

FINTERZIARIO SOC. COOP.

Sede Legale: RIMINI - Via Clementini n. 31

Codice Fiscale/Partita I.V.A.: 01922120405

R.E.A. di Rimini n. 226574

Iscrizione U.I.C. n. 29300

A.1 STATO PATRIMONIALE	<u>2010</u>	<u>2009</u>
ATTIVO		
10 Cassa e disponibilità	378	204
20 Crediti verso enti creditizi	777.061	654.047
21 Crediti verso enti creditizi indisponibili	-	-
30 Crediti verso enti finanziari	-	-
(a) a vista	-	-
(b) altri crediti	-	-
40 Crediti verso clientela	71.307	91.739
41 Crediti per interventi a garanzia	121.395	326.068
50 Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso:	1.325.839	853.583
(a) di emittenti pubblici	282.514	27.713
(b) di enti creditizi	418.571	171.000
(c) di enti finanziari	-	-
(d) di altri emittenti	624.754	654.870
51 Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso indisponibili:	733.538	472.613
(a) di emittenti pubblici	192.184	39.670
(b) di enti creditizi	208.139	190.536
(c) di enti finanziari	-	-
(d) di altri emittenti	333.214	242.407
60 Azioni, quote e altri titoli a reddito variabile	1.213.991	1.445.095
61 Azioni, quote e altri titoli a reddito variabile indisponibili	288.470	312.176
70 Partecipazioni	233.389	181.045
90 Immobilizzazioni immateriali di cui:	13.319	1.792
- costi di impianto	294	588

100	Immobilizzazioni materiali	34.654	3.150
110	Capitale sottoscritto non versato di cui:	99.205	138.405
	- capitale richiamato	99.205	138.405
130	Altre attività	1.503.213	1.251.357
140	Ratei e risconti attivi	42.467	34.353
	(a) ratei attivi	38.935	30.174
	(b) risconti attivi	3.532	4.180
	TOTALE DELL'ATTIVO	<u>6.458.225</u>	<u>5.765.626</u>

PASSIVO

10	Debiti verso enti creditizi	-	1.432
	(a) a vista	-	1.432
	(b) a termine o con preavviso	-	-
20	Debiti verso enti finanziari	-	-
	(a) a vista	-	-
	(b) a termine o con preavviso	-	-
30	Debiti verso clientela	-	-
	(a) a vista	-	-
	(b) a termine o con preavviso	-	-
50	Altre passività	601.217	552.576
	(a) contributi da erogare	187.561	269.132
	(b) fornitori	131.961	53.065
	(c) debiti diversi	281.695	230.378
60	Ratei e risconti passivi	4.814	3.580
	(a) ratei passivi	4.814	3.580
	(b) risconti passivi	-	-
70	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	40.114	34.091

80	Fondo rischi ed oneri:	-	-
	(a) fondi di quiescenza e per obblighi simili	-	-
	(b) fondi imposte e tasse	-	-
	(c) altri fondi	-	-
81	Fondo rischi per garanzie prestate	2.080.023	1.837.480
90	Fondo rischi su crediti	97.116	-
100	Fondo per rischi finanziari generali	-	-
110	Passività subordinate	-	-
111	Depositi cauzionali soci	-	-
120	Capitale sociale	3.334.805	3.147.380
130	Sovrapprezzi di emissione	-	-
140	Riserve indivisibili:	259.004	163.236
	(a) riserva legale	33.454	25.699
	(b) riserve statutarie	208.596	120.626
	(c) altre riserve	16.954	16.912
141	Riserva "fondi rischi indisponibili"	-	-
150	Riserve di rivalutazione	-	-
160	Utili (Perdite) portati a nuovo	-	-
170	Utili (Perdite) d'esercizio	41.132	25.850
	TOTALE PASSIVO	<u>6.458.225</u>	<u>5.765.626</u>
	GARANZIE ED IMPEGNI	35.872.686	31.406.018
10	Garanzie rilasciate	30.804.807	27.492.034
11	Garanzie ricevute	5.067.879	3.913.984
20	Impegni	-	-

A.2 CONTO ECONOMICO	<u>2010</u>	<u>2009</u>
COSTI		
10 Interessi passivi e oneri assimilati	8.546	3.672
20 Commissioni passive	3.457	4.087
30 Perdite da operazioni finanziarie	-	-
40 Spese amministrative:	132.068	91.776
(a) spese per il personale di cui:	132.068	91.776
- <i>salari stipendi</i>	106.709	68.774
- <i>oneri sociali</i>	19.226	17.550
- <i>trattamento di fine rapporto</i>	6.133	5.452
- <i>trattamento di quiescenza e simili</i>	-	-
(b) altre spese amministrative	-	-
50 Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	7.345	3.149
60 Altri oneri della gestione	165.496	153.266
70 Accantonamento per rischi ed oneri	37.704	38.325
80 Accantonamento ai fondi rischi su crediti	-	-
90 Rettifiche di valore su crediti e acc.ti per garanzie ed impegni	170.000	220.000
(a) perdite e rettifiche di valore su crediti	-	-
(b) accantonamenti per garanzie ed impegni	170.000	220.000
91 Accantonamento alla riserva "fondi rischi indisponibili"	-	-
100 Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie	-	-
110 Oneri straordinari	17.028	15.455
120 Variazione positiva del fondo per rischi finanziari generali	-	-
130 Imposte sul reddito di esercizio	5.591	4.034
TOTALE COSTI	547.236	533.763
140 Utile di esercizio	41.132	25.850
TOTALE A PAREGGIO	588.368	559.613

RICAVI

10	Interessi attivi e proventi assimilati di cui:	66.647	49.687
	- su titoli a reddito fisso	66.647	49.687
20	Dividendi e altri proventi	29.471	41.918
	(a) su azioni, quote e altri titoli a reddito variabile	29.471	41.918
	(b) su partecipazioni	-	-
30	Commissioni attive	-	-
31	Corrispettivi delle prestazioni di garanzia	454.200	420.111
40	Profitti da operazioni finanziarie	-	-
50	Riprese di valore su crediti e acc.ti per gar. e impegni	-	-
60	Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie	-	-
70	Altri proventi di gestione	36.027	37.307
80	Proventi straordinari	2.023	10.591
81	Utilizzo riserva "fondi rischi indisponibili"	-	-
90	Variazione negativa del fondo per rischi finanz. generali	-	-
	TOTALE RICAVI	588.368	559.613
100	Perdita d'esercizio	-	-
	TOTALE A PAREGGIO	588.368	559.613

NOTA INTEGRATIVA

Il Bilancio chiuso al 31/12/2010, di cui la presente Nota integrativa è parte integrante, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute, ed è redatto conformemente al D.Lgs. 27 Gennaio 1992 n. 87, che ha recepito nel nostro ordinamento la Direttiva CEE N. 635/86 sui conti annuali e consolidati delle Banche e delle altre istituzioni Finanziarie.

Le Cooperative di Garanzia collettiva fidi sono state assoggettate alla redazione del bilancio di esercizio secondo questa nuova normativa che presenta aspetti difformi rispetto alla disciplina dettata per le società che svolgono attività industriali e/o commerciale (D.Lgs. 127/91).

Sono state seguite inoltre le indicazioni fornite dalla Banca d'Italia con un provvedimento datato 31/07/1992, recante le "Istruzioni per la redazione del bilancio dell'impresa e del bilancio consolidato delle banche e delle società "finanziarie capogruppo di gruppi bancari".

Il bilancio viene presentato secondo lo schema predisposto dalla Banca d'Italia ed adattato al fine di esprimere con maggior chiarezza, nel rispetto del principio fondamentale, previsto dall'art.7 del D.P.R. 87/92, della prevalenza della sostanza sulla forma e della peculiarità della gestione delle cooperative di garanzia sia a livello patrimoniale che economico.

La presente Nota Integrativa si compone di quattro parti:

- a) I principi generali di bilancio ed i criteri di valutazione
- b) Le informazioni sullo Stato Patrimoniale
- c) Le informazioni sul Conto Economico
- d) Le altre informazioni.

A. PRINCIPI GENERALI DI BILANCIO E CRITERI DI VALUTAZIONE

Il bilancio è stato redatto nel rispetto delle norme di legge, in particolare del D.lgs. 87/92 di attuazione della Direttiva CEE n. 635/86.

L'art. 13, comma 46, del D.L. 269/2003 convertito dalla Legge n. 326 del 24.11.2003, dispone che per i Confidi il reddito d'impresa venga determinato senza apportare al risultato netto del conto economico le eventuali variazioni in aumento determinate dall'applicazione dei criteri indicati dal Testo Unico delle Imposte sui Redditi (D.P.R. 917/1986), pertanto si è provveduto a calcolare l'Ires dell'esercizio solo sulle riprese fiscali non previste dal Testo Unico citato e cioè sull'irap imputata nell'esercizio.

Nella presente nota integrativa sono stati evidenziati gli incrementi ed i decrementi subiti nel corso dell'ultimo esercizio dalle poste patrimoniali di maggior importanza, al fine di dare una rappresentazione dinamica e non solo statica della situazione patrimoniale della cooperativa.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi ai criteri generali della prudenza e della competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività della cooperativa.

Non essendosi verificati nel corso dell'esercizio casi eccezionali, non si è reso necessario esperire deroghe alle disposizioni di legge.

I ricavi sono inclusi solo se realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si tiene conto dei rischi e dei costi anche se conosciuti successivamente.

I principi ed i criteri di valutazione adottati per la redazione del bilancio sono conformi alle disposizioni degli articoli 6 e seguenti del D.lgs 87/92; in particolare i principi ed i criteri adottati sono i seguenti:

La cassa e le disponibilità finanziarie sono indicate al valore nominale.

I crediti sono valutati al presumibile valore di realizzo.

I crediti derivanti da operazioni di finanziamento sono contabilizzati in ragione dell'importo erogato e per la percentuale di nostra spettanza.

Le immobilizzazioni immateriali e materiali sono indicate in bilancio al netto delle svalutazioni e dei relativi ammortamenti.

I titoli sono indicati per un valore coincidente con il prezzo di acquisto al netto di eventuali scarti di emissione già imputati a conto economico in ossequio al principio di competenza.

Gli altri elementi dell'attivo, diversi dai crediti, sono contabilizzati al costo di acquisto o di produzione maggiorato delle spese incrementative. Il costo di acquisto è rappresentato da qualsiasi corrispettivo, inclusi i costi accessori.

I debiti sono valutati al valore nominale.

I fondi per rischi e oneri sono destinati solo a coprire, oneri o debiti di natura determinata, di esistenza probabile o certa, dei quali tuttavia alla data di chiusura dell'esercizio sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Tali fondi non sono rettificativi dell'attivo e non possono superare l'importo necessario alla copertura dei rischi a fronte dei quali sono stati costituiti.

I costi ed i ricavi sono iscritti in bilancio in base alla competenza temporale.

B. COMMENTI ALLE VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE.

ATTIVITA'

Cassa e disponibilità € 378,34

L'importo rappresenta la consistenza della cassa alla data del 31.12.2010.

Crediti verso enti creditizi (disponibili)

In questa voce figurano i crediti per un ammontare complessivo di €777.061,29 qualunque sia la loro forma tecnica, come descritti di seguito:

01. Unicredit Banca S.P.A. conto ordinario	€	133.421,21
02. Banca Popolare Valconca	€	33.936,53
03. Banca Popo. dell'Emilia Romagna	€	88.194,50
04. Cassa di Risp.di Cesena	€	16.416,04
05. Cassa di Risparmio di Rimini Spa	€	45.717,21
06. Banca di Rimini	€	79.272,04
07. Carifano c/c 10332	€	11.360,01
08. Carifano c/c 10333	€	3.042,29
09. Bancoposta Poste Italiane S.P.A.	€	2.191,88
10. Monte dei Paschi di Siena (ex Antonveneta)	€	3.045,88
11. Banca Generali	€	922,80
12. Banca Malatestiana	€	28.468,01
13. Credem c/c 482	€	2.500,66
14. Credito di Romagna	€	13.405,61
15. Banca Pop. Di Ancona	€	13.652,96
16. Cassa di Risparmio Ravenna	€	17.804,80
17. CREDEM (ex Bipop Carire)	€	4.815,81
18. Banca Popo. dell'Emilia Romagna (ex cassa di Risparmio Vignola)	€	17.896,56
19. Banca Popolare Verona Novara	€	9.291,33
20 Unicredit Banca (garanzia 100%)	€	16.721,62
21. Cassa dei Risparmi di Forlì e della Romagna	€	108.310,06
22. Banca Etica	€	9.855,16
23. Unicredit Banca Imprendo One	€	15.144,72
Credito verso banche per riconciliazioni e/c	€	1.796,20

Credito verso banche pronti conto termine € 99.877,40

Crediti Verso la Clientela

La voce di importo pari ad € 71.306,89 rappresenta corrispettivi da incassare relativi a competenze maturate nel 2010 per €70.283,5 e €1.023,39 riferiti a cessione di cespiti.

Crediti per interventi in garanzia

L'importo, indicato in € 121.394,83 si riferisce ad escussioni operate da banche per insolvenze di soci affidati per i quali, sono in corso procedure per il recupero dei crediti.

Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso (disponibili)

Questa posta presente a bilancio per € **1.325.838,91** comprende:

a) di emittenti pubblici

BTP VALORE	NOMINALE	ACQUISTO	31/12/2010
B.T.P. CARIROMAGNA 01/02/2011.	€ 28.000,00	€ 27.316,80	€ 27.976,89
B.T.P. CARIROMAGNA15/12/2013.	€ 29.000,00	€ 30.464,91	€ 30.130,64
B.T.P. BANCA POP. E. ROM 15/12/13	€ 50.000,00	€ 52.408,43	€ 51.857,54
B.T.P. BANCA PO. VALCONCA 01/06/2013	€ 70.000,00	€ 69.381,21	€ 69.410,62
B.T.P. UNICREDIT 15/10/2012	€ 100.000,00	€ 103.181,08	€ 103.137,84
			€282.513,53

b) di enti creditizi

	NOMINALE	ACQUISTO	31/12/2010
OBBLIG-INTESA SPAOLO Tf.f 30/06/11 cariromagna	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00
OBBLIG-INTESA SPAOLO 4%30/09/15 cariromagna	€ 40.000,00	€ 37.400,00	€ 38.571,07
OBBLIG-INTESA SPAOLO.T.F 03/08/2013 cariromagna	€ 130.000,00	€ 130.000,00	€ 130.000,00
CERTIFICATI DI DEPOSITO B. DI RIMINI 03/03/2011	€ 100.000,00	€ 100.000,00	€ 100.000,00
CERTIFICATI DI DEPOSITO B. DI RIMINI 03/03/2011	€ 100.000,00	€ 100.000,00	€ 100.000,00
			€418.571,07

d) di altri emittenti

	NOMINALE	ACQUISTO	31/12/2010
OBBL. B. RIMINI DEUTSCHE TELEKOM 11/07/11	€ 45.000,00	€ 51.268,50	€ 45.413,00
OBBLIG. CARIM BEI 3,625% 15/10/2013	€ 57.000,00	€ 57.948,21	€ 57.304,88
OBBLIG. T.F. ENEL B. P. E.ROM. 01/03/2012	€ 27.000,00	€ 26.955,72	€ 26.992,40
OBBLIG. CARIRIMAGNA ENEL 4,25% 12/06/2013	€ 100.000,00	€ 104.181,44	€ 102.531,54
OBBLIG. AUTOSTRADE 5% CARIROMAGNA09/06/14	€ 100.000,00	€ 103.616,38	€ 102.470,63
OBBLIG. UNICREDITO 4% CARIROMAGNA 17/12/2011	€ 30.000,00	€ 30.289,05	€ 30.111,00
OBBLIG. UNICREDITO 4,375% B.RIMINI 10/02/2014	€ 50.000,00	€ 50.733,75	€ 50.492,40
OBBL. BCA POP. VICENZA 5,25% 29/10/2012	€ 50.000,00	€ 52.426,79	€ 51.371,75
OBBL. FIAT LTD 6.75% SC 25/05/2011 B.P.V.	€ 26.000,00	€ 27.278,57	€ 26.313,69
OBBL. BAYER FRN 29/07/2015 B. GENERALI	€ 40.000,00	€ 39.739,28	€ 39.778,53
OBBLIGAZ. ENEL 3,5% 26/02/2016 UNICREDIT	€ 27.000,00	€ 26.970,30	€ 26.974,49
OBBLIG. BANCO POP. 30/01/13BANCA VERONA NOVAR	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00
			€624.754,31

Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso (indisponibili)

Questa posta presente a bilancio per € **733.537,59** comprende:

a) di emittenti pubblici

	NOMINALE	ACQUISTO	31/12/2010
B.T.P. 01/06/2013 BANCA POP. EMILIA ROM.	€ 40.000,00	€ 39.662,64	€ 39.721,39
B.T.P. BANCA POP. E. ROM 15/12/13	€ 12.000,00	€ 12.583,91	€ 12.450,35
B.T.P. BANCA POP. E. ROM 15/12/13	€ 55.000,00	€ 57.654,01	€ 57.046,94
B.T.P. BANCA POP. E. ROM 15/12/13	€ 81.000,00	€ 82.996,71	€ 82.965,71
	€188.000,00	€192.897,27	€192.184,39

b) di enti creditizi

	NOMINALE	ACQUISTO	31/12/2010
OBBLIGAZIONI BANCA POP. E.R. CONV. 31/12/2012	€ 2.480,00	€ 2.480,00	€ 2.480,00
DIR. OPZ AUMENTO CAP SOC. B.P.E.R. OBBLIG.	€ 5,14	€ 5,14	€ 5,14
OBBLIGAZIONI BANCA POP. E.R. CONV. 05/03/2015	€ 4.110,00	€ 4.110,00	€ 4.110,00
DIR. OPZ AUMENTO CAP SOC. B.P.E.R. OBBLIG.	€ 0,16	€ 0,16	€ 0,16
OBBLIGAZ BANCA POP.E. R. DISP. FISSO16/04/2013	€ 100.000,00	€ 100.000,00	€ 100.000,00
OBBLIG. UNICREDITO 3,5% UNICREDIT 30/09/2014	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00
OBBLIG UNICREDIT 6,10% 12 TLX 28/02/2012	€ 50.000,00	€ 52.956,90	€ 51.544,00
	€206.595,30	€209.552,20	€208.139,30

d) di altri emittenti

	NOMINALE	ACQUISTO	31/12/2010
OBBLIG. MEDIOBANCA 3,75% UNICREDIT 02/02/2016	€ 50.000,00	€ 50.931,88	€ 50.832,82
OBBLIGAZ. ENEL 4,25% 0613 UNICREDIT	€ 25.000,00	€ 24.527,00	€ 24.794,86
OBBLIGAZ. ENEL 4,25% 0613 UNICREDIT	€ 15.000,00	€ 14.720,70	€ 14.878,86
OBBLIGAZ. AEM BANCA POP. E. ROM 30/10/13	€ 24.000,00	€ 24.206,23	€ 24.058,59
OBBLIGAZ. ENEL BANCA POP. E. ROM12/06/13	€ 20.000,00	€ 19.979,16	€ 19.994,74
OBBLIGAZ. MEDIOBANCA B. POP. E.R.02/02/2016	€ 126.000,00	€ 119.762,15	€ 121.472,68
OBBLIGAZ. TERNA 4,25% SC 28/10/2014 B.P.E.R.	€ 75.000,00	€ 77.984,65	€ 77.181,45
	€335.000,00	€332.111,77	€333.213,90

Azioni, quote ed altri titoli a reddito variabile (disponibili)

Questa posta presente a bilancio per € **1.213.991,49** comprende:

VALORE	NOMINALE	ACQUISTO	31/12/2010
OBB. BANCA IMI CARIROMAGNA TV MIN.02/02/2015	€ 70.000,00	€ 70.000,00	€ 70.000,00
C.C.T. DISPONIBILI UNICREDIT BANCA 01/05/2011	€ 30.000,00	€ 29.819,48	€ 29.976,34
C.C.T. DISP. BANCA POP. VALCONCA 01/11/2012	€ 26.000,00	€ 26.091,98	€ 26.037,88
C.C.T. CARIM 01/11/2011	€ 31.000,00	€ 31.112,66	€ 31.027,16
C.C.T. CASSA DI RISPA. CESENA 01/05/2011	€ 50.000,00	€ 49.981,20	€ 49.997,80
OBBLIGAZ. BANCA MALATESTIANA 10/09/2011	€ 20.000,00	€ 20.071,93	€ 20.016,90
OBB. Unicredito Italiano spa VARIABILI 28/12/17	€ 75.000,00	€ 75.000,00	€ 75.000,00
OBBLIGAZ UNICREDITIT 08/18 T.V. 31/03/2018	€ 23.000,00	€ 21.625,79	€ 21.738,37
OBBLIGAZIONI B. DI RIMINI 12/12/2013 VARIAB.	€ 37.000,00	€ 37.000,00	€ 37.000,00
OBBLIG. BANCA POP. VALCONCA07/01/2013 TV	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00

OBBLIG. BANCA POP. VALCONCA 06/10/2013 TV	€ 35.000,00	€ 35.000,00	€ 35.000,00
OBBLIGAZ CREDITO DI ROM. 01/02/2011 TV	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00
OBBLIGAZ CREDITO DI ROM. 01/02/2011 TV	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00
OB. GENERALI BARCLAYS bg s&p/mib sei 2012	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00
OBBLIG. AUTOSTRADA 11FRN CARIM SC 09/06/2011	€ 100.000,00	€ 95.548,66	€ 99.186,96
OBBLIG. MEDIOBANCA TV UNICREDIT SC. 13/12/2015	€ 70.000,00	€ 70.132,06	€ 70.131,77
ASSICURAZ. UNIPOL TIPO INDEX 30/11/2011	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00
ASSICURAZ. UNIPOL TIPO INDEX 07/04/1012	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00
POLIZZA EURIZONVITA CARIROMAGNA	€ 125.000,00	€ 125.000,00	€ 127.118,48
FONDO IRS BANCO POSTA 2013	€ 30.000,00	€ 30.000,00	€ 30.000,00
FONDO GIOTTO LUX CARIFO	€ 19.997,50	€ 19.997,50	€ 19.997,50
FONDO PIONEER UNICREDIT	€ 49.975,00	€ 49.975,00	€ 49.975,00
fondo sicav absolute return b. generali	€ 9.553,75	€ 9.553,75	€ 9.553,75
AZIONI UNICREDIT BANCA SPA N. 2.200	€ 16.016,00	€ 16.016,00	€ 16.016,00
AZIONI UNICREDIT N. 2500X1,566	€ 3.915,00	€ 3.915,00	€ 3.915,00
AZIONI UNICREDIT N. 8310X1,589	€ 1.320,45	€ 1.320,45	€ 1.320,45
AZIONI TERNA B.P.V. N.7.800 X 2,5725	€ 20.065,50	€ 20.065,50	€ 20.065,50
AZIONI BUZZI B.P.V. N. 150 X21,27	€ 3.264,00	€ 3.264,00	€ 3.264,00
AZIONI BUZZI B.P.V. N.500 X21,76	€ 10.880,00	€ 10.880,00	€ 10.880,00
AZIONI BUZZI B.P.V. N. 280 X 21,76	€ 6.092,80	€ 6.092,80	€ 6.092,80
AZIONI BUZZI B.P.V. N. 400 X 10,5	€ 4.200,00	€ 4.200,00	€ 4.200,00
AZIONI BUZZI B.P.V. N. 1000 X9,9538	€ 9.953,80	€ 9.953,80	€ 9.953,80
AZIONI BANCA POP. E. ROM N.300 X 29,05	€ 8.715,00	€ 8.715,00	€ 8.715,00
AZIONI BANCA POP. E. ROM N.325 X 45,77	€ 14.875,25	€ 14.875,25	€ 14.875,25
AZIONI BANCA POP E ROM N. 189 x13	€ 2.457,00	€ 2.457,00	€ 2.457,00
AZIONI BANCA POP E ROM N. 1500 x9,15	€ 13.725,00	€ 13.725,00	€ 13.725,00
AZIONI BANCA POP E ROM N. 800 x10	€ 8.000,00	€ 8.000,00	€ 8.000,00
DIR OPZ. AUCQ. DIRITTI AUMENTO CAP. B.P.E.R AZ	€ 7,29	€ 7,29	€ 7,29
AZIONI UNIPOL PRIVILEGIATE N. 6000 x 2,35	€ 14.100,00	€ 14.100,00	€ 14.100,00
AZIONI UNIPOL PRIVILEGIATE N. 6000 x 0,8526	€ 5.115,60	€ 5.115,60	€ 5.115,60
AZIONI UNIPOL PRIVILEGIATE AUMENTO CAPITALE	€ 1.542,60	€ 1.542,60	€ 1.542,60
AZIONI ENEL B. POP. E. ROM. N. 1.450	€ 12.020,50	€ 12.020,50	€ 12.020,50
AZIONI ENEL B. P. E. R. N. 1500 X 4,2425	€ 6.363,75	€ 6.363,75	€ 6.363,75
AZIONI ENEL B. POP. E. R. N.1.534x2,48	€ 3.804,32	€ 3.804,32	€ 3.804,32
AZIONI ENEL GREEN POWER N.12000x1,6	€ 19.200,00	€ 19.200,00	€ 19.200,00
AZIONI ENEL GREEN POWER N.20.000x1,6	€ 32.000,00	€ 32.000,00	€ 32.000,00
AZIONI ENEL GREEN POWER N.6000x1,6	€ 9.600,00	€ 9.600,00	€ 9.600,00

€1.213.991,49

Azioni, quote ed altri titoli a reddito variabile (indisponibili)

Questa posta presente a bilancio per €288.469,56 comprende:

	NOMINALI	ACQUISTO	31/12/2010
C.C.T. INDISPONIBILI B. POP. EMILIA R..01/11/11	€ 75.000,00	€ 74.849,39	€ 74.960,05
OB. Unicredito Italiano spa VARIABILI 28/12/17	€ 26.000,00	€ 26.000,00	€ 26.000,00
OBBLIGAZ UNICREDITIT 08/18 T.V. 31/03/2018	€ 63.000,00	€ 63.000,00	€ 63.000,00
OBBLIGAZ UNICREDITIT 08/18 T.V. 31/03/2018	€ 30.000,00	€ 30.000,00	€ 30.000,00
OBBLIGAZ UNICREDITIT 08/18 T.V. 31/03/2018	€ 100.000,00	€ 94.019,62	€ 94.509,51
	€ 294.000,00	€ 287.869,01	€ 288.469,56

Partecipazioni

Questa posta presente a bilancio per € 233.389,42 comprende:

la partecipazione al capitale sociale del C.A.T. Confesercenti Rimini S.R.L. nella misura del 20% del capitale sociale pari a nominali euro 2.000,00, la partecipazioni in Commerfin S.P.A. per € 113.445,42 la partecipazione nella Banca Malatestiana per € 1.084,00, la partecipazione nella società Confesercenti Invest S.R.L. per € 116.610,00 e la partecipazione Cofiter per €250,00.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali ammontano complessivamente al netto degli ammortamenti ad € 13.319,03.

La cifra indicata comprende, come evidenziato in bilancio, la somma di € 294,01 riferita a costi di impianto.

Immobilizzazioni materiali

Tale posta, al netto degli ammortamenti operati, ammonta ad € 34.653,68

Essa è suddivisa nelle categorie seguenti per le quali evidenziamo separatamente il costo storico e l'ammontare del relativo fondo di ammortamento.

	Costo Storico	Fondo Amm.to
Macchine d'ufficio elettroniche	€ 15.882,05	€ 3.788,28
Beni di importo inferiore al milione	€ 1.499,73	€ 1.499,73
Attrezzatura	€ 684,80	€ 616,32
Mobili d'ufficio	€ 20.020,04	€ 840,19
Impianti generici	€ 3.414,00	€ 102,42

Capitale sottoscritto non versato

Capitale sottoscritto non versato	€ 99.204,92
di cui capitale richiamato	€ 99.204,92

Altre attività

Le altre attività, ammontanti complessivamente ad €1.503.212,62 si riferiscono a:

1) Contributi di Enti deliberati, ancora da incassare per €1.286.482,86 che comprendono:

Contributi conto rischi per € 486.478,53 suddivisi come segue:

Contr. Conto Rischi L.R. 41/97	€ 111.184,57
Contr. Conto Rischi L.R. 40	€ 375.056,88
Contr. Conto Rischi C.C.I.A.A.	€ 237,08

Contributi conto interessi per € 800.004,33 suddivisi come segue:

Contr. Conto Inter. Comune Riccione	€ 39.267,00
Contr. Conto Inter. Comune Bellaria	€ 13.288,00
Contr. L.R. 41/97 Conto interessi	€ 48.643,25
Contr. L.R. 40/02 Conto interessi	€ 470.100,88
Contr. Cofiter Bologna	€ 5.533,84
Provincia	€ 223.171,36

2) Altre poste come di seguito riportate:

Crediti vari	€ 1.350,00
Credito v/erario ired	€ 2.996,63
Anticipi c/ interessi l.r. 40/02	€ 161.929,18
Anticipi c/ interessi Provincia di Rimini	€ 48.203,95

Crediti Vs. soci € 2.250,00

Ratei e Risconti Attivi

La posta ammonta complessivamente ad €42.466,84 di cui Ratei attivi per € 38.934,88 rappresentati dagli interessi maturati su titoli e risconti attivi per €3.531,96 suddivisi come segue:

Assicurazioni	€	106,61	Quote
associative	€	49,58	
Spese pubblicitarie	€	312,00	
Contratto di assistenza legale	€	2.500,46	
Canone telefonico	€	308,59	
Consulenza e Servizi Amministrativi	€	100,00	
Imposte e Tasse indeducibili	€	154,72	

PASSIVITA'

Altre Passività

La posta ammonta complessivamente ad € 601.217,01 e comprende:

Contributi da erogare	€	187.560,87
Fatture da ricevere	€	85.246,55
Fornitori	€	46.714,45
Debiti verso Istit. Previdenziali	€	3.798,87
Compensi da liquidare	€	5.311,76
Stipendi	€	3.444,29
Debiti per fondo interconsortile	€	5.845,43
Debiti diversi	€	146,58
Contributo Legge 108/96	€	100.255,34
Erario c/ Ritenute da versare	€	3.786,21
Erario c/ Ritenute Passive	€	270,00
Debiti verso irap	€	1.095,27
Credito verso banche per riconciliazioni e/c	€	2.168,13
Contributo straordinario rischi CCIAA	€	60.742,31
Contributo straordinario rischi provincia RN	€	18.173,20
Dep. Cauzionale Confesercenti Modena	€	29.000,00
Debiti Verso banche per sofferenze	€	47.392,75
Erario c/ Iva	€	265,00

Ratei passivi

La posta evidenzia ratei passivi per € **4.814,15** dovuti alla quota di competenza di salari, contributi dipendenti telefoniche e igiene ambientale.

Trattamento di fine rapporto – TFR

La posta presente a bilancio al 31.12.2010 per € 40.113,77 rappresenta quanto accantonato fino a tale data per indennità di fine rapporto di lavoro dipendente.

Fondo rischi su crediti per interventi in garanzia

La voce accoglie gli accantonamenti destinati a fronteggiare rischi sul totale dei crediti v/soci per fidejussioni prestate per un totale di € 2.080.023,17 come evidenziato nel seguente dettaglio

Fondo L.R. 41/97	€	271.867,23
Fondo L.R. 40/02	€	1.088.794,05
Fondo contribuito c/rischi proprio	€	697.459,16
Fondo rischi plafond Unicredit	€	16.350,00
Fondo rischi C.C.I.A.A.	€	5.552,73

Fondo svalutazione crediti

Fondo svalutazione crediti	€	97.115,86
----------------------------	---	-----------

Il fondo contribuito L. 41/97 è stato utilizzato per €116.422,48 a copertura di crediti divenuti inesigibili, sono stati imputati, nel corso dell'anno 2010, contributi da incassare di competenza per € 111.184,57 € 9.415,85 per interessi maturati ed € 1452,63 per sopravvenienza.

In previsione di possibili future perdite su crediti per interventi in garanzia si è proceduto all'accantonamento di una cifra di complessivi €uro 170.000,00 integrando l'apposito fondo denominato "fondo contributi c/rischi proprio".

Al fondo è stata inoltre accantonata la somma di €275,00 relativa alle quote associative di soci cessati come da c.d.a. del 17/06/10 (in applicazione dell'art. 15 dello statuto).

L'importo è stato per la somma di €97.115,86 stornato per la costituzione di un ulteriore fondo denominato "fondo svalutazione crediti".

Il fondo Legge Regionale 40/02 è stato utilizzato per €232.162,76 a copertura di crediti divenuti inesigibili, sono stati imputati nel corso dell'anno 2010 contributi da incassare per €375.056,88 oltre ad interessi maturati per € 20.622,50.

Relativamente all'ammontare dei fondi rischi di cui alle Leggi Regionali 41/97 e 40/02 così come per l'importo del debito riferito ai contributi incassati ex legge 108/96, rileviamo come, in ottemperanza al disposto dell'art. 6 comma 3 della L.R. 10.12.97 n. 41 e dell'art. 10 quater della L.R. 11.01.93 n. 3, si sia provveduto all'accantonamento in tali poste del 100% degli interessi attivi maturati.

L'accantonamento è stato operato con riguardo al fondo di cui alla L.R. 41/97 per € 9.415,85 al fondo L.R. 40/02 per € 20.622,51 ed al debito ex Legge 108/96 per € 1.820,50.

Capitale sociale

Capitale Sociale	€	3.334.805,00
Fondo di Riserva Legale	€	33.454,45
Fondo di Riserva statutaria (art. 4 Statuto)	€	208.595,90
Riserva straordinaria	€	16.954,06

Avanzo (Disavanzo) di esercizio

Utile di esercizio 2010	€	41.132,04
-------------------------	---	-----------

Garanzie ed Impegni

Soci per garanzie deliberate	€	30.804.806,98
Controgaranzie Commerfin	€	5.053.658,90
Controgaranzie Medio Credito Centrale	€	14.220,00

C. COMMENTO ALLE VOCI DEL CONTO ECONOMICO

COSTI

Interessi Passivi ed oneri assimilati

La posta ammonta ad €uro 8.545,88.

Gli oneri da operazioni finanziarie sono rappresentati dalla quota di competenza dei disaggi di emissione relativi ai titoli posseduti.

Commissioni Passive

Le commissioni passive indicate in € **3.457,15** sono relative alle spese di tenuta conto, alle commissioni maturate ed alle spese per deposito titoli.

Spese Amministrative

Ammontano complessivamente ad € 132.068,46 e sono rappresentate per intero dal costo del personale dipendente.

Rettifiche di valore su Immobilizzazioni Materiali ed Immateriali

La posta rappresenta gli ammortamenti imputati nell'esercizio per un totale di € 7.345,26

Le rettifiche di valore sulle immobilizzazioni immateriali ammontano ad €3.923,60 mentre quelle operate sulle immobilizzazioni materiali ad €3.421,66 e si riferiscono alle quote di ammortamento dei beni elencati nella situazione patrimoniale, calcolati con aliquote di legge nella misura ordinaria, considerata rappresentativa dell'effettivo deperimento dei beni in relazione all'utilizzo degli stessi.

Altri Oneri di Gestione

Tali costi ammontanti complessivamente ad € 165.496,04 sono rappresentati da:

Consulenze e servizi amministrativi	€	22.520,23
Compenso Collegio Sindacale	€	6.288,00
Spese gestione sedi	€	26.600,00
Imposte e tasse deducibili	€	4.741,08
Spese telefoniche	€	2.052,07
Spese Postali	€	2.895,38
Cancelleria e stampati	€	4.727,04
Spese Legali	€	9.368,39
Rimborso spese viaggio	€	7.630,28
Spese Inserzioni	€	9.404,00
Gettoni di Presenza C.D.A.	€	15.301,80
Quote associative	€	9.570,65
Diritti e Bollati	€	2.286,06
Assistenza software	€	5.774,10
Costi indetraibili	€	600,67
Prestazioni di servizio	€	12.934,80
Assicurazioni	€	1.219,35
Spese di rappresentanza	€	9.804,54
Aggiornamento Professionale	€	200,00
Commissioni per controgaranzia	€	4.394,72
Diritti bolli pre pagati	€	3.628,23
Spese di segreteria	€	3.254,65
Manutenz. Ord. Beni di terzi	€	300,00

Accantonamenti per rischi ed oneri

L'accantonamento è stato operato con riguardo al fondo di cui alla L.R. 41/97 per € 9.415,85, al fondo L.R. 40/02 per € 20.622,51 ed al debito ex Legge 108/96 per € 1.820,50.

Sono stati accantonati €5.845,43 contrib. Ex art 13 al fondo interconsortile.

Accantonamento ai fondi rischi su crediti

I contributi incassati sia in conto interessi che a copertura rischi su crediti sono stati contabilizzati alimentando direttamente i relativi fondi.

Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie ed impegni.

Sono stati effettuati accantonamenti per garanzie ed impegni per €170.000,00.
Gli accantonamenti sono stati operati in ossequio al principio di prudenza.

Oneri Straordinari

La posta presente a bilancio per un totale di € 17.027,75 comprende sconti ed abbuoni passivi per € 2,23 sopravvenienze passive per €16.418,21 dovute alla rilevazione di costi relativi all'esercizio precedente e minusvalenze conseguite in seguito alla vendita di cespiti per complessivi euro 607,31.

Imposte sul reddito d'Esercizio

Le imposte evidenziate sono quelle di competenza e risultano così suddivise:

Ires	€ 1.205,95	
Irap	€ 4.385,27	
Totale	€ 5.591,22	(imposte di competenza)

Utile

L'esercizio chiude con un utile, al netto delle imposte di competenza, pari ad € 41.132,04

RICAVI

Interessi attivi e proventi assimilati

La posta di € 66.646,69 contiene interessi e proventi maturati nel corso del 2010 imputabili per intero a titoli a reddito fisso.

Dividendi ed altri proventi

La voce rappresenta il ricavo conseguito a fronte di dividendi, interessi attivi ed altri proventi riferiti a titoli a reddito variabile per un totale di € 29.470,65.

Corrispettivi delle prestazione di garanzia

Ammontano ad € 454.200,12 e sono costituiti dalla quota di spettanza della cooperativa sui finanziamenti erogati ai soci.

Altri proventi di gestione

Di importo pari ad € 36.027,33 comprendono:

Interessi attivi di conto corrente	€	3.477,33
Diritti di ammissione	€	32.550,00

Proventi straordinari

Per un importo totale di € 2.023,30 comprendono:

Sopravvenienze attive	€	1.844,91
Sconti ed abbuoni attivi.	€	2,35
Plusvalenze	€	176,04

D. ALTRE INFORMAZIONI

Requisiti obbligatori per la mutualità prevalente

A tale riguardo rileviamo che la cooperativa con assemblea straordinaria del 10.12.2004 ha provveduto ad aggiornare lo statuto recependo le indicazioni di cui all'art. 2514 del c.c. ai fini di mantenere i requisiti di cooperativa a "mutualità prevalente".

Oltre ai requisiti statutari di cui all'art. 2514 ai fini del mantenimento della qualifica di cooperativa a mutualità prevalente devono inoltre essere rispettate le condizioni previste dall'art. 2513 c.c.

Tale articolo al primo comma lettera a) prevede che i ricavi dalle vendite dei beni e dalle prestazioni di servizi verso i soci debbano essere superiori al 50% del totale dei ricavi.

Lo stesso articolo pone a carico degli amministratori di indicare in nota integrativa se i requisiti per la permanenza della qualifica di cooperativa a mutualità prevalente risultino rispettati.

A tale riguardo evidenziamo che, per l'anno 2010, la condizione di prevalenza dei ricavi risulta rispettata.

Informazioni ai sensi della L. 675/96 e D.Lgs. n. 196/2003

Il documento programmatico per la sicurezza è prescritto dal disciplinare tecnico allegato al decreto legislativo 30.06.2003 n. 196 (testo unico in materia di protezione dei dati personali) quale misura di sicurezza minima obbligatoria nel caso di trattamento, mediante sistemi informatici, di informazioni qualificabili, in base alla stessa legislazione, dati "sensibili" o "giudiziari". Nella cooperativa vengono trattati mediante sistema informatico anche dati sensibili nell'ambito della finalità del trattamento relative alla esecuzione dei servizi finanziari e delle attività di consulenza finanziaria-creditizia.

Pertanto, in ottemperanza all'obbligo contenuto nel punto 19 del disciplinare tecnico su richiamato, la stessa società, ha provveduto alla redazione dello stesso documento entro il termine del 31.03.2011.

Considerazioni conclusive e proposte

Le poste presenti in bilancio sono state descritte nella presente nota integrativa, sia in ragione della loro natura che per la loro valutazione contabile.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

L'avanzo d'esercizio ammontante ad €41.132,04 come previsto dallo statuto vigente verrà imputato come segue:

- quanto al 30% pari ad €12.339,61 è accantonato al fondo di riserva legale
- quanto al restante 70% pari ad €28.792,43 viene accantonato al fondo di riserva di cui alla lettera f) art. 43 dello Statuto vigente.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

(Gnoli Giuseppe)