a norma dell'art. 2120 del Codice Civile.

FONDO RISCHI FINANZIARI GENERALI

Risulta attivato un fondo rischi stanziato per coprire perdite che si ritengono probabili ma il cui ammontare specifico o il momento di realizzazione sono ancora incerti alla data di bilancio.

La variazione netta (saldo delle dotazioni e dei prelievi) fatta registrare dal fondo durante l'esercizio è iscritta nel conto economico, nella voce "variazione positiva del fondo per rischi finanziari generali" o "variazione negativa del fondo per rischi finanziari generali", a seconda che abbia segno positivo o negativo.

DIVIDENDI, INTERESSI ATTIVI E PASSIVI – COSTI E RICAVI

I dividendi sono contabilizzati nell'esercizio in cui sorge il credito e quindi nell'anno in cui l'Assemblea della Società partecipata ha deliberato la distribuzione.

Gli interessi attivi e passivi, nonché gli altri costi, ricavi e commissioni attive sono rilevati e contabilizzati sulla base del principio della competenza temporale, con relativa rilevazione dei ratei e risconti attivi e passivi. In merito alle voci di costo si precisa che la normativa applicata agli intermediari finanziari prevedeva un'allocazione tra gli altri oneri delle voci di costo non strettamente riferite all'attività finanziaria.

Le commissioni sono iscritte quando il servizio e la prestazione sono erogati.

Nella "Voce 160 Altri Proventi di Gestione" viene iscritta la contribuzione ex Legge 59/92 per la copertura delle spese di gestione della società, così come previsto dall'art. 7 dello Statuto.

OPERAZIONI FUORI BILANCIO

Non sono presenti operazioni fuori bilancio.

GARANZIE E IMPEGNI

I rischi relativi a garanzie concesse, personali o reali, per debiti altrui sono stati indicati per un importo pari all'ammontare della garanzia prestata.

Sono riportati:

- gli impegni di investimento e/o finanziamento per contributi da versare e abbattimento oneri già deliberati dall'organo amministrativo ma non ancora concretizzati/erogati nell'esercizio; sono iscritti al valore nominale.
- Il totale del valore delle partecipazioni acquistate dal Fondo Partecipativo nonché altri crediti vantati dallo stesso Fondo per le quote relative alla PAT, a Cooperfidi e Promocoop Fondo Mutualistico. Tali poste sono iscritte nei conti d'ordine rispettivamente al valore di acquisto, rettificato per perdite durevoli di valore e al valore nominale.

IMPOSTE SUL REDDITO

La voce si riferisce all'eventuale IRES ed IRAP di competenza dell'esercizio, al netto dell'utilizzo del fondo imposte differite eventualmente accantonato negli esercizi precedenti, tenuto conto di quanto eventualmente addebitato per imposte anticipate.

Le eventuali imposte anticipate e differite sono calcolate in base all'effettiva competenza del carico fiscale ed in ragione delle previsioni di una loro effettiva recuperabilità ed utilizzo negli esercizi futuri.

DEROGHE

Nel bilancio dell'esercizio è stata modificata l'esposizione dei rapporti verso la PAT relativamente agli importi delle quote anticipate.

Tali quote erano infatti riportate, per medesimo importo, sia all'interno delle

“Altre attività” che all’interno dei “Debiti verso Enti finanziari”.

Poiché, però, tali anticipi sono formalmente effettuati direttamente dal Fondo Partecipativo, si è ritenuto più adeguato esporli unicamente in quest’ultimo (sinteticamente esposto all’interno di “Impegni, rischi e garanzie”).

Ai fini della comparabilità, si è provveduto a modificare anche i corrispondenti saldi comparativi dell’esercizio 2020 per un importo di Euro 3.360.990.

* * * * *

PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

10. CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE

La voce presenta un saldo pari a Euro 7.196.322 e comprende:

	2021	2020	Variazioni
Cassa Contanti	204	49	155
Carta Si	42	42	0
C/C Ordinario	7.196.076	5.087.490	2.108.587
CASSA E DISPONIBILITA'			
LIQUIDE	7.196.322	5.087.581	2.108.742

Il conto corrente ordinario presso Cassa Centrale Banca è utilizzato per la raccolta dei versamenti del 3% ex art. 11 Legge 59/92, comprensivo delle competenze maturate.

20. CREDITO VERSO BANCHE ED ENTI FINANZIARI

La voce pari a Euro 2.432.524 e comprende:

	2021	2020	Variazioni
C/C Gestione Patrimoniale	97.464	116.003	- 18.539
C/C Promofondo	2.335.060	2.298.316	36.744
TOTALE CREDITI VERSO BANCHE	2.432.524	2.414.319	18.205

L'importo di Euro 2.335.060 è riferito al fondo di rotazione "Promofondo" regolamentato da apposita convenzione stipulata con Cassa Centrale Banca e Cooperfidi. Tale provvista è vincolata al rientro delle quote in scadenza.

In data 30.09.2021 è stata data disdetta alla Convenzione che pertanto è scaduta in data 31.12.2021; sono comunque rimaste garantite tutte le condizioni previste dall'Accordo ai finanziamenti ancora in essere fino alla loro completa estinzione.

Sono classificati nella presente voce i conti correnti bancari vincolati, comprensivi delle competenze maturate.

30. CREDITI VERSO LA CLIENTELA

La voce presenta un saldo di Euro 2.031.905 e comprende:

	2021	2020	Variazioni	
Finanziamenti Infruttiferi	392.000	392.000		-
Finanziamenti Fruttiferi	1.245.531	1.398.040	-	152.509
Crediti per Fondo Partecipativo	394.373	453.429	-	59.056
Totale Crediti	2.031.905	2.243.470	-	211.565
Fondo Svalutazione Crediti	-	-		-
TOTALE CREDITI NETTI	2.031.905	2.243.470	-	211.565

I finanziamenti fruttiferi ed infruttiferi sono prevalentemente rappresentativi di crediti verso ex società partecipate in qualità di socio sovventore, per le quali è stato esercitato il diritto di recesso dalla compagine sociale, a fronte dei quali è in corso il rimborso da parte del cliente. Tali voci includono altresì, finanziamenti che la Società ha concesso, nelle forme tecniche previste, alle Società del Movimento Cooperativo Trentino, nell'ambito dell'espletamento della *mission* sociale. Si fa presente che, a seguito dell'ottenuto esonero dall'obbligo di iscrizione all'albo degli intermediari finanziari di cui all'articolo 106 del decreto

legislativo 1° settembre 1993, n.385, ai sensi dell'articolo 114, comma 2, del medesimo decreto legislativo, pervenuto nel mese di marzo 2021, si è potuto riprendere tale forma di sostegno che era stata precedentemente sospesa.

I crediti del Fondo Partecipativo sono riferiti alle commissioni di gestione del Fondo Partecipativo L.P. 12/09/2008 n. 16 art. 26, così come previsto dal D. Lgs. 136/15. Si faccia riferimento a quanto commentato nella "Relazione sulla Gestione" per una analisi completa delle movimentazioni dell'esercizio.

40. OBBLIGAZIONI ED ALTRI TITOLI DI DEBITO

La voce, è pari complessivamente a Euro 19.635.360.

Tutte le variazioni dei suddetti titoli sono connesse ad una gestione patrimoniale, cui è collegato anche il conto Gestione Patrimoniale evidenziato tra i crediti verso banche.

In base alla scadenza, i sopra citati titoli sono così suddivisibili:

- titoli scadenti entro 12 mesi € 132.548
- titoli scadenti oltre 12 mesi € 19.502.812

	2021	2020	Variazioni
Titoli Emittenti Pubblici	7.536.000	6.533.201	1.002.799
Titoli Enti Creditizi	16.099.360	16.834.573	- 735.213
Altri Emittenti		-	-
Totale Titoli	23.635.360	23.367.774	267.586
Fondo Svalutazione Titoli	- 4.000.000	- 4.000.000	-
TOTALE OBBLIGAZIONI ED ALTRI TITOLI DI DEBITO	19.635.360	19.367.774	267.586

La Società provvede alla valutazione dei titoli iscritti nell'Attivo Circolante determinando il minore tra il valore di mercato al 31.12.2021 ed il costo medio

ponderato, tramite i dati forniti trimestralmente da Cassa Centrale Banca. Successivamente, si provvede ad iscrivere un utile o una perdita di negoziazione per adeguare il valore presente in contabilità al minore tra i due valori sopra riportati.

Si evidenzia inoltre che prudenzialmente si era provveduto, negli esercizi precedenti, alla completa svalutazione delle obbligazioni irredimibili emesse dalla Cassa Rurale degli Altipiani (ex Cassa Rurale Folgaria), sottoscritte per un valore nominale pari ad Euro 2.000.000, in data 29.05.2014 per dare attuazione al “Progetto di sostegno del Credito Trentino”, a seguito dell’attivazione della clausola di assorbimento delle perdite da parte dell’Istituto di Credito stesso.

In data 24.12.2015 la Società aveva sottoscritto ulteriori Euro 2.000.000 di obbligazioni irredimibili emesse dalla Cassa Rurale degli Altipiani; anche tale operazione rientrava nel “Progetto di sostegno del Credito Trentino”. A seguito dell’attivazione dell’art.14 “Clausola di assorbimento delle perdite” del Regolamento del Prestito obbligazionario irredimibile, si è provveduto, nell’esercizio 2016, alla completa svalutazione delle stesse.

Si è optato, come consentito dall’OIC 20, per la non applicazione del criterio del costo ammortizzato in quanto gli effetti della relativa applicazione non sono significativi.

60. PARTECIPAZIONI

La *mission* della Società, ai sensi della Legge Istitutiva (L. 59/92) è l’acquisizione di quote di capitale in società cooperative o in società di capitale a maggioranza cooperativa con previsione di uscita entro un certo numero di anni.

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 della Cooperazione.

Si ricorda che tale attività viene svolta senza fini di lucro, per cui le componenti positive che ne discendono (plusvalori, rivalutazioni, dividendi) sono assolutamente eventuali, al contrario di quelle negative che, in ossequio al principio di prudenza, vengono sempre considerate.

Tutte le partecipazioni, ai sensi della normativa civilistica e fiscale di riferimento, sono considerate immobilizzazioni finanziarie fin dalla prima iscrizione. Non esistono partecipazioni classificabili nel circolante.

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 sottoelencate partecipazioni corrisponde al costo di acquisto o di sottoscrizione ed è mantenuto tale in presenza di:

- (i) continuità aziendale della società e
- (ii) indicatori di capacità di soddisfacimento delle obbligazioni, così come desumibile dall'ultimo bilancio d'esercizio approvato o da informative più recenti ove disponibili.

La valutazione viene eventualmente rettificata in caso di presenza di perdite previste o perdite durature di valore. Nel caso in cui siano venuti meno i motivi che avevano generato la svalutazione, le stesse sono state rivalutate nei limiti del costo originario.

La movimentazione delle partecipazioni nell'esercizio può essere così rappresentata:

Esistenze Iniziali	8.583.499
+ Acquisti	162.500
+ Incrementi di Valore	-
- Altre Variazioni in Diminuzione	-
- Recessi da Socio	2.001.579
- Rettifiche di Valore	-
Esistenze Finali	6.744.420

Gli acquisti pari ad Euro 162.500 si riferiscono a nuove sottoscrizioni nelle seguenti Cooperative:

Finanziaria della Cooperazione - FINCOOP	57.500
Famiglia Cooperativa di Malè	105.000

Le variazioni in diminuzione pari a Euro 2.001.579 si riferiscono alle seguenti movimentazioni:

Latte Trento	200.000
Cantina Lavis Valle di Cembra	152.778
Famiglia Cooperativa di Pergine	105.000
Famiglia Cooperativa Brenta Paganella	89.595
Famiglia Cooperativa di Cavalese	149.325
Famiglia Cooperativa di Lavarone	149.325
Coop Consumatori Alto Garda	649.325
Cooperativa Novanta	60.006
Kaleidoscopio	60.000
Incontra	10.000
Cinque Comuni	375.521
Cassa Rurale Vallagarina ex C Folgaria	704

Pertanto, al 31.12.2021 la voce partecipazioni nel dettaglio, risulta così

composta (il patrimonio netto non include il risultato di esercizio):

DENOMINAZIONE E SEDE	ANNO DI RIFERIMENTO BILANCIO	PATRIMONIO NETTO	RISULTATO D'ESERCIZIO	% POSS.	VALORE LORDO 31/12/2020	VALORE NETTO 31/12/2020
PARTECIPAZIONI SOCIO ORDINARIO						
Coopersviluppo S.p.A. - TN	31.12.2020	705.265	- 129.847	36%	254.608	254.608
Cassa Centrale Banca S.p.A. - TN	31.12.2020	7.097.000.000	245.000.000	0%	1.244.292	1.244.292
Finanziaria Trentina della Cooperazione S.p.A. - TN	31.12.2020	13.683.083	492.259	4%	557.500	557.500
Federazione Trentina della Cooperazione S.C. - TN	31.12.2020	33.118.824	359.672	0%	2.000	2.000
Partecipazioni Cooperative S.r.l. - TN	31.12.2020	4.206.607	20.994	0%	8.000	8.000
Cassa Rurale Vallagarina B.C.C. - TN	31.12.2020	63.135.525	3.649.199	n.d.	595	595
Consorzio Promocare S.C. - TN		n.d.	n.d.	n.d.	37.500	-
TOTALE PARTECIPAZIONI SOCIO ORDINARIO					2.104.496	2.066.995

PARTECIPAZIONI SOCIO SOVVENTORE						
S.A.I.T. S.C. - TN	31.12.2020	101.030.216	2.229.796	0%	155.013	155.013
Con.Solida S.c.S. - TN	31.12.2020	2.002.357	- 6.020	34%	675.000	675.000
Consorzio Lavoro Ambiente S.C. - TN	31.12.2020	19.126.996	477.231	3%	500.000	500.000
Latte Trento S.c.A. - TN	31.12.2020	8.780.987	110.144	1%	103.150	103.150
Cantina La.Vis S.c.A. - TN	30.06.2021	11.828.862	11.637	4%	397.222	397.222
Famiglia Cooperativa Roverè della Luna S.C. - TN	31.12.2020	167.634	- 49.981	62%	104.550	104.550
Famiglia Cooperativa Primiero S.C. - TN	31.12.2020	4.421.366	308.969	2%	105.000	105.000
Kaleidoscopio S.c.S. - TN	31.12.2020	4.276.581	292.265	19%	800.000	800.000
Cooperativa Incontra S.c.S. - ex Ancora S.c.S. TN	31.12.2020	1.387.184	- 64.698	4%	50.000	50.000
Progetto 92 S.c.S. - TN	31.12.2020	923.280	32.386	6%	60.000	60.000
The Hub Trentino Suedtirol S.C. - TN	31.12.2020	21.202	- 71.934	0%	23.000	-

Chindet S.c.S. - TN	31.12.2020	340.101	248.017	29%	100.000	100.000
Cooperativa ALPI S.c.S. - TN	31.12.2020	1.526.756	- 167.234	7%	100.000	100.000
Trentino Social Tank S.C. - TN	31.12.2020	145.747	3.978	182%	20.000	20.000
Il Fu.So S.c.S. - TN	31.12.2020	132.600	2.026	23%	30.000	30.000
Cantina Isera S.c.A. - TN	31.07.2020	1.041.720	150.176	14%	150.000	150.000
Dinamicoop S.C. - TN	31.12.2020	765.339	55.624	16%	120.000	120.000
Garda 2015 S.c.S. - TN	31.12.2020	288.083	-50.861	35%	100.000	100.000
Aurora S.c.S. - TN	31.12.2020	429.102	71.747	3%	15.000	15.000
S.P.E.S. S.c.S. - TN	31.12.2020	12.933.606	-179.872	3%	400.000	400.000
La Sfera S.c.S. - TN	31.12.2020	302.169	76.554	23%	70.000	70.000
Lavoro S.c.S. - TN	31.12.2020	3.558.424	337.054	7%	249.989	249.989
Nuove Arti Grafiche S.C. - TN	31.12.2020	225.695	- 17.214	31%	70.000	70.000
Alta Anaunia Bio Energy - TN	31.12.2020	1.801.414	- 36.726	9%	165.000	165.000
Famiglia Cooperativa Noriglio – TN	31.12.2020	689.741	20.456	3%	22.500	22.500
Il Ponte – TN	31.12.2020	977.414	64.368	1%	10.000	10.000
Famiglia Cooperativa di	31.12.2020	1.518.507	105.353	7%	105.000	105.000

Malè						
Assistenti Bagnanti S.C. - TN		n.d.	n.d.	n.d.	11.879	-
Arti e Mestieri S.C. - TN		n.d.	n.d.	n.d.	10.000	-
Agricompost S.C. - TN		n.d.	n.d.	n.d.	34.200	-
B.T.D. Servizi Primiero S.C. - TN		n.d.	n.d.	n.d.	551.646	-
Prabubolo S.c.S. - TN		n.d.	n.d.	n.d.	20.000	-
Coop. Produzione Espansi S.C. - TN		n.d.	n.d.	n.d.	99.931	-
	TOTALE PARTECIPAZIONI SOCIO SOVVENTORE				5.425.080	4.677.425

Coopersviluppo rappresenta una **società collegata**, in quanto Promocoop detiene una partecipazione nel capitale sociale pari al 21%. Il valore della partecipazione è stato così valutato:

Cooperativa	Partecipazione	Valore nominale della partecipazione	Cap. Sociale 31.12.2020	
			Importo	Quota %
Coopersviluppo	Ordinaria	210.000	1.000.000	21%

Patrimonio Netto senza Risultato d'Esercizio da bilancio 2020	Risultato Esercizio 2020	Tot.PN+ ris. Esercizio 2020	PN 31.12.2020	
			Quota %	Quota % rideterminata
705.265	-129.847	575.418	44%	21%

* * * * *

Nostra quota capitale sociale	Nostra quota patrimonio netto	Valutazione 31.12.2020	Diff. PN- valore
210.000	120.837	210.000	-89.162

La differenza di cui sopra non si ritiene rappresenti una perdita durevole di valore.

80. IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Iscritte per 37.944 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 - e la costituzione del sito WEB. 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.

	2021	2020	Variazioni
Software	41.854	41.854	-
Licenze	1.197	1.197	-
Sito web	10.681	10.681	-
Programma Fondo Partecipativo	24.891	24.891	-
Immobilizzazioni Immateriali	78.622	78.622	-

Fondi di Ammortamento	-40.679	-34.691	-5.987
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
NETTE	37.944	43.931	-5.987

Per quanto riguarda il programma informatico per la gestione del Fondo Partecipativo sviluppato dalla Società Saidea Informatica Srl, non si è provveduto all'ammortamento di tale immobilizzazione poiché tale programma non è ancora definitivo.

90. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

La voce in bilancio ammonta a 1.054.908 Euro e comprende:

- 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;
- 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.
- immobile di Corso Buonarroti 10, in Comune Catastale di Trento – P.T. 5823 II p.ed 2428/4 p.m. 5, detta unità immobiliare viene censita nel Catasto Fabbricati come segue: C.C. 406, P.Ed. 2428/4, Sub. 31, Foglio 35, P.M. 5, Zona Cens. 1, Categoria A/2, Classe 5, consistenza 3 vani, superficie 52 mq. Tale immobile è stato acquisito mediante la cessione del capitale residuo derivante dalla liquidazione della cooperativa Pro Tridentum, ai sensi dell'art. 11 della Legge 31 gennaio 1992 n. 59 e dell'art. 43 della Legge Regionale 9 luglio 2008 n. 5. Il costo storico dell'immobile è stato iscritto al valore pari ad Euro 51.000,00, come da atto di cessione di data 30.12.2015. Non si è

provveduto all'ammortamento dello stesso in quanto trattasi di immobile ad uso civile.

	2021	2020	Variazioni
Mobili e Computers	92.269	92.269	-
Fabbricati	1.786.062	1.786.062	-
Arredi	48.768	42.770	5.999
Impianti	15.193	15.193	-
Immobilizzazioni Materiali	1.942.293	1.936.294	5.999
Fondi di Ammortamento	-887.385	-829.467	-57.918
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI NETTE	1.054.908	1.106.827	-51.919

130. ALTRE ATTIVITA'

La voce, che ammonta a 4.017.338 Euro, riguarda crediti nei confronti della clientela e prevalentemente crediti relativi al versamento della quota pari al 21% del Fondo Partecipativo sul Bando 2020 per la quale il Consiglio di Amministrazione della Società si era impegnato già a novembre 2020 a sottoscrivere la quota privata gestita dall'Ente Gestore, mediante ricorso alle risorse del Fondo Mutualistico, in assenza del consueto intervento di finanziamento diretto nel Fondo Partecipativo da parte di Cooperfidi per il Bando 2020

	2021	2020	Variazioni
Altri Crediti	76.028	18.415	57.613
Credito per IVA	12.496	-	12.496
Crediti vs. Clienti	12.744	11.157	1.587
Credito IRES	114.471	67.197	47.274

Altri Crediti Vs Erario	-	509	-	509
Finanziamenti Promocoop F.do Partecipativo	3.801.600	-		3.801.600
TOTALE ALTRE ATTIVITA'	4.017.338	97.277		3.920.061

140. RATEI E RISCONTI

La voce, pari a 49.809 Euro, è da riferirsi ai ratei di interessi maturati fino al 31.12.2021 sui titoli di proprietà per Euro 18.322 calcolati in ottemperanza al principio della competenza temporale ed ai risconti attivi, pari a 31.487 Euro, relativi prevalentemente a polizze assicurative e a canoni dei programmi informatici e abbonamenti a periodici.

	2021	2020	Variazioni	
Ratei	18.322	41.273	-	22.952
Risconti	31.487	1.945		29.541
TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI	49.809	43.219		6.589

PASSIVO

50. ALTRE PASSIVITA'

La voce, che ammonta a 294.359 Euro, riporta i debiti verso l'Inps relativi alle competenze del mese di dicembre interamente liquidate nel mese di gennaio; i debiti verso il personale relativi all'accantonamento per ferie maturate e non godute; i debiti verso erario che riguardano il debito per ritenute Irpef effettuate nel mese di dicembre e liquidate nel mese di gennaio; le spese maturate da liquidare che si riferiscono prevalentemente ai debiti verso organi sociali e sono relativi ai compensi maturati nell'esercizio.

	2021	2020	Variazioni	
Debiti vs. Fornitori	12.498	11.810		688
Debiti Tributarî	44.313	36.261		8.053

Debiti vs. Enti Previdenziali	34.912	25.194	9.717
Spese Maturate da Liquidare	87.619	89.755	- 2.136
Debiti Diversi	115.017	104.749	10.268
TOTALE ALTRE PASSIVITA'	294.359	267.769	26.590

60. RATEI E RISCONTI PASSIVI

La voce è pari a 0 Euro.

	2021	2020	Variazioni
Ratei passivi	-	-	-

70. FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

L'importo evidenziato 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 2021 era pari a zero Euro.

Descrizione	2021	2020	Variazione
Fondo TFR	-	-	-

La destinazione della quota del TFR ai fondi di previdenza integrativa è stata effettuata in ottemperanza a quanto disposto dalla normativa di riferimento.

90. FONDO RISCHI FINANZIARI

Il "Fondo per rischi finanziari generali" è pari a 2.143.840 Euro ed è interamente stanziato a copertura delle perdite su crediti e partecipazioni che si ritengono probabili ma il cui ammontare specifico, o il momento di realizzazione, sono ancora incerti alla data di bilancio. Rispetto all'anno precedente è stato decrementato di 27.269 Euro.

	2021	2020	Variazioni
Fondo Rischi Finanziari Generali	2.143.840	2.171.109	- 27.269

Il Fondo è stato utilizzato per:

Partecipazioni

Coopersviluppo

27.269

100. CAPITALE SOCIALE

Il 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.

Non si segnalano variazioni.

120. RISERVE

Il totale delle riserve ammonta a 40.621.290 Euro.

Tra le altre riserve è presente il Fondo ex. Art. 11 Legge 59/92 e cioè la raccolta progressiva dei contributi versati dalle cooperative aderenti alla Federazione Trentina della Cooperazione, in base alla stessa Legge 59/92, con il 3% degli utili realizzati nell'esercizio e il patrimonio indivisibile residuo in caso di liquidazione/trasformazione delle stesse.

Si ricorda che, in base all'articolo 7 dello Statuto, la raccolta annua che affluisce al patrimonio è al netto delle eventuali somme utilizzate come contribuzione alla gestione dell'esercizio.

In ottemperanza a quanto disposto dallo statuto sociale, si precisa, inoltre, che le movimentazioni del Fondo sono dovute:

a) in entrata, alla raccolta dalle Cooperative e,

b) in uscita:

(i) alle erogazioni a fondo perduto;

(ii) ai rimborsi di versamenti effettuati erroneamente e richiesti dalle

cooperative stesse e storni per errate contabilizzazioni;

(iii) al prelievo ex art. 7 dello Statuto.

Segue prospetto dettagliato delle movimentazioni degli ultimi due esercizi:

	2021	2020
Riserve Iniziali	36.429.019	33.480.438
- Contributi Erogati	- 265.300	- 92.945
- Rimborsi per errati versamenti e storni	- 40	100
- Contributo Art. 7 dello Statuto		- 293.189
+ Raccolta dell' esercizio	4.459.097	3.334.615
- Reso Versamento 3% non dovuto	- 1.486	-
+ Imputazione Utile Esercizio Precedente		
Riserve finali	40.621.290	36.429.019

Per una più approfondita analisi sui fattori che hanno inciso sulla Raccolta dell'esercizio si faccia riferimento al paragrafo "Raccolta" all'interno della Relazione sulla Gestione.

L'utilizzo delle somme raccolte è vincolato dalla legge alle attività istituzionali di promozione e sviluppo del Movimento Cooperativo attraverso acquisto di partecipazioni, erogazione di prestiti e finanziamento di attività di formazione, sviluppo e conoscenza dell'imprenditorialità cooperativa.

Le somme che confluiscono alla riserva sono dunque rappresentate dalla raccolta dell'esercizio al netto delle erogazioni.

* * * * *

Si riporta di seguito il dettaglio sia dei **contributi erogati** che dei **versamenti** incassati nell'esercizio 2021.

Contributi erogati pari a Euro 265.300. Nel dettaglio.

Cooperativa	Importo
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - FC Mezzano	1.700

Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - FC Val di Fassa	3.600
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - FC Val di Fiemme	1.200
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - FC Vallagarina	700
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - FC Brenta Paganella	3.500
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - FC Vallate Solandre	1.500
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - FC Bassa Valsugana	500
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - FC Anaunia	1.500
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - FC Alta Valsugana	3.800
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - FC Cavalese	1.200
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - FC Malè	2.400
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - FC Campitello di Fassa	1.700
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - FC Vattaro e Altipiani	500
Totale Settore Consumo	23.800
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - Unifrutta Nanno	1.000
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - Cons. Terza Sponda	500
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - Cons. Ortofrutticolo del Contà	1.000
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - Soc. Agricola Renetta Canada	1.000
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - Latteria Sociale Fondo	1.200
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - Unione Frutticoltori Coredo	500
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - Soc. Agricoltori Brez Arsio Cloz	500
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - Cons. Ortofrutt. Bassa Anaunia	1.000
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - Unione Frutticoltori Rallo	1.000
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - Coop. Prod. Agricoli Alta V. Non	1.000
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - Soc. Frutticoltori Campodenno	500
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - Coop. Prod. Agricoli Giudicariesi	1.200
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - Coop. Ortofrutt. Valli del Sarca	1.000

Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - Agraria Riva del Garda	500
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - Soc. Coop. Aziende Frutticole	500
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - Cantina Sociale Avio	500
Contributo settore lattiero-caseario - Caseificio Comprensoriale Cercen	10.000
Contributo settore lattiero-caseario - Latteria Sociale Fondo	10.000
Contributo settore lattiero-caseario - Caseificio Soc. Val di Fassa	10.000
Contributo settore lattiero-caseario - Caseificio degli Altipiani e Vezzena	10.000
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - Melinda	1.200
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - Trentingrana	1.900
Totale Settore Agricolo	56.000
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - Cons. Elettr. Industriale Stenico	500
Clera S.C.	4.000
Totale Settore Produzione Lavoro e Servizi	4.500
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - Coop. Sociale Le Rais	1.400
Totale Sociale e Abitazione	1.400
Contributo fondo perduto progetto Quadro 2019	25.000
Contributo fondo perduto progetto Quadro 2018	35.000
Contributo fondo perduto progetto Quadro 2020	10.000
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione	1.200
Contributo fondo perduto progetto Quadro 2020	8.000
Contributi fondo perduto progetto Quadro 2020	20.000
Contributi fondo perduto progetto Quadro 2020	20.000
Contributi fondo perduto progetto Quadro 2020	30.000
Totale Federazione Trentina della Cooperazione	149.200
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - CR Alta Valsugana	9.600
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - CR Ledro	500

Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - CR Val di Fiemme	1.500
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - CR Rovereto	500
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - CR Alto Garda	6.700
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - CR Vallagarina	9.600
Prog. Ricarichiamoci in Cooperazione - CR Adamello Giudicarie Valsabbia Paganella	2.000
Totale settore Credito	30.400
TOTALE CONTRIBUTI EROGATI	265.300

I **versamenti** incassati nell'esercizio 2021, pari a 4.459.097 Euro, di cui per il Settore Produzione Lavoro e Servizi Euro 1.613.015 di patrimoni residui devoluti al Fondo, sono così ripartiti (in migliaia di Euro). Si riportano per completezza anche i valori 2020.

	2021	2020	Variazioni
Settore Consumo	419.788	296.573	123.215
Settore Credito	1.544.621	2.202.380	- 657.759
Settore Agricolo	403.867	399.410	4.457
Settore Produzione Lavoro e Servizi	1.922.201	282.998	1.639.202
Settore Sociale e Abitazione	168.620	153.254	15.367
TOTALE VERSAMENTI	4.459.097	3.334.615	1.124.482

Si riporta di seguito per completezza una tabella di movimentazione del Patrimonio Netto:

	Capitale sociale	Riserve	TOTALE
31/12/2019	120.000	33.480.438	33.600.438
Contributi Erogati		-92.946	-92.946

Contributo Art. 7 dello Statuto		-293.189	-293.189
Raccolta dell'Esercizio		3.334.615	3.334.615
rimborsi per errati versamenti		100	100
31/12/2020	120.000	36.429.018	36.549.018
Contributi Erogati		-265.300	-265.300
Contributo Art. 7 dello Statuto		0	0
Raccolta dell'Esercizio		4.459.097	4.459.097
rimborsi per errati versamenti		- 1.526	- 1.526
31/12/2021	120.000	40.621.289	40.741.289

IMPEGNI, RISCHI E GARANZIE

	2021	2020	Variazioni
Impegni Fondo Mutualistico	4.417.434	3.267.838	1.149.595
Fondo Partecipativo	17.127.176	16.875.478	251.698
TOTALE IMPEGNATO	21.544.610	20.143.316	1.401.294

IMPEGNI FONDO MUTUALISTICO

Evidenziano gli impegni assunti dalla Società per contributi da versare e abbattimento oneri. Tali impegni sono pari a 4.417.434 Euro e sono tutti a favore di società del Movimento Cooperativo Trentino.

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

ed è alimentato da capitale pubblico e capitale privato che interviene nella capitalizzazione delle Cooperative per realizzare progetti di crescita e sviluppo.

La quota pubblica versata dalla Provincia, non deve superare il 49% della dotazione complessiva, mentre la quota privata deve essere almeno pari al 51% dell'importo complessivo. La quota privata può essere costituita da Promocoop stessa, Cooperfidi, i Consorzi di secondo grado della Cooperazione Trentina, le Casse Rurali, i soci delle Cooperative interessate ed altri soggetti privati.

In ottemperanza dell'art. 7 comma 1) della Convenzione stipulata con la Provincia Autonoma di Trento, che impone al Gestore di tenere una contabilità separata relativa all'amministrazione del Fondo, tra i conti d'ordine vengono riportate le attività del Fondo Partecipativo che al 31.12.2021 risultano pari a Euro 17.127.176 e sono così composte:

Partecipazioni: 16.290.333

Altre Attività: 836.843

Nel dettaglio vengono di seguito esposte le principali attività relative al Fondo Partecipativo.

Partecipazioni

Di seguito viene esposto il dettaglio delle partecipazioni iscritte al costo di acquisto.

Partecipazioni	saldo 2020	saldo 2021	di cui quota PAT
F.C. Primiero	350.000	-	
Cooperativa Produttori Agricoli Alta Valle Di Non	445.975	-	
Consorzio Ortofrutticolo Terza Sponda	445.975	-	
Sav Vivallis	696.850	-	
Sarc Soc. Cooperativa Renetta Canada	445.975	-	
Sabac Soc. Agricoltori Brez Arsio Cloz	445.975	-	

Consorzio Frutticolo Cles	445.975	-	
Cantina Sociale Mori Colli Zugna	696.864	-	
Famiglia Cooperativa Perginese	487.800	-	
Agraria Riva Del Garda	418.100	-	
F.C. Brenta Paganella	418.103	-	
F.C. Cavalese	696.850	-	
Coop Consumatori Alto Garda	696.850	-	
F.C. Lavarone	696.850	-	
Agri 90 Sca	139.350	189.000	132.300
Consorzio Porfidi Del Trentino	211.528	-	
Latte Trento	696.850	-	
Cedis Cons. Elettrico Di Storo	600.000	-	
Cooperativa Novanta	279.992	-	
L'Ancora Scs	280.000	280.000	196.000
Progetto 92	280.000	280.000	196.000
Kaleidoscopio	280.000	-	
Mandacarù	280.000	280.000	196.000
Cantina Isera	350.000	350.000	245.000
Biodigestore Predazzo	140.000	140.000	98.000
Coopertiva Incontra	140.000	93.333	65.333
Aurora	70.000	70.000	49.000
Famiglia Cooperativa Moena	350.000	350.000	245.000
Alta Anaunia Bio Energy	700.000	700.000	490.000
Famiglia Cooperativa Noriglio	105.000	105.000	73.500
Il Ponte	280.000	280.000	196.000
Famiglia Cooperativa Malè	-	490.000	343.000

Melinda	-	7.000.000	4.900.000
Cantina Lavis Valle di Cembra	-	840.000	588.000
Opencontent	-	200.000	140.000
Unione Frutticoltori Coredo	-	1.050.000	735.000
Cooperativa Produttori Agricoli Alta Valle di Non b.2020	-	1.050.000	735.000
Caseificio Sociale di Coredo	-	210.000	147.000
Agrianaunia	-	373.000	261.100
Cooperativa S.C.S.	-	1.050.000	735.000
Caseificio Sociale Tovel	-	210.000	147.000
Clera s.c.	-	700.000	490.000
Totali		12.570.862	16.290.333

Altre Attività

La voce pari a Euro 836.843 risulta così composta:

- Credito verso P.A.T. per spese di gestione

Esercizio 2021	335.760
----------------	---------
- Credito verso Privati per spese di gestione

Esercizio 2021	58.614
----------------	--------
- Credito verso P.A.T. per anticipo quote 59.827
- Altri Crediti Famiglia Cooperativa Roverè della Luna 382.643

L'Ente Gestore è stato chiamato ad anticipare la quota di competenza dell'Ente Pubblico al fine di adempiere alle delibere assunte per i Bandi 2012/2013, 2014, 2017, 2019 e 2020, mediante un'apertura di un fido sul conto corrente intestato al Fondo Partecipativo di importo massimo pari a Euro 15.000.000, con scadenza 30.06.2022.

PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

10. INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI

La voce presenta un saldo di Euro 186.479 e comprende:

	2021	2020	Variazioni
Interessi su Titoli	107.555	143.671	- 36.116
Interessi su Depositi e C/C Bancari	63.595	33.386	30.209
interessi su Finanziamenti	15.330	20.719	- 5.389
Interessi su Partecipazioni			-
Totale	186.479	197.775	- 11.296

40. COMMISSIONI ATTIVE

L'importo pari ad Euro 394.373 è costituito da commissioni per la gestione del Fondo Partecipativo L.P. 12/09/2008 n. 16 art.26 di cui quota pubblica Euro 335.760. Si tratta di ricavi derivanti dal rimborso dei costi sostenuti dalla Società per la gestione del Fondo Partecipativo, come da Convenzioni stipulate con gli Enti interessati.

	2021	2020	Variazioni
Commissioni Attive	394.373	202.238	192.135

50. COMMISSIONI PASSIVE

Comprendono le spese bancarie connesse ai rapporti di conto corrente e alla gestione patrimoniale.

	2021	2020	Variazioni
Commissioni Passive	73.406	73.312	94

70. DIVIDENDI ED ALTRI PROVENTI

La voce è principalmente riconducibile ai dividendi incassati dalle Società

partecipate ed è suddivisa così come segue:

	2021	2020	Variazioni
SAIT	3.390	3.390	-
Finanziaria della Cooperazione	19.250	17.500	1.750
Cassa Centrale Banca	20.467	15.350	5.117
Iccrea Banca Impresa	-	1.267	- 1.267
5 Comuni	37.325	-	37.325
Famiglia Cooperativa Cavalese	2.987	2.987	-
Famiglia Cooperativa Lavarone	2.987	2.987	-
Famiglia Cooperativa Ledro	-	5.326	- 5.326
Famiglia Cooperativa Brenta Paganella	1.792	1.792	-
Famiglia Cooperativa Perginese	2.100	2.100	-
Famiglia Cooperativa Valle del Chiese	-	4.866	- 4.866
Cantina Isera	3.000	3.000	-
Famiglia Cooperativa Terme di Comano	-	2.799	- 2.799
Coop Consumatori Alto Garda	12.987	12.987	-
Trentino Social Tank	400	1.769	- 1.369
Nuove Arti Grafiche	-	19	- 19
Famiglia Cooperativa Noriglio	390	-	390
Famiglia Cooperativa Primiero	19.505	-	19.505
TOTALE DIVIDENDI	126.578	78.138	48.440

80. PROFITTI E PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE

La voce accoglie il saldo tra componenti positive e negative alla negoziazione e valutazione del portafoglio titoli.

	2021	2020	Variazioni
Profitti da Negoziazione Titoli Non Immobilizzati	371.183	514.008	-142.825
Perdite da Negoziazione Titoli Non Immobilizzati	-80.874	-390.604	309.730
PROFITTI/PERDITE DA NEGOZIAZIONE TITOLI NON IMMOBILIZZATI	290.309	123.404	166.905

130. SPESE AMMINISTRATIVE

La voce pari a Euro 804.074 comprende:

	2021	2020	Variazioni
Spese del Personale	387.390	373.390	14.000
Altre Spese Amministrative	416.684	417.306	- 622
TOTALE SPESE AMMINISTRATIVE	804.074	790.696	13.378

Viene di seguito presentato il dettaglio dei costi componenti la voce Altre Spese Amministrative:

SPESE AMMINISTRATIVE	2021	2020	delta
Amministratori e Sindaci	159.489	144.402	15.087
Prestazioni Professionali	61.572	63.291	- 1.719
Assicurazioni	25.847	22.440	3.407
Contributi Associativi	81.000	81.000	-
Spese di Rappresentanza	7.054	7.307	- 253
Varie	20.865	42.349	- 21.484
Manut e Agg Sistema Informatico	24.530	24.040	490
Elaborazione e Trasmissione Dati	2.549	2.402	147
Posta / Stampati / Cancelleria	4.095	3.573	522
Spese Telefoniche, Luce e Pulizia	21.803	20.638	1.165

Spese Condominio C.so Buonarroti	1.866	783	1.083
IMU	3.628	3.628	-
Imposte di Bollo	2.386	1.452	934
TOTALE SPESE AMMINISTRATIVE	416.684	417.306	- 622

150. RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI

La voce pari ad Euro 63.905 comprende:

- ammortamento attività immateriali per 8.266 Euro;
- ammortamenti attività materiali per 55.639 Euro.

	2021	2020	Variazioni
Immateriali	8.266	8.266	-
Materiali	55.639	54.586	1.053
Totale	63.905	62.853	1.053

160. ALTRI PROVENTI DI GESTIONE

Tale voce ammonta a 14.008 Euro ed alla stessa confluiscono:

- l'utilizzo del Fondo Mutualistico per il raggiungimento dell'equilibrio del conto economico che per l'anno 2021 ammonta ad euro zero avendo la Società chiuso in utile.
- 2/3 delle spese relative all'immobile, fatturate a Cooperfidi pari a 14.008 Euro.

	2021	2020	Variazioni
Utilizzo F.do Mutualistico	-	293.189	- 293.189
Spese fatturate a Cooperfidi	14.008	11.666	2.342
Totale	14.008	304.854	- 290.847

Considerando il risultato positivo dell'esercizio, non è stato applicato il prelievo in c/esercizio in relazione al meccanismo previsto dall'art. 7 dello Statuto Sociale.

170. ALTRI ONERI DI GESTIONE

La voce ammonta ad Euro 38.830 ed è costituita da erogazioni a titolo di liberalità a favore della Federazione Trentina della Cooperazione per euro 36.880 per l'emergenza sanitaria da Covid-19 e a Solidea Onlus per Euro 1.500.

	2021	2020	Variazioni
Liberalità No Profit	38.380	41.698	- 3.318
Rettifica valore crediti e partecipazioni	-	148.892	- 148.892
Totale	38.380	190.590	- 152.210

190. RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Nel corso dell'esercizio non si è provveduto ad alcuna svalutazione.

220. PROVENTI STRAORDINARI

Nell'esercizio 2021 non vi sono stati proventi straordinari.

	2021	2020	Variazioni
Proventi Straordinari	-	70.560	- 70.560

230. ONERI STRAORDINARI

Ammontano a 2.575 Euro e riguardano sopravvenienze passive attinenti a servizi degli anni pregressi.

	2021	2020	Variazioni
Oneri Straordinari	2.575	8.410	- 5.835

250. VARIAZIONE DEL FONDO PER RISCHI FINANZIARI GENERALI

A seguito di un'attenta valutazione delle partecipazioni e dei crediti iscritti a bilancio, nell'esercizio 2021 non si è provveduto ad effettuare alcun ulteriore accantonamento.

260. IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

La Società ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti. Le imposte correnti si riferiscono alle imposte di competenza dell'esercizio così come risultanti dalle dichiarazioni fiscali. Non sussistono imposte riferite agli esercizi precedenti.

	2021	2020	Variazioni
IRAP	8.366	-	8.366
Imposte sul reddito d'esercizio	8.366	-	8.366

PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI

SEZIONE 1 - Riferimenti specifici sull'attività svolta

Relativamente a tale sezione si riporta che la Società, sulla base delle caratteristiche dell'attività svolta, non essendo annoverabile fra la categoria degli intermediari finanziari qualificati come confidi o mediocredito, ha riportato esclusivamente la distribuzione temporale sui crediti vs. banche ed enti finanziari e crediti vs. la clientela.

SEZIONE 2 - Gli Amministratori e i Sindaci

I compensi (al netto delle spese e dei rimborsi chilometrici) spettanti agli Amministratori ammontano a 87.125 Euro, e quelli spettanti ai Sindaci a 45.663 Euro.

	2021	2020	Variazioni
Amministratori	87.125	77.155	9.970
Sindaci	45.663	40.614	5.049
TOTALE	132.788	117.769	15.019
al netto dei rimborsi chilometri e spese			

Non sono stati erogati crediti né prestate garanzie a favore degli Amministratori e dei Sindaci.

Ai sensi del comma 16-bis dell'articolo 2427 del Codice Civile introdotto dal D.Lgs. 39/2010 si evidenzia che i compensi spettanti alla Società che svolge l'attività di revisione legale comprensiva dei controlli trimestrali, come deliberato dall'Assemblea dei Soci del 15 aprile 2020, ammontano annualmente a circa Euro 10.170 oltre alle spese e l'indicizzazione, per il triennio 2020 - 2022.

SEZIONE 3 – Informativa ai sensi dell'articolo 2497

Si fa presente che 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 Trentina SpA è socia della Federazione Trentina della Cooperazione con la quota di Euro 2.000.

I saldi patrimoniali e gli impegni al 31 dicembre 2021 nonché i rapporti economici avvenuti nel corso dell'esercizio nei confronti della controllante Federazione Trentina della Cooperazione sono così riepilogati:

- Debiti	Euro	2.620
- Crediti	Euro	0
- Impegni per contributi su progetti cooperativi da elargire	Euro	260.520

I rapporti reddituali intercorsi nel periodo con la controllante sono così

sintetizzati:

- Costi Euro 71.638
- di cui Euro 61.000 Contributi Associativi
- Euro 9.446 Servizi Amministrativi
- Euro 1.192 Programmi Informatici

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 Euro 0

In calce alla presente Nota Integrativa si riporta l'ultimo bilancio d'esercizio chiuso al 31.12.2020 approvato dalla società controllante Federazione Trentina della Cooperazione.

SEZIONE 4 – Operazioni con parti correlate

Con riguardo alle operazioni con parti correlate – così come definite con delibera Consob n. 17221 del 12.03.2010 (successivamente modificato con delibera n. 17389 del 23.06.10) e del documento OIC 1, in applicazione del Principio Contabile Internazionale IAS n. 24 – confermiamo che la Società non ha posto in essere operazioni per importo o rilevanza che debbano essere segnalate. Si evidenzia peraltro che tutti i rapporti con le società facenti parte del Movimento Cooperativo sono ampiamente descritte nel presente documento.

SEZIONE 6 - Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio ed evoluzione prevedibile della gestione

Non si segnalano eventi successivi che abbiano effetti sul presente bilancio.

Si segnala comunque quanto di seguito

- A) Convenzione Promofondo:** lo scorso 1° marzo 2022 è stato sottoscritto un nuovo Accordo nel quale si prevede una provvista complessiva pari a Euro 5.000.000, così suddivisa:
- Promocoop Trentina Euro 1.500.000.
 - Cooperfidi Euro 1.000.000.
 - Cassa Centrale Banca/Casse Rurali Euro 2.500.000.
- B) Approvazione nuovo Statuto.** In data 21 gennaio 2022, l'Assemblea straordinaria della Società ha approvato il nuovo Statuto societario.
- C) Aggiornamento modello ex d.lgs. 231/2001.** In data 15 febbraio 2022, nel corso del C.d.A. della Società, è stata adottata, con apposita delibera, la versione aggiornata del Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D.lgs. 231/2001, alla luce delle ultime modifiche normative intervenute.
- D) Conflitto Russia – Ucraina:** il recente conflitto tra Russia e Ucraina ha portato a livello internazionale all'applicazione di sanzioni alla Russia che avranno certamente un impatto negativo sull'economia mondiale ed in particolare quella europea. La società non ha un'esposizione diretta verso questi paesi, ma le spinte inflazionistiche sui prezzi di energia e materie prime, oltre che per queste ultime la loro eventuale disponibilità, potrebbero impattare:
- sull'operatività e sulla conseguente marginalità delle società partecipate
 - sulla valutazione delle attività finanziarie detenute dalla società anche in modo importante ed oggi non prevedibile

Non si segnalano eventi successivi che abbiano effetti sul presente bilancio. Per

completezza si rimanda anche a quanto commentato all'interno della Relazione sulla gestione nel paragrafo "Fatti di rilievo avvenuti dopo il 31.12.2021".

SEZIONE 7 – Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di destinare come segue l'utile di esercizio:

Euro 4.208,20 a riserva legale

Euro 16.832,80 a riserva straordinaria.

SEZIONE 8 – Altri aspetti

La Società non ha posto in essere operazioni in strumenti finanziari e derivati di cui al n. 19 del comma 1 art. 2427 bis C.C. Inoltre, la Società non ha emesso obbligazioni, obbligazioni convertibili o strumenti finanziari di cui al n. 18 del comma 1 art. 2427 C.C..

SEZIONE 9 – Informativa ex art. 1, comma 125, della Legge 4 agosto 2017 n. 124

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, contributi, incarichi retributivi e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125 del medesimo articolo, la Società attesta che nel corso del 2021 ha incassato le seguenti somme per la copertura parziale della dotazione pubblica relativa alle iniziative ad oggi attivate sui Bandi del Fondo Partecipativo L.P. 16/2008, art. 26.

Soggetto erogante	somma incassata	data incasso
Provincia Autonoma di Trento	€ 3.302.071	24/02/2021
	€ 1.684.724	19/11/2021
	€ 913.057	20/12/2021

Per eventuali ulteriori informazioni si faccia anche riferimento al Registro Nazionale degli aiuti di stato.

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

* * * * *

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

Trento, 11/03/2022

Presidente del Consiglio di Amministrazione

Arnaldo Dandrea



