

BILANCIO DELL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2023
STATO PATRIMONIALE

	ATTIVO	2023	2022
10	Cassa e disponibilità liquide	13.575.715	8.223.503
20	Crediti verso banche ed enti finanziari	2.371.202	2.427.538
	b) altri crediti	2.371.202	2.427.538
30	Crediti verso la clientela	1.685.281	1.820.286
40	Obbligazioni ed altri titoli di debito	19.380.808	19.479.331
	a) di emittenti pubblici	11.279.513	9.870.237
	b) di enti creditizi	8.101.295	9.609.094
60	Partecipazioni	6.422.589	6.461.066
80	Immobilizzazioni immateriali	31.235	36.448
90	Immobilizzazioni materiali	958.948	1.003.025
130	Altre attività	6.763.348	6.483.816
140	Ratei e risconti attivi	99.674	64.551
	TOTALE ATTIVO	51.288.799	45.999.564
	PASSIVO	2023	2022
50	Altre passività	352.235	314.116
60	Ratei passivi	-	-
70	Trattamento di fine rapporto lavoro	328	322
90	Fondo per rischi finanziari generali	2.034.856	2.143.840
100	Capitale sociale	120.000	120.000
120	Riserve	48.747.328	43.421.285
	d) altre riserve	48.747.328	43.421.285
150	Utile (Perdita) d'esercizio	34.052	-
	TOTALE PASSIVO	51.288.799	45.999.564

CONTO ECONOMICO

		2023	2022
10	Interessi attivi e proventi assimilati di cui:	665.096	308.689
-	Crediti vs. la clientela	14.526	18.232
-	Titoli di debito	650.570	290.457
20	Interessi passivi e oneri assimilati di cui:	-	-
-	Su debiti vs. clientela	-	-
-	Su debiti rappresentati da titoli	-	-
30	MARGINE DI INTERESSE	665.096	308.689
40	Commissioni attive	492.110	347.148
50	Commissioni passive	- 73.026	- 75.105
60	COMMISSIONI NETTE	419.084	272.043
70	Dividendi ed altri proventi	163.888	80.978
80	Profitti (perdite) da operazioni finanziarie	- 143.218	- 213.934
90	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	20.670	- 132.956
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:	- 1.010.281	- 975.165
	a) Spese per il personale	- 474.893	
	b) Altre spese amministrative	- 535.388	

140	Accantonamento per rischi e oneri	-	-
150	Rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	- 61.763	- 63.591
160	Altri proventi di gestione	15.952	598.024
170	Altri oneri di gestione	- 5.500	- 1.500
180	COSTI OPERATIVI	- 1.061.592	- 442.233
190	Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie	-	-
200	Riprese di valore su immobilizzazione finanziarie	-	-
210	UTILE (PERDITA) DELLE ATTIVITA' ORDINARIE	-	-
220	Proventi Straordinari	526	181
230	Oneri straordinari	- 1.189	- 5.725
240	UTILE (PERDITA) STRAORDINARIO	- 663	- 5.544
250	Variazione del fondo per rischi finanziari generali	-	-
260	Imposte sul reddito dell'esercizio	- 8.543	-
270	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	34.052	-

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 31.12.2023 sono stati comparati con i medesimi al 31.12.2022, 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 (o dal suo costo di acquisto), 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 devono essere svalutate, in caso di perdita durevole di valore, 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.

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.

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, quando necessario, 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 e al contratto di lavoro vigente. Tale fondo è calcolato a norma dell'art. 2120 C.C.

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

Come già avvenuto per il bilancio 2022, anche per il 2023, 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 149.362;
- iscrivere una apposita riserva all'interno del Patrimonio Netto per Euro 134.329, che è pari alle svalutazioni non iscritte (Euro 176.749), al netto del corrispondente potenziale effetto fiscale; si evidenzia che tale riserva era già

stata allocata nel 2022 per Euro 402.690 e quindi è stata liberata per la differenza rispetto agli effetti della suddetta deroga al 31 dicembre 2023.

* * * * *

PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

10. CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE

La voce presenta un saldo pari a Euro 13.575.715 e comprende:

	2023	2022	Variazioni
Cassa Contanti	81	242	- 160
Carta Sì	42	42	-
C/C Ordinario	13.575.592	8.223.219	5.352.373
CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE	13.575.715	8.223.503	5.352.212

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 è pari a Euro 2.371.202 e comprende:

	2023	2022	Variazioni
C/C Gestione Patrimoniale	173.750	50.760	122.990
C/C Promofondo	2.197.452	2.376.778	- 179.325
TOTALE CREDITI VERSO BANCHE	2.371.202	2.427.538	- 56.335

L'importo di Euro 2.197.452 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 1.685.281 e comprende:

	2023	2022	Variazioni
Finanziamenti Infruttiferi	100.000	392.000	- 292.000
Finanziamenti Fruttiferi	1.094.070	1.081.138	12.932
Crediti per Fondo Partecipativo	491.210	347.148	144.063
Totale Crediti	1.685.281	1.820.286	- 135.005
Fondo Svalutazione Crediti	-	-	-
TOTALE CREDITI NETTI	1.685.281	1.820.286	- 135.005

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 per 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, dovute dalla PAT. 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 19.380.808 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. Per quanto attiene ai titoli non immobilizzati, in base alle scadenze, sono così suddivisibili:

- Titoli scadenti entro 12 mesi Euro 4.415.657
- Titoli scadenti oltre i 12 mesi Euro 7.778.278

Altresì, in base alla destinazione decisa dal Consiglio di Amministrazione, i titoli sono così suddivisibili:

- Titoli del circolante Euro 12.193.935;
- Titoli immobilizzati Euro 7.186.873.

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

	2023	2022	Variazioni
Titoli Emittenti Pubblici	4.092.641	2.683.364	1.409.277
Titoli Enti Creditizi	12.101.295	13.609.094	- 1.507.800
Totale Titoli	16.193.935	16.292.458	- 98.523
Fondo Svalutazione Titoli	- 4.000.000	- 4.000.000	-
TOTALE OBBLIGAZIONI ED ALTRI TITOLI DI DEBITO NON IMMOBILIZZATI	12.193.935	12.292.458	- 98.523
Titoli Emittenti Pubblici	7.186.873	7.186.873	-
TOTALE OBBLIGAZIONI ED ALTRI TITOLI DI DEBITO IMMOBILIZZATI	7.186.873	7.186.873	-
TOTALE VOCE 40	19.380.808	19.479.331	- 98.523

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	7.426.473
Titoli di debito non immobilizzati	12.193.935	12.017.186
TOTALE	19.380.808	19.443.659

La voce pari ad Euro 7.186.873. si riferisce ai seguenti titoli:

- 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

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 normale attività di compravendita sul mercato.

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, anche per l'esercizio 2023, 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 149.362;
- iscrivere una apposita riserva all'interno del Patrimonio Netto per Euro 134.329, che è pari alle svalutazioni non iscritte (Euro 176.749), al netto del corrispondente potenziale effetto fiscale; si evidenzia che tale riserva era già stata allocata nel 2022 per Euro 402.690 e quindi è stata liberata per la differenza rispetto agli effetti della suddetta deroga al 31 dicembre 2023.

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	6.461.066
+ Acquisti	991.979
+ Incrementi di Valore	-
- Altre Variazioni in Diminuzione	-
- Decrementi	1.030.457
- Rettifiche di Valore	-
Esistenze Finali	6.422.589

Gli acquisti pari ad Euro 991.979 si riferiscono a:

- nuove sottoscrizioni nelle seguenti Cooperative:

Lavoro S.C.S.	599.979
---------------	---------
- trasformazione da credito (versamento in conto capitale):

Partecipazioni Cooperative S.R.L.	392.000
-----------------------------------	---------

Le variazioni in diminuzione pari a Euro 1.030.457 si riferiscono alle seguenti movimentazioni:

Cantina Lavis Valle di Cembra	183.334
Incontra	40.000
Latte Trento	103.150
Cooperativa Alpi	100.000
Chindet	100.000
Trentino Social Tank 2017	5.000
Trentino Social Tank 2018	10.000
Dinamicoop	120.000
Garda 2015	10.000
Lavoro S.C.S.	249.989
Coopersviluppo	108.984

Pertanto, al 31.12.2023 la voce partecipazioni nel dettaglio, risulta così composta (il patrimonio netto include il risultato di esercizio):

DENOMINAZIONE E SEDE	ANNO DI RIFERIMENTO BILANCIO	PATRIMONIO NETTO	RISULTATO D'ESERCIZIO	% POSS.	VALORE LORDO 31/12/2023	VALORE NETTO 31/12/2023
PARTECIPAZIONI SOCIO ORDINARIO						
Coopersviluppo S.r.l. – TN	31.12.2022	722.416	133.535	20%	145.824	145.824
Cassa Centrale Banca S.p.A. – TN	31.12.2022	1.168.318.518	44.660.411	0%	1.244.292	1.244.292
Finanziaria Trenti- na della Coopera- zione S.p.A. - TN	31.12.2022	14.408.171	586.990	4%	557.500	557.500
Federazione Tren- tina della Coope- razione S.C. – TN	31.12.2022	34.084.068	351.325	0%	2.000	2.000
Partecipazioni Cooperative S.r.l. – TN	31.12.2022	4.341.803	46.644	9%	400.000	400.000
Cassa Rurale Vallagarina B.C.C. -TN	31.12.2022	74.217.783	6.416.459	0%	97	97
Consorzio Promo- care S.C. – TN		n.d.	n.d.	n.d.	37.500	-
TOTALE PARTECIPAZIONI SOCIO ORDINARIO					2.387.213	2.349.713

PARTECIPAZIONI SOCIO SOVVENTORE						
S.A.I.T. S.C. – TN	31.12.2022	110.628.250	1.995.147	0%	155.013	155.013
Con.Solida S.c.S. – TN	31.12.2022	2.113.036	11.098	32%	675.000	675.000
Consorzio Lavoro Ambiente S.C. – TN	31.12.2022	22.688.992	199.593	2%	500.000	500.000
Cantina La.Vis S.c.A. - TN	30.06.2023	14.174.372	456.528	0%	45.833	45.833
Famiglia Coope- rativa Roverè del- la Luna S.C. - TN	31.12.2022	20.263	- 75.582	516%	104.550	104.550
Kaleidoscopio S.c.S. - TN	31.12.2022	4.869.890	388.092	16%	800.000	800.000
Progetto 92 S.c.S. - TN	31.12.2022	1.011.007	125.208	6%	60.000	60.000
The Hub Trentino Suedtirolo S.C. – TN	31.12.2020	21.202	- 71.934	108%	23.000	-
Trentino Social Tank S.C. – TN	31.12.2022	242.431	2.982	2%	5.000	5.000
Il Fu. So S.c.S. – TN	31.12.2022	115.378	- 5.688	26%	30.000	30.000
Cantina Isera S.c.A. - TN	31.07.2023	1.599.108	93.449	9%	150.000	150.000
Garda 2015 S.c.S. - TN	31.12.2022	347.362	4.587	26%	90.000	90.000

Aurora S.c.S. – TN	31.12.2022	598.437	68.000	3%	15.000	15.000
S.P.E.S. S.c.S. – TN	31.12.2022	12.394.971	- 203.339	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	31.12.2022	4.629.782	436.727	13%	599.979	599.979
Nuove Arti Grafiche S.C. – TN	31.12.2022	233.455	3.543	30%	70.000	70.000
Alta Anaunia Bio Energy – TN	31.12.2022	1.813.301	32.830	9%	165.000	165.000
Famiglia Cooperativa Noriglio – TN	31.12.2022	817.879	- 13.341	3%	22.500	22.500
Impronte ex Il Ponte – TN	31.12.2022	1.383.906	257.655	1%	10.000	10.000
Famiglia Cooperativa di Malè	30.09.2023	2.515.074	143.263	4%	105.000	105.000
Assistenti Bagno 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 SOVENTORE					4.843.531	4.072.876

* * * * *

Coopersviluppo rappresenta una **società collegata**, in quanto Promocoop detiene una partecipazione nel capitale sociale pari al 24,80%. Il valore della partecipazione è stato così valutato:

Cooperativa	Partecipazione	Valore nominale della partecipazione	Cap. Sociale 31.12.2022	
			Importo	Quota %
Coopersviluppo	Ordinaria	145.824	588.000	24,80%

* * * * *

Patrimonio Netto senza Risultato d'Esercizio da bilancio 2022	Risultato Esercizio 2022	Tot.PN+ ris. Esercizio 2022	PN 31.12.2022	
			Quota %	Quota % rideterminata
588.881	133.535	722.416	20,19%	25%

* * * * *

Nostra quota capitale sociale	Nostra quota patrimonio netto	Valore in bilancio 31.12.2023	Diff. PN- valore
145.824	179.159	145.824	33.335

Per quanto riguarda la valutazione della nostra quota, si rimanda a quanto riportato alla voce 90 del Passivo – Fondo Rischi Finanziari.

80. IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Iscritte per Euro 31.235, 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.

	2023	2022	Variazioni
Software	43.275	43.275	-
Licenze	1.197	1.197	-
Sito web	10.681	10.681	-
Programma Fondo Partecipativo	28.246	28.246	-
Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-	-
Immobilizzazioni Immateriali	83.398	83.398	-
Fondi di Ammortamento	- 52.164	- 46.950	- 5.213
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI NETTE	31.235	36.448	- 5.213

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 958.948 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 Il 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.

	2023	2022	Variazioni
Mobili e Computers	95.200	93.123	2.077
Fabbricati	1.786.062	1.786.062	-
Arredi	52.887	48.768	4.118
Impianti	19.776	19.776	-

Immobilizzazioni in corso e acconti	6.276	-	6.276
Immobilizzazioni Materiali	1.960.201	1.947.729	12.472
Fondi di Ammortamento	- 1.001.254	- 944.704	- 56.550
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI NETTE	958.948	1.003.025	- 44.078

130. ALTRE ATTIVITA'

La voce, che ammonta ad Euro 6.763.348, 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.

	2023	2022	Variazioni
Altri Crediti	87.047	110.883	- 23.836
Credito per IVA	716	501	215
Crediti vs. Clienti	16.893	31.114	- 14.221
Credito IRES	112.372	92.167	20.205
Credito IRAP	8.366	8.366	-
Anticipi a Fornitori	6.354	1.493	4.862
Altri Crediti Vs Erario	-	1.692	- 1.692
Finanziamenti Promocoop F.do Partecipativo	6.531.600	6.237.600	294.000
TOTALE ALTRE ATTIVITA'	6.763.348	6.483.816	279.532

140. RATEI E RISCONTI

La voce, pari ad Euro 99.674, è da riferirsi ai ratei di interessi maturati fino al 31.12.2023 sui titoli di proprietà per Euro 96.389 calcolati in ottemperanza al principio della competenza temporale ed ai risconti attivi, pari ad Euro 3.285, relativi a polizze assicurative e a canoni dei programmi informatici e abbonamenti a periodici.

	2023	2022	Variazioni
Ratei	96.389	60.612	35.776
Risconti	3.285	3.939	- 654
TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI	99.674	64.551	35.122

PASSIVO

50. ALTRE PASSIVITA'

La voce, che ammonta ad Euro 352.235, 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.

	2023	2022	Variazioni
Debiti vs. Fornitori	17.427	15.189	2.238
Debiti Tributarî	42.189	34.742	7.447
Debiti vs. Enti Previdenziali	47.209	51.961	- 4.752
Spese Maturate da Liquidare	102.881	81.195	21.686
Debiti Diversi	142.529	131.029	11.500
TOTALE ALTRE PASSIVITA'	352.235	314.116	38.119

60. RATEI E RISCONTI PASSIVI

La voce è pari ad Euro 0.

	2023	2022	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 2023 era pari ad Euro 328.

	2023	2022	Variazione
Fondo TFR	328	322	6

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 Euro 2.034.856 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.

Nell'esercizio 2023, tale fondo è stato utilizzato per la copertura delle perdite nella società Coopersviluppo S.R.L. mediante la riduzione del capitale sociale detenuto da Promocoop, per un importo pari a 108.984.

	2023	2022	Variazioni
Fondo Rischi Finanziari Generali	2.034.856	2.143.840	- 108.984

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 48.747.328.

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:

	2023	2022
Riserve Iniziali	43.421.285	40.621.290
- Contributi Erogati	- 190.000	- 158.000

- Rimborsi per errati versamenti e storni	-	-	60
- Contributo Art. 7 dello Statuto	-	-	563.474
+ Raccolta esercizio	5.516.043		3.500.489
- Reso Versamento 3% non dovuto	-		-
+ Imputazione Utile Esercizio Precedente	-		21.041
Riserve finali	48.747.328		43.421.285
<i>di cui Riserva indisponibile DL 73/22</i>	<i>134.329</i>		<i>402.690</i>

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, anche per l'esercizio 2023, ha usufruito della deroga all'applicazione del criterio di valutazione dei titoli del circolante, pertanto ha iscritto una riserva indisponibile pari ad Euro 134.329 (importo al netto del potenziale impatto fiscale del 24%).

* * * * *

Si riporta di seguito il dettaglio sia dei **contributi erogati** che della **raccolta** dell'esercizio 2023.

Contributi erogati pari ad Euro 190.000. Nel dettaglio.

Cooperativa	Importo
Consorzio Ortofrutticolo Val di Gresta	15.000

Caseificio Sociale Fondo	15.000
Caseificio Sociale Coredo	15.000
Caseificio Sociale degli Altipiani del Vezzena	15.000
Caseificio Sociale Alta Val di Non – Romeno Cavareno	15.000
Totale Settore Agricolo	75.000
Contributi prog. Quadro 2022 – Area Formazione	20.000
Contributi prog. Quadro 2022 - Area Innovazione	50.000
Contributi prog. Quadro 2022 – Area Risorse Umane e Organizzazione - Internazionalizzazione	15.000
Contributi prog. Comunità Energetiche	20.000
Totale Federazione Trentina della Cooperazione	105.000
Contributo per Fondazione Don Guetti – Evento Coopera	10.000
Totale Altri Enti	10.000
TOTALE CONTRIBUTI EROGATI	190.000

La **raccolta** dell'esercizio 2023 è pari ad Euro 5.516.043, di cui per il Settore Produzione Lavoro e Servizi Euro 750.000 di patrimoni residui devoluti al Fondo.

	2023	2022	Variazioni
Settore Consumo	253.616	291.081	- 37.465
Settore Credito	3.630.265	2.310.745	1.319.520
Settore Agricolo	347.911	375.979	- 28.068
Settore Produzione Lavoro e Servizi	1.152.022	379.043	772.979
Settore Sociale e Abitazione	132.229	143.641	- 11.413
TOTALE RACCOLTA	5.516.043	3.500.489	2.015.554

Si riporta di seguito per completezza una tabella di movimentazione del Patrimonio Netto negli ultimi due esercizi:

	Capitale sociale	Riserve	Utile (Perdita) d'esercizio	TOTALE
31/12/2021	120.000	40.621.289		40.741.289
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		
31/12/2022	120.000	43.421.285		43.541.285
Contributi Erogati		- 190.000		
Contributo Art. 7 dello Statuto		-		
Raccolta dell'Esercizio		5.516.043		
rimborsi per errati versamenti		-		
utile es. precedente		-		
Utile dell'esercizio			34.052	
31/12/2023	120.000	48.747.328	34.052	48.901.380

IMPEGNI, RISCHI E GARANZIE

	2023	2022	Variazioni
Impegni Fondo Mutualistico	8.204.434	4.043.413	4.161.021
Fondo Partecipativo	31.895.987	29.974.774	1.921.213
TOTALE IMPEGNATO	40.100.420	34.018.187	6.082.233

IMPEGNI FONDO MUTUALISTICO

Evidenziano gli impegni assunti dalla Società per contributi da versare e abbattimento oneri. Tali impegni sono pari ad Euro 8.204.434 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 31.12.2023 risultano pari ad Euro 31.895.987 e sono così composte:

Partecipazioni: 24.516.632

Altre Attività: 7.379.355

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 2023	Saldo al 2022	di cui quota PAT
Cantina Sociale Mori Colli Zugna	560.000	560.000	392.000
Famiglia Cooperativa Perginese	350.000	350.000	245.000
Agri 90 Sca	189.000	189.000	132.300
Incontra ex L'Ancora Scs	-	186.666	-
Progetto 92	93.332	186.666	65.332
Cantina Isera	350.000	350.000	245.000
Cooperativa Incontra	140.000	140.000	98.000
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
Impronte ex Il Ponte	368.150	385.000	252.650
Famiglia Cooperativa Malè	490.000	490.000	343.000
Melinda	7.000.000	7.000.000	4.900.000
Cantina Lavis Valle di Cembra	840.000	840.000	588.000
Opencontent	200.000	200.000	140.000

Unione Frutticoltori Coredo	1.050.000	1.050.000	735.000
Cooperativa Produttori Agricoli Alta Valle di Non	1.050.000	1.050.000	735.000
Caseificio Sociale di Coredo	210.000	210.000	147.000
Agrianaunia	373.000	373.000	261.100
Cooperativa S.C.S.	1.050.000	1.050.000	735.000
Caseificio Sociale Tovel	210.000	210.000	147.000
Clera s.c.	700.000	700.000	490.000
Caseificio Sociale Alta Val di Non – Romeno Cavareno ex Latteria Sociale Cavareno	210.000	210.000	147.000
Consorzio Lavoro Ambiente	1.750.000	1.750.000	1.225.000
Gamma Scavi e Servizi	420.000	420.000	294.000
S.A.P.R.I.	210.000	210.000	147.000
Trentino Social Tank	70.000	70.000	49.000
Impronte ex ITER	88.150	105.000	56.650
Latte Trento	1.050.000	1.050.000	735.000
Coop Consumatori Alto Garda	700.000	700.000	490.000
Multiservizi	560.000	560.000	392.000
Famiglia Cooperativa Val di Ledro	490.000	490.000	343.000
Ascoop	140.000	140.000	98.000,0
Antropos	280.000	280.000	196.000
Abilnova	280.000	280.000	196.000
Chindet	280.000	280.000	196.000
Gruppo 78	280.000	280.000	196.000
Le Coste	280.000	-	196.000
Cooperativa 90	210.000	-	147.000

Famiglia Cooperativa Vattaro e Altipiani	350.000	-	245.000
Famiglia Cooperativa Primiero	420.000	-	294.000
Totale partecipazioni	24.516.632	23.570.332	17.151.532

Altre Attività

La voce, pari ad Euro 7.379.355, risulta così composta:

- Credito verso P.A.T. per spese di gestione Esercizio 2023	477.348
- Credito verso Privati per spese di gestione Esercizio 2023	13.863
- Credito verso P.A.T. per anticipo quote	6.448.735
- Altri Crediti Famiglia Cooperativa Roverè della Luna	346.077
- Altri Crediti Incontra	93.332

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, 2020, 2022 e 2023, mediante un'apertura di un fido sul conto corrente intestato al Fondo Partecipativo di importo massimo pari a Euro 20.000.000, con scadenza 30.06.2024.

PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

10. INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI

La voce presenta un saldo di Euro 665.096 e comprende:

	2023	2022	Variazioni
Interessi su Titoli	293.092	196.294	96.978
Interessi su Depositi e C/C Bancari	357.478	94.163	263.315
Interessi su Finanziamenti	14.526	18.232	- 3.706
Totale	665.096	308.689	356.407

40. COMMISSIONI ATTIVE

L'importo pari ad Euro 492.110 è costituito prevalentemente da commissioni per la gestione del Fondo Partecipativo L.P. 12/09/2008 n. 16 art. 26 di cui quota pubblica Euro 477.347. 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.

	2023	2022	Variazioni
Commissioni Attive	492.110	347.148	144.963

50. COMMISSIONI PASSIVE

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

	2023	2022	Variazioni
Commissioni Passive	73.026	75.105	- 2.079

70. DIVIDENDI ED ALTRI PROVENTI

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

	2023	2022	Variazioni
SAIT	3.390	3.390	-
Finanziaria della Cooperazione	22.000	22.000	-
Cassa Centrale Banca	25.584	25.584	-
Famiglia Cooperativa Cavalese	-	2.946	- 2.946
Famiglia Cooperativa Lavarone	-	2.635	- 2.635
Famiglia Cooperativa Brenta Paganella	-	1.492	- 1.492

Famiglia Cooperativa Perginese	462	1.272	-	810
Cantina Isera	3.000	3.000		-
Coop Consumatori Alto Garda	1.624	11.350	-	9.726
Trentino Social Tank	285	-		285
Famiglia Cooperativa Noriglio	-	450	-	450
Famiglia Cooperativa di Malè	2.100	817		1.283
Dinamicoop	4.800	5.984	-	1.184
Agrinovanta	734	20		714
Clera	3.611	39		3.572
Famiglia Cooperativa Valle di Ledro	1.095	-		1.095
Melinda	36.482	-		36.482
Agrianaunia	2.085	-		2.085
Cooperativa S.C.S.	5.721	-		5.721
Caseificio Sociale Coredo	1.254	-		1.254
Caseificio Sociale Tovel	1.113	-		1.113
Unione Frutticoltori Coredo	9.403	-		9.403
Cantina La-Vis	8.587	-		8.587
Alta Anaunia Blo Energy	9.537	-		9.537
Latte Trento	2.952	-		2.952
Gamma Scavi	1.737	-		1.737
Coop Produttori Agricoli Alta Valle di Non	4.313	-		4.313
Cantina Mori Colli Zugna	1.072	-		1.072
SAPRI	866	-		866
Multiservizi	1.291	-		1.291
Consorzio Lavoro Ambiente	7.580	-		7.580

Caseificio Sociale Alta Valle di Non Romeno - Cavareno	1.004	-	1.004
Ascoop	207	-	207
TOTALE DIVIDENDI	163.888	80.978	82.910

80. PROFITTI E PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE

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

	2023	2022	Variazioni
Profitti da Negoziazione Titoli Non Immobilizzati	227.245	844.222	- 616.976
Perdite da Negoziazione Titoli Non Immobilizzati	- 370.464	- 1.058.155	687.691
PROFITTI/PERDITE DA NEGOZIAZIONE TITOLI NON IMMOBILIZZATI	- 143.218	- 213.934	70.715

130. SPESE AMMINISTRATIVE

La voce pari a Euro 1.010.281 comprende:

	2023	2022	Variazioni
Spese del Personale	474.893	431.336	43.557
Altre Spese Amministrative	535.388	543.829	- 8.441
TOTALE SPESE AMMINISTRATIVE	1.010.281	975.165	35.116

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

SPESE AMMINISTRATIVE	2023	2022	delta
Amministratori e Sindaci	167.102	155.233	11.869
Prestazioni Professionali	100.302	137.408	- 37.106

Assicurazioni	55.892	67.261	-	11.369
Contributi Associativi	107.100	81.000		26.100
Spese di Rappresentanza	7.817	8.295	-	477
Varie	26.974	18.703		8.271
Manut e Agg Sistema Informatico	31.580	21.139		10.441
Elaborazione e Trasmissione Dati	2.588	2.415		173
Posta / Stampati / Cancelleria	2.980	3.486	-	506
Spese Telefoniche, Luce e Pulizia	24.519	35.730	-	11.211
Spese Condominio C.so Buonarroti	2.745	5.351	-	2.605
IMU	3.753	3.628		125
Imposte di Bollo	2.036	4.181	-	2.145
TOTALE SPESE AMMINISTRATIVE	535.388	543.829	-	8.441

150. RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI

La voce pari ad Euro 61.763 comprende:

- ammortamento attività immateriali per Euro 5.859;
- ammortamenti attività materiali per Euro 55.905.

	2023	2022	Variazioni	
Immateriali	5.859	7.510	-	1.651
Materiali	55.905	56.081	-	177
Totale	61.763	63.591	-	1.828

160. ALTRI PROVENTI DI GESTIONE

Tale voce ammonta ad Euro 15.952 ed alla stessa confluiscono:

- l'utilizzo del Fondo Mutualistico per il raggiungimento dell'equilibrio del conto economico; nell'esercizio 2023 il fondo non è stato utilizzato, poiché l'esercizio ha chiuso in utile.
- 2/3 delle spese per l'immobile, fatturate a Cooperfidi pari ad Euro 12.153.
- spese Progetto Ucraina fatturate alla Federazione Trentina della Cooperazione pari ad Euro 2.147.
- credito d'imposta acquisto energia elettrica e gas di cui al DL 21/22 pari ad Euro 1.652.

	2023	2022	Variazioni
Utilizzo F.do Mutualistico	-	563.474	- 563.474
Spese fatturate + credito imposta	15.952	34.549	- 18.597
Totale	15.952	598.024	- 582.071

170. ALTRI ONERI DI GESTIONE

La voce ammonta ad Euro 5.500 ed è costituita da erogazioni a titolo di liberalità a favore di Solidea Onlus, Associazione Il Buco e La Coccinella.

	2023	2022	Variazioni
Liberalità No Profit	5.500	1.500	4.000
Totale	5.500	1.500	4.000

190. RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

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

220. PROVENTI STRAORDINARI

Nell'esercizio 2023 vi sono stati proventi straordinari per Euro 526.

	2023	2022	Variazioni
Proventi Straordinari	526	181	346

230. ONERI STRAORDINARI

Ammontano ad Euro 1.189 e riguardano sopravvenienze passive attinenti a servizi degli anni pregressi.

	2023	2022	Variazioni
Oneri Straordinari	1.189	5.725	- 4.536

250. VARIAZIONE DEL FONDO PER RISCHI FINANZIARI GENERALI

A seguito di un'attenta valutazione delle partecipazioni e dei crediti iscritti a bilancio, nell'esercizio 2023 non si è provveduto ad effettuare alcun ulteriore accantonamento.

260. IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

Nell'esercizio 2023 risultano imposte per Euro 8.543.

Nel dettaglio:

	2023	2022	Variazioni
IRAP	8.543	-	8.543
Imposte sul reddito d'esercizio	8.543	-	8.543

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 97.514, e quelli spettanti ai Sindaci ad Euro 41.377.

	2023	2022	Variazioni
Amministratori	97.514	87.887	9.627
Sindaci	41.377	41.235	142
TOTALE	138.891	129.122	9.769

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 26 aprile 2023, ammontano annualmente ad Euro 13.790 oltre alle spese e l'indicizzazione, per il triennio 2023 - 2025.

SEZIONE 3 – Informativa ai sensi dell'articolo 2497

La società è soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Federazione Trentina della Cooperazione S.C., 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 2023 nonché i rapporti economici avvenuti nel corso dell'esercizio nei confronti della controllante Federazione Trentina della Cooperazione sono così riepilogati:

- Debiti Euro 1.409
- Impegni per contributi su progetti
cooperativi da elargire Euro 207.520

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

- Costi Euro 79.142
- di cui Euro 67.100 Contributi Associativi
- Euro 8.938 Servizi Amministrativi
- Euro 3.104 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.

In calce alla presente Nota Integrativa si riporta l'ultimo bilancio d'esercizio chiuso al 31.12.2022 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 ha partecipato alla selezione ed è in attesa dell'esito della Gara europea a procedura telematica aperta per l'appalto del servizio di gestione e finanziamento parziale del Fondo Partecipativo ex art. 26 della l.p. 12.09.2008, n. 16 e ss. mm..
- B) Con delibera del Consiglio di Amministrazione di data 18.01.2024, è stato sottoscritto il contratto con la Cooperativa con SFT – Società Frutticoltori Trento ed in data 19.01.2024 è stato effettuato il versamento del finanziamento di importo pari ad Euro 1.000.000, con garanzia commerciale di Cooperfidi pari all'80%.
- C) Con delibera del Consiglio di Amministrazione di data 18.01.2024, è stato deliberato, nell'ambito del Progetto Promo Energia, un contributo totale in forma di abbattimento oneri pari ad Euro 37.210,36 a favore di n. 15 Cooperative che ne hanno fatto richiesta. Tale contributo è pari all'1% annuo dell'importo relativo all'incremento dei costi energetici (caro bollette) limitatamente al periodo di preammortamento. Si ricorda che tale misura era stata adottata con la Federazione ed in sinergia con Cooperfidi, ad integrazione del contributo provinciale previsto dal "Protocollo Energia".
- D) Con delibera del Consiglio di Amministrazione di data 15.02.2024, è stata disposta la sottoscrizione di azioni di sovvenzione a favore del Consorzio Concast Trentingrana per un importo di Euro 1.500.000.
- E) Con delibera del Consiglio di Amministrazione di data 21.02.2024, è stata disposta la sottoscrizione di azioni di sovvenzione a favore della Famiglia

Cooperativa Aldeno e Mattarello per un importo di Euro 300.000.

Per completezza si rimanda anche a quanto commentato all'interno della Relazione sulla gestione nel paragrafo "Fatti di rilievo avvenuti dopo il 31.12.2023".

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

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, e considerando che, come descritto nel precedente paragrafo "40. OBBLIGAZIONI ED ALTRI TITOLI DI DEBITO", la Società ha già vincolato sufficienti riserve di patrimonio netto (come richiesto dall'art.45 del DL 73/2022) per compensare gli effetti della deroga all'applicazione del criterio di valutazione dei titoli nel circolante, l'organo amministrativo Vi propone di destinare come segue l'utile di esercizio:

Euro 6.810,36 a riserva legale

Euro 27.241,44 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 2023 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.

* * * * *

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

Trento, 12/03/2024

Presidente del Consiglio di Amministrazione

Arnaldo Dandrea
