

SINTESI DEL BILANCIO SOCIALE 2017 - 2018

BILANCIO
SOCIALE
2017 • 2018





IDENTITÀ

Coopfond è una società per azioni di proprietà di Legacoop. Non persegue fini di lucro e ha come scopo “la promozione e il finanziamento di nuove imprese e di iniziative di sviluppo della cooperazione, con preferenza per i programmi diretti all’innovazione tecnologica, all’incremento dell’occupazione e allo sviluppo del Mezzogiorno.” Le risorse del Fondo provengono:

- dal 3% degli utili delle cooperative aderenti;
- dai patrimoni residui delle cooperative in liquidazione;
- dagli utili di gestione del Fondo stesso.

La società opera sotto la vigilanza del Ministero dello Sviluppo Economico.

LA STORIA

LA NASCITA DI GESTIFOM LEGA SPA

Nasce Gestifom Lega SpA con sede in Roma, costituito sotto forma di società per azioni, con un capitale sociale di 200 milioni. Le azioni sono detenute per l'80% da Legacoop Nazionale e per il restante 20% da Fincooper.

APPROVAZIONE DEI PRIMI PROGETTI DI FINANZIAMENTO

Prime esperienze. Dopo varie delibere su temi di carattere organizzativo, il CdA approva i primi progetti di finanziamento.

NUOVI SERVIZI

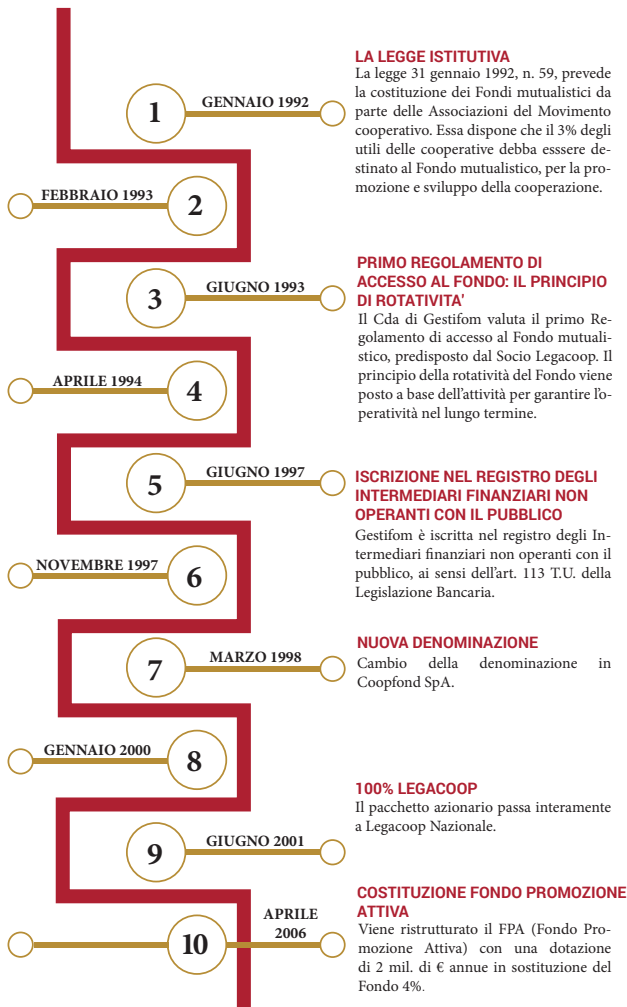
In aggiunta all'attività di promozione di nuove cooperative, vengono previsti: Interventi a favore dello sviluppo di cooperative già esistenti (per le cooperative sociali e le cooperative operanti in "Area Obiettivo Ue"); Interventi di Promozione attiva tramite il cosiddetto Fondo 4% (il 4% della raccolta annua del 3% è destinato a progetti finanziati con contributi a fondo perduto).

NUOVA AREA OPERATIVA (CONSOLIDAMENTO)

Si istituisce una nuova Area operativa relativa alle operazioni di consolidamento di cooperative del Mezzogiorno.

ESTENSIONE DELL'ACCESSO ALL'AREA SVILUPPO E NUOVI REQUISITI DI ACCESSO PER L'AREA CONSOLIDAMENTO

L'accesso agli interventi dell'Area sviluppo è estesa ai territori a basso insediamento cooperativo e ad altri progetti qualificati. Sono ridefiniti i requisiti per accedere agli interventi dell'Area consolidamento.



ULTERIORE RIDEFINIZIONE DEI REQUISITI PER L'ACCESSO ALL'AREA CONSOLIDAMENTO

Sono ridefiniti i requisiti per l'accesso agli interventi dell'Area Consolidamento.

ISTITUZIONE DEL FONDO SERVIZI REALI E MONITORAGGIO

Monitoraggio Servizi Reali e Monitoraggio.

INNALZAMENTO LIMITI CAPITALIZZAZIONE E QUOTE DI COPERTURA + DISCIPLINA PER LE START UP

Sono elevati i limiti alla capitalizzazione e le quote di copertura degli investimenti. Si introduce una disciplina specifica per le startup cooperative.

25 ANNI DEL FONDO



NUOVA AREA FUSIONE/ INTEGRAZIONE E ULTERIORE ESTENSIONE DELL'ACCESSO ALL'AREA SVILUPPO

Si istituisce una nuova area operativa finalizzata al sostegno delle integrazioni e fusioni tra cooperative. L'accesso all'area sviluppo è ampliato a tutte le cooperative.

NUOVA AREA OPERATIVA (RISTRUTTURAZIONE COOP IN CRISI)

Si introduce la nuova area operativa relativa alle ristrutturazioni delle cooperative in crisi in cui si prevede anche il sostegno ai costi per servizi di consulting e monitoraggio.

LIMITAZIONE DELL'ATTIVITA' AGLI INTERVENTI NEL CAPITALE DI RISCHIO

Entra in vigore il decreto ministeriale 2 aprile 2015 n. 53 sugli intermediari finanziari che impedisce la concessione di prestiti ai soggetti non vigilati dalla Banca d'Italia. Di conseguenza, l'attività dei fondi mutualistici viene limitata agli interventi nel capitale di rischio.

RIPRESA DELLE ATTIVITA' DI CONCESSIONE DI CAPITALE DI CREDITO

Viene emanato il decreto del Ministro dell'economia e delle finanze di esenzione dalle disposizioni del Titolo V del T.U.B. (iscrizione all'Albo previsto dall'articolo 106) per Coopfond S.p.A., Fondo Sviluppo S.p.A., Generalfond S.p.A. Nel decreto si riconosce la non applicabilità delle norme in tema di vigilanza della Banca d'Italia sull'attività finanziaria dei Fondi mutualistici, in quanto soggetti già sottoposti a vigilanza di altra autorità pubblica. Tale riconoscimento ha consentito a Coopfond di riprendere l'attività di concessione di capitale di credito, sospesa nel 2015.

SISTEMA DI GOVERNANCE E ASSETTO ORGANIZZATIVO

Gli organi sociali di Coopfond sono:

- l'Assemblea, ovvero l'organo che esprime la volontà della proprietà;
- il Consiglio di Amministrazione, ovvero l'organo che gestisce la società su indirizzo della proprietà e risponde del proprio operato a sensi di legge;
- il Collegio Sindacale.

A tali organi si affiancano una Società di revisione per il controllo contabile ed una Direzione operativa, struttura tecnica di supporto al Consiglio di Amministrazione. E' inoltre presente l'organismo di Vigilanza nominato ai sensi del decreto legislativo 231/2001.

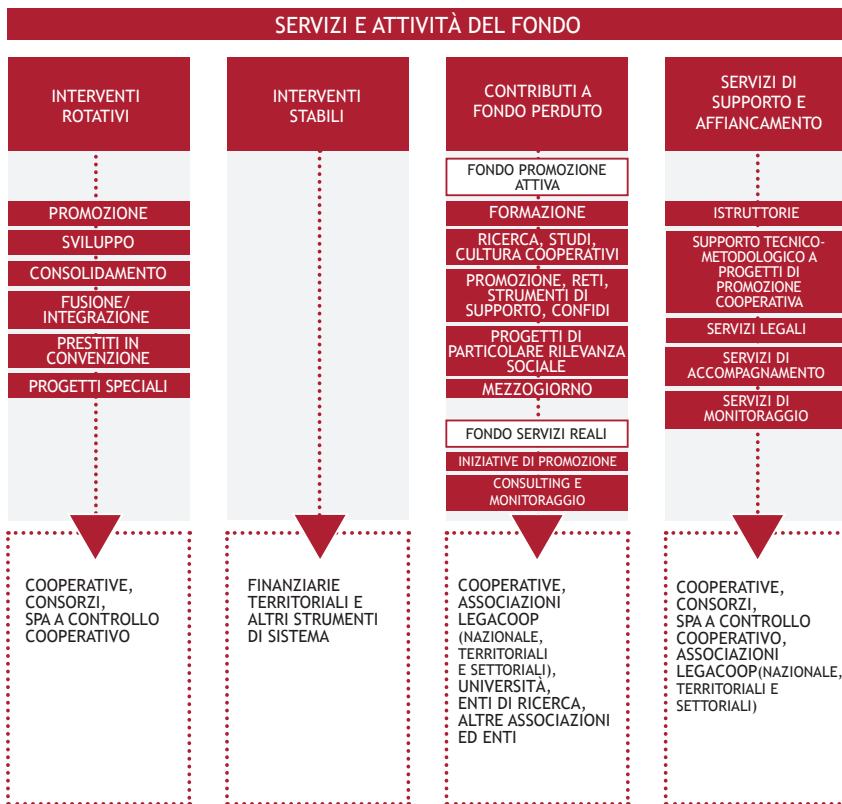
La struttura organizzativa di Coopfond si è consolidata nel corso degli anni, basandosi su alcuni principi organizzativi che hanno costituito i criteri guida del suo sviluppo: essenzialità, flessibilità e professionalità. Circa 2/3 del personale lavora nel Fondo da almeno 16 anni.



ATTIVITÀ DEL FONDO

7

Per realizzare i propri scopi, Coopfond agisce secondo due distinte direttrici: da una parte, delibera interventi rotativi, partecipazioni stabili e contributi a fondo perduto; dall'altra offre servizi di affiancamento in fase istruttoria e di monitoraggio degli interventi, nonché supporto tecnico per la realizzazione di progetti di promozione cooperativa.



INTERVENTI DELIBERATI 2017-2018

32,34 (milioni di Euro)

106 interventi

	NUMERO	IMPORTO (milioni di €)	PRESTITO (milioni di €)	CAPITALE (milioni di €)
Interventi rotativi				
Promozione	11	2,33	0,58	1,75
Sviluppo	22	15,11	8,33	6,78
Consolidamento	6	2,18	0,70	1,48
Fusione/integrazione	1	0,25	-	0,25
TOTALE INTERVENTI ROTATIVI	40	19,87	9,61	10,26
Progetti Speciali				
Straordinaria	1	5,00	-	5,00
TOTALE PROGETTI SPECIALI	1	5,00	-	5,00
Partecipazioni Stabili				
Finanziaria nazionale	1	3,50	-	3,50
Finanziaria territoriale	5	6,84	-	6,84
TOTALE PARTECIPAZIONI STABILI	6	10,34	-	10,34
TOTALE INTERVENTI ROTATIVI, PROGETTI SPECIALI E PROGETTI STABILI	47	30,21	9,61	25,60
Contributi a Fondo Perduto				
Fondo Promozione Attiva (FPA)				
Formazione	12	0,40	-	-
Ricerca, studi, cultura cooperativi	12	0,10	-	-
Promozione, reti, strumenti di supporto, Confidi	13	0,20	-	-
Progetti di particolare rilevanza sociale	11	0,80	-	-
Mezzogiorno	2	0,50	-	-
TOTALE DELIBERATO FPA	50	2	-	-
Fondo Servizi Reali (FSR)				
Iniziative di promozione	7	0,09	-	-
Consulting e Monitoraggio	2	0,04	-	-
TOTALE DELIBERATO FSR	9	0,13	-	-
TOTALE INTERVENTI DELIBERATI	106	32,34	9,61	25,60

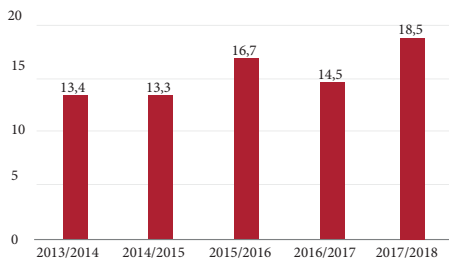
PERFORMANCE ECONOMICA

I risultati dell'esercizio 2017- 2018 dimostrano: attenzione al patrimonio, contenimento dei costi di struttura e utili di gestione.

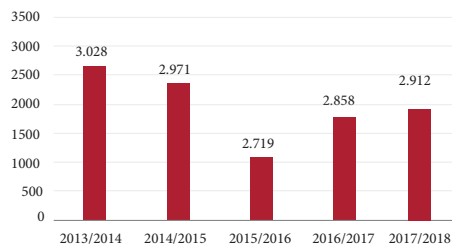
DATI DI BILANCIO ESERCIZIO 2017-2018	IMPORTO in ML di Euro
Patrimonio Netto	453,6
Attivo di Bilancio	465,8
Liquidità	67
Portafoglio Caratteristico	395
Altro Attivo di Bilancio (Cespiti E Crediti Vari)	3
Ricavi Gestione Ordinaria	6,6
Costi Gestione Ordinaria	- 5,06
Risultato Economico Gestione Ordinaria	1,6
Incidenza Costi su Fondo Gestito	1,03%

La principale fonte di alimentazione del Fondo è il versamento da parte delle cooperative aderenti a Legacoop del 3% degli utili annuali.

LA RACCOLTA DEL 3% (importi in milioni di euro)



COOPERATIVE CONFERENTI IL 3%

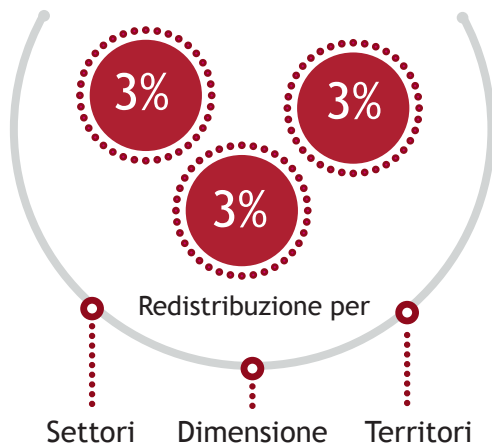


RACCOLTA DEL 3% 2017-2018



18,50 (milioni di Euro)
2.912 cooperative

MUTUALITÀ ESTERNA



Con la sua attività, Coopfond attua il principio della mutualità esterna per dimensioni, settori e regioni: il Fondo riceve risorse dalle cooperative più grandi e redistribuisce tramite gli impieghi alle più piccole, dai settori più prosperi per darli ai meno fiorenti, dalle regioni con maggior densità cooperativa a quelle in cui le cooperative sono meno numerose.

Fonti e Impieghi per Settore negli ultimi 5 esercizi (importi in ml di Euro)

SETTORE	2013/2014		2014/2015		2015/2016		2016/2017		2017/2018	
	FONTI	IMPIEGHI	FONTI	IMPIEGHI	FONTI	IMPIEGHI	FONTI	IMPIEGHI	FONTI	IMPIEGHI
Abitazione	0,54	2,7	0,6	1,5	0,54	1,7	0,61	-	0,64	-
Agroalimentare	0,59	3,8	0,68	4,8	0,92	0,9	1,02	3,23	1,17	4,3
Altro	0,1	-	0,1	0,35	0,15	-	0,13	-	0,16	-
Consumo	3,94	-	3,52	-	6,61	10	2,44	11,05	3,21	5,25
Costruzioni	0,89	0,2	0,54	5,2	0,55	12,8	0,48	4,15	0,37	1,33
Culturali/Turismo	0,02	-	0,03	-	0,03	0,17	0,06	-	0,10	0,59
Dettaglianti	2,62	1,2	2,56	1,25	2,8	-	3,88	-	3,14	-
Manifatturiero	1,85	7,5	1,84	2,95	2,22	2,2	2,72	4,01	3,16	1,46
Mediacoop	0,01	-	0,01	-	0,03	-	-	-	-	-
Pesca	0,03	1	0,03	-	0,04	0,4	0,05	-	0,03	-
Servizi	1,38	4,6	1,5	1,4	1,58	5,8	1,56	4,055	4,85	3,31
Sociali	1,11	0,8	1,17	1,2	1,27	2,1	1,57	0,375	1,67	3,98
Sanicoop	0,01	-	0,02	-	0,02	-	0,02	-	0,02	-
WBO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,58
TOTALE	13,09	21,80	12,60	18,65	16,76	36,07	14,50	26,87	18,55	22,80





Fonti e Impieghi per Regione negli ultimi 5 esercizi (importi in ml di Euro)

REGIONE	2013/2014		2014/2015		2015/2016		2016/2017		2017/2018	
	FONTI	IMPIEGHI	FONTI	IMPIEGHI	FONTI	IMPIEGHI	FONTI	IMPIEGHI	FONTI	IMPIEGHI
Abruzzo	0,01	0,5	0,04	-	0,03	0,14	0,03	-	0,03	-
Basilicata	0,01	0,5	0,01	-	0,02	0,35	0,03	0,2	0,02	0,23
Calabria	0,01	-	0,03	-	0,03	0,04	0,05	-	0,04	-
Campania	0,06	0,5	0,06	0,6	0,15	0,14	0,09	0,2	0,05	2,20
Emilia Romagna	6,9	7,7	6,53	7,4	7,59	3,47	6,98	9,075	10,40	6,0
Friuli Venezia Giulia	0,21	-	0,19	-	0,22	0,47	0,15	-	0,21	0,30
Lazio	0,2	1,8	0,17	0,7	0,2	0,17	0,22	-	0,25	-
Liguria	0,81	0,1	0,84	-	0,86	1,0	0,84	0,03	0,76	0,63
Lombardia	0,43	0,5	0,42	-	0,63	-	0,71	1,2	0,87	0,90
Marche	0,14	0,6	0,2	1,5	0,25	0,73	0,44	0,1	0,65	0,13
Molise	-	-	0,01	-	0,01	-	0,01	-	0,01	-
Piemonte	0,77	0,2	0,72	1,1	0,72	0,05	0,78	-	0,99	1,60
Puglia	0,1	1,2	0,13	0,2	0,12	0,08	0,14	1,0	0,13	0,50
Sardegna	0,08	0,5	0,1	1,3	0,08	0,36	0,14	0,2	0,15	0,30
Sicilia	0,32	0,4	0,21	0,4	0,12	0,18	0,18	0,16	0,17	0,60
Toscana	1,62	4,7	1,52	4,5	2,93	10,6	1,45	15,17	21,92	0,70
Umbria	1,17	1,8	1,19	0,7	2,57	0,6	2,00	0,45	13,22	7,40
Valle D'aosta	0,01	0,2	-	-	-	-	-	-	-	-
Veneto	0,23	0,6	0,22	0,3	0,23	0,2	0,29	-	0,30	0,80
Non ripartibili	-	-	-	-	-	17	-	0,515	-	0,2
TOTALE	13,08	21,8	12,59	18,7	16,76	35,58	14,5	28,30	18,55	22,80

LA SALVAGUARDIA DEL PATRIMONIO

Coopfond, consapevole dell'importanza del proprio ruolo per il supporto attivo delle cooperative, dei settori e dei territori nei quali operano le aderenti, adotta prassi e politiche volte a gestire responsabilmente quanto conferito, così da tutelare e salvaguardare il patrimonio. Tale tutela è garantita dal monitoraggio costante della movimentazione del Fondo; da una valutazione delle richieste di finanziamento secondo un rating finanziario ed uno di qualità sociale (doppio rating); dal controllo dei costi di struttura al fine di garantire una loro incidenza limitata; dalla rotatività degli interventi, in modo che altre risorse si rendano disponibili per nuove attività; dall'accompagnamento e monitoraggio dei progetti istruiti e deliberati.



MOVIMENTAZIONE DEL FONDO 3%

DESCRIZIONE	IMPORTO (in migliaia di €)				
	2013/2014	2014/2015	2015/2016	2016/2017	2017/2018
Fondo iniziale	412.268	422.317	428.629	439.086	444.193
Erogazioni FPA	- 1.935	-1.810	-1.816	-1.962	-1.946
Erogazioni Fondo Servizi Reali	-25	- 76	-134	-75	-126
Raccolta dell'Esercizio	13.365	13.167	17.964	14.698	19.042
Contributo Art. 20 Statuto	-1.191	-4.909	-5.068	-6.860	-7.498
Fondo Finale	422.317	428.629	439.086	444.193	453.515

RATING DI RISCHIO FINANZIARIO E DI QUALITÀ SOCIALE

Coopfond adotta per ogni progetto analizzato un doppio sistema di rating basato su una serie di parametri quanti-qualitativi. Questo sistema si compone di due tipologie di giudizio, finanziario e di qualità sociale, sintetizzate in una valutazione complessiva.

Grazie a questo sistema di indicatori Coopfond può finanziare progetti che a fronte di una maggiore rischiosità presentano una qualità sociale più elevata.

RATING DI RISCHIO FINANZIARIO (RRF)

- > Valutazione del rischio di mancato rientro delle somme erogate.
- > Valutazione prevalentemente quantitativa.

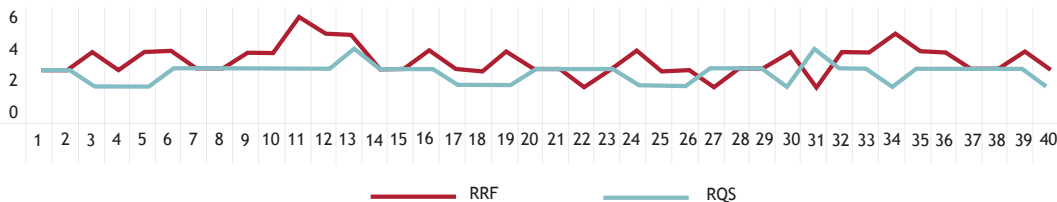
RATING DI QUALITÀ SOCIALE (RQS)

- > Valutazione della qualità e meritevolezza del progetto.
- > Valutazione esclusivamente qualitativa.

VALUTAZIONE COMPLESSIVA DEL PROGETTO

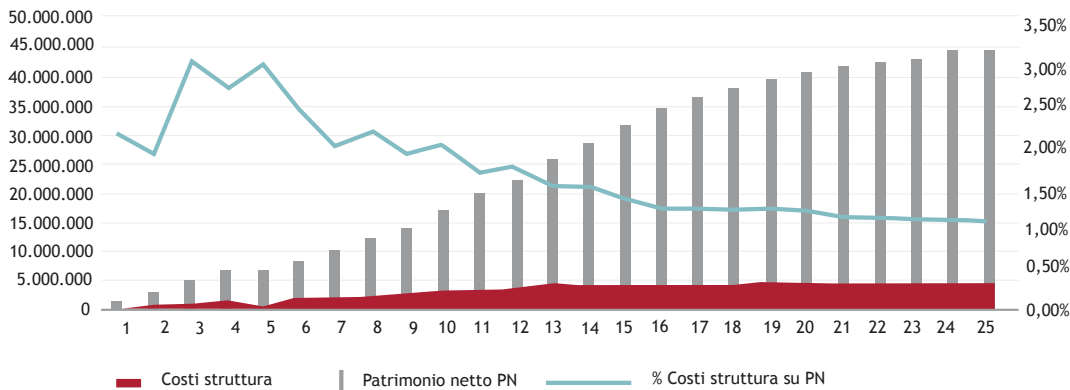
- > Sintesi complessiva dei rating calcolati e delle valutazioni espresse dalla DO.

RRF E RQS PER GLI INTERVENTI ROTATIVI DELL'ESERCIZIO 2017-2018



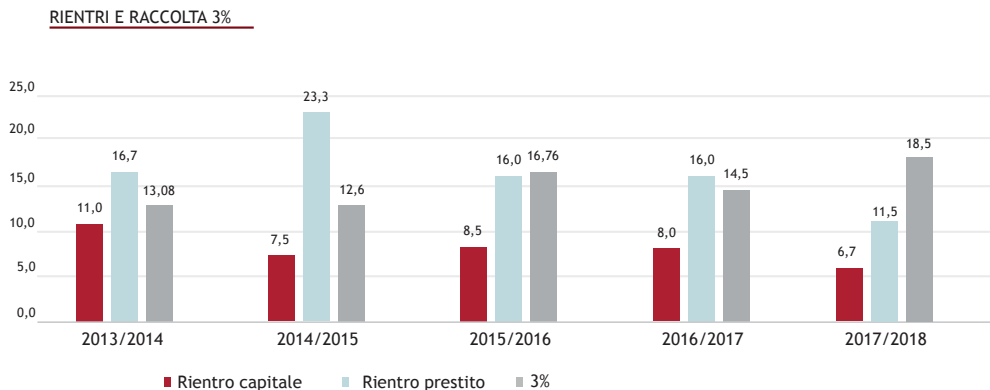
CONTENIMENTO DEI COSTI DI STRUTTURA

L'impegno costante degli amministratori del Fondo è quello di contenere i costi di struttura. Come si rileva dal grafico l'incidenza dei costi di struttura rispetto al patrimonio gestito mostra una dinamica decrescente.



ROTATIVITÀ

La rotatività delle risorse investite (gli interventi vengono restituiti al Fondo entro un termine definito) consente di ampliare il numero delle imprese beneficiarie (le risorse finanziarie che rientrano possono essere reinvestite a favore di nuove iniziative) e assicurarne una corretta gestione attraverso il monitoraggio dei rientri.



ACCOMPAGNAMENTO, RETI, RELAZIONI E MONITORAGGIO

Con una situazione economica incerta e segnata dal perdurare della crisi, la qualità dei progetti presentati a Coopfond è divenuta più critica. Di conseguenza, le richieste pervenute al Fondo contengono in misura sempre maggiore elementi di rischiosità che devono essere attentamente valutati. Per garantire un valido ed efficace accompagnamento al finanziamento, la struttura di Coopfond impegna molte energie e tempo nel lavoro di affiancamento alle cooperative per rendere la richiesta di finanziamento compatibile con il Regolamento e, quindi, effettivamente finanziabile.

Attenzione particolare viene sempre posta nel verificare la possibilità di attivare diversi strumenti finanziari e di accompagnamento a supporto dello stesso progetto, grazie all'attivazione delle reti e relazioni del Fondo, in modo da offrire più articolate e complete risposte ai fabbisogni delle cooperative.

D'altra parte, una valutazione attenta risponde ad una duplice necessità: offre maggiori probabilità di successo per la cooperativa proponente ma è anche necessaria a tutela del patrimonio del Fondo e della sua rotatività.

I servizi di supporto e di affiancamento realizzati da Coopfond riguardano le seguenti attività:

- Istruttorie su nuovi progetti
- Supporto tecnico-metodologico a progetti di promozione cooperativa
- Servizi legali
- Servizi di accompagnamento, preistruttoria e post monitoraggio
- Servizi di monitoraggio

IMPATTO DELLE ATTIVITÀ DEL FONDO

L' impatto generato dalle attività di Coopfond, si riverbera sui territori, sulla popolazione, sui settori, sui giovani ed anche sugli stessi cittadini. Questo perché l'impegno di Coopfond nel sociale si contraddistingue anche per le attività di:

FINANZIAMENTI ALLE COOPERATIVE CHE GESTISCONO BENI E IMPRESE CONFISCATE

SOSTEGNO AI WBO

ACCOMPAGNAMENTO E FINANZIAMENTO DI STARTUP

7

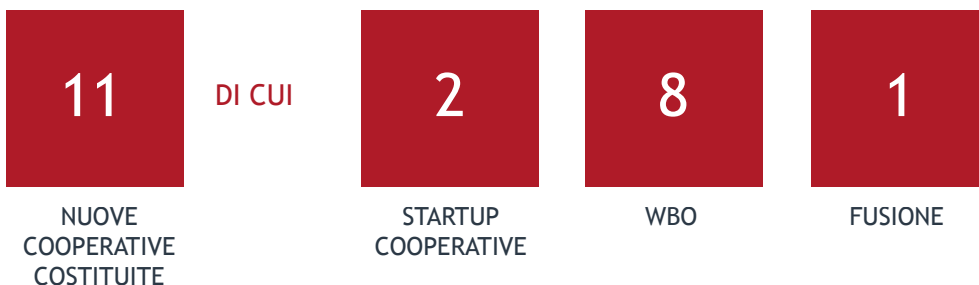
PROGETTI FINANZIATI
DAL FONDO PROMOZIONE ATTIVA A FAVORE DELLA LEGALITÀ E DELLA LOTTA ALLE MAFIE

23

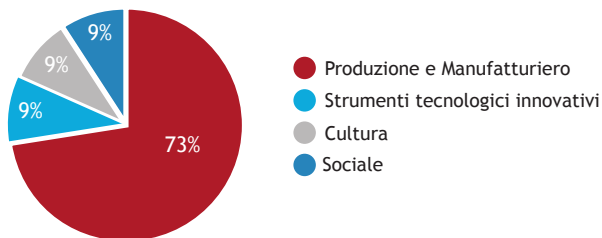
STARTUP COOPERATIVE
HANNO PARTECIPATO ALLA FASE DI ACCELERAZIONE COOPSTARTUP

NUOVA COOPERAZIONE E NUOVA OCCUPAZIONE

Tra i valori che contraddistinguono l'operato di Coopfond ci sono: il sostegno all'occupazione - sia supportando i lavoratori che decidono di rilevare un'impresa in crisi, sia occupandosi della formazione, accompagnamento e finanziamento di giovani promotori di nuove cooperative - e l'attenzione al finanziamento di progetti ad elevato Impatto sociale o diretti allo sviluppo della Ricerca o che introducano Innovazione.



NUOVE COOPERATIVE DISTINTE PER SETTORE



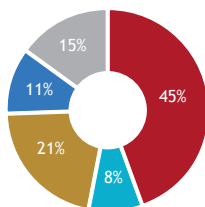
590 NUOVI OCCUPATI

RESPONSABILITÀ SOCIALE D'IMPRESA, LEGALITÀ, INNOVAZIONE E RICERCA

Coopfond è convinta che la sostenibilità sociale ed ambientale sia un driver fondamentale del proprio business poiché consente di rispondere alle crescenti esigenze in termini di reputazione e competitività, in un mercato in continua evoluzione. L'impegno verso la responsabilità sociale e ambientale e l'innovazione si è concretizzato sia nella realizzazione di iniziative ed eventi a carattere sociale ed innovativo ma anche negli interventi deliberati.

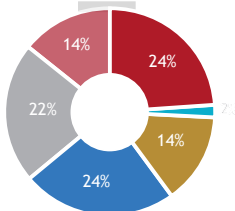
IMPATTO SOCIALE

21 SU 47



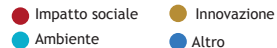
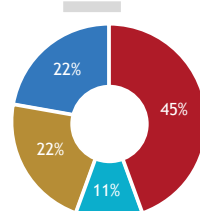
INNOVAZIONE, RICERCA E FORMAZIONE

30 SU 50



INNOVAZIONE E IMPATTO SOCIALE

6 SU 9



note



INVIACI UN TUO FEEDBACK SUL BILANCIO SOCIALE

ALL'INDIRIZZO: INFO@COOPFOND.IT