



**VAL DI FIEMME
CASSA RURALE**
CREDITO COOPERATIVO ITALIANO



Schemi di bilancio

IL PRESIDENTE
Misconel Marco

IL DIRETTORE GENERALE
Defrancesco Paolo

IL RESP. CONTABILITA'
Seber Alessandro



Val di Fiemme Cassa Rurale Banca di Credito Cooperativo - Società Cooperativa

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al nr. A157617 | Iscritta all'Albo delle banche al nr. 2716 | Codice ABI 08184

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca-Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Sede legale: Piazza C. Battisti, 12 | 38033 Cavalese (TN) | Tel. 0462 815700 | Fax 0462 815999

Registro delle imprese di TN 00104040225 - R.E.A. 6666 | Cod.Fisc: 00104040225 | Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220

Stato Patrimoniale Attivo

VOCI DELL'ATTIVO		31/12/2020	31/12/2019
10.	Cassa e disponibilità liquide	7.652.682	8.480.551
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	2.824.569	1.390.822
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
	b) attività finanziarie designate al fair value	-	-
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	2.824.569	1.390.822
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	139.172.268	112.015.540
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	823.921.167	649.181.904
	a) crediti verso banche	37.378.764	60.746.048
	b) crediti verso clientela	786.542.403	588.435.856
50.	Derivati di copertura	-	-
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
70.	Partecipazioni	454.215	460.720
80.	Attività materiali	14.402.997	15.057.974
90.	Attività immateriali	165.530	180.698
	di cui:		
	- avviamento	10.017	10.017
100.	Attività fiscali	7.998.943	9.814.229
	a) correnti	214.472	1.409.112
	b) anticipate	7.784.471	8.405.117
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120.	Altre attività	4.959.910	4.877.550
	Totale dell'attivo	1.001.552.281	801.459.988

IL PRESIDENTE
Misconel Marco

IL DIRETTORE GENERALE
Defrancesco Paolo

IL RESP. CONTABILITA'
Seber Alessandro

Stato Patrimoniale Passivo

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		31/12/2020	31/12/2019
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	879.249.338	682.884.848
	a) debiti verso banche	232.005.475	76.771.270
	b) debiti verso clientela	477.550.220	397.362.476
	c) titoli in circolazione	169.693.643	208.751.102
20.	Passività finanziarie di negoziazione	-	-
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-	-
40.	Derivati di copertura	-	-
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
60.	Passività fiscali	2.143.926	1.841.955
	a) correnti	-	73.406
	b) differite	2.143.926	1.768.549
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80.	Altre passività	13.893.319	14.993.010
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	83.577	111.234
100.	Fondi per rischi e oneri	2.519.551	2.103.517
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.437.377	1.017.625
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	1.082.174	1.085.892
110.	Riserve da valutazione	2.592.217	1.678.221
120.	Azioni rimborsabili	-	-
130.	Strumenti di capitale	-	-
140.	Riserve	97.340.193	93.447.673
150.	Sovrapprezzi di emissione	152.734	123.963
160.	Capitale	61.951	62.039
170.	Azioni proprie (-)	-	-
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	3.515.475	4.213.528
Totale del passivo del patrimonio netto		1.001.552.281	801.459.988

IL PRESIDENTE
Misconel Marco

IL DIRETTORE GENERALE
Defrancesco Paolo

IL RESP. CONTABILITA'
Seber Alessandro

Conto Economico

VOCI		31/12/2020	31/12/2019
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	14.982.780	14.239.223
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	14.934.651	14.117.207
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(2.245.559)	(2.851.663)
30.	Margine di interesse	12.737.221	11.387.560
40.	Commissioni attive	5.902.255	5.475.862
50.	Commissioni passive	(967.315)	(569.801)
60.	Commissioni nette	4.934.940	4.906.061
70.	Dividendi e proventi simili	420.153	57.612
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	17.767	160.547
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	-	(12.997)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	3.179.554	974.866
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.621.681	630.394
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	556.498	338.168
	c) passività finanziarie	1.375	6.304
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	89.607	177.214
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	89.607	177.214
120.	Margine di intermediazione	21.379.242	17.650.863
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(4.157.620)	108.351
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(4.148.297)	15.093
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(9.323)	93.258
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(118.425)	(26.697)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	17.103.197	17.732.517
160.	Spese amministrative:	(13.685.301)	(14.919.149)
	a) spese per il personale	(7.334.504)	(7.950.309)
	b) altre spese amministrative	(6.350.797)	(6.968.840)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(855.291)	(26.642)
	a) impegni e garanzie rilasciate	(447.475)	(46.485)
	b) altri accantonamenti netti	(407.816)	19.843
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(854.403)	(866.221)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(15.168)	(15.641)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	2.538.117	2.453.673
210.	Costi operativi	(12.872.046)	(13.373.980)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	(1.180)	(10.000)
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(873)	51.802
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	4.229.098	4.400.339

270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(713.623)	(186.811)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	3.515.475	4.213.528
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	3.515.475	4.213.528

IL PRESIDENTE
Misconel Marco

IL DIRETTORE GENERALE
Defrancesco Paolo

IL RESP. CONTABILITA'
Seber Alessandro

Prospetto della redditività complessiva

VOCI		31/12/2020	31/12/2019
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	3.515.475	4.213.528
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		(611.194)	340.845
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(611.041)	353.504
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	-	-
40.	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-
50.	Attività materiali	-	-
60.	Attività immateriali	-	-
70.	Piani a benefici definiti	(153)	(12.660)
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		1.525.189	3.331.029
100.	Copertura di investimenti esteri	-	-
110.	Differenze di cambio	-	-
120.	Copertura dei flussi finanziari	-	-
130.	Strumenti di copertura (elementi non designati)	-	-
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.525.189	3.331.029
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
160.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	913.996	3.671.874
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	4.429.471	7.885.402

IL PRESIDENTE
Misconel Marco

IL DIRETTORE GENERALE
Defrancesco Paolo

IL RESP. CONTABILITA'
Seber Alessandro

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2020

	Esistenze al 31/12/19	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/20	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31/12/20
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva esercizio 2020	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options		
Capitale:														
a) azioni ordinarie	62.039	X	62.039	-	X	X	-	(88)	X	X	X	X	X	61.951
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Sovraprezzi di emissione	123.963	X	123.963	-	X	-	28.771	-	X	X	X	X	X	152.734
Riserve:														
a) di utili	94.499.922	-	94.499.922	3.887.122	X	2.224	-	-	-	X	X	X	X	98.389.268
b) altre	(1.052.249)	-	(1.052.249)	-	X	3.174	-	X	-	X	-	-	X	(1.049.075)
Riserve da valutazione	1.678.221	-	1.678.221	X	X	-	X	X	X	X	X	X	913.996	2.592.217
Strumenti di capitale	-	X	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	-
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Utile (Perdita) di esercizio	4.213.528	-	4.213.528	(3.887.122)	(326.406)	X	X	X	X	X	X	X	3.515.475	3.515.475
Patrimonio netto	99.525.424	-	99.525.424	-	(326.406)	5.398	28.771	(88)	-	-	-	-	4.429.471	103.662.570

IL PRESIDENTE
Misconel Marco

IL DIRETTORE GENERALE
Defrancesco Paolo

IL RESP. CONTABILITA'
Seber Alessandro

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2019

	Esistenze al 31/12/18	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/19	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31/12/19
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva esercizio 2019	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options		
Capitale:														
a) azioni ordinarie	61.917	X	61.917	-	X	X	2.526	(2.405)	X	X	X	X	X	62.039
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Sovraprezzi di emissione	91.246	X	91.246	-	X	-	32.938	(220)	X	X	X	X	X	123.963
Riserve:														
a) di utili	90.684.986	1.053.999	91.738.985	2.759.240	X	1.697	-	-	-	X	X	X	X	94.499.922
b) altre	-	(1.053.999)	(1.053.999)	-	X	1.750	-	X	-	X	-	-	X	(1.052.249)
Riserve da valutazione	(1.993.653)	-	(1.993.653)	X	X	-	X	X	X	X	X	X	3.671.874	1.678.221
Strumenti di capitale	-	X	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	-
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Utile (Perdita) di esercizio	3.050.763	-	3.050.763	(2.759.240)	(291.523)	X	X	X	X	X	X	X	4.213.528	4.213.528
Patrimonio netto	91.895.259	-	91.895.259	-	(291.523)	3.447	35.464	(2.625)	-	-	-	-	7.885.402	99.525.424

IL PRESIDENTE
Misconel Marco

IL DIRETTORE GENERALE
Defrancesco Paolo

IL RESP. CONTABILITA'
Seber Alessandro

Rendiconto finanziario

Metodo indiretto

	Importo	
	31/12/2020	31/12/2019
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	3.621.016	5.807.363
- risultato d'esercizio (+/-)	3.515.475	4.213.528
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	(3.286.928)	160.547
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	-	(12.997)
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	4.157.620	108.350
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	869.571	881.862
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	855.291	26.642
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	1.035.690	439.431
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	(3.525.703)	(10.000)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(201.514.452)	(3.439.886)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	3.102.912
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	(1.433.747)	(956.437)
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(27.156.728)	64.944.058
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(174.739.263)	(73.019.235)
- altre attività	1.815.286	2.488.816
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	196.638.804	(2.571.553)
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	196.364.490	(4.021.839)
- passività finanziarie di negoziazione	-	-
- passività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre passività	274.314	1.450.285
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	(1.254.632)	(204.076)

B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	563.258	74.786
- vendite di partecipazioni	65.261	-
- dividendi incassati su partecipazioni	420.153	57.613
- vendite di attività materiali	77.844	17.173
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
2. Liquidità assorbita da	(165.178)	(104.277)
- acquisti di partecipazioni	(95)	-
- acquisti di attività materiali	(165.083)	(104.277)
- acquisti di attività immateriali	-	-
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	398.080	(29.491)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	28.683	32.839
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	28.683	32.839
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(827.869)	(200.728)

LEGENDA:

(+) generata

(-) assorbita

Riconciliazione

VOCI DI BILANCIO	Importo	
	31/12/2020	31/12/2019
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	8.480.551	8.681.279
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(827.869)	(200.728)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	7.652.682	8.480.551

IL PRESIDENTE
Misonel Marco

IL DIRETTORE GENERALE
DeFrancesco Paolo

IL RESP. CONTABILITA'
Seber Alessandro