

# CASSA MAURIZIO CAPUANO SOCIETA' COOPERATIVA

## BILANCIO

31 DICEMBRE 2023





# CASSA MAURIZIO CAPUANO SOCIETÀ COOPERATIVA

## PROGETTO DI BILANCIO

31 DICEMBRE 2023

**Sede** in Napoli al Corso Garibaldi n. 32  
**Capitale Sociale** al 31.12.2023 € 5.951.586,22 di cui versato € 4.043.588,72  
**Registro delle Imprese di Napoli e Codice Fiscale** 80006710638  
**Repertorio Economico Amministrativo** 42311  
**Albo Società Cooperative** n. A100595

Iscritta nell'elenco degli enti e delle società cooperative,  
costituiti tra i dipendenti di una amministrazione pubblica,  
che svolgono la propria attività ai sensi dell'art. 112, comma 7, del T.U.B.  
Già iscritta al n. 29171 nell'Elenco Generale degli Intermediari Finanziari ex art. 106 T.U.B.

**Telefono** 0812788170 - **e-mail** presidenza@cassacapuano.it



## Relazione sulla gestione



Signori Soci,

l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 evidenzia un risultato positivo pari a € 4.774,48.

Il bilancio, che sottoponiamo al Vostro esame ed alla Vostra approvazione, è stato redatto avendo riguardo, per quanto compatibili, agli schemi ed alle disposizioni stabilite nel provvedimento emanato dalla Banca d'Italia il 2 agosto 2016.

#### **CONDIZIONI OPERATIVE E SVILUPPO DELL'ATTIVITÀ**

La Società opera nel settore finanziario secondo principi mutualistici e solidali.

L'attività svolta consiste principalmente nel concedere ai singoli Soci prestiti personali fino ad un importo massimo di € 40.000,00 al Tasso Annuo Effettivo Globale del 6% se il finanziamento è rimborsato mediante cessione del quinto dello stipendio, oppure al Tasso Annuo Effettivo Globale del 7% in caso di delega convenzionale assicurata o cessione del quinto della pensione, mentre per i finanziamenti erogati per un importo entro il capitale versato, il Tasso Annuo Effettivo Globale è del solo 5%.

La Società si occupa, inoltre, della riscossione e dell'erogazione del "Fondo Vedovile" a favore degli eredi dei Soci e degli ex Soci deceduti, nonché del "Premio Quiescenza" a favore dei Soci e degli ex Soci collocati a riposo.

La Società, già iscritta al n. 29171 nell'Elenco Generale degli Intermediari Finanziari, dal 30 dicembre 2013 è stata inclusa dalla Banca d'Italia nell'elenco degli enti e delle società cooperative costituiti tra i dipendenti di un'Amministrazione Pubblica che svolgono la propria attività ai sensi dell'articolo 112, comma 7, del Decreto Legislativo n.385 del 1° settembre 1993 (T.U.B.).

La Società è obbligata ad attuare tutte le procedure richieste dalle leggi vigenti in materia bancaria e creditizia, ed è tenuta ad adempiere, tra l'altro, a quanto prescritto in materia di:

- Credito al Consumo (Titolo VI D.Lgs. 385/1993);
- Antiusura (L.108/1996, Circ. B.I. 4/3/2003, Istruzioni B.I. 12/8/2009);
- Indagini Finanziarie (L. 311/2004, L. 248/2005, D.D. A.E. n. 188870);
- Anagrafe dei Rapporti (L. 248/2006, D.L. 201/2011);
- Antiriciclaggio (L. 197/1991, D.Lgs. 231/2007; D.Lgs. 90/2017; D.Lgs. 125/2019);
- Contrasto al Terrorismo (D.Lgs. 109/2007);
- Analisi Operazioni Sospette (D.Lgs. 231/2007, Circ. B.I. 24/8/2010);
- Protezione dei dati personali (D.Lgs. 196/2003, R.E. 679/2016);
- Igiene e sicurezza del lavoro (D.Lgs. 81/2008).

Tale quadro normativo e legislativo è in continua evoluzione e richiede un'attenta e costante attività di studio e aggiornamento poiché l'inosservanza delle norme è punita con sanzioni amministrative e penali che possono essere poste a carico degli amministratori e dei sindaci, oppure a danno della Società. Tali sanzioni possono andare dalla sospensione delle attività per un periodo di tempo determinato fino ad arrivare al definitivo ritiro delle autorizzazioni ad operare.

### **SITUAZIONE DELLA SOCIETÀ E ANDAMENTO DELLA GESTIONE**

Il 2023, nonostante la situazione economica e politica, soprattutto nel contesto internazionale, sia stata alquanto complicata con tassi di interesse ancora alti, ha visto però un buon incremento dei ricavi dovuto all'aumento per il 2023 del tasso attivo dei finanziamenti, con un relativo aumento dei costi, dovuto soprattutto ai maggiori interessi riconosciuti sul prestito sociale (2,5 per tutto il 2023). Tale scelta ha voluto premiare i soci che hanno lasciato i loro risparmi in cooperativa, così da mantenere costante la raccolta utilizzata per la concessione dei prestiti.



## INFORMAZIONI EX ART. 2 LEGGE 59/1992 E ART. 2545 CODICE CIVILE

Le norme vigenti stabiliscono che la relazione degli Amministratori indichi dettagliatamente i criteri seguiti per il conseguimento degli scopi statutari.

A tale riguardo ricordiamo che la Società si prefigge di:

- 1) procacciare il credito al Socio, con esclusione tassativa delle operazioni di rilascio di garanzie, fino alla cessazione della sua appartenenza alla Cooperativa;
- 2) stimolare lo spirito di previdenza e di risparmio dei Soci;
- 3) giovare all'economia personale dei Soci e migliorare le loro condizioni morali e materiali;
- 4) collaborare allo sviluppo del movimento cooperativo e mutualistico.

Per il raggiungimento di tali scopi il Consiglio d'Amministrazione nel corso dell'esercizio ha provveduto alle seguenti attività:

- erogazione di piccoli prestiti personali, allo scopo di favorire l'accesso dei Soci al credito legale, informato e consapevole;
- ricorso al prestito sociale al fine di stimolare lo spirito di risparmio e previdenza dei Soci;
- erogazione del "Fondo Vedovile" a favore degli eredi dei Soci e degli ex Soci deceduti, e del "Premio Quiescenza" a favore dei Soci e degli ex Soci collocati a riposo;
- erogazione del "Rimborso Spese Funerarie" in caso di decesso del Socio in costanza del rapporto associativo;
- erogazione di "Premi allo studio" a favore dei figli o degli orfani dei Soci.

Per quanto concerne l'attività principale, consistente nella concessione dei finanziamenti, riservati esclusivamente ai Soci, si evidenzia che:

- nel 2023 sono stati concessi 122 nuovi prestiti per un importo complessivo pari ad € 1.538.878,84 a fronte di 83 estinzioni anticipate per € 601.735,55. In 31 casi si è trattato del rinnovo di precedenti finanziamenti, in 30 casi il finanziamento è stato concesso in coesistenza con uno o due prestiti non ancora rinnovabili, mentre i rimanenti 61 sono prestiti ordinari. I nuovi prestiti che saranno rimborsati a mezzo delega convenzionale sono 42, di cui 40 assicurati e 2 con delega entro il capitale versato, mentre le nuove cessioni del quinto dello stipendio o della pensione sono 80. Per quanto concerne le estinzioni anticipate, oltre quelle effettuate per rinnovo, 11 sono state effettuate dai soci con bonifici volontari, due sono state regolarizzate dall'assicurazione NET e 32 sono state effettuate da soci che hanno cessato il rapporto di lavoro.
- Al 31.12.2023 i finanziamenti in essere sono 671, di cui: 290 deleghe di cui 150 assicurate, 356 cessioni del quinto dello stipendio, 10 cessioni del quinto della pensione, una cessione del quinto per consolidamento, 2 deleghe entro il capitale versato, 3 deleghe semplici e 9 deleghe per consolidamento.
- Alla data del 31.12.2023 i crediti problematici sono sette per l'ammontare complessivo di € 94.895,47 al netto degli interessi di mora e degli oneri accessori.
- l'importo del singolo prestito varia da un minimo di € 500 ad un massimo di € 40.000 in funzione della quota di capitale sottoscritta dal Socio;
- i prestiti vengono concessi nel rispetto della normativa vigente in materia di trasparenza dei servizi bancari e finanziari, ponendo particolare attenzione alla verifica del merito creditizio allo scopo di evitare, per quanto possibile, forme di sovra indebitamento;
- il Socio viene adeguatamente informato sulla natura e sui costi del finanziamento, nonché sulle condizioni applicate;
- i prestiti sono concessi in base ad una graduatoria formata secondo l'ordine cronologico di presentazione delle domande.

Considerate le modalità di erogazione, il tasso applicato, l'assenza di ulteriori costi di qualsiasi natura, è possibile affermare che le condizioni praticate sono senz'altro più favorevoli rispetto a quelle prevalenti sul mercato, e che, a parità di condizioni, i Soci hanno parità di trattamento.

## INFORMAZIONI AI SENSI DELL'ART. 2513 DEL CODICE CIVILE

Ai sensi dell'art. 2513 del codice civile si evidenzia che sussistono le condizioni per poter definire la Cassa Maurizio Capuano "Cooperativa a mutualità prevalente" in quanto i ricavi dalle prestazioni verso i Soci sono pari al 99% del totale dei ricavi, quindi decisamente superiori al 50% richiesto per il riconoscimento dei benefici di legge.

### ASPETTI ECONOMICI PIU' SIGNIFICATIVI DELLA GESTIONE

Per quanto concerne gli aspetti economici più significativi della gestione, si evidenzia quanto segue:

**SOCI:** il numero dei Soci al 31.12.2022 era pari a 1.226; al 31.12.2023 è diminuito a 1.215, di cui 998 dipendenti EAV divisione trasporto ferroviario, 151 dipendenti EAV divisione trasporto automobilistico, 3 dipendenti AIR e 73 pensionati;

**CAPITALE:** il capitale sottoscritto dai Soci, al netto degli aumenti gratuiti, al 31.12.2023 ammonta a € 5.684.384,87 con una diminuzione, rispetto al 31.12.2022, di € 2.306,34, pari allo 0,04%;

**PRESTITO SOCIALE:** il numero dei libretti al 31.12.2023 risulta essere pari a 403 con un incremento di 12 rispetto al 31.12.2022. I depositi, sempre alla data del 31.12.2023, ammontano ad € 3.467.111,02 con un incremento, rispetto al 31.12.2022, di € 132.349,10, pari al 3,96%;

**PRESTITI:** Al 31.12.2023 i finanziamenti in essere sono 671; dal 01/01/2023 al 31/12/2023 sono stati concessi 122 prestiti per un importo complessivo pari ad € 1.538.878,84, a fronte di 82 estinzioni anticipate per € 591.005,79. Settantasei sono stati concessi sotto forma di cessione del quinto dello stipendio, quattro come cessione del quinto della pensione, quaranta sotto forma di delega convenzionale assicurata, due come delega entro il capitale versato.

Per quanto concerne le estinzioni anticipate, 37 sono quelle effettuate per rinnovo, 10 sono state effettuate con bonifici dai soci, 33 sono state effettuate da soci che hanno cessato il rapporto di lavoro e 2 avvenute per decesso, con rimborso dalla compagnia assicurativa NET.

**INDICE DI STRUTTURA FINANZIARIA:** l'indice di struttura finanziaria al 31.12.2023 risulta essere pari a 1,33 Tale indice, dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, evidenzia un buon equilibrio finanziario tra le fonti di finanziamento e gli impieghi.

**RICAVI:** sono rappresentati quasi totalmente dagli interessi attivi sui finanziamenti, ammontano complessivamente a € 391.103,33 e sono aumentati rispetto all'esercizio precedente del 6,76% pari a € 24.773,33.

**COSTI:** tale voce, che complessivamente al netto di interessi passivi, oneri bancari, e imposte ammonta ad € 312.275,45 e sono aumentati rispetto all'esercizio precedente del 4,16% pari a € 12.458,70.

**UTILE:** il risultato positivo dell'esercizio è pari a € 4.774,48 al netto delle imposte che ammontano ad € 15.531,50.

**FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO  
ED EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE**

Dopo la chiusura dell'esercizio, non ci sono stati fatti di rilievo anche se si continua ad esprimere preoccupazione per la situazione internazionale che vede più guerre in corso in Europa, che generano ancora tensioni finanziarie, con tassi di interesse molto alti sul mercato nazionale ed internazionale.

**DESTINAZIONE DEL RISULTATO DELL'ESERCIZIO**

|                                     |  |          |
|-------------------------------------|--|----------|
| UTILE DELL'ESERCIZIO AL 31. 12 2023 |  | 4.774,48 |
| 30 %                                | AL FONDO RISERVA LEGALE                        | 1.432,34 |
| 3 %                                 | AI FONDI MUTUALISTICI ART. 11 L. 59/1992       | 143,23   |
| 67 %                                | AI SOCI MEDIANTE AUMENTO GRATUITO DEL CAPITALE | 3.198,90 |

Vi ringraziamo della fiducia accordataci e Vi invitiamo ad approvare il bilancio così presentato.

Napoli, 26 marzo 2024

il Presidente del Consiglio d'Amministrazione

*Domiziano Graziani*

## Bilancio

| <b>A1.</b>  | <b>STATO PATRIMONIALE</b>                                   |                   |                   |
|-------------|---|-------------------|-------------------|
|             | <i>Voci dell'attivo</i>                                     | <b>31/12/2023</b> | <b>31/12/2022</b> |
| <b>10.</b>  | <b>Cassa e disponibilità liquide</b>                        | <b>253</b>        | <b>984</b>        |
| <b>20.</b>  | <b>Crediti Verso Banche ed enti finanziari</b>              | <b>746.594</b>    | <b>600.285</b>    |
|             | <i>(a) a vista</i>  | <i>746.594</i>    | <i>600.285</i>    |
|             | <i>(b) altri crediti</i>                                    | <i>0</i>          | <i>0</i>          |
| <b>30.</b>  | <b>Crediti Verso clientela</b>                              | <b>7.090.430</b>  | <b>7.105.763</b>  |
| <b>40.</b>  | <b>Obbligazioni e altri titoli di debito</b>                | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>50.</b>  | <b>Azioni, quote e altri titoli di capitale</b>             | <b>17.906</b>     | <b>17.906</b>     |
| <b>60.</b>  | <b>Partecipazioni</b>                                       | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>70.</b>  | <b>Partecipazioni in imprese incluse nel consolidamento</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>80.</b>  | <b>Immobilizzazioni immateriali</b>                         | <b>14.330</b>     | <b>13.842</b>     |
| <b>90.</b>  | <b>Immobilizzazioni materiali</b>                           | <b>4.600</b>      | <b>4.972</b>      |
| <b>100.</b> | <b>Capitale sottoscritto non versato</b>                    | <b>1.907.997</b>  | <b>1.772.533</b>  |
|             | <i>di cui:</i>  |                   |                   |
|             | <i>- capitale richiamato</i>                                |                   |                   |
| <b>110.</b> | <b>Azioni o quote proprie</b>                               | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>120.</b> | <b>Attività fiscali</b>                                     | <b>908</b>        | <b>6.120</b>      |
|             | <i>(a) correnti</i>   |                   | <i>4.766</i>      |
|             | <i>(b) anticipate</i>                                       | <i>908</i>        | <i>1.354</i>      |
| <b>130.</b> | <b>Altre attività</b>                                       | <b>323.399</b>    | <b>434.258</b>    |
| <b>140.</b> | <b>Ratei e risconti attivi:</b>                             | <b>228.733</b>    | <b>213.465</b>    |
|             | <i>(a) ratei attivi</i>                                     |                   | <i>0</i>          |
|             | <i>(b) risconti attivi</i>                                  | <i>228.733</i>    | <i>213.465</i>    |
|             |   |                   |                   |
|             | <b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>                                   | <b>10.335.150</b> | <b>10.170.128</b> |

| <b>A1.</b>  | <b>STATO PATRIMONIALE</b>                      |                   |                   |
|-------------|--|-------------------|-------------------|
|             | <i>Voci del passivo e del patrimonio netto</i> | <b>31/12/2023</b> | <b>31/12/2022</b> |
| <b>10.</b>  | <b>Debiti verso banche ed enti finanziari</b>  |                   | <b>0</b>          |
| <b>20.</b>  | <b>Debiti verso clientela</b>                  | <b>3.477.448</b>  | <b>3.334.762</b>  |
| <b>30.</b>  | <b>Debiti rappresentati da titoli:</b>         | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
|             | <i>(a) obbligazioni</i>                        | <i>0</i>          | <i>0</i>          |
|             | <i>(b) altri titoli</i>                        | <i>0</i>          | <i>0</i>          |
| <b>40.</b>  | <b>Passività fiscali</b>                       | <b>5.507</b>      | <b>0</b>          |
|             | <i>(a) correnti</i>                            | <i>5.507</i>      | <i>0</i>          |
|             | <i>(b) differite</i>                           | <i>0</i>          | <i>0</i>          |
| <b>50.</b>  | <b>Altre passività</b>                         | <b>345.111</b>    | <b>312.025</b>    |
| <b>60.</b>  | <b>Ratei e risconti passivi :</b>              | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
|             | <i>(a) ratei passivi</i>                       | <i>0</i>          | <i>0</i>          |
|             | <i>(b) risconti passivi</i>                    | <i>0</i>          | <i>0</i>          |
| <b>70.</b>  | <b>Trattamento fine rapporto del personale</b> | <b>6.536</b>      | <b>4.546</b>      |
| <b>80.</b>  | <b>Fondi per rischi e oneri</b>                | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>90.</b>  | <b>Fondi per rischi finanziari generali</b>    | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>100.</b> | <b>Capitale</b>                                | <b>5.951.586</b>  | <b>5.974.606</b>  |
| <b>110.</b> | <b>Sovrapprezzi di emissione</b>               | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>120.</b> | <b>Riserve :</b>                               | <b>536.869</b>    | <b>536.869</b>    |
|             | <i>(a) riserva legale</i>                      | <i>536.869</i>    | <i>536.869</i>    |
|             | <i>(b) riserva azioni o quote proprie</i>      | <i>0</i>          | <i>0</i>          |
|             | <i>(c) riserve statutarie</i>                  | <i>0</i>          | <i>0</i>          |
|             | <i>(d) altre riserve</i>                       | <i>0</i>          | <i>0</i>          |
| <b>130.</b> | <b>Riserve di rivalutazione</b>                | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>140.</b> | <b>Utili (perdite) portati a nuovo</b>         | <b>7.319</b>      | <b>10.123</b>     |
| <b>150.</b> | <b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>          | <b>4.774</b>      | <b>-2.803</b>     |
|             |  |                   |                   |
|             | <b>TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO</b>       | <b>10.335.150</b> | <b>10.170.128</b> |

| <b>GARANZIE E IMPEGNI</b> |                            | <b>31/12/2023</b> | <b>31/12/2022</b> |
|---------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>10.</b>                | <b>Garanzie rilasciate</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>20.</b>                | <b>Impegni</b>             | <b>0</b>          | <b>0</b>          |



| <b>A2.</b>  | <b>CONTO ECONOMICO</b>   |                   |                   |
|-------------|--|-------------------|-------------------|
|             | <b>Voci</b>  | <b>31/12/2023</b> | <b>31/12/2022</b> |
| <b>10.</b>  | <b>Interessi attivi e proventi assimilati</b>                                  | <b>387.564</b>    | <b>363.216</b>    |
|             | <i>di cui:</i>   |                   |                   |
|             | - su crediti verso clientela   | 386.859           | 363.216           |
|             | - su titoli di debito  | 0                 | 0                 |
| <b>20.</b>  | <b>Interessi passivi e oneri assimilati</b>                                    | <b>78.025</b>     | <b>58.932</b>     |
|             | <i>di cui:</i>   |                   |                   |
|             | - su debiti verso clientela  | 78.018            | 58.464            |
|             | - su debiti rappresentati da titoli  | 0                 | 0                 |
| <b>30.</b>  | <b>Margine di interesse</b>  | <b>309.539</b>    | <b>304.284</b>    |
| <b>40.</b>  | <b>Commissioni attive</b>  | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>50.</b>  | <b>Commissioni passive</b>   | <b>803</b>        | <b>784</b>        |
| <b>60.</b>  | <b>Commissioni nette</b>   | <b>-803</b>       | <b>-784</b>       |
| <b>70.</b>  | <b>Dividendi e altri proventi</b>  | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>80.</b>  | <b>Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie</b>                            | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>90.</b>  | <b>Margine di intermediazione</b>  | <b>308.736</b>    | <b>303.500</b>    |
| <b>100.</b> | <b>Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni</b> | <b>10.000</b>     | <b>0</b>          |
| <b>110.</b> | <b>Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>120.</b> | <b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>                              | <b>298.736</b>    | <b>303.500</b>    |
| <b>130.</b> | <b>Spese amministrative:</b>   | <b>259.305</b>    | <b>274.525</b>    |
|             | <i>(a) spese per il personale:</i>   | 67.382            | 64.560            |
|             | <i>di cui:</i>   |                   |                   |
|             | - salari e stipendi  | 53.125            | 50.661            |
|             | - oneri sociali  | 10.348            | 9.930             |
|             | - trattamento di fine rapporto   | 3.909             | 3.969             |
|             | - trattamento di quiescenza e simili   | 0                 | 0                 |
|             | <i>(b) altre spese amministrative</i>  | 191.923           | 209.965           |

|      |  |         |         |
|------|--|---------|---------|
| 140. | Accantonamenti per rischi e oneri  | 0       | 0       |
| 150. | Rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali | 5.788   | 8.827   |
| 160. | Altri proventi di gestione   | 3.539   | 3.114   |
| 170. | Altri oneri di gestione  | 16.876  | 16.464  |
| 180. | Costi operativi  | 278.430 | 296.702 |
| 190. | Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie                     | 0       | 0       |
| 200. | Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie                        | 0       | 0       |
| 210. | Utile (Perdita) delle attività ordinarie                                 | 20.306  | 6.798   |
| 220. | Proventi straordinari  | 0       | 0       |
| 230. | Oneri straordinari   | 0       | 0       |
| 240. | Utile (Perdita) straordinario  | 0       | 0       |
| 250. | Variazione del fondo per rischi finanziari generali                      | 0       | 0       |
| 260. | Imposte sul reddito dell'esercizio                                       | 15.532  | 9.601   |
| 270. | Utile (Perdita) d'esercizio  | 4.774   | -2.803  |

*Il presente bilancio è conforme alle scritture contabili.*

*Napoli, 26 Marzo 2024*

*il Presidente del Consiglio d'Amministrazione*

Domiziano Graziani



Nota integrativa

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31.12.2023 e la presente nota integrativa, in mancanza di un quadro normativo di riferimento per i soggetti inseriti nell'elenco di cui all'art. 112 comma 7 del T.U.B., sono redatti secondo le disposizioni del 2 agosto 2016 emanate dalla Banca d'Italia per gli intermediari finanziari non IFRS, nonché facendo riferimento alle norme del codice civile, per quanto compatibili.

Lo stato patrimoniale ed il conto economico sono redatti in unità di euro mentre i dati di dettaglio sono esposti con due cifre decimali, come le scritture contabili.

In ossequio alle disposizioni emanate da Banca d'Italia il 2 agosto 2016 la presente nota integrativa si compone di quattro parti, ciascuna individuata con un'apposita lettera maiuscola.

## PARTE A - Politiche contabili

### PRINCIPI GENERALI DI REDAZIONE DEL BILANCIO

Nella redazione del bilancio d'esercizio sono stati osservati i seguenti principi generali:

- la valutazione delle voci è fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della funzione economica degli elementi dell'attivo e del passivo;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza economica dell'operazione;
- sono indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento..

La struttura dello stato patrimoniale e del conto economico è la seguente:

- lo stato patrimoniale ed il conto economico riflettono gli schemi indicati nell'appendice "A" allegata al provvedimento della Banca d'Italia del 2 agosto 2016;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente;
- non vi sono elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci;
- i criteri di valutazione non sono stati modificati rispetto a quelli adottati nel precedente esercizio.

## CRITERI APPLICATI NELLA VALUTAZIONE DEI VALORI DI BILANCIO

I criteri di valutazione sono in linea con quelli prescritti dall'art. 2426 del codice civile, integrati e interpretati dai principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità, con l'eccezione del criterio del "costo ammortizzato" stante la deroga ai sensi dell'articolo 2435 bis, comma 7 bis, del codice civile ed il principio di rilevanza della sostanza. In particolare i criteri utilizzati sono i seguenti::

### \* **Cassa e disponibilità**

Sono iscritte al loro valore nominale.

### \* **Crediti**

I crediti sono iscritti al valore nominale tenuto conto della loro svalutazione per rischi. Non esistono crediti in valuta estera.

### \* **Azioni, quote e altri titoli di capitale**

Sono valutate al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori.

### \* **Immobilizzazioni**

Le immobilizzazioni sono valutate al costo di acquisto, comprensivo di eventuali oneri accessori, e rettificato dagli ammortamenti accumulati.

Le spese ordinarie di manutenzione e riparazione dei beni strumentali, sostenute nell'esercizio, sono state imputate direttamente al conto economico e sono perciò estranee alla categoria dei costi capitalizzati.

### \* **Debiti e altre passività**

I debiti e le altre passività sono iscritti per importi pari al loro valore nominale.

Non esistono debiti in valuta estera.

### \* **Ratei e risconti**

Nella voce "Ratei e risconti attivi" figurano solo "risconti attivi" e sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale, in applicazione del principio della correlazione dei costi in ragione d'esercizio.

#### \* Ricavi e costi

Sono valutati secondo i principi della prudenza e della competenza economica, con rilevazione dei relativi ratei e risconti. I ricavi ed i proventi, i costi e gli oneri, sono indicati al netto degli sconti, abbuoni e premi. I costi e gli oneri sono indicati al lordo dell'IVA, non essendo tale imposta deducibile a causa delle caratteristiche dell'attività svolta dalla Cooperativa.

#### \* Rettifiche di valore (ammortamenti)

Le rettifiche di valore indicate riguardano solo le immobilizzazioni immateriali e materiali, e sono state calcolate sulla base di aliquote ritenute rappresentative della durata stimata dei cespiti i.

#### \* Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni

Tale voce rappresenta lo stanziamento dell'esercizio per fronteggiare eventuali perdite su crediti, in applicazione dei principi della prudenza e della competenza.

#### \* Imposte sul reddito dell'esercizio

Le imposte sono calcolate secondo il principio della competenza economica e in applicazione della normativa fiscale vigente in materia.

### PARTE B - Informazioni sullo stato patrimoniale

|               |                        |
|---------------|------------------------|
| <b>ATTIVO</b> | <b>€ 10.335.150,66</b> |
|---------------|------------------------|

|                                     |                 |
|-------------------------------------|-----------------|
| <b>* Cassa e disponibilità (10)</b> | <b>€ 253,26</b> |
|-------------------------------------|-----------------|

La voce corrisponde all'effettiva consistenza dei valori in cassa alla data del 31 dicembre 2023 ed è costituita da denaro contante.

|   |                     |
|---|---------------------|
| <b>* Crediti verso banche ed enti finanziari (20)</b> | <b>€ 746.593,97</b> |
|---|---------------------|

La voce è costituita dai saldi creditori di due conti correnti in essere presso Banca Popolare Etica e da un conto vincolato presso la stessa Banca Etica:

- |   |              |
|---|--------------|
| ▪ Conto corrente ordinario                    | € 179.638,95 |
| ▪ Conto corrente dedicato al prestito sociale | € 166.955,02 |
| ▪ Conto vincolato                             | € 400.000,00 |

**\* Crediti verso la clientela (30)****€ 7.090.429,62**

La voce rappresenta i crediti in linea capitale nei confronti dei Soci-clienti per finanziamenti in essere, che sono così ripartiti in funzione delle fasce di vita residua:

|                                   |                |
|-----------------------------------|----------------|
| a) fino a tre mesi                | € 400.826,23   |
| b) da oltre tre mesi a un anno    | € 1.008.992,62 |
| c) da oltre un anno a cinque anni | € 4.089.129,02 |
| d) oltre cinque anni              | € 1.591.481,75 |

**\* Azioni, quote e altri titoli di capitale (50)****€ 17.906,00**

La voce è composta da n. 324 azioni della "Banca Popolare Etica Società Cooperativa". Tali titoli sono riportati in bilancio al costo storico di acquisto. Il presunto valore di realizzo, nel caso di vendita alla banca stessa, è pari a € 19.764,00.

**\* Immobilizzazioni immateriali (80)****€ 14.330,10**

La voce comprende i seguenti beni immateriali:

|                                      |             |
|--------------------------------------|-------------|
| • Sito internet                      | € 0,00      |
| • Software                           | € 0,09      |
| • Altre immobilizzazioni immateriali | € 14.330,01 |
| • Istruttoria mutui                  | € 0,00      |

Tali beni sono valutati al costo di acquisto, comprensivo degli eventuali oneri accessori, ed esposti al netto delle quote di ammortamento, come nel seguente prospetto:

**IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

| Cespiti                | Costo storico        |                 |             |                      | Ammortamenti accumulati |                                |             |                      | Valore netto<br>al 31/12/23 |
|------------------------|----------------------|-----------------|-------------|----------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------|----------------------|-----------------------------|
|                        | Saldo al<br>31/12/22 | Incrementi      | Decrementi  | Saldo al<br>31/12/23 | Saldo al<br>31/12/22    | Ammortamenti<br>dell'esercizio | Utilizzi    | Saldo al<br>31/12/23 |                             |
| Sito internet          | 11.651,00            |                 |             | 11.651,00            | 11.651,00               | 0,00                           |             | 11.651,00            | 0,00                        |
| Software               | 14.919,14            |                 |             | 14.919,14            | 14.665,32               | 253,73                         |             | 14.919,05            | 0,09                        |
| Altre immobilizzazioni | 32.310,90            | 4.148,00        |             | 36.458,90            | 18.722,58               | 3.406,31                       |             | 22.128,89            | 14.330,01                   |
| Istruttoria mutui      | 10.000,00            |                 |             | 10.000,00            | 10.000,00               | 0,00                           |             | 10.000,00            | 0,00                        |
| <b>Totale</b>          | <b>68.881,04</b>     | <b>4.148,00</b> | <b>0,00</b> | <b>73.029,04</b>     | <b>55.038,90</b>        | <b>3.660,04</b>                | <b>0,00</b> | <b>58.698,94</b>     | <b>14.330,10</b>            |



**\* Immobilizzazioni materiali (90)****€ 4.599,52**

La voce comprende i seguenti beni:

- Macchinari, impianti e attrezzature € 7,32
- Mobili e macchine ordinarie d'ufficio € 151,35
- Arredamento € 1.977,42
- Macchine d'ufficio elettroniche € 2.463,43

Anche questi beni sono iscritti al costo di acquisto, comprensivo di eventuali oneri accessori, rettificato dagli ammortamenti accumulati. Gli ammortamenti imputati al conto economico sono stati calcolati sulla base di aliquote ritenute rappresentative della durata stimata dei cespiti:

15% per i macchinari, gli impianti, le attrezzature e l'arredamento;

12% per i mobili e le macchine ordinarie d'ufficio;

20% per le macchine d'ufficio elettroniche.

Tale voce si è movimentata come nel prospetto seguente:

**IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

| Cespiti  | Costo storico        |                 |             |                      | Ammortamenti accumulati |                                |             |                      | Valore Netto<br>al 31/12/23 |
|--|----------------------|-----------------|-------------|----------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------|----------------------|-----------------------------|
|  | Saldo al<br>31/12/22 | Incrementi      | Decrementi  | Saldo al<br>31/12/23 | Saldo al<br>31/12/22    | Ammortamenti<br>dell'esercizio | Utilizzi    | Saldo al<br>31/12/23 |                             |
| Macchinari,<br>impianti e<br>attrezzature      | 6.464,18             |                 |             | 6.464,18             | 6.275,25                | 181,61                         |             | 6.456,86             | 7,32                        |
| Mobili e<br>macchine<br>ordinarie<br>d'ufficio | 13.888,05            | 341,60          |             | 14.229,65            | 11.169,70               | 1.082,53                       |             | 12.252,23            | 1.977,42                    |
| Arredamento                                    | 2.678,64             |                 |             | 2.678,64             | 2.317,64                | 209,65                         |             | 2.527,29             | 151,35                      |
| Macchine<br>d'ufficio<br>elettroniche          | 11.730,93            | 1.414,13        |             | 13.145,06            | 10.027,22               | 654,41                         |             | 10.681,63            | 2.463,43                    |
| <b>Totale</b>                                  | <b>34.761,80</b>     | <b>1.755,73</b> | <b>0,00</b> | <b>36.517,53</b>     | <b>29.789,81</b>        | <b>2.128,20</b>                | <b>0,00</b> | <b>31.918,01</b>     | <b>4.599,52</b>             |

**\* Capitale sottoscritto non versato (100)****€ 1.907.997,50**

La voce rappresenta crediti verso Soci per quote di capitale sociale sottoscritte e non ancora versate.

**\*Attività fiscali (120)****€ 908,32**

La voce rappresenta i seguenti crediti d'imposte:

- Per IRES corrente € 908,32

**\* Altre attività (130) € 323.399,39**

La voce comprende i seguenti crediti nei confronti di:

|  |   |            |
|--|---|------------|
| • Terzi per depositi cauzionali                      | € | 1.800,00   |
| • Soci per anticipo prestiti                         | € | 10.000,00  |
| • Credito Inail                                      | € | 194,94     |
| • Crediti AIR  | € | 100,00     |
| • Fornitori c/anticipi                               | € | 130,00     |
| • Crediti diversi                                    | € | 1.687,37   |
| • Soci per versamenti diretti                        | € | 4.334,36   |
| • Fondo rischi su crediti                            | € | -53.864,80 |
| • E.A.V. S.r.l. Divisione Trasporto Automobilistico  | € | 25.618,22  |
| • E.A.V. S.r.l. Divisioni Infrastruttura e Trasporto | € | 183.493,42 |
| • Erario c/IRES a rimborso                           | € | 884,40     |
| • Erario c/credito bollo virtuale                    | € | 1.438,00   |
| • Soci per fondo vedovile e premio di quiescenza     | € | 147.583,48 |

**\* Ratei e risconti attivi (140) € 228.732,98**

Come si evince dal bilancio, tale voce comprende solo la sottovoce "risconti attivi" che rappresenta la parte di competenza economica di esercizi successivi al 2023 di costi sostenuti negli esercizi 2023 e precedenti, ed è così composta:

|   |   |            |
|---|---|------------|
| • Assicurazione su finanziamenti concessi | € | 226.140,50 |
| • Assicurazione responsabilità civile     | € | 364,84     |
| • Assicurazione beni                      | € | 78,49      |
| • Canone dominio internet                 | € | 44,54      |
| • Canone servizi telematici               | € | 491,66     |
| • Noleggio beni strumentali               | € | 599,06     |
| • Contributo ispettivo                    | € | 1.013,89   |

**PASSIVO E PATRIMONIO NETTO € 10.335.150,66**

**\* Debiti verso la clientela (20) € 3.477.447,98**

La voce rappresenta il valore del debito verso Soci per prestito sociale. Tale valore corrisponde al saldo delle somme depositate sui libretti al 31 dicembre 2023 e rientra nei limiti massimi imposti dalle norme in materia.

Tali limiti sono: tre volte il patrimonio della cooperativa per la raccolta globale e € 38.081,88 per il triennio 2022/2024 per singolo Socio.

Si segnala che il patrimonio della cooperativa ammonta a € 6.500.548,88 e che

l'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, è pari a 1,33.

Poiché un indice di struttura finanziaria inferiore a uno evidenzia situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impegni della Società, si ritiene che la Cassa Maurizio Capuano sia in equilibrio finanziario.

**\* Altre passività (50) € 345.111,39**

Tale voce comprende i seguenti debiti nei confronti di:

|  |   |            |
|--|---|------------|
| • Fornitori                                | € | 724,76     |
| • Iva c/ erario                            | € | 124,14     |
| • Erario per ritenute IRPEF cod. 1030      | € | 20.081,13  |
| • Erario per ritenute IRPEF cod. 1040      | € | 1.220,72   |
| • Erario per ritenute IRPEF cod. 1001      | € | 4.067,52   |
| • Erario imposta su rivalutazione TFR      | € | 0,98       |
| • INPS per contributi da versare           | € | 3.648,00   |
| • INAIL per contributi da versare          | € | 31,14      |
| • Dipendenti per stipendi                  | € | 3.082,00   |
| • Debiti v/ amministratori e sindaci       | € | 4.657,00   |
| • Debiti vari                              | € | 60.884,34  |
| • Debiti v/ soci per regol.ni ½ busta paga | € | 1.887,10   |
| • Soci per liquidazioni                    | € | 88.105,60  |
| • Soci per utili al 31 dicembre 2010       | € | 151.172,07 |
| • Soci per ristorni                        | € | 3.000,00   |
| • Fatture da ricevere                      | € | 2.424,89   |

**\* Trattamento di fine rapporto del personale (70) € 6.535,84**

Tale voce rappresenta l'accantonamento per il TFR.

**\* Capitale (100) € 5.951.586,22**

La voce rappresenta il capitale sociale sottoscritto dai Soci al 31 dicembre 2023, maggiorato degli aumenti gratuiti.

**\* Riserve (120) € 536.869,02**

Come si evince dal bilancio, tale voce comprende la seguente sottovoce:

|                  |   |            |
|------------------|---|------------|
| • Riserva legale | € | 536.869,02 |
|------------------|---|------------|

La riserva legale è costituita dalle quote di utili dei precedenti esercizi ad essa destinate per obbligo di legge (art. 2545 quater codice civile).

**\* Utile portati a nuovo (140) € 7.319,16**

Utili portati a nuovo è composta esclusivamente dal vecchio "fondo di previdenza Soci", previsto dall'art. 19 dello statuto sociale in vigore sino al 7 aprile 2011 e dall'art. 2 dell'annesso regolamento interno per il quale l'assemblea dei soci del 16.06.2022, essendo venute meno le ragioni del vincolo, ha deciso di ricollocare la somma alla voce "Utili a Nuovo" da utilizzare per il ripianamento di eventuali perdite future. Nell'esercizio 2023 si è movimentato come segue:

|                       |   |            |
|-----------------------|---|------------|
| • Saldo al 31.12.2022 | € | 10.122,52  |
| • Utilizzi            | € | - 2.803,36 |
| • Saldo al 31.12.2023 | € | 7.319,16   |

L'utilizzo si riferisce alla copertura della perdita d'esercizio dell'anno 2022.

**\* Utile dell'esercizio (150) € 4.774,48**

La voce rappresenta il risultato economico positivo dell'esercizio, al netto dei ristorni e delle imposte di competenza

## PARTE C – Informazioni sul conto economico

**\* Interessi attivi e proventi assimilati (10) € 387.564,06**

La voce rappresenta la quasi totalità dei proventi della gestione ed è costituita da:

|   |   |            |
|---|---|------------|
| • Interessi attivi su finanziamenti ai Soci | € | 386.859,10 |
| • Interessi attivi su time deposit          | € | 704,96     |

**\* Interessi passivi e oneri assimilati (20) € 78.025,23**

La voce comprende:

|  |   |           |
|--|---|-----------|
| • Interessi per prestito sociale                     | € | 78.018,16 |
| • Interessi per IVA trimestrale art. 33 dpr 633/1972 | € | 7,07      |

**\* Commissioni passive (50) € 802,65**

Tale voce rappresenta gli oneri dovuti per la tenuta dei conti correnti bancari consistenti in:

|                            |   |        |
|----------------------------|---|--------|
| • Spese per comunicazioni  | € | 51,65  |
| • Commissioni per bonifici | € | 439,00 |
| • Spese tenuta conto       | € | 312,00 |

\* Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti  
per garanzie e impegni (100) € 10.000,00

Tale voce rappresenta la quota a carico dell'esercizio per fronteggiare eventuali rischi su crediti, in ossequio al principio della prudenza.

\* Spese amministrative (130) € 259.305,25

(a) spese per il personale € 67.381,63

- Stipendi € 53.125,35
- Contributi Inps € 10.145,21
- Contributi Inail € 202,67
- Accantonamento TFR € 3.908,40

(b) altre spese amministrative € 191.923,62

- Energia elettrica € 2.044,72
- Spese telefoniche e di accesso all'internet € 714,31
- Consumi idrici € 267,88
- Manutenzioni e riparazioni su beni di proprietà € 195,20
- Consulenza tributaria, commerciale e del lavoro € 18.426,96
- Consulenze legali € 2.385,00
- Compensi agli amministratori € 23.310,00
- Emolumenti ai sindaci co.co.co. € 8.640,00
- Emolumenti ai sindaci con p. iva € 5.700,48
- Compenso revisori € 9.218,03
- Consulenze societarie € 976,00
- Spese postali € 3.246,01
- Spese postali con fattura € 733,11
- Spese di pulizia € 6.062,18
- Spese di viaggio € 344,00
- Assistenza software antiriciclaggio € 9.394,00
- Spese dominio internet € 487,58
- Spese disinfezione e sanificazione € 475,80
- Prestazioni di figure apicali € 21.957,38
- Prestazioni occasionali € 6.700,00
- Assicurazione responsabilità civile € 4.030,75
- Assicurazione sui finanziamenti concessi € 39.811,72
- Assicurazione beni materiali € 536,70
- Oneri per cessione quinto € 214,13
- Canoni per servizi telematici € 875,84
- Locazioni passive € 10.800,00
- Noleggio beni strumentali € 2.560,68

|                                  |   |          |
|----------------------------------|---|----------|
| • Contributi INAIL               | € | 331,37   |
| • Contributi INPS sindaci        | € | 1.382,40 |
| • Contributi INPS amministratori | € | 3.729,60 |
| • Cancelleria e stampati         | € | 2.696,16 |
| • Spese varie documentate        | € | 659,27   |
| • Spese generali amministrative  | € | 492,16   |
| • Ristorni ai soci               | € | 3.000,00 |

Giova precisare che la posta "Ristorno ai Soci" non rappresenta un costo sostenuto, ma l'attribuzione ai Soci di parte degli interessi pagati nel 2023 sui finanziamenti ricevuti. A tale proposito, ai sensi dell'art. 2513 del codice civile, si evidenzia che i ricavi dalle prestazioni verso i Soci sono superiori al 50% del totale dei ricavi

|  |          |                 |
|--|----------|-----------------|
| <b>* Rettifiche valore su immobilizzazioni immateriali e materiali (150)</b> | <b>€</b> | <b>5.788,24</b> |
|--|----------|-----------------|

La voce comprende le seguenti quote di ammortamento rilevate e contabilizzate nell'esercizio 2023:

|   |   |          |
|---|---|----------|
| • Software                              | € | 253,73   |
| • Altre immobilizzazioni immateriali    | € | 3.406,31 |
| • Macchinari, impianti e attrezzature   | € | 181,61   |
| • Mobili e macchine ordinarie d'ufficio | € | 1.082,53 |
| • Arredamento                           | € | 209,65   |
| • Macchine elettroniche d'ufficio       | € | 654,41   |

Le quote di ammortamento sono state calcolate, come detto in precedenza, in base ad aliquote medie ritenute rappresentative della durata stimata dei cespiti.

|   |          |                 |
|---|----------|-----------------|
| <b>* Altri proventi di gestione (160)</b> | <b>€</b> | <b>3.539,27</b> |
|---|----------|-----------------|

La voce comprende i seguenti proventi:

|                             |   |          |
|-----------------------------|---|----------|
| • Arrotondamenti attivi     | € | 29,09    |
| • Rimborsi di spese         | € | 702,14   |
| • Interessi di mora da soci | € | 2.693,85 |
| • Sopravvenienze attive     | € | 114,19   |

**\* Altri oneri di gestione (170) € 16.875,98**

La voce comprende i seguenti oneri:

|   |   |          |
|---|---|----------|
| • Spese per inserzione in Gazzetta Ufficiale  | € | 589,57   |
| • Acquisto pubblicazioni                      | € | 7,51     |
| • Tassa sui rifiuti                           | € | 818,00   |
| • Imposta di registro                         | € | 1.139,36 |
| • Diritto annuale C.C.I.A.A.                  | € | 142,00   |
| • Sanzioni                                    | € | 114,78   |
| • Erogazioni liberali                         | € | 4.200,01 |
| • Arrotondamenti passivi                      | € | 28,36    |
| • Oneri condominiali                          | € | 1.920,00 |
| • Imposta di bollo per atti                   | € | 91,00    |
| • Imposta di bollo per finanziamenti          | € | 5.721,98 |
| • Imposta di bollo per conti correnti bancari | € | 1.000,00 |
| • Diritti registro delle imprese              | € | 92,30    |
| • Contributo ispezioni L. 127/1971            | € | 1.011,11 |

Le erogazioni liberali sono riferite all'assegnazione di n. 13 premi allo studio per € 3.900,00, ed € 300,01 per l'acquisto di modesti omaggi. Gli oneri per "imposta di bollo su finanziamenti" si riferiscono all'imposta di bollo dovuta per i contratti di finanziamento e per i relativi rendiconti.

**\* Imposte sul reddito dell'esercizio (260) € 20.305,98**

Tale voce comprende le seguenti imposte di competenza dell'esercizio 2023:

|                             |   |          |
|-----------------------------|---|----------|
| • IRAP corrente             | € | 4.712,00 |
| • IRES corrente             | € | 9.054,00 |
| • Addizionale IRES corrente | € | 1.320,00 |
| • Utilizzo IRES anticipata  | € | 445,50   |

La Società è soggetta all'IRAP (Imposta Regionale sulle Attività Produttive) con aliquota del 5,72% fissata in tale misura per banche ed altri enti e società finanziarie aventi sede nel territorio della Regione Campania, ed all'IRES (Imposta sul Reddito delle Società) e relativa addizionale con aliquota rispettivamente del 24% e del 3,50%.

Le imposte sono dovute in applicazione di norme fiscali e determinate in sede di dichiarazione dei redditi.

Le imposte correnti sono quelle dovute a fronte dei redditi prodotti nel 2023. L'utilizzo delle anticipate varia in diminuzione la base imponibile e riduce il credito delle attività fiscali.

## CONDIZIONI DI PREVALENZA AI SENSI DELL'ART. 2513 CODICE CIVILE

Si indicano le condizioni, i criteri e i requisiti per il riconoscimento della "mutualità prevalente":

- la Cooperativa svolge la propria attività esclusivamente nei confronti dei propri Soci (art. 2512 del codice civile);
- i ricavi dalle prestazioni di servizi verso i Soci sono pari al cento per cento del totale dei ricavi delle prestazioni, al 99,82% se si considerano anche gli interessi attivi sui tinte deposit (art. 2513 del codice civile);
- nello statuto sociale sono stabiliti i requisiti richiesti dall'art. 2514 del codice civile.

Inoltre, la Cooperativa è iscritta all'Albo delle Società Cooperative nella sezione delle cooperative a mutualità prevalente al n. A100595 categoria "Altre Cooperative", come previsto dall'art. 2512 del codice civile.



## ULTERIORI INFORMAZIONI RICHIESTE DAL CODICE CIVILE

### **Art. 2427, comma 1, n. 5**

Non risultano iscritte partecipazioni in imprese controllate e collegate.

### **Art. 2427, comma 1, n. 6 bis**

Non vi sono poste in valuta estera.

### **Art. 2427, comma 1, n. 8**

Nessun onere finanziario è stato capitalizzato.

### **Art. 2427, comma 1, n. 14**

Per quanto riguarda le imposte anticipate si segnala che nel presente bilancio si è provveduto all'utilizzo della quota di euro 445,50 delle imposte anticipate contabilizzate nell'esercizio 2013 e versate nel 2014.

### **Art. 2427, comma 1, n. 15.**

La Società dal 28 dicembre 2020 ha assunto due lavoratori dipendenti di categoria impiegati.

### **Art. 2427, comma 1, n. 16**

Così come deliberato dall'Assemblea dei Soci in data 27 maggio 2021, l'indennità spettante ai cinque amministratori ammonta a complessivi € 23.310,00 lordi, di cui € 1.710,00 corrisposti a titolo di gettone di presenza, a fronte delle attività svolte.

Il compenso spettante ai tre sindaci ammonta a complessivi € 14.340,48 lordi.

### **Art. 2427, comma 1, n. 16 bis**

I corrispettivi di competenza per i servizi di consulenza fiscale, del lavoro e di tenuta della contabilità, ammontano a complessivi € 18.426,96 compreso IVA e cassa di previdenza..

Inoltre i corrispettivi di competenza della revisione legale e della certificazione del bilancio legge 59 come da contratto ammontano a complessivi € 9.218,03 comprensivi di iva.

### **Art. 2427, comma 1, n. 22**

La Società non ha fatto ricorso al leasing finanziario.

### **Art. 2427, comma 1, n. 22-septies**

Il Consiglio di Amministrazione propone di ripartire l'utile dell'esercizio 2023, pari a euro 4.774,48 nel modo seguente:

- |   |   |          |
|---|---|----------|
| • Alla riserva legale il 30%                            | € | 1.432,34 |
| • Ai fondi mutualistici, art. 11 Legge 59/1992, il 3%   | € | 143,23   |
| • Ai Soci mediante aumento gratuito del capitale il 67% | € | 3.198,90 |

### **Art. 2427 bis, comma 1, n. 1**

Alla data di chiusura dell'esercizio non risultano utilizzati strumenti finanziari derivati.

### **Art. 2427 bis, comma 1, n. 2**

Non sono presenti nel patrimonio immobilizzazioni finanziarie iscritte ad un valore superiore al fair value

*Napoli, 26 marzo 2024*

*Il Presidente del Consiglio di Amministrazione*

Domiziano Graziani

## Relazione del Collegio Sindacale

*All'Assemblea dei Soci della CASSA MAURIZIO CAPUANO SOCIETÀ COOPERATIVA*

Signori Soci,

il Collegio Sindacale redige la presente relazione ai sensi dell'art. 2429 del codice civile e dell'art. 153, comma 1, D.lgs. 24 febbraio 1998 n. 58 per riferire sull'attività di vigilanza e controllo svolta nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, in quanto la Cassa Maurizio Capuano Società Cooperativa ha conferito l'incarico di revisione legale alla Società di Revisione Aleph Auditing srl iscritta nell'apposito registro.

Nel corso dell'esercizio 2023 il Collegio Sindacale ha svolto le attività di vigilanza e controllo in conformità alle disposizioni di legge, alle norme statutarie ed ai principi e norme di comportamento raccomandate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

È stato sottoposto al Vostro esame il bilancio d'esercizio della Cooperativa al 31.12.2023, redatto secondo le disposizioni del 2 agosto 2016 emanate dalla Banca d'Italia per gli intermediari finanziari non IFRS e in conformità alle norme italiane, che evidenzia un risultato d'esercizio positivo di euro 4.774,48.

Il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 26 marzo 2024, costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa nonché corredato dalla relazione sulla gestione è stato messo a disposizione, con l'assenso del Collegio Sindacale, in data 6 aprile 2024, in deroga al termine di cui all'art. 2429 del codice civile.

Il Collegio Sindacale, non essendo incaricato della revisione legale, ha svolto sul bilancio le attività di vigilanza previste dalla Norma 3.8 "Norme di comportamento del collegio sindacale di società non quotate" consistenti in un controllo sintetico complessivo volto a verificare che il bilancio sia stato correttamente redatto.

La verifica della rispondenza ai dati contabili spetta, infatti, all'incaricato della revisione legale che ha consegnato la propria relazione in data 8 aprile 2024 contenente un giudizio senza rilievi.

Da quanto riportato nella relazione del soggetto incaricato della revisione legale il bilancio d'esercizio chiuso al 31.12.2023 fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale della Cassa Maurizio Capuano Società Cooperativa, nonché del risultato economico in conformità alla normativa che ne disciplina i criteri di redazione.

### **Attività di vigilanza ai sensi degli artt. 2403 e ss. c.c.**

Il Collegio Sindacale ha vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla società e sul suo concreto funzionamento.

I sindaci hanno partecipato alle Assemblee dei Soci e alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non ci sono rilievi particolari da segnalare.

Il Collegio Sindacale ha acquisito dall'organo di amministrazione informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione. Ha inoltre acquisito informazioni sulle operazioni di maggiore rilievo, sia per dimensioni sia per caratteristiche ed, in base alle informazioni acquisite, non ci sono osservazioni particolari da riferire.

Con il soggetto incaricato della revisione legale il Collegio Sindacale ha scambiato dati e informazioni rilevanti per lo svolgimento della propria attività di vigilanza.

Sono state acquisite notizie e si è vigilato, per quanto di competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non ci sono osservazioni da riferire ai Soci.

Non risultano pervenute denunce dai Soci ex art. 2408 c.c. o ex art. 2409 c.c.

Non sono state effettuate segnalazioni all'organo di amministrazione ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 15 d.l. n. 118/2021 o ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 25-octies d.lgs. 12 gennaio 2019, n. 14.

Non sono pervenute altresì segnalazioni da parte dei creditori pubblici ai sensi e per gli effetti di cui art. 25-novies d.lgs. 12 gennaio 2019, n. 14, o ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 30-sexiesd.l. 6 novembre 2021, n. 152, convertito dalla legge 29 dicembre 2021, n. 233, e successive modificazioni.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal Collegio Sindacale pareri e osservazioni previsti dalla legge.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

## **Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio**

Da quanto riportato nella relazione del soggetto incaricato della revisione legale, "il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale della Cassa Maurizio Capuano Società Cooperativa al 31 dicembre 2023, del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione".

Per quanto di conoscenza dei sindaci, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423 comma 5 del codice civile.

## **Osservazioni sulla gestione mutualistica della cooperativa**

In ordine alle informazioni di cui all'art. 2 della legge 31/1/1992, n. 59 e dell'art. 2545 del codice civile, il Collegio Sindacale ha verificato che la Cooperativa rispetta i requisiti previsti dall'art. 2512 del codice civile in quanto, in ragione del tipo di scambio mutualistico, svolge la propria attività esclusivamente in favore dei Soci.

Si può pertanto affermare che la condizione oggettiva di prevalenza di cui all'art. 2513 del codice civile è raggiunta anche nell'esercizio 2023, in quanto l'attività svolta con i Soci rappresenta la quasi totalità dell'attività complessiva, ponendo la Cooperativa nell'ambito di quelle a mutualità prevalente come da formulazione del codice civile.

Lo statuto della Cooperativa rispetta tutte le statuizioni previste dall'art. 2514 del codice civile.

Nell'attività di verifica della gestione amministrativa, il Collegio Sindacale ha potuto constatare il concreto rispetto della previsione contenuta nell'art. 2528 del c.c. circa la conformità dei criteri seguiti dagli amministratori nell'accoglimento dei nuovi Soci all'interno della Cooperativa.

## **Osservazioni e proposte in ordine all'approvazione del bilancio**

Considerando le risultanze dell'attività svolta dal Collegio Sindacale e il giudizio espresso nella relazione di revisione rilasciata dal soggetto incaricato della revisione legale dei conti, non si ritiene esistano motivi ostativi all'approvazione, da parte dei Soci, del bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, così come redatto dagli amministratori.

*Napoli, 8 aprile 2024*

*Il Presidente del Collegio Sindacale*  
dott. Francesco Di Palma

*I Sindaci Effettivi*  
dott.ssa Anna Esposito  
dott. Paolo Iodice

## Relazione della Società di Revisione Indipendente

**RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE INDIPENDENTE AI SENSI DELL'ART. 14  
DEL D.LGS. 27 GENNAIO 2010, N.39 E DELL'ART. 15 DELLA LEGGE 31 GENNAIO 1992, N.59**

Ai Soci della  
Cassa Maurizio Capuano Società Cooperativa  
Via Garibaldi 32, Napoli

ed alla Lega Nazionale Cooperative e Mutue - Ufficio Certificazioni

**Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio**

***Giudizio***

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Cassa Maurizio Capuano Società Cooperativa costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2023, dal conto economico per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale della Cassa Maurizio Capuano Società Cooperativa al 31 dicembre 2023, del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

***Elementi alla base del giudizio***

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia).

Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla Società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

***Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il bilancio d'esercizio***

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tale scelta.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Società.

## ***Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio***

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di *governance*, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

## ***Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari***

### ***Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10***

Gli amministratori della Cassa Maurizio Capuano Società Cooperativa sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della Cassa Maurizio Capuano Società Cooperativa al 31 dicembre 2023, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (ISA Italia) n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della Cassa Maurizio Capuano



Società Cooperativa al 31 dicembre 2023 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Cassa Maurizio Capuano Società Cooperativa al 31 dicembre 2023 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'articolo 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

***Adempimenti in merito al rispetto delle disposizioni di legge e di statuto in materia di cooperazione***

Gli amministratori sono responsabili del rispetto delle disposizioni di legge e di statuto in materia di cooperazione e, in particolare, di quelle contenute negli articoli 4, 5, 7, 8, 9 e 11 della Legge n. 59 del 31 gennaio 1992, ove applicabili, nonché delle dichiarazioni rese ai sensi dell'articolo 2513 del Codice Civile.

Come richiesto dal Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico del 16 novembre 2006, abbiamo verificato, con riferimento all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, il rispetto da parte della Società delle disposizioni sopra menzionate.

Bologna, 8 Aprile 2024

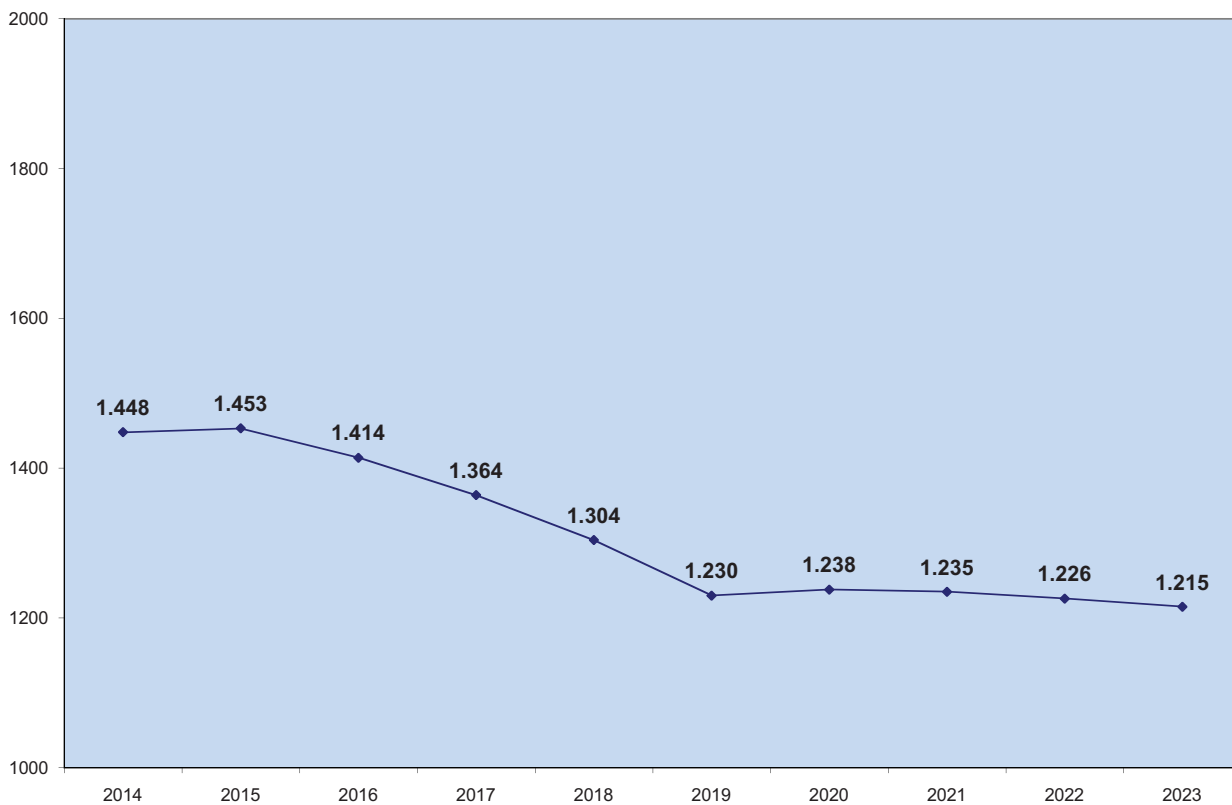
Aleph Auditing Srl



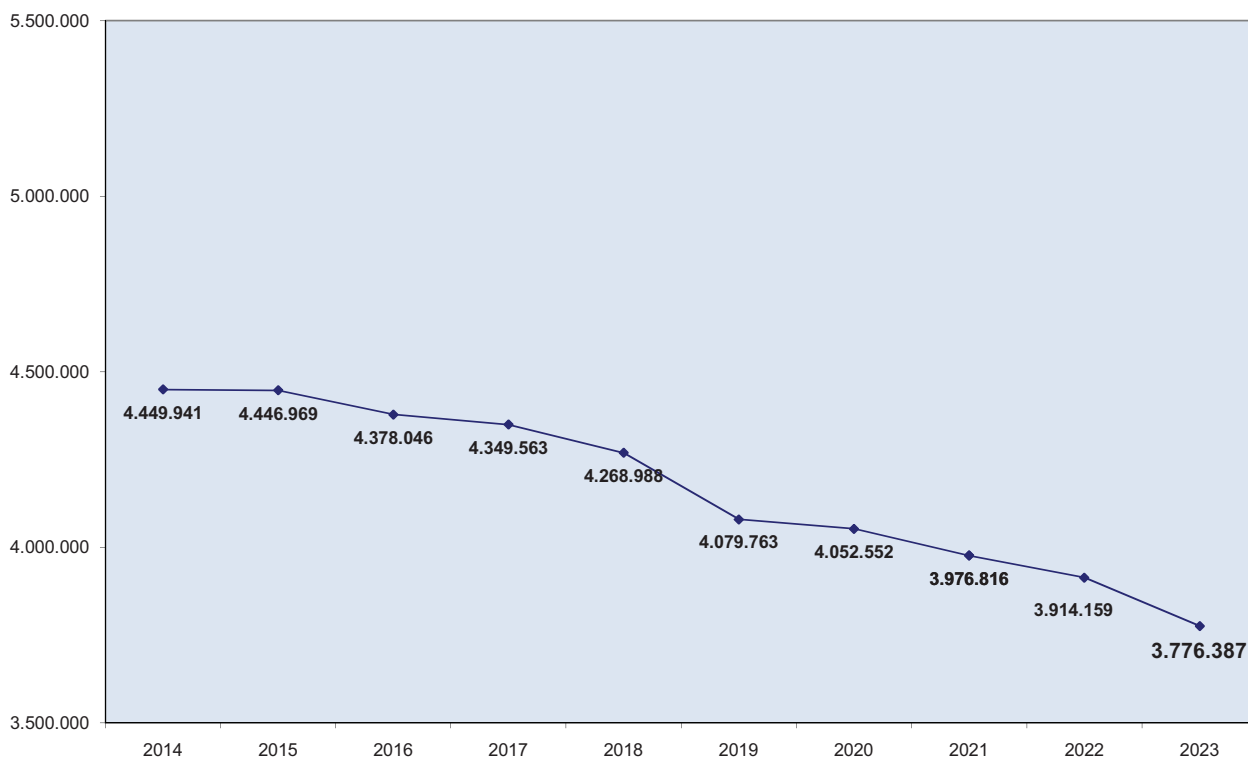
Giuseppe Ceol  
Socio

## Grafici

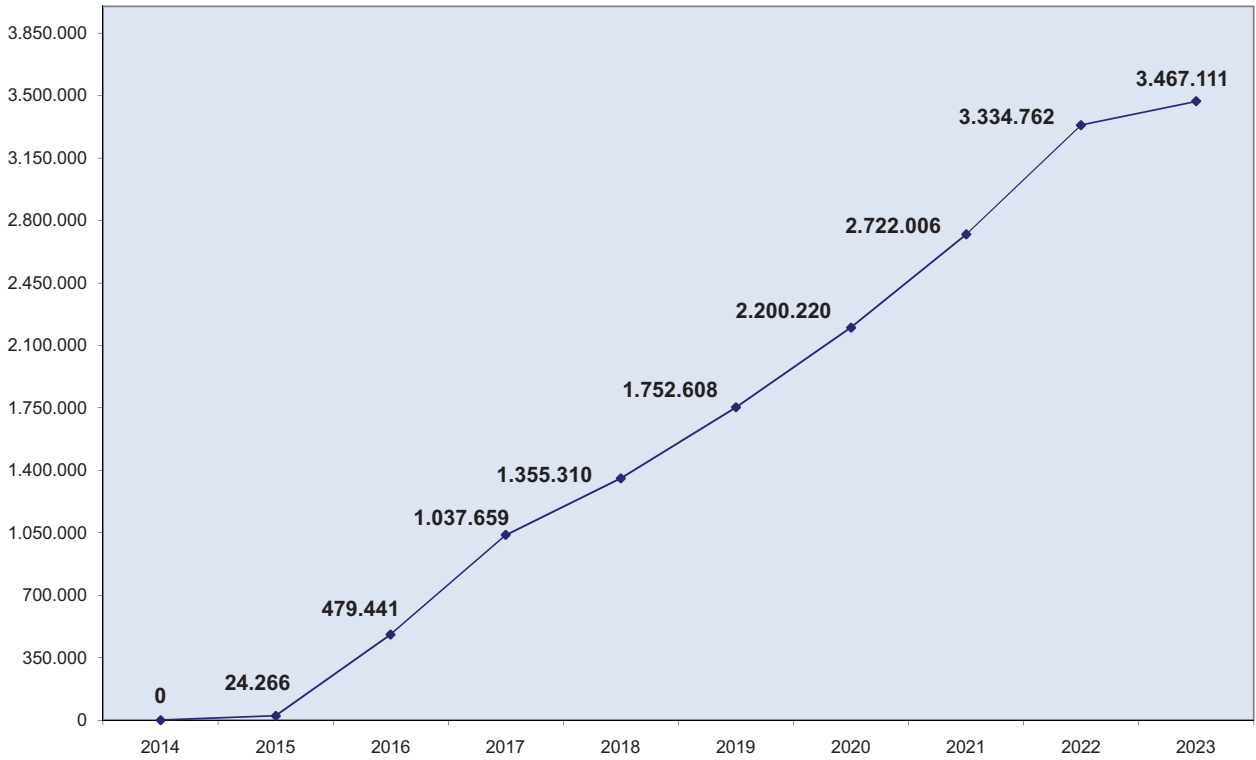
CASSA MAURIZIO CAPUANO SOCIETA' COOPERATIVA  
SOCI



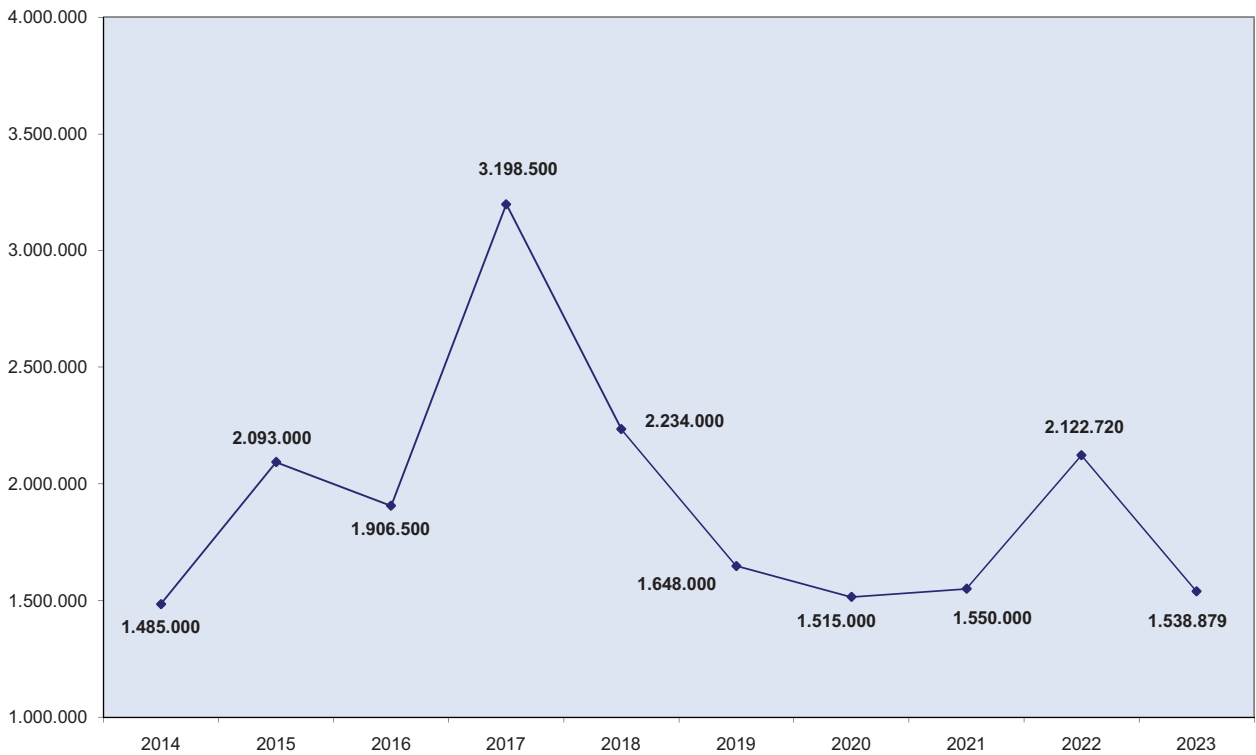
CASSA MAURIZIO CAPUANO SOCIETA' COOPERATIVA  
CAPITALE VERSATO (al netto degli aumenti gratuiti)



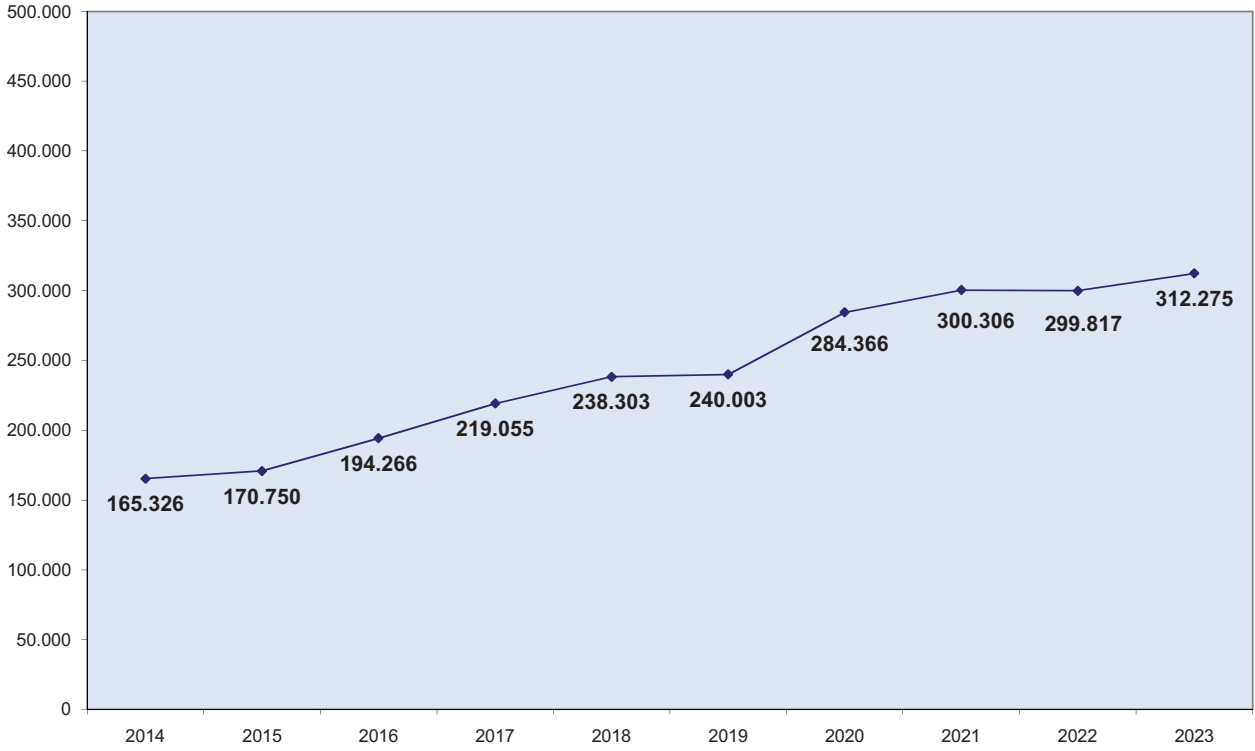
CASSA MAURIZIO CAPUANO SOCIETA' COOPERATIVA  
PRESTITO SOCIALE



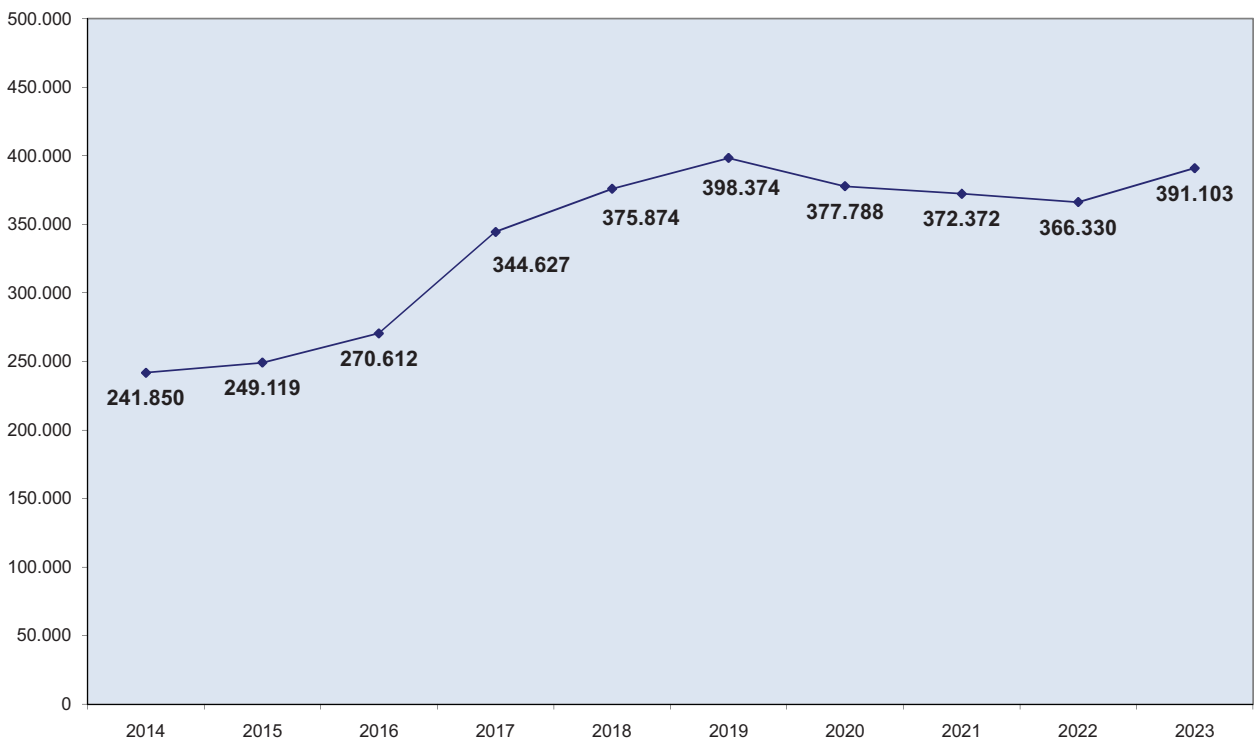
CASSA MAURIZIO CAPUANO SOCIETA' COOPERATIVA  
PRESTITI



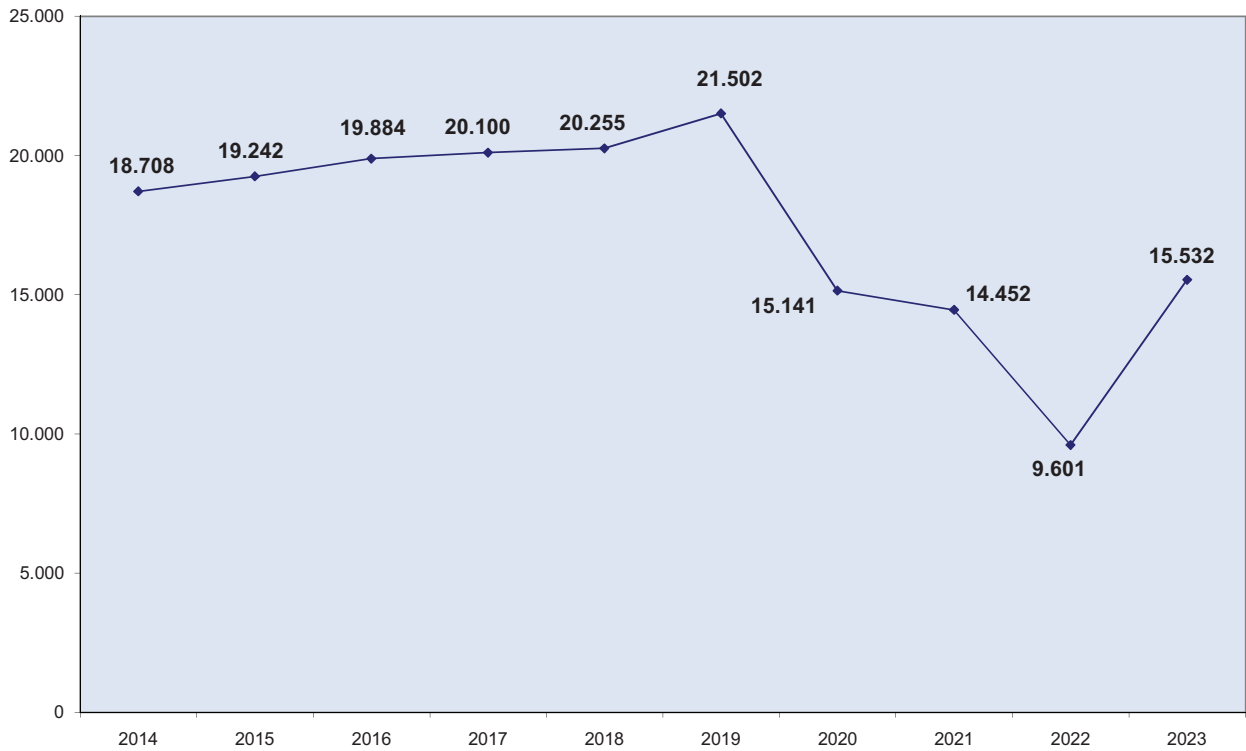
CASSA MAURIZIO CAPUANO SOCIETA' COOPERATIVA  
COSTI



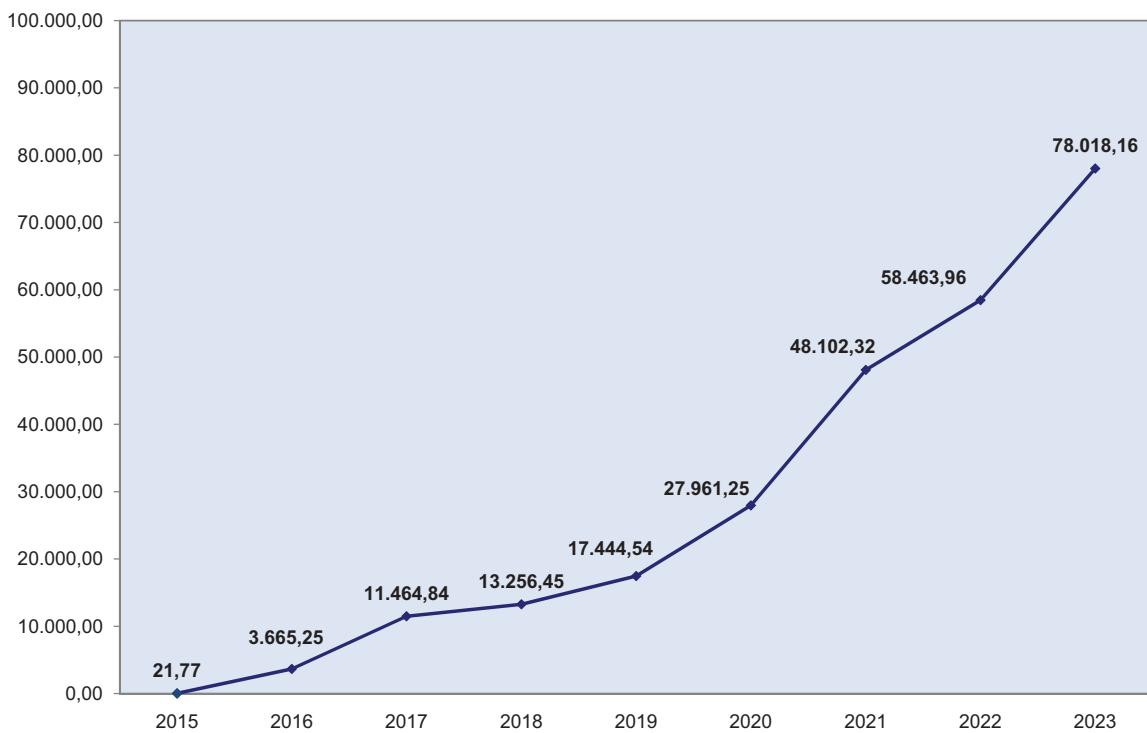
CASSA MAURIZIO CAPUANO SOCIETA' COOPERATIVA  
RICAVI



CASSA MAURIZIO CAPUANO SOCIETA' COOPERATIVA  
IMPOSTE



CASSA MAURIZIO CAPUANO SOCIETA' COOPERATIVA  
Costo per interessi sul prestito sociale



CASSA MAURIZIO CAPUANO SOCIETA' COOPERATIVA  
SOCI PER AZIENDA

