CASSA RURALE VALLAGARINA
CREDITO COOPERATIVO ITALIANO

Schemi di bilancio

Stato Patrimoniale Attivo

	VOCI DELL'ATTIVO	31/12/2023	31/12/2022
10.	Cassa e disponibilità liquide	60.501.754	48.090.128
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	3.065.593	3.101.113
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
	b) attività finanziarie designate al fair value	193.137	220.978
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	2.872.456	2.880.135
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	90.162.493	119.283.535
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	774.976.032	876.608.834
	a) crediti verso banche	10.663.911	11.217.861
	b) crediti verso clientela	764.312.121	865.390.973
50.	Derivati di copertura	32	-
70.	Partecipazioni	303.628	304.215
80.	Attività materiali	13.604.725	15.437.962
90.	Attività immateriali	132.180	140.762
	di cui:		
	- avviamento	-	-
100.	Attività fiscali	6.626.054	9.438.448
	a) correnti	599.416	850.560
	b) anticipate	6.026.638	8.587.888
120.	Altre attività	32.152.088	22.523.627
	Totale dell'attivo	**981.524.579**	**1.094.928.624**

Stato Patrimoniale Passivo

	VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	31/12/2023	31/12/2022
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	882.854.901	1.009.118.689
	a) debiti verso banche	88.590.976	185.921.957
	b) debiti verso clientela	705.879.002	788.088.882
	c) titoli in circolazione	88.384.923	35.107.850
20.	Passività finanziarie di negoziazione	8.553	6.863
40.	Derivati di copertura	45.306	206.918
60.	Passività fiscali	167.737	132.110
	a) correnti	23.538	78.628
	b) differite	144.199	53.482
80.	Altre passività	8.412.905	6.873.831
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	840.676	916.694
100.	Fondi per rischi e oneri	3.537.968	3.455.736
	a) impegni e garanzie rilasciate	2.125.267	1.999.978
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	1.412.701	1.455.758
110.	Riserve da valutazione	(784.332)	(4.299.332)
130.	Strumenti di capitale	2.000.000	2.000.000
140.	Riserve	74.748.908	69.124.943
150.	Sovrapprezzi di emissione	971.317	925.867
160.	Capitale	32.474	49.846
180.	Utile d'esercizio	8.688.166	6.416.459
	Totale del passivo del patrimonio netto	**981.524.579**	**1.094.928.624**

Conto Economico

	VOCI	31/12/2023	31/12/2022
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	38.757.415	21.637.300
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	38.770.069	21.319.330
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(8.566.643)	(2.480.959)
30.	**Margine di interesse**	**30.190.772**	**19.156.341**
40.	Commissioni attive	8.589.465	8.275.767
50.	Commissioni passive	(933.088)	(990.780)
60.	**Commissioni nette**	**7.656.377**	**7.284.987**
70.	Dividendi e proventi simili	293.289	294.686
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	15.584	49.200
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	22.020	257.698
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(10.180.894)	1.564.877
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(7.063.383)	1.673.095
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(3.117.511)	(108.218)
	c) passività finanziarie	-	-
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	106.684	(516.146)
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	6.105	(24.589)
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	100.579	(491.557)
120.	**Margine di intermediazione**	**28.103.832**	**28.091.643**
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(14.798)	(4.298.347)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(15.369)	(4.292.209)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	571	(6.138)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(25.656)	4.045
150.	**Risultato netto della gestione finanziaria**	**28.063.378**	**23.797.341**
160.	Spese amministrative:	(18.041.686)	(16.900.379)
	a) spese per il personale	(10.229.375)	(9.468.957)
	b) altre spese amministrative	(7.812.311)	(7.431.422)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(169.258)	(86.800)
	a) impegni e garanzie rilasciate	(152.658)	113.200
	b) altri accantonamenti netti	(16.600)	(200.000)
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(1.214.548)	(1.196.642)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(11.631)	(12.297)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.594.142	1.557.007

	VOCI	31/12/2023	31/12/2022
210.	**Costi operativi**	**(17.842.981)**	**(16.639.111)**
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	(587)	-
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(234.995)	(8.177)
260.	**Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte**	**9.984.815**	**7.150.053**
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.296.649)	(733.594)
280.	**Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte**	**8.688.166**	**6.416.459**
300.	**Utile d'esercizio**	**8.688.166**	**6.416.459**

Prospetto della redditività complessiva

	VOCI	31/12/2023	31/12/2022
10.	**Utile d'esercizio**	**8.688.166**	**6.416.459**
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	**9.453**	**97.947**
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	15.491	(24.327)
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	(6.038)	122.274
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	**3.505.547**	**(5.423.376)**
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	3.505.547	(5.423.376)
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**	**3.514.999**	**(5.325.428)**
180.	**Redditività complessiva (Voce 10+170)**	**12.203.165**	**1.091.031**

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2023

	Esistenze al 31/12/22	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/23	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31/12/23
							Operazioni sul patrimonio netto							
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options	Redditivita' complessiva esercizio 2023	
Capitale:														
a) azioni ordinarie	49.846	X	49.846	-	X	X	397	(17.769)	X	X	X	X	X	32.474
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Sovrapprezzi di emissione	925.867	X	925.867	-	X	(1.150)	46.600	-	X	X	X	X	X	971.317
Riserve:														
a) di utili	68.090.418	-	68.090.418	5.623.965	X	-	-	-	-	X	X	X	X	73.714.383
b) altre	1.034.525	-	1.034.525	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	1.034.525
Riserve da valutazione	(4.299.332)	-	(4.299.332)	X	X	-	X	X	X	X	X	X	3.515.000	(784.332)
Strumenti di capitale	2.000.000	X	2.000.000	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	2.000.000
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Utile (Perdita) di esercizio	6.416.459	-	6.416.459	(5.623.966)	(792.493)	X	X	X	X	X	X	X	8.688.166	8.688.166
Patrimonio netto	**74.217.783**	**-**	**74.217.783**	**-**	**(792.493)**	**(1.150)**	**46.997**	**(17.769)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12.203.166**	**85.656.533**

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2022

	Esistenze al 31/12/21	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/22	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31/12/22
							Operazioni sul patrimonio netto							
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variations di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options	Redditivita' complessiva esercizio 2022	
Capitale:														
a) azioni ordinarie	518.203	X	518.203	-	X	X	377	(468.734)	X	X	X	X	X	49.846
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Sovrapprezzi di emissione	882.617	X	882.617	-	X	-	44.000	(750)	X	X	X	X	X	925.867
Riserve:														
a) di utili	65.037.820	-	65.037.820	3.087.857	X	(35.259)	-	-	-	X	X	X	X	68.090.418
b) altre	1.034.525	-	1.034.525	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	1.034.525
Riserve da valutazione	1.026.097	-	1.026.097	X	X	-	X	X	X	X	X	X	(5.325.429)	(4.299.332)
Strumenti di capitale	2.000.000	X	2.000.000	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	2.000.000
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Utile (Perdita) di esercizio	3.698.821	-	3.698.821	(3.087.857)	(610.964)	X	X	X	X	X	X	X	6.416.459	6.416.459
Patrimonio netto	**74.198.083**	**-**	**74.198.083**	**-**	**(610.964)**	**(35.259)**	**44.377**	**(469.484)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.091.030**	**74.217.783**

Rendiconto finanziario

Metodo indiretto

	Importo	
	31/12/2023	31/12/2022
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	**11.966.613**	**13.666.084**
- risultato d'esercizio (+/-)	8.688.166	6.416.459
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	(1.855)	32.355
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	22.020	257.698
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	15.369	4.292.209
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	1.228.526	1.208.937
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	169.258	86.800
- ricavi incassati e costi pagati netti dei contratti di assicurazione emessi e delle cessioni in riassicurazione (-/+)	-	-
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	2.137.831	1.666.312
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	(292.702)	(294.686)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	**124.953.565**	**(25.070.197)**
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
- attività finanziarie designate al fair value	27.841	76.403
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	7.679	3.155.633
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	30.509.669	4.709.326
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	101.617.433	(17.978.065)
- altre attività	(7.209.057)	(15.033.494)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	**(124.763.416)**	**(18.686.389)**
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(126.263.788)	(1.714.598)
- passività finanziarie di negoziazione	1.690	(64.924)
- passività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre passività	1.498.682	(16.906.867)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	**12.156.762**	**(30.090.502)**
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	**1.388.289**	**447.782**
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	293.289	294.686
- vendite di attività materiali	1.095.000	153.096
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-

	Importo	
	31/12/2023	31/12/2022
2. Liquidità assorbita da	**(369.009)**	**(1.178.267)**
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività materiali	(365.960)	(1.174.595)
- acquisti di attività immateriali	(3.049)	(3.672)
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	**1.019.280**	**(730.485)**
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	28.078	(425.107)
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(792.494)	(610.965)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	**(764.416)**	**(1.036.072)**
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	**12.411.626**	**(31.857.059)**

LEGENDA:

(+) generata

(–) assorbita

Riconciliazione

VOCI DI BILANCIO	Importo	
	31/12/2023	31/12/2022
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	48.090.128	79.947.187
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	12.411.626	(31.857.059)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	60.501.754	48.090.128