

**BILANCIO DELL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2022****STATO PATRIMONIALE**

|            | <b>ATTIVO</b>                                  | <b>2022</b>       | <b>2021</b>       |
|------------|--|-------------------|-------------------|
| <b>10</b>  | <b>Cassa e disponibilità liquide</b>           | <b>8.223.503</b>  | <b>7.196.322</b>  |
| <b>20</b>  | <b>Crediti verso banche ed enti finanziari</b> | <b>2.427.538</b>  | <b>2.432.524</b>  |
|            | b) altri crediti                               | 2.427.538         | 2.432.524         |
| <b>30</b>  | <b>Crediti verso la clientela</b>              | <b>1.820.286</b>  | <b>2.031.905</b>  |
| <b>40</b>  | <b>Obbligazioni ed altri titoli di debito</b>  | <b>19.479.331</b> | <b>19.635.360</b> |
|            | a) di emittenti pubblici                       | 9.870.237         | 7.536.000         |
|            | b) di enti creditizi                           | 9.609.094         | 12.099.360        |
| <b>60</b>  | <b>Partecipazioni</b>                          | <b>6.461.066</b>  | <b>6.744.420</b>  |
| <b>80</b>  | <b>Immobilizzazioni immateriali</b>            | <b>36.448</b>     | <b>37.944</b>     |
| <b>90</b>  | <b>Immobilizzazioni materiali</b>              | <b>1.003.025</b>  | <b>1.054.908</b>  |
| <b>130</b> | <b>Altre attività</b>                          | <b>6.483.816</b>  | <b>4.017.338</b>  |
| <b>140</b> | <b>Ratei e risconti attivi</b>                 | <b>64.551</b>     | <b>49.809</b>     |
|            | <b>TOTALE ATTIVO</b>                           | <b>45.999.564</b> | <b>43.200.530</b> |
|            | <b>PASSIVO</b>                                 | <b>2022</b>       | <b>2021</b>       |
| <b>50</b>  | <b>Altre passività</b>                         | <b>314.116</b>    | <b>294.359</b>    |
| <b>60</b>  | <b>Ratei passivi</b>                           | -                 | -                 |
| <b>70</b>  | <b>Trattamento di fine rapporto lavoro</b>     | <b>322</b>        | -                 |
| <b>90</b>  | <b>Fondo per rischi finanziari generali</b>    | <b>2.143.840</b>  | <b>2.143.840</b>  |
| <b>100</b> | <b>Capitale sociale</b>                        | <b>120.000</b>    | <b>120.000</b>    |
| <b>120</b> | <b>Riserve</b>                                 | <b>43.421.285</b> | <b>40.621.290</b> |
|            | d) altre riserve                               | 43.421.285        | 40.621.290        |
| <b>150</b> | <b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>             | -                 | 21.041            |
|            | <b>TOTALE PASSIVO</b>                          | <b>45.999.564</b> | <b>43.200.530</b> |

**CONTO ECONOMICO**

|            |  | <b>2022</b>      | <b>2021</b>     |
|------------|--|------------------|-----------------|
| <b>10</b>  | <b>Interessi attivi e proventi assimilati di cui:</b>                          | <b>308.689</b>   | <b>186.479</b>  |
|            | - Crediti vs. la clientela   | 18.232           | 15.330          |
|            | - Titoli di debito   | 290.457          | 171.150         |
| <b>20</b>  | <b>Interessi passivi e oneri assimilati di cui:</b>                            | -                | -               |
|            | - Su debiti vs. clientela  | -                | -               |
|            | - Su debiti rappresentati da titoli  | -                | -               |
| <b>30</b>  | <b>MARGINE DI INTERESSE</b>  | <b>308.689</b>   | <b>186.479</b>  |
| <b>40</b>  | <b>Commissioni attive</b>  | <b>347.148</b>   | <b>394.373</b>  |
| <b>50</b>  | <b>Commissioni passive</b>   | - <b>75.105</b>  | - <b>73.406</b> |
| <b>60</b>  | <b>COMMISSIONI NETTE</b>   | <b>272.043</b>   | <b>320.967</b>  |
| <b>70</b>  | <b>Dividendi ed altri proventi</b>   | <b>80.978</b>    | 126.578         |
| <b>80</b>  | <b>Profitti (perdite) da operazioni finanziarie</b>                            | - <b>213.934</b> | <b>290.309</b>  |
| <b>90</b>  | <b>MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>  | - <b>132.956</b> | <b>416.887</b>  |
| <b>100</b> | <b>Rettifiche di valori su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni</b> | -                | -               |
| <b>110</b> | <b>Riprese di valori su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni</b>    | -                | -               |

|     |   |           |           |
|-----|---|-----------|-----------|
| 120 | <b>RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA</b>                               | -         | -         |
| 130 | <b>Spese amministrative:</b>  | - 975.165 | - 804.074 |
|     | a) Spese per il personale   | - 431.336 | - 387.390 |
|     | b) Altre spese amministrative   | - 543.829 | - 416.684 |
| 140 | <b>Accantonamento per rischi e oneri</b>  | -         | -         |
| 150 | <b>Rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali</b> | - 63.591  | - 63.905  |
| 160 | <b>Altri proventi di gestione</b>   | 598.024   | 14.008    |
| 170 | <b>Altri oneri di gestione</b>  | - 1.500   | - 38.380  |
| 180 | <b>COSTI OPERATIVI</b>  | - 442.233 | - 892.351 |
| 190 | <b>Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie</b>                     | -         | -         |
| 200 | <b>Riprese di valore su immobilizzazione finanziarie</b>                        | -         | -         |
| 210 | <b>UTILE (PERDITA) DELLE ATTIVITA' ORDINARIE</b>                                | -         | -         |
| 220 | <b>Proventi Straordinari</b>  | 181       | -         |
| 230 | <b>Oneri straordinari</b>   | - 5.725   | - 2.575   |
| 240 | <b>UTILE (PERDITA) STRAORDINARIO</b>  | - 5.544   | - 2.575   |
| 250 | <b>Variazione del fondo per rischi finanziari generali</b>                      | -         | -         |
| 260 | <b>Imposte sul reddito dell'esercizio</b>                                       | -         | - 8.366   |
| 270 | <b>UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO</b>  | -         | 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 31.12.2022 sono stati comparati con i medesimi al 31.12.2021, 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.

È 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 dell'art. 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.

##### 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 vengono svalutate in presenza di perdite durevoli di valore 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 o dal deterioramento della situazione patrimoniale-finanziaria o del merito creditizio della controparte.

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

#### 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 immateriali 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 dell'art. 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

È 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'allocatione 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 son 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

Nella redazione del bilancio 2022 la società ha usufruito della deroga al criterio di valutazione dei titoli di debito e dei titoli di capitale iscritti nell'attivo circolante (non immobilizzati) come consentito dall'articolo 45 comma 3-*octies*, 3-*novies* e 3-*decies* del Decreto Legge 73/2022 convertito con Legge 4 agosto 2022 n° 122. Ai fini dell'applicazione di tale deroga, in accordo con il dettato normativo, la Società ha provveduto a:

- identificare i titoli per i quali vi fosse una perdita durevole di valore, procedendo alla relativa svalutazione per un importo complessivo pari ad Euro 80.564;
- iscrivere una apposita riserva all'interno del Patrimonio Netto per Euro 402.690, che è pari alle svalutazioni non iscritte (Euro 529.855), al netto del corrispondente potenziale effetto fiscale.

\* \* \* \* \*

## PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

### ATTIVO

#### 10. CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE

La voce presenta un saldo pari a Euro 8.223.503 e comprende:

|                                       | 2022             | 2021             | Variazioni       |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Cassa Contanti                        | 242              | 204              | 38               |
| Carta Sì                              | 42               | 42               | -                |
| C/C Ordinario                         | 8.223.219        | 7.196.076        | 1.027.143        |
| <b>CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE</b> | <b>8.223.503</b> | <b>7.196.322</b> | <b>1.027.180</b> |

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 2.427.538 e comprende:

|                                    | 2022             | 2021             | Variazioni     |
|------------------------------------|------------------|------------------|----------------|
| C/C Gestione Patrimoniale          | 50.760           | 97.464           | - 46.704       |
| C/C Promofondo                     | 2.376.778        | 2.335.060        | 41.718         |
| <b>TOTALE CREDITI VERSO BANCHE</b> | <b>2.427.538</b> | <b>2.432.524</b> | <b>- 4.986</b> |

L'importo di Euro 2.376.778 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.

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 1.820.286 e comprende:

|                                   | 2022             | 2021             | Variazioni       |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Finanziamenti Infruttiferi        | 392.000          | 392.000          | -                |
| Finanziamenti Fruttiferi          | 1.081.138        | 1.245.531        | - 164.393        |
| Crediti per Fondo Partecipativo   | 347.148          | 394.373          | - 7.226          |
| <b>Totale Crediti</b>             | <b>1.820.286</b> | <b>2.031.905</b> | <b>- 11.619</b>  |
| <b>Fondo Svalutazione Crediti</b> | -                | -                | -                |
| <b>TOTALE CREDITI NETTI</b>       | <b>1.820.286</b> | <b>2.031.905</b> | <b>- 211.619</b> |

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 19.479.331 ed accoglie sia i titoli immobilizzati che quelli non immobilizzati.

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. I sopra citati titoli hanno tutti scadenza oltre i 12 mesi anche se, in base alla destinazione decisa dal Consiglio di Amministrazione sono così suddivisibili:

- Titoli del circolante € 12.292.458;
- Titoli immobilizzati € 7.186.873.

Di seguito si riporta il dettaglio del portafoglio titoli suddiviso tra *immobilizzati* e *non immobilizzati*

|  | 2022               | 2021               | Variazioni         |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| Titoli Emittenti Pubblici  | 2.683.364          | 7.536.000          | - 4.852.636        |
| Titoli Enti Creditizi  | 13.609.094         | 16.099.360         | - 2.490.266        |
| <b>Totale Titoli</b>   | <b>16.292.458</b>  | <b>23.635.360</b>  | <b>- 7.342.902</b> |
| <b>Fondo Svalutazione Titoli</b>                                       | <b>- 4.000.000</b> | <b>- 4.000.000</b> | <b>-</b>           |
| <b>TOTALE OBBLIGAZIONI ED ALTRI TITOLI DI DEBITO NON IMMOBILIZZATI</b> | <b>12.292.458</b>  | <b>19.635.360</b>  | <b>- 7.342.902</b> |
| Titoli Emittenti Pubblici  | 7.186.873          | -                  | 7.186.873          |

|  |                   |                   |                  |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| <b>TOTALE OBBLIGAZIONI ED<br/>ALTRI TITOLI DI DEBITO<br/>IMMOBILIZZATI</b> | <b>7.186.873</b>  | <b>-</b>          | <b>7.186.873</b> |
| <b>TOTALE VOCE 40</b>  | <b>19.479.331</b> | <b>19.635.360</b> | <b>-156.029</b>  |

Di seguito il prospetto richiesto dal Provvedimento di Banca d'Italia "Il bilancio degli intermediari non IFRS" emesso in data 2 agosto 2016:

| Voci / Valori                      | Valore di bilancio | Valore di mercato |
|------------------------------------|--------------------|-------------------|
| Titoli di debito immobilizzati     | 7.186.873          | 7.032.583         |
| Titoli di debito non immobilizzati | 12.292.458         | 11.762.603        |
| <b>TOTALE</b>                      | <b>19.479.331</b>  | <b>18.795.185</b> |

La voce pari ad Euro 7.186.873. si riferisce a titoli precedentemente iscritti all'interno dell'attivo circolante che sono stati riclassificati all'interno dell'attivo immobilizzato, in ottemperanza della delibera assunta dal Consiglio di Amministrazione della Società in data 16.11.2022, in quanto generano rendimenti garantiti, sono riferiti ad emittenti con comprovata solidità finanziaria e vi è l'intenzione di detenerli fino a scadenza come investimento duraturo.

Nel dettaglio, i titoli presenti nella voce in oggetto sono:

- O.A.T. 0,5% 18/29 EUR
- BTP 1,65% 2032
- BTP-15NV24 1,45% 17/24 EUR
- PORTOGALLO 0,7% 20/27 EUR

Ai fini dell'applicazione di tale riclassifica, come previsto dall'OIC 20, il trasferimento dei titoli è stato rilevato in base al valore risultante dall'applicazione – al momento del trasferimento stesso – dei criteri valutativi del portafoglio di provenienza e quindi in base al minor valore fra il costo di acquisto ed il valore di

realizzazione desumibile dall'andamento di mercato al momento del trasferimento (novembre 2022); pertanto la società ha valutato tali titoli in base all'andamento di mercato di novembre 2022, iscrivendo una svalutazione pari ad Euro 544.189. Alla data di riferimento del bilancio, il valore di mercato risulta inferiore per Euro 154.290 che non è ritenuta una perdita durevole di valore.

Relativamente ai titoli non immobilizzati, le variazioni dell'esercizio sono connesse principalmente a:

- a) normale attività di compravendita sul mercato
- b) riclassifica all'interno dell'attivo immobilizzato di una parte dei titoli come commentato nel paragrafo precedentemente.

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.

Come in precedenza anticipato la società ha usufruito della deroga al criterio di valutazione dei titoli di debito e dei titoli di capitale iscritti nell'attivo circolante

(non immobilizzati) come consentito dall'articolo 45 comma 3-*octies*, 3-*novies* e 3-*decies* del Decreto Legge 73/2022 convertito con Legge 4 agosto 2022 n° 122. Ai fini dell'applicazione di tale deroga, in accordo con il dettato normativo, la Società ha provveduto a:

- identificare i titoli per i quali vi fosse una perdita durevole di valore, procedendo alla relativa svalutazione per un importo complessivo pari ad Euro 80.564;
- iscrivere una apposita riserva all'interno del Patrimonio Netto per Euro 402.690, che è pari alle svalutazioni non iscritte (Euro 529.855), al netto del corrispondente potenziale effetto fiscale.

## 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:

|                                   |                  |
|-----------------------------------|------------------|
| <b>Esistenze Iniziali</b>         | <b>6.744.420</b> |
| + Acquisti                        | 200              |
| + Incrementi di Valore            | -                |
| - Altre Variazioni in Diminuzione | -                |
| - Recessi da Socio                | 283.554          |
| - Rettifiche di Valore            | -                |
| <b>Esistenze Finali</b>           | <b>6.461.066</b> |

Gli acquisti pari ad Euro 200 si riferiscono a nuove sottoscrizioni nelle seguenti Cooperative:

Coopersviluppo 200

Le variazioni in diminuzione pari a Euro 283.554 si riferiscono alle seguenti movimentazioni:

Cantina Lavis Valle di Cembra 168.056

Incontra 10.000

Cassa Rurale Vallagarina ex CR Folgaria 498

FC Primiero (trasformazione in credito) 105.000

Pertanto, al 31.12.2022 la voce partecipazioni nel dettaglio, risulta così composta (il patrimonio netto include il risultato di esercizio):

| DENOMINAZIONE<br>E SEDE                                       | ANNO DI<br>RIFERIMENTO<br>BILANCIO | PATRIMONIO<br>NETTO | RISULTATO<br>D'ESERCIZIO | %<br>POSS. | VALORE<br>LORDO<br>31/12/2021 | VALORE<br>NETTO<br>31/12/2021 |
|---|------------------------------------|---------------------|--------------------------|------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>PARTECIPAZIONI SOCIO ORDINARIO</b>                         |                                    |                     |                          |            |                               |                               |
| Coopersviluppo<br>S.p.A. - TN                                 | 31.12.2021                         | 588.882             | - 116.384                | 43%        | 254.808                       | 254.808                       |
| Cassa Centrale<br>Banca S.p.A. - TN                           | 31.12.2021                         | 1.143.337.447       | 46.064.270               | 0%         | 1.244.292                     | 1.244.292                     |
| Finanziaria Trenti-<br>na della Coopera-<br>zione S.p.A. - TN | 31.12.2021                         | 14.311.181          | 565.589                  | 4%         | 557.500                       | 557.500                       |
| Federazione Tren-<br>tina della Coope-<br>razione S.C. - TN   | 31.12.2021                         | 33.740.437          | 272.254                  | 0%         | 2.000                         | 2.000                         |

|  |            |             |           |      |                  |                  |
|--|------------|-------------|-----------|------|------------------|------------------|
| Partecipazioni   |            |             |           |      |                  |                  |
| Cooperative S.r.l.<br>– TN                                 | 31.12.2021 | 4.295.159   | 67.558    | 0%   | 8.000            | 8.000            |
| Cassa Rurale<br>Vallagarina B.C.C.<br>-TN                  | 31.12.2020 | 63.135.525  | 3.649.199 | 0%   | 97               | 97               |
| Consorzio Promo-<br>care S.C. – TN                         |            | n.d.        | n.d.      | n.d. | 37.500           | -                |
| <b>TOTALE PARTECIPAZIONI SOCIO ORDINARIO</b>               |            |             |           |      | <b>2.104.198</b> | <b>2.066.698</b> |
| <b>PARTECIPAZIONI SOCIO SOVVENTORE</b>                     |            |             |           |      |                  |                  |
| S.A.I.T. S.C. – TN   | 31.12.2021 | 106.759.598 | 2.576.093 | 0%   | 155.013          | 155.013          |
| Con.Solida S.c.S.<br>– TN                                  | 31.12.2021 | 2.002.219   | 884       | 34%  | 675.000          | 675.000          |
| Consorzio Lavoro<br>Ambiente S.C. –<br>TN                  | 31.12.2021 | 20.130.418  | 237.720   | 2%   | 500.000          | 500.000          |
| Latte Trento<br>S.c.A. - TN                                | 31.12.2021 | 7.990.985   | 93.355    | 1%   | 103.150          | 103.150          |
| Cantina La.Vis<br>S.c.A. - TN                              | 30.06.2022 | 13.062.713  | 352.795   | 2%   | 229.167          | 229.167          |
| Famiglia Coope-<br>rativa Roverè del-<br>la Luna S.C. - TN | 31.12.2021 | 90.846      | - 26.980  | 115% | 104.550          | 104.550          |
| Kaleidoscopio<br>S.c.S. - TN                               | 31.12.2021 | 4.335.300   | 175.649   | 18%  | 800.000          | 800.000          |

|   |            |            |          |      |         |         |
|---|------------|------------|----------|------|---------|---------|
| Cooperativa In-<br>contra S.c.S. - ex<br>Ancora S.c.S. TN | 31.12.2021 | 1.250.705  | 6.188    | 3%   | 40.000  | 40.000  |
| Progetto 92 S.c.S.<br>- TN                                | 31.12.2021 | 979.900    | 25.535   | 6%   | 60.000  | 60.000  |
| The Hub Trentino<br>Suedtirol S.C. -<br>TN                | 31.12.2020 | 21.202     | -71.934  | 108% | 23.000  | -       |
| Chindet S.c.S. -<br>TN                                    | 31.12.2021 | 638.365    | 57.687   | 16%  | 100.000 | 100.000 |
| Cooperativa ALPI<br>S.c.S. - TN                           | 31.12.2021 | 1.223.132  | 22.177   | 8%   | 100.000 | 100.000 |
| Trentino Social<br>Tank S.C. - TN                         | 31.12.2021 | 250.554    | 169      | 8%   | 20.000  | 20.000  |
| Il Fu. So S.c.S. -<br>TN                                  | 31.12.2021 | 121.267    | 6.702    | 25%  | 30.000  | 30.000  |
| Cantina Isera<br>S.c.A. - TN                              | 31.07.2022 | 1.521.634  | 200.007  | 10%  | 150.000 | 150.000 |
| Dinamicoop S.C.<br>- TN                                   | 31.12.2021 | 888.953    | 69.659   | 13%  | 120.000 | 120.000 |
| Garda 2015 S.c.S.<br>- TN                                 | 31.12.2021 | 352.686    | 119.541  | 28%  | 100.000 | 100.000 |
| Aurora S.c.S. -<br>TN                                     | 31.12.2021 | 601.554    | 102.858  | 2%   | 15.000  | 15.000  |
| S.P.E.S. S.c.S. -<br>TN                                   | 31.12.2021 | 12.598.236 | -155.491 | 3%   | 400.000 | 400.000 |

|   |            |           |          |      |                  |                  |
|---|------------|-----------|----------|------|------------------|------------------|
| La Sfera S.c.S. – TN                          | 31.12.2021 | 436.474   | 75.412   | 16%  | 70.000           | 70.000           |
| Lavoro S.c.S. – TN                            | 31.12.2021 | 4.212.110 | 413.556  | 6%   | 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                  | 31.12.2021 | 1.817.299 | 52.612   | 9%   | 165.000          | 165.000          |
| Famiglia Cooperativa Noriglio – TN            | 31.12.2021 | 713.844   | 6.723    | 3%   | 22.500           | 22.500           |
| Il Ponte – TN                                 | 31.12.2021 | 975.454   | -64.295  | 1%   | 10.000           | 10.000           |
| Famiglia Cooperativa di Malè                  | 30.09.2022 | 2.387.062 | 55.928   | 4%   | 105.000          | 105.000          |
| 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           | -                |
| <b>TOTALE PARTECIPAZIONI SOCIO SOVVENTORE</b> |            |           |          |      | <b>5.165.024</b> | <b>4.394.369</b> |

\* \* \* \* \*

Coopersviluppo rappresenta una **società collegata**, in quanto Promocoop detiene una partecipazione nel capitale sociale pari al 25%. Il valore della partecipazione è stato così valutato:

| Cooperativa    | Partecipazione | Valore nominale<br>della<br>partecipazione | Cap. Sociale 31.12.2021 |         |
|----------------|----------------|--|-------------------------|---------|
|                |                |  | Importo                 | Quota % |
| Coopersviluppo | Ordinaria      | 210.000                                    | 1.000.000               | 25,48%  |

\* \* \* \* \*

| Patrimonio Netto<br>senza Risultato<br>d'Esercizio da bilancio<br>2021 | Risultato<br>Esercizio 2021 | Tot.PN+ ris.<br>Esercizio 2021 | PN 31.12.2021 |                          |
|--|-----------------------------|--------------------------------|---------------|--------------------------|
|  |                             |                                | Quota %       | Quota %<br>rideterminata |
| 705.266  | - <b>116.384</b>            | 588.882                        | 43%           | 25%                      |

\* \* \* \* \*

| Nostra quota capitale<br>sociale | Nostra quota<br>patrimonio<br>netto | Valutazione<br>31.12.2021 | Diff. PN- valore |
|----------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|------------------|
| 254.808                          | 150.052                             | 254.808                   | - <b>104.756</b> |

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

## 80. IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Iscritte per Euro 36.448, 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.

|   | <b>2022</b>     | <b>2021</b>     | <b>Variazioni</b> |
|---|-----------------|-----------------|-------------------|
| Software                                  | 43.275          | 41.854          | 1.421             |
| Licenze                                   | 1.197           | 1.197           | -                 |
| Sito web                                  | 10.681          | 10.681          | -                 |
| Programma Fondo Partecipativo             | 28.246          | 24.891          | 3.355             |
| Immobilizzazioni in corso e acconti       | -               | -               | -                 |
| <b>Immobilizzazioni Immateriali</b>       | <b>83.398</b>   | <b>78.622</b>   | <b>4.776</b>      |
| <b>Fondi di Ammortamento</b>              | <b>- 46.950</b> | <b>- 40.679</b> | <b>- 6.272</b>    |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI NETTE</b> | <b>36.448</b>   | <b>37.944</b>   | <b>- 1.496</b>    |

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 ad Euro 1.003.025 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 ad Euro 1.675.456 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, 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.

|   | <b>2022</b>      | <b>2021</b>      | <b>Variazioni</b> |
|---|------------------|------------------|-------------------|
| Mobili e Computers                      | 93.123           | 92.269           | -                 |
| Fabbricati                              | 1.786.062        | 1.786.062        | -                 |
| Arredi                                  | 48.768           | 48.768           | -                 |
| Impianti                                | 19.776           | 15.193           | -                 |
| <b>Immobilizzazioni Materiali</b>       | <b>1.947.729</b> | <b>1.942.293</b> | <b>5.437</b>      |
| <b>Fondi di Ammortamento</b>            | <b>- 944.704</b> | <b>- 887.385</b> | <b>- 57.319</b>   |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI NETTE</b> | <b>1.003.025</b> | <b>1.054.908</b> | <b>- 51.883</b>   |

### 130. ALTRE ATTIVITA'

La voce, che ammonta ad Euro 6.483.816, 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 F.do Mutualistico, in assenza del consueto intervento di finanziamento diretto nel Fondo Partecipativo da parte di Cooperfidi per il Bando 2020.

|  | 2022             | 2021             | Variazioni       |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Altri Crediti                              | 110.883          | 76.028           | 34.855           |
| Credito per IVA                            | 501              | 12.496           | - 11.995         |
| Crediti vs. Clienti                        | 31.114           | 12.744           | 18.370           |
| Credito IRES                               | 92.167           | 114.471          | - 22.304         |
| Credito IRAP                               | 8.366            |                  | 8.366            |
| Anticipi a Fornitori                       | 1.493            |                  | 1.493            |
| Altri Crediti Vs Erario                    | 1.692            | -                | 1.692            |
| Finanziamenti Promocoop F.do Partecipativo | 6.237.600        | 3.801.600        | 2.436.000        |
| <b>TOTALE ALTRE ATTIVITA'</b>              | <b>6.483.816</b> | <b>4.017.338</b> | <b>2.466.478</b> |

### 140. RATEI E RISCONTI

La voce, pari ad Euro 64.551, è da riferirsi ai ratei di interessi maturati fino al 31.12.2022 sui titoli di proprietà per Euro 60.612 calcolati in ottemperanza al principio della competenza temporale ed ai risconti attivi, pari ad Euro 3.938, relativi a polizze assicurative e a canoni dei programmi informatici e abbonamenti a periodici.

|                                       | <b>2022</b>   | <b>2021</b>   | <b>Variazioni</b> |
|---------------------------------------|---------------|---------------|-------------------|
| Ratei                                 | 60.612        | 18.322        | 42.291            |
| Risconti                              | 3.939         | 31.487        | - 27.548          |
| <b>TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI</b> | <b>64.551</b> | <b>49.809</b> | <b>14.743</b>     |

## PASSIVO

### 50. ALTRE PASSIVITA'

La voce, che ammonta ad Euro 314.116, 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.

|                                | <b>2022</b>    | <b>2021</b>    | <b>Variazioni</b> |
|--------------------------------|----------------|----------------|-------------------|
| Debiti vs. Fornitori           | 15.189         | 12.498         | 2.691             |
| Debiti Tributari               | 34.742         | 44.313         | - 9.571           |
| Debiti vs. Enti Previdenziali  | 51.961         | 34.912         | 17.049            |
| Spese Maturate da Liquidare    | 81.195         | 87.619         | - 6.424           |
| Debiti Diversi                 | 131.029        | 115.018        | 16.011            |
| <b>TOTALE ALTRE PASSIVITA'</b> | <b>314.116</b> | <b>294.359</b> | <b>19.757</b>     |

### 60. RATEI E RISCONTI PASSIVI

La voce è pari ad Euro 0.

|                      | <b>2022</b> | <b>2021</b> | <b>Variazioni</b> |
|----------------------|-------------|-------------|-------------------|
| <b>Ratei passivi</b> | -           | -           | -                 |

## 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 2022 era pari ad Euro 322.

|                  | 2022       | 2021     | Variazione |
|------------------|------------|----------|------------|
| <b>Fondo TFR</b> | <b>322</b> | <b>-</b> | <b>322</b> |

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.

|   | 2022             | 2021             | Variazioni |
|---|------------------|------------------|------------|
| <b>Fondo Rischi Finanziari Generali</b> | <b>2.143.840</b> | <b>2.143.840</b> | <b>-</b>   |

## 100. CAPITALE SOCIALE

Il capitale sociale è costituito da n. 200 azioni del valore nominale di Euro 600 per un importo complessivo pari ad Euro 120.000 interamente versato.

Non si segnalano variazioni.

## 120. RISERVE

Il totale delle riserve ammonta ad Euro 43.421.285.

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:

|  | <b>2022</b>       | <b>2021</b>       |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Riserve Iniziali</b>                      | <b>40.621.290</b> | <b>36.429.019</b> |
| - Contributi Erogati                         | - 158.000         | - 265.300         |
| - Rimborsi per errati versamenti e storni    | - 60              | - 40              |
| - Contributo Art. 7 dello Statuto            | - 563.474         | -                 |
| + Raccolta esercizio                         | 3.500.489         | 4.459.097         |
| - Reso Versamento 3% non dovuto              | -                 | - 1.486           |
| + Imputazione Utile Esercizio Precedente     | 21.041            | -                 |
| <b>Riserve finali</b>                        | <b>43.421.285</b> | <b>40.621.290</b> |
| <i>di cui Riserva indisponibile DL 73/22</i> | 402.690           | -                 |

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.

Come descritto all'interno della voce 40 Obbligazioni ed altri titoli di debito, la Società ha usufruito della deroga all'applicazione del criterio di valutazione dei titoli del circolante, pertanto, ha iscritto una riserva indisponibile pari ad Euro 402.690 (importo al netto del potenziale impatto fiscale del 24%).

\* \* \* \* \*

Si riporta di seguito il dettaglio sia dei **contributi erogati** che della **raccolta** dell'esercizio 2022.

**Contributi erogati** pari ad Euro 158.000. Nel dettaglio.

| <b>Cooperativa</b>  | <b>Importo</b> |
|---|----------------|
| Consorzio Lavoro Ambiente - Progetto Restyling e riposizionamento               | 10.000         |
| <b>Totale Settore Produzione Lavoro e Servizi</b>                               | <b>10.000</b>  |
| Contributi prog. Quadro 2019-2020-2021  | 48.000         |
| Contributi prog. Quadro 2021 - Area Internazionalizzazione                      | 12.000         |
| Contributi prog. Quadro 2021 - Giovani d'oggi, manager<br>cooperatori di domani | 28.000         |
| Contributi prog. Quadro 2021 - Associazioni InCooperazione                      | 30.000         |
| <b>Totale Federazione Trentina della Cooperazione</b>                           | <b>118.000</b> |

|   |                |
|---|----------------|
| Contributo per Solidea - Progetto Ucraina | 30.000         |
| <b>Totale Solidea</b>                     | <b>30.000</b>  |
| <b>TOTALE CONTRIBUTI EROGATI</b>          | <b>158.000</b> |

La **raccolta** dell'esercizio 2022 è pari ad Euro 3.500.489, di cui per il Settore Produzione Lavoro e Servizi Euro 237,31 e Settore Sociale e Abitazione Euro 436,59 di patrimoni residui devoluti al Fondo.

|                                     | <b>2022</b>      | <b>2021</b>      | <b>Variazioni</b> |
|-------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Settore Consumo                     | 291.081          | 419.788          | - 128.707         |
| Settore Credito                     | 2.310.745        | 1.544.621        | 766.123           |
| Settore Agricolo                    | 375.979          | 403.867          | - 27.888          |
| Settore Produzione Lavoro e Servizi | 379.043          | 1.922.201        | - 1.543.158       |
| Settore Sociale e Abitazione        | 143.641          | 168.620          | - 24.979          |
| <b>TOTALE RACCOLTA</b>              | <b>3.500.489</b> | <b>4.459.097</b> | <b>- 958.608</b>  |

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

|                                 | <b>Capitale sociale</b> | <b>Riserve</b>    | <b>TOTALE</b>     |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>31/12/2020</b>               | <b>120.000</b>          | <b>36.429.018</b> | <b>36.549.018</b> |
| Contributi Erogati              |                         | - 265.300         | - 265.300         |
| Contributo Art. 7 dello Statuto |                         | -                 | -                 |
| Raccolta dell'Esercizio         |                         | 4.459.097         | 4.459.097         |
| Rimborsi per errati versamenti  |                         | - 1.526           | - 1.526           |
| <b>31/12/2021</b>               | <b>120.000</b>          | <b>40.621.289</b> | <b>40.741.289</b> |
| Contributi Erogati              |                         | - 158.000         |                   |
| Contributo Art. 7 dello Statuto |                         | - 563.474         |                   |

|                                |                |                   |                   |
|--------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| Raccolta dell'Esercizio        |                | 3.500.489         |                   |
| Rimborsi per errati versamenti |                | - 60              |                   |
| Utile es. precedente           |                | 21.041            |                   |
| <b>31/12/2022</b>              | <b>120.000</b> | <b>43.421.285</b> | <b>42.977.810</b> |

## IMPEGNI, RISCHI E GARANZIE

|                            | <b>2022</b>       | <b>2021</b>       | <b>Variazioni</b> |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Impegni Fondo Mutualistico | 4.043.413         | 4.417.434         | - 374.021         |
| Fondo Partecipativo        | 29.974.774        | 17.127.176        | 12.847.598        |
| <b>TOTALE IMPEGNATO</b>    | <b>34.018.187</b> | <b>21.544.610</b> | <b>12.473.577</b> |

### IMPEGNI FONDO MUTUALISTICO

Evidenziano gli impegni assunti dalla Società per contributi da versare e abbattimento oneri. Tali impegni sono pari ad Euro 4.043.413 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 31.12.2022 risultano pari ad Euro 29.974.774 e sono così composte:

Partecipazioni: 23.570.332

Altre Attività: 6.404.442

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

### Partecipazioni

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

| Partecipazioni                   | Saldo al 2022 | Saldo al 2021 | di cui quota PAT |
|----------------------------------|---------------|---------------|------------------|
| Cantina Sociale Mori Colli Zugna | 560.000,00    | -             | 392.000,00       |
| Famiglia Cooperativa Perginese   | 350.000,00    | -             | 245.000,00       |
| Agri 90                          | 189.000,00    | 189.000,00    | 132.300,00       |
| Incontra – ex L'Ancora           | 186.666,00    | 233.333,00    | 130.666,20       |
| Progetto 92                      | 186.666,00    | 280.000,00    | 130.666,20       |
| Mandacarù                        | -             | 280.000,00    | -                |
| Cantina Isera                    | 350.000,00    | 350.000,00    | 245.000,00       |
| Biodigestore Predazzo            | -             | 140.000,00    | -                |
| Incontra – ex Il Bucaneve        | 140.000,00    | 140.000,00    | 98.000,00        |
| Aurora                           | 70.000,00     | 70.000,00     | 49.000,00        |

|                                       |              |              |              |
|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Famiglia Cooperativa Moena            | 350.000,00   | 350.000,00   | 245.000,00   |
| Alta Anaunia Bio Energy               | 700.000,00   | 700.000,00   | 490.000,00   |
| Famiglia Cooperativa Noriglio         | 105.000,00   | 105.000,00   | 73.500,00    |
| Il Ponte                              | 385.000,00   | 280.000,00   | 269.500,00   |
| Famiglia Cooperativa Malè             | 490.000,00   | 490.000,00   | 343.000,00   |
| Melinda                               | 7.000.000,00 | 7.000.000,00 | 4.900.000,00 |
| Cantina Lavis Valle di Cembra         | 840.000,00   | 840.000,00   | 588.000,00   |
| Opencontent                           | 200.000,00   | 200.000,00   | 140.000,00   |
| Unione Frutticoltori Coredo           | 1.050.000,00 | 1.050.000,00 | 735.000,00   |
| Produttori Agricoli Alta Valle di Non | 1.050.000,00 | 1.050.000,00 | 735.000,00   |
| Caseificio Sociale di Coredo          | 210.000,00   | 210.000,00   | 147.000,00   |
| Agrianaunia                           | 373.000,00   | 373.000,00   | 261.100,00   |
| S.C.S.                                | 1.050.000,00 | 1.050.000,00 | 735.000,00   |
| Caseificio Sociale Tovel              | 210.000,00   | 210.000,00   | 147.000,00   |
| Clera                                 | 700.000,00   | 700.000,00   | 490.000,00   |
| Latteria Sociale Cavareno             | 210.000,00   | -            | 147.000,00   |
| Consorzio Lavoro Ambiente             | 1.750.000,00 | -            | 1.225.000,00 |
| Gamma Scavi e Servizi                 | 420.000,00   | -            | 294.000,00   |
| S.A.P.RI.                             | 210.000,00   | -            | 147.000,00   |
| Trentino Social Tank                  | 70.000,00    | -            | 49.000,00    |
| ITER                                  | 105.000,00   | -            | 73.500,00    |
| Latte Trento                          | 1.050.000,00 | -            | 735.000,00   |
| Coop Consumatori Alto Garda           | 700.000,00   | -            | 490.000,00   |
| Multiservizi                          | 560.000,00   | -            | 392.000,00   |
| Famiglia Cooperativa Val di Ledro     | 490.000,00   | -            | 343.000,00   |
| Ascoop                                | 140.000,00   | -            | 98.000,00    |

|                              |                   |                   |                   |
|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Antropos                     | 280.000,00        | -                 | 196.000,00        |
| Abilnova                     | 280.000,00        | -                 | 196.000,00        |
| Chindet                      | 280.000,00        | -                 | 196.000,00        |
| Gruppo 78                    | 280.000,00        | -                 | 196.000,00        |
| <b>Totale Partecipazioni</b> | <b>23.570.332</b> | <b>16.290.333</b> | <b>16.499.232</b> |

### Altre Attività

La voce, pari ad Euro 6.404.442, risulta così composta:

- Credito verso P.A.T. per spese di gestione Esercizio 2022 317.140
- Credito verso Privati per spese di gestione Esercizio 2022 30.008
- Credito verso P.A.T. per anticipo quote 5.543.364
- Altri Crediti Famiglia Cooperativa Roverè della Luna 373.148
- Altri Crediti Biodigestore Predazzo 140.782

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 30.06.2023.

## PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

### 10. INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI

La voce presenta un saldo di Euro 308.689 e comprende:

|                                     | 2022           | 2021           | Variazioni     |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Interessi su Titoli                 | 196.294        | 107.555        | 88.740         |
| Interessi su Depositi e C/C Bancari | 94.163         | 63.595         | 30.568         |
| Interessi su Finanziamenti          | 18.232         | 15.330         | 2.903          |
| <b>Totale</b>                       | <b>308.689</b> | <b>186.479</b> | <b>122.210</b> |

#### 40. COMMISSIONI ATTIVE

L'importo pari ad Euro 347.148 è costituito da commissioni per la gestione del Fondo Partecipativo L.P. 12/09/2008 n. 16 art. 26 di cui quota pubblica Euro 317.140. 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.

|                           | 2022           | 2021           | Variazioni      |
|---------------------------|----------------|----------------|-----------------|
| <b>Commissioni Attive</b> | <b>347.148</b> | <b>394.373</b> | <b>- 47.226</b> |

#### 50. COMMISSIONI PASSIVE

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

|                            | 2022          | 2021          | Variazioni   |
|----------------------------|---------------|---------------|--------------|
| <b>Commissioni Passive</b> | <b>75.105</b> | <b>73.406</b> | <b>1.699</b> |

#### 70. DIVIDENDI ED ALTRI PROVENTI

La voce è principalmente riconducibile ai dividendi incassati dalle Società partecipate ed è suddivisa così come segue:

|                                       | 2022   | 2021   | Variazioni |
|---------------------------------------|--------|--------|------------|
| SAIT                                  | 3.390  | 3.390  | -          |
| Finanziaria della Cooperazione        | 22.000 | 19.250 | 2.750      |
| Cassa Centrale Banca                  | 25.584 | 20.467 | 5.117      |
| Famiglia Cooperativa Cavalese         | 2.946  | 2.987  | - 41       |
| Famiglia Cooperativa Lavarone         | 2.635  | 2.987  | - 352      |
| Cinque Comuni                         | -      | 37.325 | - 37.325   |
| Famiglia Cooperativa Brenta Paganella | 1.492  | 1.792  | - 299      |

|                                |               |                |   |               |
|--------------------------------|---------------|----------------|---|---------------|
| Famiglia Cooperativa Perginese | 1.272         | 2.100          | - | 828           |
| Cantina Isera                  | 3.000         | 3.000          |   | -             |
| Coop Consumatori Alto Garda    | 11.350        | 12.987         | - | 1.637         |
| Trentino Social Tank           |               | 400            | - | 400           |
| Famiglia Cooperativa Noriglio  | 450           | 390            |   | 60            |
| Famiglia Cooperativa Primiero  |               | 19.505         | - | 19.505        |
| Famiglia Cooperativa di Malè   | 817           | -              |   | 817           |
| Dinamicoop                     | 5.984         | -              |   | 5.984         |
| Agrinovanta                    | 20            | -              |   | 20            |
| Clera                          | 39            | -              |   | 39            |
| <b>TOTALE DIVIDENDI</b>        | <b>80.978</b> | <b>126.578</b> | - | <b>45.600</b> |

## 80. PROFITTI E PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE

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

|  | 2022             | 2021           | Variazioni       |
|--|------------------|----------------|------------------|
| Profitti da Negoziazione Titoli Non Immobilizzati                | 844.222          | 371.183        | 473.039          |
| Perdite da Negoziazione Titoli Non Immobilizzati                 | - 1.058.155      | - 80.874       | - 977.281        |
| <b>PROFITTI/PERDITE DA NEGOZIAZIONE TITOLI NON IMMOBILIZZATI</b> | <b>- 213.934</b> | <b>290.309</b> | <b>- 504.242</b> |

**130. SPESE AMMINISTRATIVE**

La voce pari a Euro 975.165 comprende:

|                                    | <b>2022</b>    | <b>2021</b>    | <b>Variazioni</b> |
|------------------------------------|----------------|----------------|-------------------|
| Spese del Personale                | 431.336        | 387.390        | 43.946            |
| Altre Spese Amministrative         | 543.829        | 416.684        | 127.145           |
| <b>TOTALE SPESE AMMINISTRATIVE</b> | <b>975.165</b> | <b>804.074</b> | <b>171.091</b>    |

Di seguito il dettaglio dei costi componenti la voce Altre Spese Amministrative:

| <b>SPESE AMMINISTRATIVE</b>          | <b>2022</b>    | <b>2021</b>    | <b>delta</b>   |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Amministratori e Sindaci             | 155.233        | 159.489        | - 4.256        |
| Prestazioni Professionali            | 137.408        | 61.572         | 75.836         |
| Assicurazioni                        | 67.261         | 25.847         | 41.415         |
| Contributi Associativi               | 81.000         | 81.000         | -              |
| Spese di Rappresentanza              | 8.295          | 7.054          | 1.240          |
| Varie                                | 18.703         | 20.865         | - 2.162        |
| Manutenzione-Agg Sistema Informatico | 21.139         | 24.530         | - 3.392        |
| Elaborazione e Trasmissione Dati     | 2.415          | 2.549          | - 134          |
| Posta / Stampati / Cancelleria       | 3.486          | 4.095          | - 609          |
| Spese Telefoniche, Luce e Pulizia    | 35.730         | 21.803         | 13.927         |
| Spese Condominio C.so Buonarroti     | 5.351          | 1.866          | 3.484          |
| IMU                                  | 3.628          | 3.628          | -              |
| Imposte di Bollo                     | 4.181          | 2.386          | 1.795          |
| <b>TOTALE SPESE AMMINISTRATIVE</b>   | <b>543.829</b> | <b>416.684</b> | <b>127.145</b> |

## 150. RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI

La voce pari ad Euro 63.591 comprende:

- ammortamento attività immateriali per Euro 7.510;
- ammortamenti attività materiali per Euro 56.081.

|               | 2022          | 2021          | Variazioni   |
|---------------|---------------|---------------|--------------|
| Immateriali   | 7.510         | 8.266         | - 757        |
| Materiali     | 56.081        | 55.639        | 443          |
| <b>Totale</b> | <b>63.591</b> | <b>63.905</b> | <b>- 314</b> |

## 160. ALTRI PROVENTI DI GESTIONE

Tale voce ammonta ad Euro 598.024 ed alla stessa confluiscono:

- l'utilizzo del Fondo Mutualistico per il raggiungimento dell'equilibrio del conto economico che per l'anno 2022 ammonta ad Euro 563.474;
- 2/3 delle spese per l'immobile, fatturate a Cooperfidi pari ad Euro 29.900;
- spese Progetto Ucraina fatturate alla Federazione Trentina della Cooperazione pari ad Euro 1.200;
- credito d'imposta acquisto energia elettrica e gas di cui al DL 21/22 pari ad Euro 3.434.

|                                   | 2022           | 2021          | Variazioni     |
|-----------------------------------|----------------|---------------|----------------|
| Utilizzo F.do Mutualistico        | 563.474        | -             | 563.474        |
| Spese fatturate + credito imposta | 34.549         | 14.008        | 20.541         |
| <b>Totale</b>                     | <b>598.024</b> | <b>14.008</b> | <b>584.016</b> |

**170. ALTRI ONERI DI GESTIONE**

La voce ammonta ad Euro 1.500 ed è costituita da erogazioni a titolo di liberalità a favore di Solidea Onlus.

|                      | <b>2022</b>  | <b>2021</b>   | <b>Variazioni</b> |
|----------------------|--------------|---------------|-------------------|
| Liberalità No Profit | 1.500        | 38.380        | - 36.880          |
| <b>Totale</b>        | <b>1.500</b> | <b>38.380</b> | <b>- 36.880</b>   |

**190. RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

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

**220. PROVENTI STRAORDINARI**

Nell'esercizio 2022 vi sono stati proventi straordinari per Euro 181.

|                              | <b>2022</b> | <b>2021</b> | <b>Variazioni</b> |
|------------------------------|-------------|-------------|-------------------|
| <b>Proventi Straordinari</b> | <b>181</b>  | <b>-</b>    | <b>181</b>        |

**230. ONERI STRAORDINARI**

Ammontano ad Euro 5.725 e riguardano sopravvenienze passive attinenti a servizi degli anni pregressi.

|                           | <b>2022</b>  | <b>2021</b>  | <b>Variazioni</b> |
|---------------------------|--------------|--------------|-------------------|
| <b>Oneri Straordinari</b> | <b>5.725</b> | <b>2.575</b> | <b>3.150</b>      |

**250. VARIAZIONE DEL FONDO PER RISCHI FINANZIARI GENERALI**

A seguito di un'attenta valutazione delle partecipazioni e dei crediti iscritti a bilancio, nell'esercizio 2022 non si è provveduto ad effettuare alcun ulteriore accantonamento.

## 260. IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

Non risultano imposte sull'esercizio 2022.

|  | 2022     | 2021         | Variazioni     |
|--|----------|--------------|----------------|
| IRAP                                   | -        | 8.366        | - 8.366        |
| <b>Imposte sul reddito d'esercizio</b> | <b>-</b> | <b>8.366</b> | <b>- 8.366</b> |

## 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 ad Euro 87.887, e quelli spettanti ai Sindaci ad Euro 41.235.

|                | 2022           | 2021           | Variazioni     |
|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Amministratori | 87.887         | 87.125         | 762            |
| Sindaci        | 41.235         | 45.663         | - 4.428        |
| <b>TOTALE</b>  | <b>129.122</b> | <b>132.788</b> | <b>- 3.666</b> |

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



amministrativi, nonché per le licenze di utilizzo dei programmi informatici, risultano conformi ai valori normali di mercato.

- Ricavi Euro 1.207 relativi alle spese rendicontate per il Progetto Ucraina.

In calce alla presente Nota Integrativa si riporta l'ultimo bilancio d'esercizio chiuso al 31.12.2021 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) Promocoop, quale Ente preposto alla promozione ed al finanziamento di iniziative di sviluppo della Cooperazione Trentina, su richiesta della Federazione Trentina della Cooperazione, ha voluto contribuire al sostegno del piano di riorganizzazione a tutela delle Cooperative operanti nel settore lattiero-caseario attraverso un contributo a fondo perduto per Euro 60.000 tramite delibera assunta in data 31.01.2023.
- B) In data 31.01.2023 è stato sottoscritto l'accordo tra Promocoop Trentina S.p.A. e Commercianti Elettrodomestici Associati Srl, successivamente al

quale, in data 03.02.2023, è stata incassata la prima delle tre tranches previste dal suddetto accordo.

C) Promocoop Trentina S.p.A., in qualità di Ente gestore del Fondo Partecipativo L.P. 12/09/2008 n.16 art. 26, in ottemperanza alla Delibera di Giunta n. 1590 di data 9 settembre 2022, ha deliberato in data 03.03.2023 l'apertura del Bando 2022 del Fondo Partecipativo per la selezione delle imprese cooperative operanti nel settore della cooperazione agricola, del settore consumo, del settore produzione lavoro e servizi, nonché del settore sociale, come di seguito esposto:

- **Data apertura Bando: lunedì 6 marzo 2023 dalle ore 08.00;**
- **Data chiusura Bando: mercoledì 31 maggio 2023 alle ore 12.45.**

Per completezza si rimanda anche a quanto commentato all'interno della Relazione sulla gestione nel paragrafo "Fatti di rilievo avvenuti dopo il 31.12.2022".

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

Il bilancio presenta il conseguimento del pareggio di bilancio. È stato prelevato dalla riserva ex legge 59/92 così come previsto dall'art. 7 dello Statuto vigente un importo di Euro 563.474 a copertura dei costi sostenuti dalle spese di gestione della Società nell'esercizio.

### **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 2022 non ha incassato alcuna somma di denaro. 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.

\* \* \* \* \*

*Trento, 23.03.2023*

Presidente del Consiglio di Amministrazione

*Arnaldo Dandrea*

