



Relazione  
e Bilancio  
2019

Relazione e Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2019  
di BCC Sistemi Informatici S.c.p.A.



**BCC SISTEMI INFORMATICI S.c.p.A.**  
Società soggetta al controllo e al coordinamento di ICCREA Banca S.p.A.  
Sede legale: Via Lucrezia Romana 41/47 - 00178 Roma  
Direzione Generale: c/o Innovation Campus Via Lombardia 2/A – 20068 Peschiera Borromeo (MI)  
Capitale Sociale: Euro 33.993.500,00 i. v.  
R.I. e C.F. 03032560967 - R.E.A. di Roma 955152  
Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA  
P.IVA 15240741007



## INDICE

### RELAZIONE E BILANCIO D'ESERCIZIO DI BCC SISTEMI INFORMATICI S.C.P.A.

RELAZIONE SULLA GESTIONE	5
ORGANI SOCIALI	6
ATTIVITÀ DELL' ESERCIZIO ED INFORMAZIONI SUL PERSONALE E SULL'AMBIENTE	9
ANDAMENTO ECONOMICO ED INVESTIMENTI	11
RAPPORTI CON IMPRESE CONTROLLATE, COLLEGATE, CONTROLLANTI E IMPRESE SOTTOPOSTE AL CONTROLLO DI QUESTE ULTIME	12
ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO	13
AZIONI PROPRIE ED AZIONI DI SOCIETÀ CONTROLLANTI	13
STRUMENTI FINANZIARI E RISCHI ED INCERTEZZE A CUI LA SOCIETÀ È ESPOSTA	13
FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL' ESERCIZIO	14
EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	15
PROPOSTA DI DESTINAZIONE DEL RISULTATO DELL'ESERCIZIO.	16
SCHEMI DEL BILANCIO DELL'IMPRESA	17
STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	18
STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	19
CONTO ECONOMICO	20
RENDICONTO FINANZIARIO	21
NOTA INTEGRATIVA	22
PARTE A - PARTE GENERALE	23
PREMESSA	24
FATTI DI RILIEVO VERIFICATISI NEL CORSO DELL'ESERCIZIO	24
CRITERI DI FORMAZIONE	24
CRITERI DI VALUTAZIONE	25
DATI SULL'OCCUPAZIONE	27
DIREZIONE E COORDINAMENTO	28
PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE	29
PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO	39
PARTE D - OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE	50
RELAZIONE COLLEGIO SINDACALE	52
RELAZIONE SOCIETÀ DI REVISIONE	577

# RELAZIONE SULLA GESTIONE

Esercizio 1 gennaio - 31 dicembre 2019

## **ORGANI SOCIALI**

Eletti dall'Assemblea ordinaria dei Soci del 23.9.2019 per il triennio 2019-2021

### **CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

PASTORE Mauro	<i>Presidente</i>
GALBIATI Pietro	<i>Vice Presidente</i>
NOVELLA Ilario	
PISTELLI Simone	
ROSEGHINI Giampaolo	

### **COLLEGIO SINDACALE**

GASPARI Luigi	<i>Presidente</i>
SBARBATI Fernando	<i>Sindaco effettivo</i>
FELLEGARA Annamaria	<i>Sindaco effettivo</i>

### **DIREZIONE GENERALE**

CROSINA Giorgio	<i>Direttore Generale</i>
MAGGIONI Piergiuseppe	<i>Vice Direttore Generale</i>

Cari azionisti,

Il ciclo triennale avviatosi nel 2018 e coincidente con le fasi di costituzione de Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA e il rinnovamento dello staff manageriale, ha trovato nel trascorso 2019 l'anno dell'avvio della concreta azione di trasformazione dei nostri sistemi che, come noto, costituiscono asse portante dei sistemi e servizi erogati dalle nostre banche.

Meritano una riflessione sommaria i seguenti aspetti significativi:

- Fabbisogni per l'esercizio delle azioni di coordinamento e controllo della Capogruppo GBCI;
- L'evoluzione dei sistemi, la dinamica implementativa e roll – out dei sistemi;
- Il processo di migrazione delle banche sui sistemi del GBCI;
- Il riassetto organizzativo e di erogazione di nostri sistemi e servizi.

### **Fabbisogni per l'esercizio delle azioni di coordinamento e controllo della Capogruppo GBCI**

La messa in esercizio del Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA sta confermando un impegnativo sforzo da un lato per la predisposizione di basi informative qualificate ed adeguate al soddisfacimento delle importanti funzioni di controllo e valutazione centralizzata, e dall'altro richiede anche significativi interventi anche alla logiche funzionali e di processo dei nostri sistemi, che debbono progressivamente essere ricondotti alle policies ed alla regolamentazione acquisita operativamente dalle banche stesse.

Negli ambiti di gestione del Credito in tutte le sue fasi, della Finanza, dell'Antiriciclaggio e della Compliance, per citarne alcuni tra i più significativi, si rendono necessarie azioni di adattamento nella gestione del processo, nella qualificazione dei dati e della loro elaborazione successiva.

In tale contesto diviene indispensabile una organizzazione delle logiche di produzione e distribuzione dei sistemi che coinvolgono anche direttamente funzioni e responsabilità trasversali al gruppo e quindi anche esterne alla nostra impresa. Gli impatti sul nostro modello organizzativo sono evidenti ed in corso di consolidamento.

### **L'evoluzione dei sistemi, la dinamica implementativa e roll – out dei sistemi**

Le azioni di trasformazione ed implementazione dei sistemi si sono dispiegate in forma piena nel corso del trascorso esercizio, al termine di una impegnativa fase di definizione.

#### **Evoluzione Architetture - SicraWeb**

Il cantiere è focalizzato sull'evoluzione dell'attuale architettura del Sistema Informativo ed è strutturato in diversi ambiti di intervento. Le attività risultano sostanzialmente in linea con la pianificazione prevista e si riscontrano solo possibili rimodulazioni riferite ad alcuni comparti specialistici (PEF ed Estero). Per le componenti applicative del contesto Condizioni, sono in pianificazione interventi anche di natura evolutiva per garantire alle banche una migliore capacità di qualificazione del pricing.

Relativamente all'avvio delle attività di collaudo, sono stati completati gli interventi infrastrutturali ed applicativi per l'avvio dei test. Anche in tale contesto è rispettata la pianificazione prevista.

#### **Sistemi per l'area MERCATO (CRM)**

L'ambito Mercato è composto da tre cantieri: Dati e Reporting, CRM (Front-end relazionale) e sistema di Campaign.

- Dati e Reporting Il cantiere, focalizzato alla realizzazione a rilasci progressivi del nuovo Data Warehouse (DWH) e del reporting a supporto degli utilizzi specialistici per il Mercato, sta proseguendo con le attività di analisi, sviluppo e test, in linea con la pianificazione condivisa. Relativamente al primo rilascio, sono stati conclusi, nel mese di novembre 2019, gli sviluppi su tutti i layer dati previsti: Data Hub, DWH Primario e Datamart; quest'ultimo è comprensivo delle interfacce per l'integrazione con le componenti di Front-End e Campaign. E' stata definita la modulazione del piano di sviluppo della componente prevista entro fine luglio 2020.

- **CRM (Front End Relazionale)** Il cantiere prevede l'introduzione di un Front-End specialistico che semplifichi la gestione del rapporto con la clientela/controparti, la gestione dei contatti, l'attivazione della vendita e il monitoraggio delle performance. Le connotazioni della soluzione sono state definite con il supporto diretto delle banche utenti Banca in 13 ambiti di funzionalità, suddivise in 3 rilasci progressivi. E' stata completata la rimodulazione del piano dei rilasci che conferma la data di completamento delle attività di implementazione in coerenza con il termine del cantiere Dati e Reporting.
- **Campaign** Il cantiere prevede l'implementazione di un sistema per la generazione di iniziative commerciali (campagne) multicanale e multistep, integrato con i canali E-mail, SMS, Landing Page, Internet Banking, Push Notification, Filiale, Contact Center e ATM, sta portando avanti le attività propedeutiche al rilascio della prima campagna "pilota". La soluzione è stata progressivamente rilasciata con l'esercizio di alcune campagne pilota, definite ed orchestrate dal Marketing di ICCREA Banca e con ricaduta ampliata ad un numero di banche superiore rispetto alle Pilota. Il completamento della integrazione di tutti i canali e punti di contatto con la clientela, già in buona parte disponibili, rispetterà il termine di completamento previsto per il settembre 2020 (sistema ATM).

### **Roll-out dei sistemi SICRA WEB e CRM (Front End Relazionale)**

Le fasi implementative dei sistemi riportano un sostanziale rispetto delle scadenze del piano di lavoro definito, tale da consentire la pianificazione delle prime azioni di installazione ed impianto. Si tratta evidentemente di attività che richiedono un impegno del tutto straordinario con la combinazione di:

- avvio delle banche pilota sui sistemi del contesto Mercato (CRM), utenti SICRA2;
- impianto su una prima banca SICRA2 del nuovo sistema SICRAWEB e CRM (Sistemi Mercato);
- installazione sulle nuove banche in ingresso (migrazioni) dei nuovi sistemi SICRAWEB e CRM (Sistemi Mercato).

È intuibile che la combinazione di tali condizioni richiede la massima attenzione ed uno sforzo del tutto straordinario, che ci consentirà di verificare sul campo le ricadute e gli impatti previsti, consentendoci, alla luce di tali evidenze di declinare il piano di rilasci complessivi per tutti i sistemi su tutte le banche utenti.

### **Digital**

Nel contesto delle progettualità afferenti all'ambito "Digital", nel corso dell'anno 2019 sono state avviate e in buona parte portate a compimento importanti iniziative di innovazione tecnologica e di evoluzione funzionale. Al contempo sono state definite le linee evolutive nell'ambito della Strategia di Trasformazione Digitale di medio-lungo periodo, in coerenza con le aspettative della Capogruppo e gli indirizzi delle Banche Pilota. Numerose sono anche state le azioni, alcune delle quali ancora in corso, per garantire sicurezza e stabilità ai sistemi che, come noto costituiscono certamente il "nuovo core applicativo" dei sistemi bancari.

### **Credito**

Nell'ambito del contesto del Credito sono in corso le attività di realizzazione delle soluzioni identificate in risposta a specifiche tematiche ritenute prioritarie, per cui è stato costituito un Programma dedicato «Programma Credito – Interventi BCE». Tale iniziative si distingue tra le altre in relazione agli impatti operativi e funzionali che dovranno garantire a tutte le banche del GBCI, anche quelle non già utenti nostre dirette, dati, informazioni e processi che garantiscano il rispetto delle Policies di tale contesto. Anche in questo contesto il piano di attività risulta rispettato e prevede il completamento entro l'esercizio 2020.

### **Il processo di migrazione delle banche ai nostri sistemi**

Nell'ambito del più ampio progetto di dotare tutte le banche affiliate al Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA del sistema informatico fornito dalla società, con obiettivo di razionalizzare ed uniformare i processi delle singole Banche, di consentire alla Capogruppo di esercitare in modo efficace la funzione di coordinamento e controllo e assolvere agli obblighi dettati dal regolatore, nel corso del 2019 è stato avviato un ambizioso piano di migrazione delle Bcc aderenti al gruppo ma utenti di altre strutture tecniche delegate.

Nell'esercizio 2019 questa attività ha riguardato 13 Banche, di cui la prima è stata resa operativa l'8 aprile 2019 mentre le altre nei mesi successivi fino ad arrivare all'ultimo avviamento avvenuto il 9 dicembre 2019.

Data la complessità dell'operazione sono stati potenziati i processi, le metodologie e gli strumenti così da procedere a diversi "lotti" di migrazione in modalità industrializzata. Il delicato processo di migrazione si è realizzato tramite un'articolata metodologia che prevede un approccio strutturato sia per la fase di gap analysis, al fine di ridurre al minimo le implementazioni sul sistema target, sia per le successive fasi di migrazione dei dati e gestione del post go live, adottando un approccio di change management orientato alla minimizzazione dei rischi di natura regolamentare ed operativa nei confronti della clientela.

La nuova strategia che ha prevista la costituzione di una partnership con un operatore fortemente qualificato in tale contesto ci ha consentito di operare rispettando la pianificazione. Al termine del corrente esercizio risulteranno da migrare nei successivi esercizi (2021 e 2022) banche rivenienti da un solo sistema di riferimento. L'engine di migrazione ha ottenuto i necessari consolidamenti e perfezionamenti ed il controllo organizzativo e di processo sono ora a pieno regime.

Va annotato che l'infrastruttura a disposizione opera con la gestione in parallelo delle iniziative, rispetto alle diverse azioni propedeutiche alle date effettive di migrazione, ed ora si incontrano necessità aggiuntive riferite alle operazioni di fusione / cessione di sportelli. L'intensificazione di tali operazioni comporterà il sostegno di uno stress aggiuntivo che auspichiamo possa manifestarsi maggiormente nel corso del prossimo esercizio, per consentire nel corrente anno, la messa a regime dello schema di migrazione anche dei nuovi sistemi (SICRA WEB e CRM).

### **Il riassetto organizzativo e di erogazione dei nostri Sistemi e Servizi**

La costituzione del gruppo, le dinamiche di interazione con le numerose funzioni delegate alle strutture della Capogruppo (Audit, HR, Organizzazione, Compliance, Legale, Fiscale,...), il programmato avvio della acquisizione del ramo IT della stessa Capogruppo, determinano un impatto del tutto straordinario nel funzionamento operativo della nostra società.

I presidi manageriali dovranno sostenere, oltre alle azioni di trasformazione ed integrazione di sistemi e servizi, ed il completamento del processo di migrazione, anche la progressiva revisione complessiva del modello organizzativo. Si tratta di una sfida quantomai impegnativa che dovrà adattare il modello produttivo e di erogazione anche ad una diversa focalizzazione dei sistemi bancari orientati alla digitalizzazione ed alla operatività diretta della clientela.

Più in generale dovremo anche essere in grado di coniugare la progettazione di sistemi e servizi con l'integrazione di tutte le filiere di produzione dei prodotti e servizi bancari da un lato l'ottimizzazione dell'outsourcing di processo. Le interlocuzioni con le Legal Entity del gruppo interessate sono già attivate.

### **ATTIVITÀ DELL' ESERCIZIO ED INFORMAZIONI SUL PERSONALE E SULL'AMBIENTE**

Il piano generale dei progetti e delle attività di sviluppo prevedeva in sede di budget un impegno complessivo di circa 35.164 giorni/uomo; al termine del 2019 sono state consuntivate 38.626 giornate.

Dei 60 impegni progettuali previsti a piano ne sono stati portati a termine entro l'anno il 75%, per un totale di 6.930 giorni/uomo, mentre, nel corso dell'anno si sono aggiunte altre 25 progettualità derivanti da adeguamenti normativi, richieste delle Banche clienti e dal costituito Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA, di cui è stato completato l'82% per un totale di 10.379 giorni/uomo.

Oltre 19.344 giorni/uomo sono stati dedicati alle attività di piccola manutenzione evolutiva e correttiva e ai progetti di migrazione/fusione/dismissioni (21 operazioni di cui 1 fusione, 13 migrazioni, 1 cessione di sportelli e 6 cambio CAB), tema di sempre maggiore attualità ed impegno; 8.967 giorni/uomo sono stati impegnati dallo sviluppo in attività di assistenza di secondo livello e gestione operativa.

Le tematiche di principale interesse per le BCC hanno riguardato POG, Anacredit, PSD2, SIOPE+, PAD, MIFID2, Instant Payment, Usura, Trasparenza Bancaria, IDD, IFRS9, Antiriciclaggio, Relax Banking a cui sono da aggiungere le progettualità di rinnovamento del Sistema Informativo per le BCC declinate in tre macro ambiti: revisione architetture, relazione con il cliente, digitalizzazione ed innovazione.

Inoltre, nell'ottica di fornire alle Banche clienti un'opportunità di valutare l'aggregato "Banca – Outsourcer" nell'ambito della Continuità Operativa ed assolvere le prescrizioni incluse nelle nuove disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche, è stato svolto il test annuale di Disaster Recovery effettuato nel week end 12-13 ottobre 2019 con l'obiettivo di verificare l'adeguatezza dell'infrastruttura (sistemi di produzione Mainframe, Open, DataBase, Storage e Rete), il dimensionamento e la preparazione dell'organizzazione e dei Piani di Recovery IT predisposti per fronteggiare scenari di indisponibilità del data center primario, congruenti con i limiti di tempi di ripristino delle risorse IT.

La prova ha previsto lo switch dei sistemi di produzione con "base dati non a perdere": pertanto qualsiasi operazione effettuata durante i test è stata registrata e mantenuta nel sistema informativo. Il test è stato svolto con il coinvolgimento di 30 BCC, oltre a Banca Sviluppo, ICCREA Banca, Iccrea Banca Impresa ed 1 Centro Servizi. Il test è stato possibile grazie alla pianificazione e svolgimento coordinato ed integrato di attività in diversi ambiti tecnologici e tra le varie Legal Entity del Gruppo Bancario. Si è concluso con esito positivo e ha dimostrato complessivamente una situazione di disponibilità e di continuità dei servizi forniti sul polo secondario in grado di garantire la Continuità Operativa in caso di emergenze.

Il test ha dimostrato l'efficacia e l'adeguatezza del Piano di Disaster Recovery consentendo la Continuità Operativa e la ripresa dei Servizi informatici nei tempi e modi previsti. Nessuna delle fasi operative ha indotto problemi che potessero condizionare il buon esito della prova, non si è verificato alcun ritardo nella sequenza delle attività.

La piattaforma internet di BCC Sistemi Informatici ha ormai raggiunto i quasi 1.352.661 utenti, assimilabili a 1.337.046 contratti attivi, di cui base 10.611, 338.119 impresa e 988.316 famiglia; nel 2019 ha visto transitare circa 20 milioni di disposizioni di bonifico per circa 49,1 miliardi di euro e quasi 7,7 milioni di pagamento effetti per 15,5 miliardi di euro, oltre 6,3 milioni di disposizioni RIBA per oltre 14,1 miliardi di euro ed a 2,6 milioni di F24 pagamenti tributi per circa 6,1 miliardi di euro.

La diffusione dell'utilizzo dell'APP ha raggiunto un livello tale che si può considerare che la quasi totalità della clientela l'ha scaricata, tanto da arrivare a quasi 38,9 milioni di accessi Android e oltre 28,1 milioni di accessi IOS nell'anno.

Per quanto riguarda le prestazioni, durante tutto l'anno i livelli di servizio sono sempre rimasti sistematicamente ed ampiamente all'interno degli SLA contrattuali. Le elaborazioni di fine anno sono state effettuate con regolarità confermando il buon esito e rimanendo in linea con le elaborazioni di fine 2018. Il buon esito di dette elaborazioni nonostante siano state svolte in periodo infrasettimanale ha determinato l'invio al service di stampa dei documenti degli e/c capitale, scalare e trasparenza entro la sera del 4 gennaio 2020. Sono stati consolidati anche i processi di contabilizzazione delle competenze sui conti correnti e depositi a risparmio che sono terminati per tutti entro il terzo giorno lavorativo del 2020.

L'analisi della componente transazionale evidenzia una sostanziale uniformità nel numero totale di transazioni erogate dal sistema tra il 2018 e il 2019, con una crescita dell'1,5%. Permangono ottimi i response time, che si attestano in valore medio al di sotto dei 50 millisecondi. L'andamento del Physical CPU nel Prime Time risulta molto stabile. Sintomo di ottimo lavoro di tuning ed efficientamento. Da segnalare solo un piccolo rialzo nei mesi prossimi alla fine anno che è assolutamente fisiologico e dovuto alla tipologia di carico del periodo. Per il periodo Night, si nota sostanzialmente lo stesso trend del periodo Prime, anche in questo caso con un lieve rialzo dei consumi nella parte finale dell'anno. Le motivazioni di questo rialzo sono sovrapponibili a quelle del periodo Prime.

L'analisi dei singoli workload su partizione PRDB denota un andamento simile alle precedenti analisi, con l'evidenza dei workload che maggiormente crescono nella fine anno ( CICS e JOB ). Non si ravvisano particolari criticità.

L'Assistenza ha gestito, nel 2019, 72.787 telefonate e 144.201 ticket circa: rispetto gli anni precedenti cala il numero di richieste, ma si ha una diminuzione della percentuale di evasione, passando dall'oltre 99% al 96,81%, a causa di numerosi impegni progettuali in cui la struttura è stata coinvolta.

Nel corso del 2019 sono inoltre state erogate 13.300,7 ore di formazione presso le banche (con un incremento del 119,9% rispetto all'anno precedente) e 466,5 ore di formazione a distanza (attraverso strumenti di aula virtuale).

Il numero dei dipendenti al 31 dicembre 2019 si è attestato a 246 unità, con un incremento complessivo rispetto all'anno precedente di 10 unità. Nell'ultima parte dell'anno si è proceduto ad avviare diverse iniziative volte all'inserimento di risorse qualificate. Il numero medio è risultato di 245 dipendenti.

BCC Sistemi Informatici svolge la propria attività nell'ambito della realizzazione di un sistema informativo finanziario e dell'erogazione dei servizi di outsourcing alle banche del Credito Cooperativo, pertanto non è esposta a rischi particolari nei confronti delle tematiche di salvaguardia ambientale.

### **Costituzione del Gruppo IVA**

La Società dal 1° luglio 2019 fa parte del Gruppo IVA del GBCI, costituito dalla Capogruppo al fine di beneficiare dei vantaggi di carattere amministrativo e finanziario, conseguenti all'applicazione delle disposizioni del Titolo V-bis del D.P.R. n. 633/1972.

Il GBCI si è, in particolare, avvalso della possibilità accordata ai Gruppi Bancari Cooperativi, introdotta in sede di conversione del D.L. n. 119/2018 per tener conto delle tempistiche di costituzione di tali gruppi, di costituire il Gruppo IVA con effetto 1° luglio 2019, avendo preventivamente sottoscritto il contratto di coesione di cui all'art. 37-bis del TUB e presentato la dichiarazione per la costituzione del Gruppo IVA entro il 30 aprile 2019.

L'effetto principale del Gruppo IVA è costituito dalla perdita della soggettività IVA individuale dei partecipanti, a cui si sostituisce una soggettività IVA "collettiva". Da ciò deriva la rilevanza ai fini IVA delle sole operazioni che intervengono tra i partecipanti al Gruppo IVA e soggetti estranei ad esso e l'irrelevanza ai fini IVA delle operazioni che intercorrono tra soggetti che partecipano al medesimo Gruppo IVA.

La composizione del Gruppo IVA coincide esattamente con il perimetro di Gruppo, come risultante dall'albo dei gruppi bancari tenuto presso la Banca d'Italia.

### **ANDAMENTO ECONOMICO ED INVESTIMENTI**

Il 2019 si è chiuso con un risultato economico positivo per 254 mila euro. La tabella di seguito riportata sinteticamente i principali dati economici di BCC SI al 31 dicembre 2019.

Valori espressi in €	31/12/2019	31/12/2018	variazione
A) Valore della produzione	100.359.347	86.122.264	14.237.083
B) Costi della produzione	99.927.674	85.676.650	14.251.024
<i>Differenza tra valore e costi di produzione (A-B)</i>	431.673	445.614	-13.941
<i>Totale proventi e oneri finanziari</i>	20.655	41.722	-21.067
<i>Risultato prima delle imposte</i>	452.328	487.336	-35.008
Imposte sul reddito dell'esercizio	197.894	194.913	2.981
Utile (Perdita) dell'esercizio	254.434	292.423	-37.989

L'incremento di 14,2 Mln del "Valore della Produzione", che si attesta a 100,3 Mln, è originato principalmente dall'incremento dei "Ricavi dalle vendite e delle prestazioni" per 15,2 Mln a fronte di una diminuzione degli "Altri ricavi e proventi" per 1,6 Mln. La variazione del "Valore della Produzione" è in gran parte dovuta ai corrispettivi fatturati a partire dal 1/7/2019 a seguito del recepimento del regolamento del Gruppo Iva del Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA, che ha previsto l'adeguamento dei listini al fine di neutralizzare il maggior costo emergente dall'iva indetraibile sugli acquisti, oltre che al determinante aumento del numero delle Bcc servite, dei volumi dei servizi a tariffazione erogati oltre che ai progetti di sviluppo informatici, di gestione applicativa e di fornitura di servizi IT a favore della Capogruppo.

Al netto dell'effetto dell'adeguamento dei corrispettivi per il citato avvio del Gruppo IVA, l'aumento dei "Ricavi dalle vendite e delle prestazioni" è dovuto ai canoni per servizi informatici di base per 1 milione di euro, ai servizi di banca elettronica per 2,1 Mln, ai servizi a consumo per 1,9 Mln e alle fatturazioni verso la Capogruppo per 3,1 Mln. Questi maggiori ricavi compensano la contrazione del fatturato relativo al servizio trasmissione dati per 506 mila euro e la diminuzione delle una tantum per attività di avviamento e fusione per 876 mila euro.

La diminuzione della voce "Altri ricavi e proventi" per 1,6 Mln è dovuta principalmente all'assenza nell'esercizio di penali per recesso anticipato dai contratti di servizio, evento che aveva caratterizzato l'esercizio precedente per 1,3 Mln.

L'incremento di 14,2 Mln della voce "Costi della Produzione", che è pari a 99,9 Mln, è principalmente dovuto all'incidenza dell'iva indetraibile gravante sull'esercizio dal 1/7/2019 a seguito del citato avvio del Gruppo IVA, all'aumento degli acquisti di servizi e licenze all'uso da terze parti oltre che alle maggiori spese per il personale, sostenuti a seguito dell'avvio delle nuove Banche servite.

Al netto dell'effetto dell'IVA indetraibile gli aumenti di maggior rilievo dei costi riguardano per 2,5 Mln i servizi, 2,2 Mln il godimento beni di terzi, 2,2 Mln il personale e 700 mila euro per ammortamenti dell'esercizio.

Le imposte ammontano a 198 mila euro.

I nuovi investimenti in immobilizzazioni ammontano a 24,9 Mln, in incremento di 13,7 Mln rispetto all'esercizio precedente. A questi si aggiungono ulteriori 4 Mln quali maggiori valori attribuiti ai beni materiali e immateriali in applicazione alle disposizioni relative alla rettifica della detrazione di cui all'articolo 19-bis2 del D.P.R. n. 633 "con riferimento alla data in cui i beni sono stati acquistati dai partecipanti" a seguito della già citata costituzione del Gruppo IVA del GBCI.

L'incremento è determinato dagli acquisti e dalla produzione di Software oltre che da nuove forniture di Licenze all'uso per 21,7 Mln, di cui 8,5 Mln in produzione e 13,2 Mln in corso di realizzazione inerenti ai progetti evolutivi del sistema informativo fornito alle Bcc clienti e alle applicazioni richieste dalla Capogruppo, oltre ad acquisti di nuove infrastrutture tecnologiche per il potenziamento dei sistemi dipartimentali e di connettività per 3,2 Mln.

Per i maggiori dettagli si rimanda a quanto descritto in nota integrativa

#### **RAPPORTI CON IMPRESE CONTROLLATE, COLLEGATE, CONTROLLANTI E IMPRESE SOTTOPOSTE AL CONTROLLO DI QUESTE ULTIME**

La Società non ha il controllo di diritto o di fatto su nessun'altra entità giuridica.

Nell'ambito delle operazioni realizzate con la controllante e le aziende sottoposte al suo controllo, si precisa che la Società opera nel mercato delle banche di Credito Cooperativo appartenenti al Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA vincolate alla Capogruppo da un "patto di coesione", mercato questo caratterizzato dalla presenza di attori facenti parte di un cosiddetto "sistema a rete" che si rifà ai principi di un comune modello cooperativo.

A partire dal 29 aprile 2014, BCC Sistemi Informatici S.c.p.A. è entrata a far parte del Gruppo Bancario ICCREA, la cui Capogruppo ICCREA Banca S.p.A. esercita nei confronti dell'azienda attività di Direzione e Coordinamento ai sensi di quanto previsto dal titolo quinto Capo IX art. 2497 e seguenti del Codice Civile.

I rapporti intercorsi sono di tipo commerciale dovuti alla fornitura e scambio di prestazioni di servizi. La Società ha inoltre aperte posizioni di conto corrente ordinario finalizzate alla normale operatività di gestione dei flussi d'incasso e pagamento.

## ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

Nel corso del 2019 sono stati ulteriormente approfonditi gli ambiti legati alla block chain in ambito finanziario, a titolo di esempio declinata negli approfondimenti sull'iniziativa denominata ABILabChain.

Attività di ricerca applicata e sviluppo hanno poi riguardato l'evoluzione delle migliori pratiche di progettazione delle architetture software moderne, con particolare riferimento a quelle a microservizi e con generazione di layer di API per disaccoppiare i sistemi sottostanti, anche e soprattutto di tipo legacy, al fine di attivare una modernizzazione e innovazione progressivi e abilitarli ad accogliere l'innesto di nuove tecnologie in tempi rapidi.

In questa ottica sono posizionati anche gli approfondimenti eseguiti sul trend evolutivo denominato "containerizzazione" anche in virtù delle facilitazioni che questo consente di raggiungere nell'ambito dell'orientamento al cloud computing.

Gli studi sono stati realizzati da personale interno ed interamente spesati nell'esercizio.

## AZIONI PROPRIE ED AZIONI DI SOCIETÀ CONTROLLANTI

Durante l'esercizio 2019 non vi sono state movimentazioni nelle azioni proprie, pertanto al 31.12.2019 la Società detiene n. 4.985 azioni, per un valore corrispondente ad euro 498.500 che si ritiene corretto mantenere nelle immobilizzazioni finanziarie non essendovi concrete prospettive di collocamento nel breve termine.

BCC Sistemi Informatici S.c.p.A. al 31 dicembre 2019 non possiede azioni di società controllanti, né si sono registrate acquisti e vendite per questa tipologia di azione nel corso dell'esercizio.

## STRUMENTI FINANZIARI E RISCHI ED INCERTEZZE A CUI LA SOCIETÀ È ESPOSTA

La Società si finanzia attraverso le proprie disponibilità liquide e non utilizza strumenti finanziari derivati.

Ai sensi dell'art. 2428 del Codice Civile, si riportano i rischi ed incertezze a cui la Società è esposta.

### Rischi di credito.

La società opera quale azienda strumentale a favore delle Banche di Credito Cooperativo appartenenti al medesimo Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA, conseguentemente è esposta marginalmente al rischio di credito.

### Rischio di cambio.

Fino al 31 dicembre 2019 la società ha svolto la propria attività esclusivamente nell'area nazionale e, di conseguenza, non è esposta al rischio di cambio.

### Rischio tasso di interesse.

Nel corso dell'esercizio è stato sottoscritto un contratto di apertura di credito bancario (FIDO) con la Capogruppo del quale l'azienda non ancora avuto la necessità di fare ricorso.

### Rischio Informatico.

Nell'ambito del percorso di evoluzione della complessiva Risk Governance del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea la Società adotta il framework di IT Risk Management. Con riferimento a detto framework assume rilevanza principale il modulo di IT Risk Self Assessment (IR-SA) il cui modello operativo è stato definito avendo a riferimento le tipiche fasi di un processo di gestione dei rischi: identificazione, valutazione e misurazione, attenuazione, monitoraggio, gestione e mitigazione dei rischi.

Il framework di IT Risk Management prevede nel relativo impianto normativo i seguenti punti:

- “Politica di Gruppo – Framework di IT Risk Management”;
- “Politica di Gruppo – IT Risk Self Assessment (IR-SA)” e la relativa “Metodologia di IT Risk Self Assessment (IR-SA)”.

La “Politica di Gruppo – Framework di IT Risk Management” definisce, a livello accentrato, i principi e le linee guida del framework di IT Risk Management adottato dal GBCI, identificando i Ruoli e le Responsabilità degli Organi e delle Funzioni Aziendali cui spetta la relativa implementazione, attuazione e gestione.

La “Politica di Gruppo – IT Risk Self Assessment (IR-SA)” ed il relativo “Allegato 1 – Metodologia di IT Risk Self Assessment (IR-SA)” descrivono gli elementi cardine del processo di IT Risk Self Assessment (IR-SA) che è finalizzato a supportare l'auto-valutazione del Rischio Informatico da parte delle strutture delle Società Controllate e delle Banche Affiliate, nonché a supportare le attività di identificazione delle relative azioni di mitigazione secondo un approccio metodologico comune e definito. Detto approccio prende in considerazione specifici scenari di rischio tra i quali scenari di tipo cyber.”

La funzione Risk Management IT svolge anche un'attività di monitoraggio degli incidenti classificati Alti e Critici, dal momento della loro manifestazione fino alla chiusura. Inoltre, vengono svolti approfondimenti a fronte di incidenti che rientrano in specifiche predefinite categorie o per i quali, comunque, si rilevino opportunità di intervento sui fattori di rischio.

Nel corso delle attività di monitoraggio effettuate nel 2019 è stato svolto il confronto con i ruoli e le strutture chiave del processo, al fine di riscontrare con immediatezza quanto emerso dalle stesse attività.

Da gennaio a dicembre 2019 sono stati rilevati 1.345 incidenti tutti peraltro risolti; l' 1,63 % è stato classificato con priorità alta, il 49,97% con priorità media ed il restante 48,40% con priorità bassa.

## FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL' ESERCIZIO

La Capogruppo, lo scorso 16 gennaio 2020, ha deliberato un progetto finalizzato all'evoluzione del comparto ICT di Gruppo. Il fine ultimo dell'iniziativa è consolidare e accrescere, progressivamente, il ruolo dell'ICT, di supporto e di facilitatore dello sviluppo del business da parte delle BCC Affiliate e dell'integrazione di tutte le entità del Gruppo.

Nello specifico, nell'ambito delle attività che porteranno alla definizione del Piano Strategico del GBCI e del relativo Piano Strategico ICT, coerentemente con le linee guida, i gruppi di lavoro e le tempistiche identificate, la Capogruppo ha definito un percorso evolutivo del comparto ICT che, attraverso investimenti in risorse, processi e infrastrutture e nel rispetto delle strategie di Gruppo, prevede:

- in una prima fase, la creazione, a partire da BCC SI, di un unico polo tecnologico e informatico del GBCI nel quale far convergere le attività ICT del Gruppo, salvaguardando l'operatività e i processi attuali in un contesto, come noto, di profonda trasformazione;
- nel medio termine, la convergenza e l'integrazione completa di tutte le componenti ICT del GBCI in BCC SI, attraverso l'evoluzione del comparto al fine di supportare e facilitare l'operatività e i processi futuri delle BCC Affiliate e del Gruppo.

Con riferimento alla prima fase, il percorso individuato prevede la ridefinizione del comparto attraverso il conferimento dei rami di azienda ICT di ICCREA Banca e IBI in favore di BCC SI e la successiva esternalizzazione dei servizi delle stesse e di altre entità del Gruppo in favore della Società.

L'inizio del 2020 è stato caratterizzato dall'insorgere dell'epidemia generata dalla diffusione del virus COVID-19 (comunemente denominato “Coronavirus”), con inevitabili ripercussioni sull'operatività e sugli obiettivi aziendali.

Fin dall'insorgere dello stato di allarme dovuto alla diffusione del virus BCC Sistemi Informatici si è attivata, tempo per tempo, in adesione a tre fonti principali:

- indicazioni da parte delle istituzioni (regionali e nazionali) in ordine ai comportamenti da porre in essere per il contenimento e la prevenzione del contagio;
- indicazioni da parte della Capogruppo (di volta in volta emanate dal Comitato di Crisi formato in ICCREA Banca);
- valutazioni a livello di Direzione Generale (Direttore Generale, Direttore Operativo, Responsabile U.O. Coordinamento Staff, responsabile delle HR, responsabile dell'ICT Security) in ordine all'individuazione del corretto dimensionamento dell'organico aziendale ed alle misure da adottare per garantire i livelli di servizio.

Pertanto BCC Sistemi Informatici ha provveduto a:

- a. agevolare il più possibile il lavoro da remoto fornendo al personale strumenti di collegamento atti allo svolgimento delle proprie mansioni, con adeguate dotazioni a garanzia della sicurezza (VPN; Remote Desktop; strong authentication; VDI);
- b. organizzare verifiche costanti, ed in ogni caso giornaliere, con i responsabili delle strutture aziendali per il monitoraggio del corretto funzionamento del lavoro da remoto, il controllo della corretta erogazione del servizio e del rispetto degli SLA;
- c. dotare il personale di apposito modulo per l'autocertificazione, necessario alla circolazione per il tragitto casa/ufficio e viceversa, laddove sia riscontrata la necessità di recarsi presso il posto di lavoro.
- d. Il complesso delle risorse che operano in remoto risulta nella misura del 87% su tutte le sedi di BCCSI.

Dette iniziative sono ad oggi in vigore per tutte le sedi e le filiali di BCC Sistemi Informatici.

Inoltre, nel corso delle giornate, sono stati perfezionati i sistemi, ma anche i meccanismi organizzativi e comportamentali di tutti i responsabili delle U.O. che hanno acquisito, esercitandole operativamente, le competenze e l'approccio alla organizzazione ed al controllo delle attività svolte in remoto dai propri collaboratori.

È stato avviato un sistema di aggiornamento quotidiano delle condizioni di erogazione per tutto il personale ed anche per i consulenti di ogni area.

Al momento non si sono rilevati disservizi per quanto riguarda l'erogazione dei servizi alle banche ed alla clientela finale, l'attività progettuale sta procedendo in maniera ordinata seppur potrebbe risentire di alcune difficoltà in particolare nella fase di delivery delle nuove realizzazioni sulle BCC, mentre si stanno riscontrando le prime inevitabili ripercussioni sul programma di migrazione che risente delle limitazioni imposte dal regime restrittivo dei DCPM che si sono susseguiti con la sospensione delle iniziative previste nel primo quadrimestre.

Il 21 febbraio 2020 il CdA di ICCREA Banca ha definito le condizioni per avviare il piano di incentivazione all'esodo per pensionamento volontario che interessa il personale della Capogruppo, delle Società Controllate e delle Banche affiliate, offrendo le opportunità previste dalla recente disciplina in materia pensionistica. I termini dell'iniziativa prevedono la presentazione delle domande di adesione entro il 15 maggio 2020.

## EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Cari soci,

sempre abbiamo avuto la consapevolezza della centralità di questa società e le sfide evolutive che si dispiegheranno nel corso di questo e dei prossimi anni, avranno un impatto di assoluto rilievo nella efficacia della azione delle nostre banche e del GBCI nel suo complesso.

Il sostegno di tutto il gruppo in questa fase diviene indispensabile e forse la sfida più grande sarà riuscire a gestire l'equilibrio tra le priorità e le necessità di coordinamento e controllo della Capogruppo, con la ricerca della massima efficienza commerciale ed operativa delle nostre Banche.

Osservando il complesso delle trasformazioni in corso siamo convinti di avere intrapreso la giusta direzione e consideriamo fondamentale rispettare le scadenze che abbiamo determinato e concordato anche con la Vigilanza. Non di meno le ricadute della emergenza sanitaria connotata in pandemia, potrebbero avere qualche ripercussione sulla capacità di tener fermi questi impegni già ampiamente sfidanti.

I nostri collaboratori, che rappresentano la nostra risorsa più preziosa, e la loro salute vanno salvaguardati oltre ogni altro impegno e scadenza; le risposte organizzative che abbiamo saputo implementare, ma anche lo spirito e la dedizione che stanno esprimendo in questo contesto grave ed impegnativo, ancora una volta rappresentano la migliore e forse l'unica speranza di riuscire a salvaguardare le impegnative sfide che abbiamo di fronte.

## PROPOSTA DI DESTINAZIONE DEL RISULTATO DELL'ESERCIZIO.

Si propone di destinare il risultato d'esercizio conseguito, pari a 254.434 euro di utile, a riserva legale per il 5% e a utili portati a nuovo per il residuo ammontare.

p. Il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
Pastore Dott. Mauro

# SCHEMI DEL BILANCIO DELL'IMPRESA

## Esercizio 2019

## STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

Voci dell'attivo		31/12/2019	31/12/2018
A)	A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (di cui già richiamati )	0 0	0 0
B)	B) Immobilizzazioni	42.844.700	26.723.339
I.	I. Immateriali	33.387.705	18.260.326
3)	3) Diritti di brevetto industriale e di utilizzo di opere dell'ingegno	16.923.547	12.423.980
6)	6) Immobilizzazioni in corso e acconti	13.683.772	4.375.793
7)	7) Altre	2.780.386	1.460.553
II.	II. Materiali	9.440.204	8.446.222
1)	1) Terreni e fabbricati	493.976	560.236
2)	2) Impianti e macchinario	8.191.122	6.841.251
3)	3) Attrezzature industriali e commerciali	39.506	72.520
4)	4) Altri beni	9.308	20.681
5)	5) Immobilizzazioni in corso e acconti	706.292	951.534
III.	III. Finanziarie	16.791	16.791
1)	1) Partecipazioni in: d-bis) altre imprese	16.791 16.791	16.791 16.791
2)	2) Crediti	0	0
3)	3) Altri titoli	0	0
4)	4) Strumenti finanziari derivati attivi	0	0
C)	C) Attivo circolante	24.802.275	34.081.499
I.	I. Rimanenze	0	0
II.	II. Crediti	12.145.738	17.287.919
1)	1) Verso clienti - entro 12 mesi	263.249 263.249	835.096 835.096
4)	4) Verso controllanti - entro 12 mesi	6.041.256 6.041.256	5.458.861 5.458.861
5)	5) Verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti - entro 12 mesi	4.009.138 4.009.138	8.460.720 8.460.720
5-bis)	5-bis) Per crediti tributari - entro 12 mesi - oltre 12 mesi	116.916 116.916 0	906.328 906.328 0
5-ter)	5-ter) Per imposte anticipate - entro 12 mesi - oltre 12 mesi	1.618.108 832.252 785.856	1.516.594 765.297 751.297
5- quater)	5-quater) Verso altri - entro 12 mesi - oltre 12 mesi	97.071 84.463 12.608	110.320 91.462 18.858
III.	III. Attività finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni	0	0
IV.	IV. Disponibilità liquide	12.656.537	16.793.580
1)	1) Depositi bancari e postali	12.654.476	16.791.007
3)	3) Denaro e valori in cassa	2.061	2.573
D)	D) Ratei e risconti	9.232.325	5.651.097
<b>Totale attivo</b>		<b>76.879.300</b>	<b>66.455.935</b>

## STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

Voci del passivo		31/12/2019	31/12/2018
A)	A) Patrimonio netto	40.431.805	40.177.368
I.	I. Capitale	33.993.500	33.993.500
IV.	IV. Riserva legale	901.034	886.413
V.	V. Riserve statutarie	3.430.867	3.430.867
VI.	VI. Altre riserve	2	(1)
	Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	2	(1)
VIII.	VIII. Utili (perdite) portati a nuovo	2.350.468	2.072.666
IX.	IX. Utile (perdita) d'esercizio	254.434	292.423
X.	X. Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-498.500	-498.500
B)	B) Fondi per rischi e oneri	4.028.068	3.893.513
1)	1) Fondi di trattamento di quiescenza e obblighi simili	208.884	197.758
3)	3) Altri	3.819.184	3.695.755
C)	Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato	2.267.986	2.360.319
D)	D) Debiti	29.621.161	19.220.879
7)	7) Debiti verso fornitori	18.817.046	14.571.361
	- entro 12 mesi	18.817.046	14.571.361
11)	11) Debiti verso controllanti	4.671.685	407.421
	- entro 12 mesi	4.671.685	407.421
11-bis)	11-bis) Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	3.191.322	1.594.501
	- entro 12 mesi	3.191.322	1.594.501
12)	12) Debiti tributari	596.296	611.895
	- entro 12 mesi	596.296	611.895
13)	13) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.055.571	934.848
	- entro 12 mesi	1.055.571	934.848
14)	14) Altri debiti	1.289.241	1.100.853
	- entro 12 mesi	1.289.241	1.100.853
E)	E) Ratei e risconti	530.280	803.856
	<b>Totale passivo</b>	<b>76.879.300</b>	<b>66.455.935</b>

## CONTO ECONOMICO

		31/12/2019	31/12/2018
A)	A) Valore della produzione	100.359.347	86.122.264
1)	1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	97.212.693	81.957.381
4)	4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	2.031.926	1.424.078
5)	5) Altri ricavi e proventi:	1.114.728	2.740.805
	- vari	1.114.728	2.740.805
B)	B) Costi della produzione	99.927.674	85.676.650
6)	6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	627.839	55.724
7)	7) Per servizi	61.018.666	52.757.894
8)	8) Per godimento di beni di terzi	8.790.224	6.059.505
9)	9) Per il personale	20.970.343	18.739.477
	a) Salari e stipendi	14.669.589	13.333.121
	b) Oneri sociali	3.622.250	3.392.424
	c) Trattamento di fine rapporto	894.297	758.530
	d) Trattamento di quiescenza e simili	38.520	7.569
	e) Altri costi	1.745.687	1.247.833
10)	10) Ammortamenti e svalutazioni	8.004.186	7.315.855
	a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	5.046.042	4.512.879
	b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	2.735.068	2.467.837
	c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	179.962	331.235
	d) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo	43.114	3.904
11)	11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	0
12)	12) Accantonamento per rischi	320.255	444.065
13)	13) Altri accantonamenti	0	0
14)	14) Oneri diversi di gestione	196.161	304.130
	<b>Differenza tra valore e costi di produzione (A-B)</b>	<b>431.673</b>	<b>445.614</b>
C)	C) Proventi e oneri finanziari	20.655	41.722
15)	15) Proventi da partecipazioni:	5	3
	- altri	5	3
16)	16) Altri proventi finanziari:	35.948	39.373
	d) proventi diversi dai precedenti:	35.948	39.373
	- da imprese controllanti	0	0
	- da imprese controllate da controllanti	0	0
	- altri	35.948	39.373
17)	17) Interessi e altri oneri finanziari:	12.829	3
	- altri	12.829	3
17-bis)	17-bis) Utili e Perdite su cambi	(2.469)	2.349
D)	D) Rettifiche di valore di attività finanziarie	0	0
	<b>Risultato prima delle imposte (A-B±C±D)</b>	<b>452.328</b>	<b>487.336</b>
20)	20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	197.894	194.913
	a) Imposte correnti	299.408	48.987
	c) Imposte anticipate	(101.514)	145.926
	<b>21) Utile (Perdita) dell'esercizio</b>	<b>254.434</b>	<b>292.423</b>

**RENDICONTO FINANZIARIO**

(gli importi vengono espressi in migliaia di euro)

	31/12/2019	31/12/2018
<b>A. Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	254	292
Imposte sul reddito	198	195
Interessi passivi / (Interessi attivi)	(21)	(42)
(Plusvalenze) / Minusvalenze derivante da cessione di attività	3	-
<b>1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</b>	<b>434</b>	<b>445</b>
<b> Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	1.551	1.210
Ammortamenti delle immobilizzazioni	7.781	6.981
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	180	331
<b>2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn</b>	<b>9.946</b>	<b>8.967</b>
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti	572	(2.081)
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	4.246	1.168
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	(3.581)	(2.254)
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	(274)	(40)
Altre variazioni del capitale circolante netto	10.741	1.041
<b>3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn</b>	<b>21.650</b>	<b>6.801</b>
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	21	42
(Imposte sul reddito pagate)	(213)	(149)
(Utilizzo dei fondi)	(1.509)	(1.772)
Altri incassi/pagamenti	-	-
<b>Flusso finanziario dell'attività operativa (A)</b>	<b>19.949</b>	<b>4.922</b>
<b>B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(3.825)	(1.605)
Disinvestimenti	4	-
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(20.266)	(8.715)
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	<b>(24.087)</b>	<b>(10.320)</b>
<b>C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)</b>	<b>(4.138)</b>	<b>(5.398)</b>
<b>Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio</b>	<b>16.794</b>	<b>22.192</b>
di cui:		
depositi bancari e postali	16.791	22.188
denaro e valori in cassa	3	4
<b>Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio</b>	<b>12.656</b>	<b>16.794</b>
di cui:		
depositi bancari e postali	12.654	16.791
denaro e valori in cassa	2	3
<b>Incremento/(Decremento) delle disponibilità liquide</b>	<b>(4.138)</b>	<b>(5.398)</b>

NOTA INTEGRATIVA

PARTE A

Parte generale

## PREMESSA

Signori Azionisti,

come sapete BCC SISTEMI INFORMATICI S.c.p.A. (BCC SI) opera nel settore informatico attuando:

- l'esercizio di attività informatiche ed in particolare la realizzazione e la relativa commercializzazione di servizi finalizzati al trattamento elettronico delle informazioni ed all'automazione dei processi gestionali;
- lo studio, la progettazione e la realizzazione di software;
- lo studio, la progettazione e gestione di sistemi per l'acquisizione, il trasporto e la veicolazione delle informazioni;
- la produzione ed erogazione di servizi elaborativi.

ICCREA Banca S.p.A., Istituto Centrale del Credito Cooperativo Capogruppo del Gruppo Bancario ICCREA, esercita nei confronti dell'azienda attività di Direzione e Coordinamento ai sensi di quanto previsto dal titolo quinto Capo IX art. 2497 e seguenti del Codice Civile e redige il bilancio consolidato e la copia è disponibile presso la sede legale. Le informazioni sull'ultimo bilancio approvato di tale Società sono riportate in un'apposita sezione del presente documento.

ICCREA Banca S.p.A. ha sede legale e Direzione Generale in Via Lucrezia Romana 41/47 – 00178 Roma, Italia, capitale sociale di Euro 1.401.045.452,35, iscritta al REA: RM n.801787, Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Roma: 04774801007, Società partecipante al Gruppo Iva Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA partita iva 15240741007.

È iscritta all'Albo dei Gruppi bancari tenuto presso Banca d'Italia, all'Albo delle Banche al n° 5251, Codice ABI (8000), aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia.

ICCREA Banca S.p.A. detiene il 98,53% del capitale sociale di BCC Sistemi Informativi S.c.p.A., la società il residuo 1,47%, mentre ICCREA Bancaimpresa S.p.A. e Banca per lo Sviluppo della Cooperazione di Credito S.p.A. detengono, con 10 azioni ciascuna, partecipazioni non significative.

Si precisa che BCC SI opera nel mercato delle banche di Credito Cooperativo quale società produttrice di servizi IT per il Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA. Tale mercato è caratterizzato dalla presenza di attori facenti parte di un cosiddetto "sistema a rete" che si rifà ai principi di comune modello cooperativo.

Il bilancio di esercizio al 31 dicembre 2019, di cui la presente Nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423 comma 1 del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente alle norme di legge, interpretate ed integrate dai principi contabili emessi dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

La Nota integrativa, lo Stato patrimoniale e il Conto economico, il cui contenuto è conforme all'art. 2425ter del Codice Civile, sono stati redatti in unità di euro senza cifre decimali. Il Rendiconto finanziario è presentato secondo le disposizioni del principio contabile OIC 10 in migliaia di euro.

Sono state omesse le voci che nel presente e nel precedente esercizio presentano saldo pari a zero. Ove necessario, i saldi dell'esercizio precedente sono stati modificati per omogeneità di confronto con quelli del presente esercizio.

Per quanto attiene alle informazioni relative all'attività della impresa, ai fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio, alle operazioni intercorse con la controllante, e l'evoluzione prevedibile della gestione, nonché alla proposta di destinazione del risultato d'esercizio oltre a quanto descritto nella Nota integrativa, si rinvia al contenuto della Relazione sulla gestione.

## FATTI DI RILIEVO VERIFICATISI NEL CORSO DELL'ESERCIZIO

La Società ha aderito al Gruppo Iva del Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA con decorrenza 1° luglio 2019. Ciò comporta l'attribuzione di una nuova Partita Iva (15240741007) che identifica in modo univoco tutte le società aderenti, quale unico soggetto passivo IVA. Il rappresentante del Gruppo IVA del Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA è ICCREA Banca S.p.A. Capogruppo del Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA.

## CRITERI DI FORMAZIONE

Il seguente bilancio è conforme al dettato degli articoli 2423 e 2423 bis e seguenti del Codice Civile, come risulta dalla presente Nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del Codice Civile. In particolare, nel corso dell'esercizio, non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423 quarto comma del Codice Civile ed all'art. 2423 bis secondo comma del Codice Civile.

Non si è proceduto al raggruppamento di voci nello stato patrimoniale e nel conto economico e non vi sono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci.

## CRITERI DI VALUTAZIONE

Il bilancio chiuso al 31 dicembre 2019 è stato redatto in conformità alla normativa del Codice Civile, così come modificata dal D. Lgs. 139/2015 (il "Decreto"), interpretata ed integrata dai nuovi principi contabili italiani emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità ("OIC") nel corso del 2016 e in vigore dai bilanci con esercizio avente inizio a partire dal primo gennaio 2016.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato.

Gli utili sono inclusi solo se realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si tiene conto dei rischi e delle perdite anche se conosciuti successivamente.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi incassi e pagamenti.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della Società nei vari esercizi.

La valutazione, tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo, considerato che esprime il principio della prevalenza della sostanza sulla forma - obbligatoria laddove non espressamente in contrasto con altre norme specifiche sul bilancio - consente la rappresentazione delle operazioni secondo la realtà economica sottostante gli aspetti formali.

I criteri di valutazione ed i principi contabili adottati sono esposti nel seguito per le voci più significative.

### Immobilizzazioni Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte in bilancio quando sono individualmente identificabili e al costo storico di acquisizione o di produzione comprensivo degli oneri di diretta imputazione e, laddove richiesto dalla legge, con il consenso del Collegio Sindacale. Il costo è sistematicamente rettificato con l'applicazione dell'ammortamento diretto per il periodo della loro prevista utilità futura.

La voce "diritti di brevetto industriale e "utilizzo delle opere dell'ingegno" include il software "principale" del sistema informatico di proprietà e le sue necessarie evoluzioni ed è ammortizzato al 20% a decorrere dal momento in cui l'immobilizzazione è disponibile e pronta all'uso, ciò vale anche per i nuovi software realizzati nel corrente esercizio con il lavoro del personale interno e con l'ausilio di quello esterno.

Le licenze d'uso sono ammortizzate al 20%.

Gli altri oneri pluriennali sono ammortizzati in funzione della loro utilità futura e recuperabilità. Tra gli oneri pluriennali nell'esercizio 2019 risultano iscritte le spese sostenute per strutturare un nuovo "processo" di migrazione da altri sistemi informativi (il "motore" di migrazione), per le quali si prevede un piano di ammortamento di tre anni, in funzione del piano complessivo degli avviamenti delle Bcc ancora utenti di altre strutture tecniche delegate.

Si precisa che per la produzione interna di software sono capitalizzati i soli costi diretti del personale dedicato, quando identificabili, misurabili e recuperabili attraverso i ricavi che saranno generati in futuro dal software stesso.

Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate al 20% annuo.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

### Immobilizzazioni Materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte in bilancio al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori e dei costi di diretta imputazione, e sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione a decorrere dal momento in cui l'immobilizzazione è disponibile e pronta all'uso.

Le aliquote annue di ammortamento per ogni categoria di beni sono le seguenti:

- terreni: non ammortizzati;
- fabbricati: 3% ;
- impianti di presa e distribuzione elettrica: 7,5%;
- impianto di condizionamento: 15%;
- impianti di sicurezza: 30%;
- impianto di trasmissione dati: 25%;
- elaboratori (attrezzatura hardware per la gestione informatica): 20%;
- macchine ufficio elettroniche: 40%;
- stigliatura: 10%;
- arredamento: 15%;
- mobili ed attrezzature ufficio: 12%.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Gli ammortamenti sui beni immateriali e materiali sono effettuati a partire dall'esercizio in cui sono disponibili al relativo utilizzo nel processo produttivo.

#### **Beni in Leasing**

Le immobilizzazioni materiali condotte in locazione finanziaria vengono iscritte nell'attivo patrimoniale al momento dell'eventuale esercizio del diritto di riscatto. Nel periodo di locazione i canoni vengono rilevati a conto economico nei periodi di competenza.

Nella Nota Integrativa vengono indicati gli effetti sul patrimonio netto e sul risultato d'esercizio che sarebbero derivati dall'applicazione del cosiddetto "metodo finanziario" (Art. 2427 Codice civile c. 1 n. 22 e OIC 12 Appendice A).

#### **Partecipazioni**

Le partecipazioni iscritte a bilancio nelle immobilizzazioni finanziarie sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione, eventualmente rettificato nel caso di perdite durevoli di valore.

#### **Azioni proprie**

L'acquisto di azioni proprie comporta una riduzione del patrimonio netto di eguale importo, tramite l'iscrizione nel passivo del bilancio di una specifica voce con segno negativo.

#### **Rimanenze**

Le rimanenze sono valutate al minore tra il costo di acquisto, determinato secondo il metodo FIFO, ed il valore desumibile dall'andamento di mercato. L'adeguamento delle rimanenze al valore di presunto realizzo avviene mediante appunto fondo svalutazione magazzino. Il valore delle rimanenze è ripristinato nell'esercizio in cui siano venuti meno i motivi di una precedente svalutazione nei limiti del costo originariamente sostenuto.

#### **Crediti**

I crediti sono classificati in bilancio in relazione alle loro caratteristiche e natura e sono esposti al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti.

Le fatture da emettere, relative a servizi erogati nel corso dell'esercizio, sono contabilizzate applicando il principio della competenza economica. Non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato in quanto gli effetti sarebbero stati irrilevanti.

#### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono iscritte in bilancio al valore nominale. I fondi liquidi vincolati sono descritti in Nota Integrativa.

#### **Fondi per rischi e oneri**

I fondi per rischi ed oneri rappresentano accantonamenti a copertura di perdite o oneri di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali rischi ed oneri sono rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si procede alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono rilevate in bilancio quando ritenute probabili ed è stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

#### **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato (TFR)**

Il TFR recepisce le disposizioni contenute nel D.Lgs. 5 dicembre 2005 n.252, tenendo conto della scelta effettuata da ogni singolo dipendente per la destinazione a specifici fondi previdenziali o al fondo di tesoreria presso l'INPS delle indennità maturate successivamente al 1° gennaio 2007.

Il TFR iscritto in bilancio rappresenta quindi il debito maturato nei confronti dei dipendenti al 31 dicembre 2019, al netto della somma versata ai suddetti fondi INPS/previdenziali e degli acconti corrisposti, e comprensivo delle rivalutazioni di legge, in conformità alla legislazione vigente ed ai contratti di lavoro in essere.

#### **Debiti**

I debiti sono iscritti al loro valore nominale. Non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato in quanto gli effetti sarebbero stati irrilevanti.

Le fatture da ricevere, relative ai servizi ricevuti nel corso dell'esercizio, sono contabilizzate applicando il principio della competenza economica.

#### **Ratei e risconti attivi e passivi**

I ratei e risconti sono iscritti a bilancio secondo il criterio della competenza economica e temporale.

**Imposte sul reddito correnti, anticipate e differite**

Le imposte sul reddito sono rilevate secondo le aliquote e le norme fiscali vigenti in base ad una realistica previsione di reddito imponibile.

Le imposte correnti sono esposte al netto degli acconti nella voce "Debiti Tributari", nel caso risulti un debito netto, e nella voce "Crediti Tributari", nel caso risulti un credito netto.

Sono inoltre calcolate le imposte differite e/o anticipate sulle differenze temporanee fra il valore contabile delle attività e delle passività e i corrispondenti valori riconosciuti ai fini fiscali.

Le attività per imposte anticipate sono rilevate solo se esiste la ragionevole certezza di poterle recuperare in esercizi successivi; le imposte differite sono contabilizzate sempre.

Le attività per imposte anticipate e le passività per imposte differite non sono attualizzate.

**Riconoscimento dei ricavi e costi**

I ricavi e i costi sono iscritti in bilancio in base al principio della prudenza e della competenza economica. In particolare, i ricavi derivanti da prestazioni di servizi sono rilevati al momento della erogazione del servizio.

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

I ricavi di natura finanziaria sono riconosciuti in base alla competenza temporale.

**Impegni, garanzie e passività potenziali**

Le garanzie e gli impegni assunti dalla società verso terzi, i beni di terzi presso la Società ed i rischi, sono commentati più avanti.

**DATI SULL'OCCUPAZIONE**

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	Totale 31/12/2019	Totale 31/12/2018	Variazioni
Dirigenti	3	4	(1)
Quadri-Impiegati	242	232	10
<b>Totale</b>	<b>245</b>	<b>236</b>	<b>9</b>

L'incremento di 9 unità medie è dovuto all'inserimento in organico di nuove risorse a rafforzamento delle strutture dell'Information Service e dell'Operation. Detta variazione è al netto delle cessazioni di rapporto per dimissioni volontarie e per adesione alla nuova iniziativa d'incentivazione alla pensione anticipata, promossa dalla Capogruppo nel mese di novembre 2019, che ha interessato 5 risorse.

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del settore del Credito per i dipendenti delle Banche di Credito Cooperativo, sottoscritto il 21 dicembre 2012 e scaduto il 31 dicembre 2013, rinnovato in data 09 gennaio 2019 fino al 31 dicembre 2019.

**DIREZIONE E COORDINAMENTO**

(INFORMATIVA RESA AI SENSI DELL'ART. 2497 BIS DEL CODICE CIVILE)

La Società è soggetta alla direzione e coordinamento da parte della controllante ICCREA Banca S.p.A. Istituto Centrale del Credito Cooperativo Capogruppo del Gruppo Bancario ICCREA con sede legale in Roma, Via Lucrezia Romana 41/47.

Si riporta di seguito un prospetto riepilogativo dei dati essenziali dell'ultimo bilancio approvato dalla capogruppo ICCREA Banca S.p.A. I dati sono espressi in migliaia di euro.

<b>STATO PATRIMONIALE ATTIVO</b>	<b>31/12/2018</b>
Cassa e disponibilità liquide	40.807
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	896.619
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	282.945
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	36.361.573
Derivati di copertura	7.715
Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	750
Partecipazioni	1.261.745
Attività materiali	14.221
Attività immateriali	27.043
Attività fiscali	86.433
Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	146.793
Altre attività	182.866
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>39.309.510</b>

<b>STATO PATRIMONIALE PASSIVO</b>	<b>31/12/2018</b>
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	36.969.236
Passività finanziarie di negoziazione	251.128
Derivati di copertura	63.305
Passività fiscali	
Passività associate ad attività in via di dismissione	127.598
Altre passività	308.159
Trattamento di fine rapporto del personale	10.176
Fondi per rischi e oneri	9.156
Riserve da valutazione	38.357
Riserve	415.509
Sovrapprezzi di emissione	6.081
Capitale	1.151.045
Azioni proprie (+/-)	-4.608
Utile (perdita) d'esercizio (+/-)	-35.632
<b>Totale del Passivo e del Patrimonio netto</b>	<b>39.309.510</b>

<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>31/12/2018</b>
Costi operativi	-241.624
Utili (Perdite) delle partecipazioni	-15.791
Utile (Perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	-85.721
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	30.893
Utile (Perdita) dell'operatività corrente al netto delle imposte	-54.828
<b>Utile (Perdita) di esercizio</b>	<b>-35.632</b>

## PARTE B

### Informazioni sullo Stato Patrimoniale

**STATO PATRIMONIALE ATTIVO****A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

Non ve ne sono in essere.

**B) Immobilizzazioni**

A seguito dell'adesione al Gruppo IVA del Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA, costituito dalla Capogruppo con effetto dal 1° luglio 2019, è stato attribuito un maggior valore al costo storico originario a seguito delle disposizioni relative alla rettifica della detrazione di cui all'art. 19-bis2 del decreto n. 633 del 1972. L'ammortamento di tale incremento è stato calcolato in funzione della vita utile residua dei singoli beni.

La Società non ha operato rivalutazioni di altra natura.

**Immobilizzazioni immateriali**

Saldo 31/12/2019	Saldo 31/12/2018	Variazioni
33.387.705	18.260.326	15.127.379

**Totale movimentazione delle Immobilizzazioni Immateriali**

Descrizione costi	Valore storico	Amm.ti cumulati	Svalutazioni anni precedenti	Valore 31/12/2018	Incremento rettifica detrazione IVA	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Svalutaz.	Amm.to esercizio	Valore 31/12/2019
1) Impianto e ampliamento	1.961.413	(1.961.413)	-	-	-	-	-	-	-	-
3) Diritti di brevetto industriale	144.743.455	(129.799.896)	(2.519.579)	12.423.980	1.973.488	6.747.669	-	-	(4.221.590)	16.923.547
4) Concessioni, licenze, marchi	2.502.801	(2.502.801)	-	-	-	-	-	-	-	-
5) Avviamento	749.749	(749.749)	-	-	-	-	-	-	-	-
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	6.203.840	-	(1.828.047)	4.375.793	-	13.245.462	(3.845.011)	(92.472)	-	13.683.772
7) Altre	5.407.979	(3.947.426)	-	1.460.553	433.286	1.711.000	-	-	(824.453)	2.780.386
<b>Totale</b>	<b>161.569.237</b>	<b>(138.961.285)</b>	<b>(4.347.626)</b>	<b>18.260.326</b>	<b>2.406.774</b>	<b>21.704.131</b>	<b>(3.845.011)</b>	<b>(92.472)</b>	<b>(5.046.043)</b>	<b>33.387.705</b>

La voce "Diritti di brevetto industriale", pari ad euro 16.923.547, consiste essenzialmente nelle applicazioni software che costituiscono il Sistema Informatico "principale" in uso presso le Bcc e le sue successive evoluzioni, oltre che alle applicazioni richieste dalla Capogruppo e alle componenti di sistema funzionali all'infrastruttura del centro elaborazione dati. La voce si compone di software di cui l'azienda ha la piena proprietà per complessivi euro 7.735.366, oltre a licenze d'uso di durata illimitata pari ad euro 9.188.181.

Gli incrementi pari ad euro 6.747.669, sono dovuti agli acquisti di licenze ad uso illimitato per euro 2.797.275, ai pacchetti software chiavi in mano per euro 729.379, oltre che alla capitalizzazione dei costi per la produzione di software applicativo sviluppato dalla società attraverso l'impiego di fornitori esterni per euro 2.101.087 e di personale interno per euro 1.119.928.

La voce "Immobilizzazioni in corso e acconti", pari a euro 13.683.772, è conseguente ai progetti evolutivi indirizzati alla realizzazione di importanti innovazioni tra i quali quelli di maggior rilievo riguardano il nuovo "Front-End Relazionale", il Data Warehouse (DWH) e il reporting a supporto degli utilizzi specialistici per il Mercato, i processi di erogazione del credito, il motore per la generazione di iniziative multicanale e multistep ("Campaign"), oltre che alla progettazione e realizzazione di una nuova architettura di base atta alla razionalizzazione dell'infrastruttura del sistema informatico, come meglio descritto nella relazione sulla gestione. Il saldo è composto per euro 5.903.397 da applicazioni in corso di realizzazione e per euro 7.780.375 da acconti a fornitori. I decrementi, pari ad euro 3.845.011 corrispondono a software e licenze all'uso di prodotti di terze parti entrati in produzione nell'esercizio. Le svalutazioni, pari ad euro 92.472 si riferiscono a licenze d'uso e ad altri oneri per i quali è stata accertata nel corso dell'esercizio una riduzione durevole di valore.

Il saldo della voce "Altre", pari ad euro 2.780.386, corrisponde agli oneri ad utilità pluriennale, in parte sostenuti nell'esercizio 2017, che nell'anno corrente sono incrementati per euro 1.771.000. L'aumento è relativo alle spese sostenute per strutturare un nuovo "processo" di migrazione da altri sistemi informativi, esternalizzando in parte detta attività attraverso la realizzazione e l'utilizzo di un insieme di programmi di conversione standardizzati (il "motore" di migrazione), in grado di consentire la sostenibilità di un volume straordinario di avviamenti al sistema informatico di riferimento del Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA.

**Immobilizzazioni materiali**

Saldo 31/12/2019	Saldo 31/12/2018	Variazioni
9.440.204	8.446.222	993.982

**Totale movimentazione delle Immobilizzazioni Materiali**

Descrizione costi	Valore storico	Amm.ti cumulati	Svalutazioni anni precedenti	Valore 31/12/2018	Incremento rettifica detrazione IVA	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Svalutaz.	Amm.to esercizio	Valore 31/12/2019
1) Terreni e Fabbricati	660.095	(99.859)	-	560.236	37.638	-	-	(87.490)	(16.408)	493.976
2) Impianti e macchinari	18.499.832	(11.604.085)	(54.496)	6.841.251	1.528.177	2.478.526	-	-	(2.656.832)	8.191.122
3) Attrezzature industriali e commerciali	1.378.841	(1.306.321)	-	72.520	17.869	4.189	(666)	-	(54.406)	39.506
4) Altri beni	1.199.140	(1.178.459)	-	20.681	-	-	(3.950)	-	(7.423)	9.308
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	951.534	-	-	951.534	-	706.292	(951.534)	-	-	706.292
<b>Totale</b>	<b>22.689.442</b>	<b>(14.188.724)</b>	<b>(54.496)</b>	<b>8.446.222</b>	<b>1.583.684</b>	<b>3.189.007</b>	<b>(956.150)</b>	<b>(87.490)</b>	<b>(2.735.069)</b>	<b>9.440.204</b>

La voce "Terreni e fabbricati", che al 31 dicembre 2019 presenta un saldo pari ad euro 493.976, si riferisce a due unità immobiliari site a Vicenza ed acquistate nel 2012 e nel 2013, una delle quali è stata in parte svalutata, per euro 87.490, a seguito dell'accertato minor valore di mercato.

La voce "Impianti e Macchinari", che al 31 dicembre 2019 presenta un saldo pari ad euro 8.191.122, consiste nelle apparecchiature informatiche che costituiscono l'infrastruttura del centro elaborazione dati. Le acquisizioni dell'esercizio, pari ad euro 2.478.526, si riferiscono a componenti hardware dipartimentale e per la connettività.

La voce "Attrezzature Industriali e Commerciali" al 31 dicembre 2019 ammonta ad euro 39.506 e si riferisce alle macchine elettroniche di ufficio di proprietà della Società. Le acquisizioni dell'esercizio, pari a euro 4.189, si riferiscono interamente a un apparato per videoconferenza. Le cessioni dell'esercizio pari a euro 666 si riferiscono ai beni dismessi a seguito della chiusura della sede operativa di Pioltello.

La voce "Altri Beni", che al 31 dicembre 2019 ammonta ad euro 9.308, si riferisce a mobili e arredi. Le cessioni dell'esercizio pari a euro 3.950 si riferiscono ai beni dismessi a seguito della chiusura della sede operativa di Pioltello.

La voce "Immobilizzazioni in corso ed acconti", che al 31 dicembre 2019 ammonta ad euro 706.292, si riferisce interamente a apparecchiature di rete. Gli incrementi pari a euro 706.292 si riferiscono principalmente a hardware dipartimentale e a hardware per connettività. I decrementi, pari ad euro 951.534 si riferiscono ad hardware per connettività entrati in produzione nel 2019.

**Immobilizzazioni finanziarie**

Saldo 31/12/2019	Saldo 31/12/2018	Variazioni
16.791	16.791	-

	Saldo al 31/12/2018	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Saldo al 31/12/2019
1) Partecipazioni in:	16.791	-	-	16.791
altre imprese	16.791	-	-	16.791
2) Crediti	-	-	-	-
verso altri	-	-	-	-
3) Altri titoli	-	-	-	-
verso altri	-	-	-	-
4) Strumenti finanziari derivati attivi	-	-	-	-
verso altri	-	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>16.791</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16.791</b>

Rispetto al bilancio al 31/12/2018 non ci sono state variazioni.

Partecipazioni in altre imprese	Città o stato Estero	Valore bilancio	Quota di possesso
Credito Cooperativo di Caravaggio Adda e Cremasco- Cassa Rurale Società cooperativa	Caravaggio	3.716	0,170%
Banco Fiorentino - Mugello Impruneta Signa – Banca di Credito Cooperativo	Firenzuola	1.064	0,005%
Banca di Credito Cooperativo di Roma S.C.R.L.	Roma	1.033	0,001%
CEDECRA Informatica Bancaria S.r.l.	Bologna	9.000	0,026%
BCC Energia - Consorzio del Credito Cooperativo per i Servizi Energetici	Roma	1.500	0,730%
Cassa Rurale ed Artigiana di Brendola Credito Cooperativo - Società Cooperativa	Brendola	478	0,004%
<b>Totale</b>		<b>16.791</b>	

Le partecipazioni al 31 dicembre 2019 sono valutate al costo e rappresentano un investimento duraturo e non evidenziano perdite durevoli di valore.

### C) Attivo Circolante

#### Rimanenze

Saldo 31/12/2019	Saldo 31/12/2018	Variazioni
-	-	-

Non sono presenti rimanenze alla fine dell'esercizio corrente.

#### Crediti

Saldo 31/12/2019	Saldo 31/12/2018	Variazioni
12.145.738	17.287.919	(5.142.181)

I crediti sono interamente esigibili in Italia.

Il decremento complessivo dei crediti pari a euro 5.142.181 è dovuto ai rapporti commerciali con i clienti e con le altre società del gruppo. L'evidenza delle variazioni delle voci è qui di seguito riportata:

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	variazione
Verso clienti	263.249	835.096	(571.847)
Verso controllanti	6.041.256	5.458.861	582.395
Verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	4.009.138	8.460.720	(4.451.582)
Per crediti tributari	116.916	906.328	(789.412)
Per imposte anticipate	1.618.108	1.516.594	101.514
Verso altri	97.071	110.320	(13.249)
<b>Totale</b>	<b>12.145.738</b>	<b>17.287.919</b>	<b>(5.142.181)</b>

Il saldo al 31/12/2019 è così suddiviso secondo le scadenze (art. 2427, primo comma, n. 6, Codice Civile).

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso clienti	263.249	-	-	263.249
Verso controllanti	6.041.256	-	-	6.041.256
Verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	4.009.138	-	-	4.009.138
- per fatture emesse	2.534.445	-	-	2.534.445
- per fatture da emettere	2.463.935	-	-	2.463.935
- per note credito da emett.	(989.242)	-	-	(989.242)
Per crediti tributari	116.916	-	-	116.916
Per imposte anticipate	832.252	785.856	-	1.618.108
Verso altri	84.463	12.608	-	97.071
<b>Totale</b>	<b>11.347.274</b>	<b>798.464</b>	<b>-</b>	<b>12.145.738</b>

Il valore nominale dei crediti verso clienti è rappresentativo del valore di presunto realizzo, determinato attraverso l'accantonamento al fondo svalutazione crediti di euro 29.383. Il valore nominale dei crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti, anch'esso rappresentativo del valore di presunto realizzo, è determinato attraverso l'accantonamento al fondo svalutazione crediti di euro 42.414.

I crediti verso la controllante pari a euro 6.041.256 sono relativi a:

- transazioni commerciali avvenute a normali condizioni di mercato per euro 1.332.821;
- procedura di liquidazione dell'IVA di gruppo per euro 2.579.064, il cui accordo ha cessato i suoi effetti a partire dal 1/1/2018. Il valore ad inizio esercizio era pari a 4.084.921 durante l'esercizio sono stati rimborsati dalla Capogruppo 1.505.857 euro;
- liquidazione IVA ordinaria al 30/06/2019 trasferita alla Rappresentante del Gruppo IVA ICCREA Banca per euro 2.129.371.

I crediti tributari, entro i 12 mesi, sono così costituiti:

Descrizione	31/12/2019
Crediti IRES/IRAP	14.874
Crediti per istanza rimborso IRES per IRAP	102.042
<b>Totale</b>	<b>116.916</b>

I crediti IRES/IRAP sono dovuti per euro 5.528 ai maggiori acconti IRAP dell'esercizio e alle ritenute d'acconto subite per euro 9.346.

Il credito per istanza di rimborso IRES per IRAP è riferito principalmente all'istanza (di cui al comma 1-quater dell'art. 2 del DI n.201/2011), presentata nel 2013, relativa al recupero della mancata deduzione delle spese per il personale dipendente e assimilato per gli anni 2007-2011 per il quale nel corso dell'esercizio è stato ricevuto un parziale rimborso per euro 75.951.

Le imposte anticipate, pari ad euro 1.618.108, sono relative a differenze temporanee deducibili negli esercizi futuri, ritenute recuperabili sulla base delle previsioni economiche formulate per gli esercizi 2020 e successivi e a seguito dell'adesione al consolidato fiscale di gruppo a partire dal 1/1/2015.

Si veda il dettaglio delle imposte anticipate nel prosieguo della Nota integrativa.

I crediti verso altri, entro i 12 mesi, sono così costituiti:

Descrizione	31/12/2019
Crediti da cessioni Rami d'Azienda	65.054
Anticipi a personale dipendente	14.440
Altri	4.969
<b>Totale</b>	<b>84.463</b>

I crediti verso altri, oltre i 12 mesi, sono riferiti a:

Descrizione	31/12/2019
Depositi cauzionali	9.853
Fondo liquidazione dipendenti investimento - I.N.A.	2.755
<b>Totale</b>	<b>12.608</b>

#### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo 31/12/2019	Saldo 31/12/2018	Variazioni
-	-	-

Non sono presenti attività finanziarie alla fine dell'esercizio corrente.

#### Disponibilità liquide

Saldo 31/12/2019	Saldo 31/12/2018	Variazioni
12.656.537	16.793.580	(4.137.043)

Descrizione	Saldo al 31/12/2018	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Saldo al 31/12/2019
Depositi bancari e postali	16.791.007	-	(4.136.531)	12.654.476
Denaro e altri valori in cassa	2.573	-	(512)	2.061
<b>Totale</b>	<b>16.793.580</b>	<b>-</b>	<b>(4.137.043)</b>	<b>12.656.537</b>

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide alla data di chiusura dell'esercizio.

La maggior parte della liquidità è rappresentata dal rapporto di conto corrente con la Banca per lo Sviluppo della Cooperazione di Credito S.p.A., il cui saldo alla fine dell'esercizio ammonta ad euro 9.724.788. I rimanenti euro 2.929.688 sono relativi a rapporti aperti con altre BCC e ICCREA Banca SPA.

Per una migliore informativa sulla situazione finanziaria della Società, è stato predisposto il Rendiconto finanziario, allegato alla presente Nota Integrativa, a cui si fa rinvio.

#### D) Ratei e risconti

Saldo 31/12/2019	Saldo 31/12/2018	Variazioni
9.232.325	5.651.097	3.581.228

La composizione della voce è così dettagliata.

	Canoni Hardware -Software-Licenze uso	ALTRI	Saldo al 31/12/2019
Risconti attivi	4.939.809	1.397.124	6.336.933
Ratei attivi	-	2.895.392	2.895.392
<b>Totale</b>	<b>4.939.809</b>	<b>4.292.516</b>	<b>9.232.325</b>

I risconti includono prevalentemente fatture pervenute nel corso del 2019 relative a prestazioni la cui erogazione è già iniziata alla data di fine esercizio e che si concluderanno negli esercizi successivi.

Detto importo, si riferisce per euro 4.939.809 a "Canoni Hardware-Software-Licenze uso" e per euro 1.397.124 a spese per assistenza oltre che a canoni per servizi di competenza dei successivi esercizi.

Non sussistono, al 31 dicembre 2019, risconti aventi durata superiore a cinque anni.

I ratei includono quote di proventi di competenza dell'esercizio cui si riferisce il bilancio ma che avranno manifestazione finanziaria futura e sono riferiti alla fornitura di servizi informatici.

### STATO PATRIMONIALE PASSIVO

#### A) Patrimonio netto

Saldo 31/12/2019	Saldo 31/12/2018	Variazioni
40.431.805	40.177.368	254.437

Descrizione	31/12/2016	Incrementi	Decrementi	31/12/2017
Capitale	33.993.500	-	-	33.993.500
Riserva legale	876.363	10.050	-	886.413
Riserve statutarie (*)	3.430.867	-	-	3.430.867
Altre riserve	(1)	2	-	1
Utili (perdite) portati a nuovo	1.896.978	190.955	-	2.087.933
Utile (perdita) dell'esercizio	201.006	(15.267)	(201.006)	(15.267)
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	(498.500)	-	-	(498.500)
<b>Totale</b>	<b>39.900.213</b>	<b>185.740</b>	<b>(201.006)</b>	<b>39.884.947</b>

Descrizione	31/12/2017	Incrementi	Decrementi	31/12/2018
Capitale	33.993.500	-	-	33.993.500
Riserva legale	886.413	-	-	886.413
Riserve statutarie (*)	3.430.867	-	-	3.430.867
Altre riserve	1	-	(2)	(1)
Utili (perdite) portati a nuovo	2.087.933	-	(15.267)	2.072.666
Utile (perdita) dell'esercizio	(15.267)	307.690	-	292.423
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	(498.500)	-	-	(498.500)
<b>Totale</b>	<b>39.884.947</b>	<b>307.690</b>	<b>(15.269)</b>	<b>40.177.368</b>

Descrizione	31/12/2018	Incrementi	Decrementi	31/12/2019
Capitale	33.993.500	-	-	33.993.500
Riserva legale	886.413	14.621	-	901.034
Riserve statutarie (*)	3.430.867	-	-	3.430.867
Altre riserve	(1)	3	-	2
Utili (perdite) portati a nuovo	2.072.666	277.802	-	2.350.468
Utile (perdita) dell'esercizio	292.423	-	(37.989)	254.434
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	(498.500)	-	-	(498.500)
<b>Totale</b>	<b>40.177.368</b>	<b>292.423</b>	<b>(37.989)</b>	<b>40.431.805</b>

(\*) lo statuto in vigore non prevede più alcun vincolo nella disponibilità delle riserve. Tuttavia le riserve statutarie costituite in ottemperanza a quanto previsto dal precedente statuto non sono disponibili fino a delibera di un'apposita assemblea straordinaria.

La voce "Riserva legale" evidenzia nel 2019 un incremento pari a euro 14.621 e la voce "Utili portati a nuovo" un incremento pari ad euro 277.802 in conformità alla delibera dell'assemblea dei soci che ha approvato il bilancio 2018.

Descrizione	31/12/2018	Incrementi	Decrementi	31/12/2019
Azioni proprie	498.500	-	-	498.500
<b>Totale</b>	<b>498.500</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>498.500</b>

Durante l'esercizio 2019 non ci sono state movimentazioni nelle azioni proprie. Pertanto al 31 dicembre 2019 BCC SI detiene n. 4.985 azioni proprie.

Al termine dell'esercizio il capitale sociale, interamente sottoscritto e versato, è così composto:

Azioni/Quote	Numero	Valore nominale per azione Euro
Azioni ordinarie	339.935	100
<b>Totale</b>	<b>339.935</b>	

Le azioni della Società sono detenute da:

	Numero	Percentuale
ICCREA Banca S.p.A.	334.930	98,53%
Iccrea Bancaimpresa S.p.A.	10	0,00%
Banca Sviluppo S.p.A.	10	0,00%
BCC SI (azioni proprie)	4.985	1,47%
<b>Totale</b>	<b>339.935</b>	<b>100,00%</b>

Classificazione delle riserve secondo la disponibilità per la distribuzione:

Riserve	Libere	Vincolate dalla legge	Vincolate dallo statuto*	Totale
Riserva legale	-	901.034	-	901.034
Riserva statutaria/straordinaria	-	-	3.430.867	3.430.867
Utili portati a nuovo e altre riserve	2.350.468	-	-	2.350.468
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	(498.500)	-	-	(498.500)
<b>Totale</b>	<b>1.851.968</b>	<b>901.034</b>	<b>3.430.867</b>	<b>6.183.869</b>

(\*) lo statuto in vigore non prevede più alcun vincolo nella disponibilità delle riserve. Tuttavia le riserve statutarie costituite in ottemperanza a quanto previsto dal precedente statuto non sono disponibili fino a delibera di un'apposita assemblea straordinaria.

## B) Fondi per rischi e oneri

Saldo 31/12/2019	Saldo 31/12/2018	Variazioni
4.028.068	3.893.513	134.555

Descrizione	saldo 31/12/2018	incrementi esercizio	decrementi esercizio	saldo 31/12/2019
Trattamento di quiescenza per il personale dipendente e obblighi simili	197.758	35.724	(24.598)	208.884
Altri-Rischi	1.072.032	320.255	(69.528)	1.322.759
Altri	2.623.723	1.161.734	(1.289.032)	2.496.425
<b>Totale</b>	<b>3.893.513</b>	<b>1.517.713</b>	<b>(1.383.158)</b>	<b>4.028.068</b>

La voce relativa al "Trattamento di quiescenza per il personale dipendente e obblighi simili" che ha un saldo di euro 208.884, comprende il fondo relativo al premio di fedeltà accumulato per il personale dipendente.

La parte del fondo relativa alla voce "Altri-Rischi", che ha un saldo di euro 1.322.759, corrisponde all'importo che BCC SI, in ossequio al principio della prudenza, ha accantonato sulla base della propria valutazione del rischio di dover provvedere al pagamento di pretese di terzi tra le quali il risarcimento verso clienti.

I relativi decrementi sono invece riferiti all'utilizzo del fondo a seguito della risoluzione di contenziosi.

Gli incrementi dell'esercizio alla voce "Altri", che ha un saldo di euro 2.496.425, comprendono l'integrazione del Fondo per il sostegno dell'occupabilità, dell'occupazione e del reddito del personale del Credito Cooperativo, oltre alla stima del premio di risultato relativo all'esercizio corrente.

I relativi decrementi sono invece conseguenti alla liquidazione del premio di risultato relativo al 2018 e all'utilizzo della quota di competenza dell'esercizio di quanto accantonato nel precedente esercizio al Fondo per il sostegno dell'occupabilità, dell'occupazione e del reddito del personale del Credito Cooperativo.

## C) Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo 31/12/2019	Saldo 31/12/2018	Variazioni
2.267.986	2.360.319	(92.333)

La variazione è così costituita.

Variazioni	31/12/2018	Incrementi	Decrementi	31/12/2019
TFR, movimenti del periodo	2.360.319	33.415	(125.748)	2.267.986

L'importo iscritto rappresenta il debito della Società verso i dipendenti in forza al 31 dicembre 2019, al netto degli anticipi corrisposti, della quota dell'anno destinata al Fondo Nazionale di Previdenza (euro 700.251) e di quella destinata all'INPS (euro 91.328).

**D) Debiti**

Saldo 31/12/2019	Saldo 31/12/2018	Variazioni
29.621.161	19.220.879	10.400.282

I debiti sono interamente esigibili in Italia.

I debiti sono valutati al loro valore nominale e la scadenza degli stessi è così suddivisa (art. 2427, primo comma, n. 6, Codice Civile).

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Debiti verso fornitori	18.817.046	-	-	18.817.046
- per fatture ricevute	10.681.821	-	-	10.681.821
- per fatture da ricevere	8.265.637	-	-	8.265.637
- per note credito da ricevere	(130.412)	-	-	(130.412)
Debiti verso controllanti	4.671.685	-	-	4.671.685
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	3.191.322	-	-	3.191.322
Debiti tributari	596.296	-	-	596.296
Debiti verso istituti di previdenza	1.055.571	-	-	1.055.571
Altri debiti	1.289.241	-	-	1.289.241
<b>Totale</b>	<b>29.621.161</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29.621.161</b>

La consistenza dei "Debiti" al termine dell'esercizio 2019 presenta un incremento di euro 10.400.282 rispetto a quella dell'anno precedente.

I "Debiti verso fornitori", pari a euro 18.817.046, includono stanziamenti per fatture da ricevere pari ad euro 8.265.637, relativi a prestazioni usufruite nel corso dell'esercizio per le quali alla data del 31 dicembre 2019 non erano ancora pervenute le relative fatture e la rettifica per le note di credito da ricevere per euro 130.412.

I debiti verso la controllante pari a euro 4.671.685 sono dovuti per euro 3.992.204 al debito per le rettifiche IVA applicate sui beni immateriali a seguito dell'adesione al gruppo IVA, per euro 47.090 al debito per IVA dalla liquidazione ordinaria del mese di dicembre, per euro 194.084 dovuta al debito IRES per consolidato fiscale mentre per la restante parte alle prestazioni di servizi fatturate nel corso dell'esercizio

I debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti per euro 3.191.322 sono relativi a prestazioni di servizi fatturate nel corso dell'esercizio.

La voce "Debiti Tributari", pari ad euro 596.296, si riferisce principalmente a ritenute IRPEF da liquidarsi nel mese di gennaio 2020.

La voce "Debiti verso istituti di previdenza", pari a euro 1.055.571, è riferita ai debiti verso l'INPS e il Fondo Pensione Nazionale per il personale delle Banche di Credito Cooperativo Casse Rurali e Artigiane.

La voce "Altri Debiti", pari ad euro 1.289.241, include principalmente i debiti verso il personale per ferie non godute, banca delle ore e riposi compensativi e competenze maturate al 31/12 da liquidarsi nel mese di gennaio del successivo esercizio.

**E) Ratei e risconti**

Saldo 31/12/2019	Saldo 31/12/2018	Variazioni
530.280	803.856	(273.576)

L'importo di 530.280 euro è relativo a risconti passivi su fatture emesse nel corso del 2019 relative a prestazioni la cui erogazione è già iniziata alla data di fine esercizio e che si concluderanno negli esercizi successivi.

Detto importo, si riferisce a progetti IT commissionati da specifici clienti e ai contratti per servizi informatici di base.

Non sussistono, al 31 dicembre 2019, risconti aventi durata superiore a cinque anni.

**LEASING FINANZIARIO**

A giugno 2017 la Società ha stipulato un contratto SO per la gestione della infrastruttura informatica con efficacia dal 30 giugno 2017 al 31 dicembre 2021, che prevede hardware, software e manutenzioni relative.

Inoltre la Società ha stipulato anche contratti di noleggio autovetture, fabbricati in uso ai dipendenti e hardware per la connettività di rete. La contabilizzazione in bilancio è avvenuta secondo il metodo patrimoniale (con la registrazione a conto economico dei soli canoni di leasing).

Secondo quanto previsto dall'Art. 2427 Codice civile c.1 n.22 e OIC 12 Appendice A, si riportano le rettifiche che avrebbe comportato sulle poste di bilancio l'applicazione del "metodo finanziario":

Stato patrimoniale attivo	Autovetture	Fabbricati	Hardware centrale	Hardware per connettività	Totale
B) II. Immobilizzazioni materiali	70.537	90.221	4.960.554	351.787	5.473.099
C) II. 4-ter) Crediti per imposte anticipate	288	1.201	42.740	489	44.718
D) Risconti Attivi			(498.472)		(498.472)
<b>Totale</b>	<b>70.825</b>	<b>91.422</b>	<b>4.504.822</b>	<b>352.276</b>	<b>5.019.345</b>

Stato patrimoniale passivo	Autovetture	Fabbricati	Hardware centrale	Hardware per connettività	Totale
A) Patrimonio Netto	(744)	(603)	(110.444)	(3.763)	(115.554)
D) 7) Debiti Leasing	71.569	92.025	4.615.266	356.039	5.134.899
<b>Totale</b>	<b>70.825</b>	<b>91.422</b>	<b>4.504.822</b>	<b>352.276</b>	<b>5.019.344</b>

Conto Economico	Autovetture	Fabbricati	Hardware centrale	Hardware per connettività	Totale
B) 7) Canoni Leasing	38.810	17.050	2.628.045	105.318	2.789.223
B) 10) Ammortamenti	(37.309)	(17.290)	(2.480.277)	(100.511)	(2.635.387)
C) 17) Interessi Passivi	(2.534)	(4.064)	(189.360)	(6.558)	(202.516)
20) Imposte	288	1.201	11.604	490	13.583
<b>21) risultato netto di esercizio</b>	<b>(745)</b>	<b>(3.103)</b>	<b>(29.988)</b>	<b>(1.261)</b>	<b>(35.097)</b>

**Impegni, garanzie e passività potenziali**

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Impegni	42.685.898	64.028.847	(21.342.949)

Il valore di euro 42.685.898 si riferisce alla sottoscrizione del contratto SO per la Gestione della infrastruttura informatica con efficacia dal 30/06/2017. Tale importo rappresenta i canoni contrattuali che la Società si è impegnata a corrispondere lungo la durata contrattuale dal 1/1/2020 al 31/12/2021.

## PARTE C

### Informazioni sul Conto Economico

## A) Valore della produzione

	Saldo 31/12/2019	Saldo 31/12/2018	Variazioni
	100.359.347	86.122.264	14.237.083

Valore della produzione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	97.212.693	81.957.381	15.255.312
Incrementi Immobilizzazioni per lavori interni	2.031.926	1.424.078	607.848
Altri ricavi e proventi	1.114.728	2.740.805	(1.626.077)
<b>Totale</b>	<b>100.359.347</b>	<b>86.122.264</b>	<b>14.237.083</b>

Gli incrementi di immobilizzazioni per lavori interni sono relativi a software strumentali costruiti in economia e comprendono i costi del personale interno ad essi imputabili. Tale valore è relativo a progetti completati nell'anno per euro 609.489 e per nuove applicazioni in fase di sviluppo per euro 1.422.437.

I ricavi delle vendite e delle prestazioni e gli altri ricavi e proventi, realizzati quasi interamente in Italia, sono così ripartiti per categoria di attività:

Categoria	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Servizi Informatici di base	50.314.437	44.932.687	5.381.750
Canone Gestione infrastruttura informatica	13.349.745	11.662.987	1.686.758
Servizio TD in Outsourcing	9.412.975	9.091.132	321.843
Banca Elettronica	10.548.814	7.382.274	3.166.540
Servizi a listino	13.417.376	8.012.339	5.405.037
Avviamenti/Fusioni e Consulenze	169.346	1.027.967	(858.621)
Penali	-	1.342.124	(1.342.124)
Altri Ricavi	1.114.728	1.246.676	(131.948)
<b>Totale</b>	<b>98.327.421</b>	<b>84.698.186</b>	<b>13.629.235</b>

I servizi erogati sono forniti alle Banche di Credito cooperative e alle altre Società di servizi del Gruppo Bancario e solo marginalmente derivano da rapporti con altri clienti.

L'incremento di 13.639.235 euro è dovuto in prevalenza all'integrazione di corrispettivi fatturati a partire dal 1/7/2019 a seguito del recepimento del regolamento del Gruppo Iva del Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA che ha previsto l'adeguamento dei listini al fine di neutralizzare il maggior costo emergente dall'IVA indetraibile sugli acquisti.

Di rilievo sono gli aumenti dei "Ricavi dalle vendite e delle prestazioni", a seguito del crescente numero di Bcc servite (+12 Clienti al 31/12/2019), dei volumi dei servizi a consumo richiesti e delle prestazioni erogate alla Capogruppo per i progetti di sviluppo e gestione applicativa informatica oltre che alla fornitura di servizi IT.

Gli incrementi più significativi per le categorie sopra riportate, al netto dell'effetto dell'adeguamento dei corrispettivi per il citato avvio del Gruppo IVA, sono qui di seguito riassunti:

- I "Servizi informatici di Base" per euro 984.133;
- La "Banca Elettronica" per euro 2.099.737;
- I "Servizi a listino" per euro 4.547.397;
- Il "Canone Gestione infrastruttura informatica" verso la Capogruppo 528.561.

La voce che evidenzia la maggior variazione è quella dei "Servizi a listino" il cui incremento è dovuto alle quote fatturate alla Capogruppo per i servizi di sviluppo e di gestione applicativa per un importo pari a euro 2.665.465.

Non sono più presenti ricavi per penali da recesso anticipato dai contratti di servizio, in quanto tutte le Bcc prima clienti della Società che non hanno aderito al Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA sono già state tutte migrate ad altro sistema entro la fine dell'esercizio precedente.

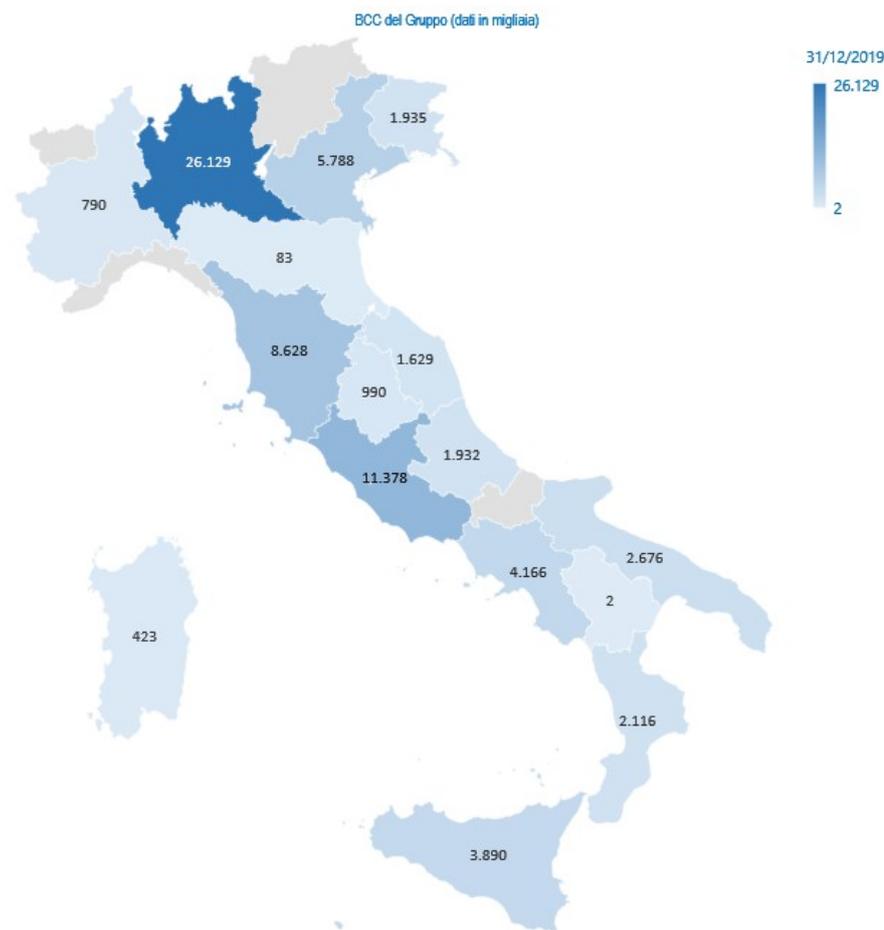
Di seguito la scomposizione del totale dei ricavi delle vendite e delle prestazioni e degli altri ricavi e proventi per tipologia di cliente:

<b>Per tipologia di cliente</b>	<b>31/12/2019</b>
Capogruppo e Società di servizi del Gruppo Bancario	25.155.564
Bcc del Gruppo	72.554.340
Altri Clienti	617.517
<b>Totale</b>	<b>98.327.421</b>

Il totale dei ricavi delle vendite e delle prestazioni e degli altri ricavi e proventi è così ripartito per area geografica:

<b>Area geografica</b>	<b>31/12/2019</b>
Lazio	35.690.959
Lombardia	27.467.940
Toscana	8.628.171
Veneto	5.788.075
Campania	4.183.092
Sicilia	3.915.661
Puglia	2.683.578
Calabria	2.124.583
Friuli	1.987.040
Abruzzo	1.935.840
Marche	1.628.989
Umbria	989.920
Piemonte	790.169
Sardegna	422.645
Emilia-Romagna	82.925
Basilicata	2.380
<b>Totale Italia</b>	<b>98.321.967</b>
Austria	5.000
Olanda	454
<b>Totale Estero</b>	<b>5.454</b>
<b>Totale</b>	<b>98.327.421</b>

Per quanto riguarda nello specifico la voce "BCC del Gruppo" pari a 72.554.340 si riporta di seguito una rappresentazione del contributo per ogni regione in funzione dell'ubicazione della relativa sede legale:



## B) Costi della produzione

Saldo 31/12/2019	Saldo 31/12/2018	Variazioni
99.927.674	85.676.650	14.251.024

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	627.839	55.724	572.115
Servizi	61.018.666	52.757.894	8.260.772
Godimento beni di terzi	8.790.224	6.059.505	2.730.719
Salari e stipendi	14.669.589	13.333.121	1.336.468
Oneri sociali	3.622.250	3.392.424	229.826
Trattamento di fine rapporto	894.297	758.530	135.767
Trattamento di quiescenza e simili	38.520	7.569	30.951
Altri costi del personale	1.745.687	1.247.833	497.854
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	5.046.042	4.512.879	533.163
Ammortamento immobilizzazioni materiali	2.735.068	2.467.837	267.231
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	179.962	331.235	(151.273)
Svalutazione crediti attivo circolante	43.114	3.904	39.210
Variazione rimanenze materie prime	-	-	-
Accantonamento per rischi	320.255	444.065	(123.810)
Altri accantonamenti	-	-	-
Oneri diversi di gestione	196.161	304.130	(107.969)
<b>Totale</b>	<b>99.927.674</b>	<b>85.676.650</b>	<b>14.251.024</b>

## 6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci

Sono strettamente correlati a quanto esposto nella parte della Relazione sulla gestione e all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

La composizione della voce è così dettagliata:

Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Materiali di consumo	309.006	6.224	302.782
Acquisto di dispositivi hardware destinati all'erogazione di servizi ai clienti	318.833	49.500	269.333
<b>Totale</b>	<b>627.839</b>	<b>55.724</b>	<b>572.115</b>

L'incremento degli acquisti per "Materiale di consumo" per euro 302.782 è imputabile principalmente ai beni di modico valore necessari alla predisposizione degli uffici della sede di Peschiera oltre che ai nuovi nastri per all'archiviazione dei dati elaborati dal CED.

La variazione degli "Acquisti di dispositivi hardware e software destinati all'erogazione di servizi ai clienti" è dovuta all'acquisizione delle licenze d'uso abilitanti la nuova APP di Home Banking.

## 7) Per servizi

La composizione della voce "Costi per servizi" è così dettagliata:

Costi per servizi	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Servizi di gestione infrastruttura informatica	25.218.741	23.475.091	1.743.650
Costi di telecomunicazione (trasmissione dati)	8.607.505	7.679.337	928.168
Collaborazioni esterne e consulenze	17.368.108	14.209.055	3.159.053
Banche dati	893.066	859.492	33.574
Costi per servizi accessori al costo del personale	1.233.564	1.126.014	107.550
Servizi in outsourcing	2.323.718	1.713.967	609.751
Spese relative agli Amministratori e Sindaci e revisione/controllo contabile	345.325	368.016	(22.691)
Servizi accentrati di gruppo PDL e Logistica	3.134.564	1.718.933	1.415.631
Spese relative a utenze Enel e Telecom	95.695	60.919	34.776
Servizi "Isibox", "Isicloud" e Migrazione Active Directory	152.070	179.874	(27.804)
Manutenzioni macchinari e impianti	970.503	750.998	219.505
Assicurazioni	181.065	171.486	9.579
Spese di rappresentanza e pubblicità	12.255	40.141	(27.886)
Centrale acquisti e B.O. acquisti di Gruppo	473.529	401.267	72.262
Altre	8.958	3.303	5.655
<b>Totale</b>	<b>61.018.666</b>	<b>52.757.893</b>	<b>8.260.773</b>

Il saldo della voce "Costi per servizi" alla fine dell'esercizio 2019 ammonta a euro 61.018.666 rispetto ad euro 52.757.893 del 31 dicembre 2018, mostrando un incremento pari ad euro 8.260.773.

In ordine di rilevanza, tale incremento dei costi, al netto degli effetti a seguito del recepimento del regolamento del Gruppo IVA del Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA già illustrato nella relazione sulla gestione, è principalmente imputabile:

- per euro 1.335.114 alla voce "Collaborazioni esterne e consulenze" a seguito dell'incremento delle spese correnti e conseguenti minori capitalizzazioni;
- per euro 341.964 ai "Servizi in outsourcing" a seguito del maggior volume di SMS generati dall'applicazione Relax Banking e della maggior diffusione del servizio di "Firma elettronica Avanzata".

Degno di nota anche l'incremento di euro 1.415.631 della voce "Servizi accentrati di gruppo PDL e Logistica", riferibile principalmente ai contratti di servizio in essere con Bcc Solutions S.p.A., la società di riferimento del Gruppo Bancario ICCREA alla quale sono affidate la gestione immobiliare e logistica, a seguito delle spese relative alla chiusura della sede operativa di Pioltello e all'avvio della nuova sede di Peschiera Borromeo.

Per quanto attiene invece la voce "Servizi di gestione infrastruttura informatica" la variazione è dovuta all'IVA indetraibile dell'esercizio. Al netto di tale effetto la differenza rispetto al precedente esercizio è negativa per (827.497) euro, in parte grazie ai canoni contrattuali più bassi per (673.474) euro e in parte grazie alla riduzione dei consumi macchina, ottenuta a seguito delle azioni tecniche finalizzate alla ottimizzazione dell'elaboratore, per (154.023) euro.

## 8) Per godimento beni di terzi

La composizione della voce è così dettagliata:

Costi per godimento beni di terzi	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Licenze d'uso software	8.255.232	5.670.149	2.585.083
Immobili	297.979	250.872	47.107
Noleggio automezzi	129.212	138.483	(9.271)
Locazioni hardware	107.800	-	107.800
<b>Totale</b>	<b>8.790.224</b>	<b>6.059.505</b>	<b>2.730.720</b>

Il saldo della voce "Per godimento di beni di terzi" alla fine dell'esercizio 2019 si attesta ad euro 8.790.224 mostrando un incremento pari ad euro 2.730.720.

L'incremento più significativo dei canoni per "Licenze d'uso software", che al netto dell'effetto dell'IVA indetraibile gravante sul conto economico a partire dal 1/7 è pari a euro 2.125.293, è dovuto principalmente ai canoni per l'utilizzo di prodotti Microsoft, in particolare i pacchetti OFFICE 365, per i quali la Società è il riferimento per la fornitura alle società del gruppo.

## 9) Per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

Costi per il personale	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Salari e stipendi	14.669.589	13.333.121	1.336.468
Oneri sociali	3.622.250	3.392.424	229.826
Trattamento di fine rapporto	894.297	758.530	135.767
Trattamento di quiescenza e simili	38.520	7.569	30.951
Altri costi	1.745.687	1.247.833	497.854
<b>Totale</b>	<b>20.970.343</b>	<b>18.739.477</b>	<b>2.230.867</b>

La voce "Salari e stipendi" al 31 dicembre 2019 comprende anche le ferie non godute e il costo del personale interinale.

La variazione delle principali voce che costituiscono il costo per il personale è riferibile all'incremento del numero dei dipendenti assunti nel corso dell'esercizio, come commentato nella relazione sulla gestione, al maggior ricorso ai collaboratori con contratto di somministrazione di lavoro, oltre agli effetti conseguenti al venire meno da luglio 2019 delle "Misure congiunturali" previste nell'accordo triennale del 26 luglio 2016 sottoscritto tra il Gruppo e le rappresentanze sindacali.

La composizione della voce "Altri costi del personale" è così dettagliata:

Altri costi del personale	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Accantonamento al Fondo a sostegno del reddito/incentivo all'esodo	760.545	352.000	408.545
Fondo Nazionale di Previdenza	605.769	565.387	40.382
Cassa Mutua Nazionale	221.474	192.573	28.901
Diarie e rimborsi chilometrici	157.899	137.873	20.026
<b>Totale</b>	<b>1.745.687</b>	<b>1.247.833</b>	<b>497.855</b>

La variazione della voce "Accantonamento al Fondo a sostegno del reddito/incentivo all'esodo" pari a euro 408.545 è conseguente all'iniziativa di incentivazione all'esodo promossa dalla Capogruppo nello scorso mese di ottobre alla quale hanno aderito 5 dipendenti.

**10) Ammortamenti e svalutazioni****Ammortamento delle immobilizzazioni materiali e immateriali**

Si rimanda a quanto già descritto tra i criteri di valutazione e nei commenti dello stato patrimoniale.

**Altre svalutazioni delle immobilizzazioni**

L'importo delle svalutazioni delle immobilizzazioni, per euro 179.962, riguarda le immobilizzazioni "Immateriali" per euro 92.472 e le "Materiali" per euro 87.490 e si rimanda a quanto già descritto tra i criteri di valutazione e nei commenti dello stato patrimoniale.

**Svalutazioni crediti attivo circolante**

L'importo accantonato nell'esercizio è relativo a crediti di dubbio recupero.

**11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci**

Si rimanda a quanto già descritto tra i criteri di valutazione e nei commenti dello stato patrimoniale.

**12) Accantonamento per rischi**

Si rimanda a quanto già descritto tra i criteri di valutazione e nei commenti dello stato patrimoniale.

**13) Altri accantonamenti**

Si rimanda a quanto già descritto tra i criteri di valutazione e nei commenti dello stato patrimoniale.

**14) Oneri diversi di gestione**

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Contributi ad associazioni diverse	22.155	38.218	(16.063)
Imposte e tasse diverse	14.979	22.668	(7.689)
Abbonamenti giornali/riviste	9.512	13.509	(3.997)
Altri	149.515	229.135	(79.620)
Liberalità diverse	-	600	(600)
<b>Totale</b>	<b>196.161</b>	<b>304.130</b>	<b>(107.969)</b>

Il saldo della voce "Oneri diversi di gestione" al 31 dicembre 2019 mostra un decremento di euro (107.969) dovuto principalmente all'assenza di esborsi per penali rispetto all'esercizio precedente.

**C) Proventi e oneri finanziari**

Saldo 31/12/2019	Saldo 31/12/2018	Variazioni
20.655	41.722	(21.067)

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
15) Proventi da partecipazioni	5	3	2
Altri:	5	3	2
Controllanti	-	-	-
Controllate	-	-	-
Collegate	-	-	-
Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	5	3	2
16) Altri proventi finanziari	35.948	39.373	(3.425)
Interessi bancari e postali:	35.948	39.373	(3.425)
Controllanti	-	-	-
Controllate	-	-	-
Collegate	-	-	-
Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	35.948	39.373	(3.425)
17) Interessi e altri oneri finanziari	(12.829)	(3)	(12.826)
17-bis) Utili e Perdite su cambi	(2.469)	2.349	(4.818)
<b>Totale</b>	<b>20.655</b>	<b>41.722</b>	<b>(21.067)</b>

#### D) Rettifiche di valore di attività finanziarie

Saldo 31/12/2019	Saldo 31/12/2018	Variazioni
0	0	0

Non ve ne sono in essere.

#### IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto:

- gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti;
- l'ammontare delle imposte differite o pagate anticipatamente in relazione a differenze temporanee sorte o annullate nell'esercizio.

A decorrere dall'esercizio 2015 la Società ha esercitato, in qualità di società consolidata, l'opzione per il regime fiscale del Consolidato fiscale nazionale - che consente di determinare l'IRES su una base imponibile corrispondente alla somma algebrica degli imponibili positivi e negativi delle singole società partecipanti, congiuntamente alla società ICCREA Banca S.p.A., quest'ultima in qualità di società consolidante.

I rapporti economici, oltre che le responsabilità e gli obblighi reciproci, fra la società consolidante e la società controllata sono definiti nell'accordo di consolidato per le società del Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA.

L'IRES differita e anticipata è calcolata sulle differenze temporanee tra i valori delle attività e delle passività determinati secondo criteri civilistici e i corrispondenti valori fiscali esclusivamente con riferimento alla società.

L'IRAP corrente, differita e anticipata è determinata esclusivamente con riferimento alla società.

Saldo 31/12/2019	Saldo 31/12/2018	Variazioni
197.894	194.913	2.981

Imposte	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
Imposte correnti:	299.408	48.987	250.421
IRES - Oneri (Proventi) da adesione al regime di consolidato fiscale/trasparenza fiscale	194.085	(64.673)	258.758
IRAP	121.689	113.652	8.037
Imposte sostitutive	-	-	-
Imposte relative a esercizi precedenti	(16.366)	8	(16.374)
Imposte differite (anticipate)	(101.514)	145.926	(247.440)
IRES	(94.966)	162.332	(257.298)
IRAP	(6.548)	(16.406)	9.858
<b>Totale</b>	<b>197.894</b>	<b>194.913</b>	<b>2.981</b>

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

Le imposte correnti IRES, di cui alla voce "Oneri da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale" evidenziano una variazione pari a 258.758 dovuta alla presenza di un reddito imponibile diversamente dalle risultanze del precedente esercizio. Le imposte correnti IRAP evidenziano un incremento pari a euro 8.037 per la maggiore incidenza del costo del personale.

### IMPOSTE DI ENTITÀ O INCIDENZA ECCEZIONALE

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 13, C.c.).

Non sono presenti imposte di entità o incidenza eccezionale.

Nel seguito si espone la riconciliazione tra l'onere teorico risultante dal bilancio e l'onere fiscale teorico:

#### Determinazione dell'imponibile IRES

Descrizione	Valore	Imposte
Risultato prima delle imposte	452.328	
<b>Onere fiscale teorico (%)</b>	<b>24%</b>	<b>108.559</b>
<b>Differenze temporanee tassabili in esercizi successivi:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
non ve ne sono		
<b>Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:</b>	<b>2.304.167</b>	<b>553.000</b>
Compensi spettanti agli amministratori non corrisposti	-	
competenze e oneri - relativi al personale	1.545.949	
per oneri e per rischi	319.977	
Ammortamenti e svalutazioni eccedenti la quota deducibile	438.241	
<b>Rigiرو delle differenze temporanee da esercizi precedenti</b>	<b>(1.786.907)</b>	<b>(428.858)</b>
Compensi spettanti agli amministratori non corrisposti	(19.864)	
competenze e oneri - relativi al personale	(1.316.428)	
per oneri e per rischi	(253.952)	
Ammortamenti e svalutazioni eccedenti la quota deducibile	(196.663)	
<b>Differenze che non si riverseranno negli esercizi successivi</b>	<b>(160.902)</b>	<b>(38.616)</b>
spese per automezzi	59.584	
spese per servizi di comunicazione	95.303	
spese per personale	44.006	
altre spese (rappresentanza, liberalità, sopravvenienze ecc.)	484.225	
Quote di TFR al Fondo Nazionale di Previdenza	(31.663)	
Deducibilità Irap sul costo del personale e 10% Irap pagata nell'esercizio	-	
Superammortamento beni materiali (extra deduzione 40 per cento anno 2017, 30% anno 2018 e 2019)	(812.357)	
<b>Imponibile fiscale</b>	<b>808.686</b>	<b>194.085</b>
<b>Imposte correnti sul reddito</b>		<b>194.085</b>

## Determinazione dell'imponibile IRAP

Descrizione	Valore	Imposte
Differenza tra valore e costi della produzione	452.328	
<b>Costi non rilevanti ai fini IRAP:</b>	<b>3.672.446</b>	
Costi del personale alla voce B9	20.970.343	
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	179.962	
Accantonamento per rischi su crediti	43.114	
Accantonamento per rischi e Altri accantonamenti	320.255	
Oneri div. Di gestione relativi al personale e indeducibili	1.745.701	
costi, compensi e utili di cui all'art.11 c.1 lett.b) del D.lgs. N.446	125.233	
deduzioni previste dall'art. 11 del D.Lgs. n. 446/97	(19.712.162)	
<b>Ricavi non rilevanti ai fini IRAP</b>	<b>(988.847)</b>	
Personale della società distaccato presso terzi	(988.847)	
<b>Imponibile fiscale teorico</b>	<b>3.135.927</b>	
soggetto all'aliquota media del 4,015%		125.920
<b>Onere fiscale teorico :</b>		<b>125.920</b>
<b>Rigiro delle differenze temporanee da esercizi precedenti:</b>	<b>(349.366)</b>	
utilizzi rilevanti ai fini dell'imposta di accantonamenti e del fondo rischi ed oneri	(247.679)	
Quote di ammortamento fiscalmente rilevanti non dedotti in precedenti periodi d'imposta	(101.687)	
<b>Differenza temporanea deducibile in esercizi successivi:</b>	<b>244.000</b>	
costi stimati	244.000	
Imponibile fiscale dovuto alle differenze temporanee	(105.366)	
soggetto all'aliquota media del 4,015%		(4.231)
<b>Onere fiscale conseguente alle differenze temporanee</b>		<b>(4.231)</b>
Imponibile Irap	3.030.561	
<b>Soggetto all'aliquota media del 4,015%</b>		<b>121.689</b>
<b>IRAP corrente per l'esercizio</b>		<b>121.689</b>

Ai sensi dell'articolo 2427, primo comma n. 14, C.c. si evidenziano le informazioni richieste sulla fiscalità differita e anticipata:

**FISCALITÀ DIFFERITA / ANTICIPATA**

La fiscalità differita viene espressa dall'accantonamento effettuato nel fondo imposte per l'importo di euro 1.618.108.

Le imposte differite sono state calcolate secondo il criterio dell'allocazione globale, tenendo conto dell'ammontare cumulativo di tutte le differenze temporanee, sulla base dell'aliquota effettiva dell'ultimo esercizio per l'IRES e con l'aliquota base per l'IRAP.

Le imposte anticipate sono state rilevate in quanto esiste la ragionevole certezza dell'esistenza, negli esercizi in cui si riverseranno le differenze temporanee deducibili, a fronte delle quali sono state iscritte le imposte anticipate, di redditi imponibili delle società aderenti al consolidato fiscale non inferiori all'ammontare delle differenze che si andranno ad annullare.

Le principali differenze temporanee che hanno comportato la rilevazione di imposte differite e anticipate sono indicate nella tabella seguente unitamente ai relativi effetti.

IRES:	esercizio 31/12/2019		esercizio 31/12/2018	
	Ammontare delle differenze temporanee	Effetto fiscale (24%)	Ammontare delle differenze temporanee	Effetto fiscale (24%)
Imposte anticipate:				
competenze c/dipendenti	1.295.768	310.984	603.013	144.723
per oneri e per rischi	1.004.397	241.055	1.311.734	314.816
Ammortamenti e svalutazioni eccedenti la quota deducibile	1.959.556	470.293	1.717.978	412.314
Spese amministrative		-	-	-
Compensi agli amministratori non corrisposti		-	19.864	4.767
Fondo al sostegno del reddito	2.095.235	502.857	2.306.676	553.603
<b>Totale imposte anticipate</b>	<b>6.354.956</b>	<b>1.525.189</b>	<b>5.959.265</b>	<b>1.430.223</b>

IRAP:	esercizio 31/12/2019		esercizio 31/12/2018	
	Ammontare delle differenze temporanee	Effetto fiscale (3,90%)	Ammontare delle differenze temporanee	Effetto fiscale (4,015%)
Imposte anticipate:				
per oneri e per rischi	976.759	38.094	810.432	32.542
Ammortamenti e svalutazioni eccedenti la quota deducibile	1.405.789	54.825	1.340.560	53.829
<b>Totale imposte anticipate</b>	<b>2.382.548</b>	<b>92.919</b>	<b>2.150.992</b>	<b>86.371</b>

## ALTRE INFORMAZIONI

Ai sensi di legge si evidenziano i compensi complessivi spettanti agli amministratori e ai membri del Collegio sindacale (art. 2427, primo comma, n.16, Codice Civile).

Qualifica	Compenso
Amministratori	141.923
Collegio sindacale	102.400
Società di revisione per revisione legale dei conti annuali bilancio	19.670
Società di revisione per altri servizi di revisione	20.300

## PARTE D

### Operazioni con parti correlate

## RAPPORTI CON LA CONTROLLANTE E PARTI CORRELATE

Nell'ambito delle operazioni realizzate con parti correlate, si precisa che la Società opera prevalentemente nel mercato delle banche di Credito Cooperativo, mercato questo caratterizzato dalla presenza di attori facenti parte di un cosiddetto "sistema a rete" che si rifà ai principi di un comune modello cooperativo.

A partire dal 29 aprile 2014, BCC Sistemi Informatici S.c.p.A. è entrata a far parte del Gruppo Bancario ICCREA, la cui Capogruppo ICCREA Banca S.p.A. esercita nei confronti dell'azienda attività di Direzione e Coordinamento ai sensi di quanto previsto dal titolo quinto Capo IX art. 2497 e seguenti del Codice Civile.

Per la definizione di parte correlata si è fatto riferimento a quanto previsto dall'art. 2427 comma 22 bis del Codice Civile e da quanto espresso dai principi contabili nazionali (OIC 12).

Per quanto riguarda tutti i rapporti con la controllante e con le parti correlate, in adesione alla normativa interna vigente disposta per l'intero Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA, sono supportati da adeguata documentazione e sono regolati alle normali condizioni di mercato.

La Società non ha intrattenuto altri rapporti con parti correlate in aggiunta a quelli sintetizzati nelle tabelle di seguito riportate le cui operazioni sono state aggregate per natura omogenea.

Stato patrimoniale attivo	Banche Clienti	Impresa controllante	Società di servizi del Gruppo	Totale complessivo
B) Immobilizzazioni finanziarie: in altre imprese	6.291	-	-	6.291
B) Immobilizzazioni materiali: macchinari e macchine ufficio	-	-	17.273	17.273
C) Crediti v/controlanti	-	6.041.256	-	6.041.256
C) Crediti v/imprese sottoposti al controllo della controllante	2.899.086	201	1.110.052	4.009.138
C) Disponibilità liquide: depositi bancari	2.400.836	528.852	9.724.788	12.654.476
D) Ratei e Risconti Attivi	2.895.392	-	-	2.895.392
<b>Totale</b>	<b>8.201.605</b>	<b>6.570.108</b>	<b>10.852.113</b>	<b>25.623.826</b>

Stato patrimoniale passivo	Banche Clienti	Impresa controllante	Società di servizi del Gruppo	Totale complessivo
D) Debiti verso fornitori	-	-	32.535	32.535
D) Debiti verso controllanti	-	4.671.685	-	4.671.685
D) Debiti verso imprese sottoposte al controllo della controllante	7.231	-	3.185.191	3.192.422
E) Ratei e risconti passivi	530.280	-	-	530.280
<b>Totale</b>	<b>537.511</b>	<b>4.671.685</b>	<b>3.217.726</b>	<b>8.426.922</b>

Conto Economico	Banche Clienti	Impresa controllante	Società di servizi del Gruppo	Totale complessivo
A) 1. Ricavi delle vendite e delle prestazioni	72.507.860	19.734.262	4.390.048	96.632.170
A) 5. Altri proventi	46.480	884.506	146.748	1.077.734
B) 6. per materie prime, sussidiarie, di consumo	-	-	(20.204)	(20.204)
B) 7 . Per servizi	(19.334)	(1.444.599)	(5.024.105)	(6.488.038)
B) 8 . Per godimento beni di terzi	-	(536.193)	(3.096)	(539.288)
B)10. Ammortamento immobilizzazioni materiali	-	-	(15.441)	(15.441)
B)14 . Oneri diversi di gestione	(179.172)	(215.922)	(13.777)	(408.871)
C)15. Altri proventi finanziari	1.553	-	34.394	35.948
<b>Totale</b>	<b>72.357.387</b>	<b>18.422.054</b>	<b>(505.433)</b>	<b>90.274.010</b>

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

Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
Pastore Dott. Mauro

# RELAZIONE COLLEGIO SINDACALE

BCC SISTEMI INFORMATICI S.c.p.a.  
Società soggetta a Direzione e Coordinamento di ICCREA BANCA S.p.A.  
Sede: Via Lucrezia Romana n.° 41 – 47 Roma  
Capitale Sociale: Euro 33.993.500,00  
C.F. e Numero Iscrizione Registro delle Imprese di Roma n.° 03032560967

Relazione del Collegio Sindacale all'Assemblea dei soci sull'esercizio

chiuso al 31 dicembre 2019

ai sensi dell'art. 2429, comma 2 del codice civile

\* \* \*

All'Assemblea dei soci della BCC Sistemi Informatici S.c.p.a.

Signori Soci,

Nel corso dell'esercizio il Collegio ha svolto la propria attività secondo le norme del Codice Civile e i principi di comportamento del Collegio Sindacale raccomandati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

Ciò premesso, nello svolgimento della nostra attività:

1. abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;
2. abbiamo partecipato alle Assemblee dei Soci ed alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, che si sono svolte nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari, e possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate sono conformi alla legge ed allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interessi o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;
3. abbiamo ottenuto dagli Amministratori informazioni sull'andamento generale della gestione e sulle operazioni di maggiore rilievo effettuate dalla Società, e possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni poste in essere sono conformi alla legge ed allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in conflitto di interessi o in contrasto con quanto deliberato dall'assemblea dei Soci o tali da pregiudicare l'integrità del patrimonio sociale;
4. abbiamo preso conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo della Società e del sistema dei controlli interni, tramite osservazioni dirette, incontri con i responsabili delle diverse funzioni aziendali e con la Funzione Internal Audit della Capogruppo Iccrea Banca s.p.a.; le risultanze dell'attività della Funzione di Internal Audit non hanno dato luogo a segnalazioni di criticità meritevoli di menzione in questa Relazione. La Società ha mostrato, nel corso del 2019, adeguata capacità di reazione alle sollecitazioni della Funzione e alle opportunità di miglioramento suggerite.
5. abbiamo valutato e vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile, nonché

sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante la raccolta di informazioni e incontri con il responsabile della funzione amministrativa, e non abbiamo osservazioni particolari da comunicarvi in proposito;

6. abbiamo verificato che i rapporti con parti correlate rientrino nell'usuale operatività aziendale e che, comunque, siano regolati a condizioni di mercato;
7. abbiamo avuto rapporti con i rappresentanti della società di revisione incaricata della revisione legale dei conti, per lo scambio reciproco di dati ed informazioni rilevanti per lo svolgimento dei rispettivi compiti e per prendere cognizione dei risultati delle verifiche periodiche sulla regolare tenuta della contabilità e sulla corretta rilevazione contabile dei fatti di gestione. Nel corso dell'esercizio la società di revisione non ha segnalato fatti meritevoli di menzione;
8. abbiamo svolto la funzione di Organismo di vigilanza ai sensi del D. Lgs. 231/2001. Nell'ambito di una iniziativa di Gruppo tesa a realizzare l'omogeneizzazione dei Modelli Organizzativi delle Società appartenenti al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea e controllate attraverso partecipazione al capitale da parte di Iccrea Banca S.p.a., il Modello Organizzativo della Società è stato riesaminato, anche con l'ausilio di una società specializzata selezionata dalla Capogruppo, e aggiornato, tenendo adeguatamente in conto le specificità di BCC Sistemi Informatici;
9. non abbiamo ricevuto alcuna denuncia da parte ai sensi dell'art. 2408 codice civile.

Con particolare riferimento all'emergenza sanitaria in corso, il Direttore Generale ha tenuto informato il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale sui principali provvedimenti assunti, volti a garantire la salute e la sicurezza dei lavoratori e l'ordinato proseguimento dell'attività aziendale, secondo linee guida sviluppate e diffuse nell'ambito del Gruppo. Le illustrazioni offerte non hanno evidenziato criticità tali da condizionare in misura significativa l'ordinato svolgersi dell'attività ordinaria.

L'anno appena trascorso ha visto la Società particolarmente impegnata nella necessaria evoluzione del sistema informativo al servizio delle Banche di Credito Cooperativo, nonché nell'impegnativo programma di migrazione verso tale sistema delle Banche affiliate al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea servite attualmente da altri outsourcer informatici, infine nella realizzazione di soluzioni informatiche di supporto all'azione di coordinamento e controllo da parte della Capogruppo. Gli sforzi profusi appaiono aver consentito il sostanziale raggiungimento dei risultati attesi nei tempi pianificati. Anche il 2020 risulta contrassegnato da una fase di straordinario impegno, con investimenti consistenti, nel perseguimento degli obiettivi fissati dalla Capogruppo.

Il Collegio Sindacale ha esaminato il progetto di bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31.12.2019, approvato dal Consiglio di Amministrazione nella riunione del 23 marzo 2020 e consegnato ai Sindaci in tale data insieme alla relazione sulla gestione. Non essendo demandato al Collegio il controllo analitico di merito sul contenuto del Bilancio, osserviamo quanto segue:

- abbiamo vigilato sull'impostazione del bilancio medesimo e sulla sua generale conformità alle norme che ne regolano la redazione per quanto riguarda la sua formazione e struttura, e al riguardo non abbiamo osservazioni da segnalarvi;
- il bilancio è redatto nel presupposto della continuità aziendale. A tale ultimo riguardo merita osservare che la Direzione Generale, nell'ambito delle illustrazioni afferenti gli scenari attesi, ha opportunamente richiamato i fattori di instabilità derivanti dall'emergenza sanitaria avviatasi all'inizio del 2020 in Cina e attualmente in corso con caratteristiche di pandemia. Le conseguenze di tale emergenza sul versante economico sono allo stato attuale di difficile quantificazione e valutazione. Per BCC Sistemi Informatici, l'attività ordinaria, grazie alle soluzioni organizzative adottate, non appare sin qui condizionata in misura significativa; è peraltro da considerare la possibilità che si verifichino differimenti nei tempi di realizzazione di talune attività progettuali, con particolare riferimento alle migrazioni di Banche di Credito Cooperativo verso il sistema informativo di BCC SI. Ciò a causa di impedimenti agli spostamenti di personale necessario per attività di assistenza e collaudo presso le BCC in fase di migrazione;
- a seguito dell'adesione al Gruppo IVA del Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA, costituito dalla Capogruppo con effetto dal 1° luglio 2019, è stato attribuito un maggior valore al costo storico originario delle Immobilizzazioni a seguito delle disposizioni relative alla rettifica della detrazione di cui all'art. 19-bis2 del decreto n. 633 del 1972. L'ammortamento di tale incremento è stato calcolato in funzione della vita utile residua dei singoli beni. La Società non ha operato rivalutazioni di altra natura.
- come illustrato dagli Amministratori in nota integrativa, le immobilizzazioni immateriali includono, al n.7) la voce "Altre" che accoglie gli oneri ad utilità pluriennale sostenuti nel 2017 per la migrazione al sistema informatico di 3 nuove banche clienti che hanno sottoscritto nuovi contratti di servizio con BCC SI. La recuperabilità di tali oneri è stata valutata per ciascuna banca e stimata in ragione della durata contrattuale. La voce in esame è stata incrementata nel 2019 per tenere conto dei costi per la realizzazione, attraverso una società specializzata, di un "motore" a supporto di un processo industriale di migrazione adeguato alla progressiva confluenza di tutte le BCC aderenti al Gruppo Bancario Cooperativo su un unico sistema informatico. Il relativo piano di ammortamento prevede l'esaurimento della vita utile in tre

esercizi, in ragione del tempo attualmente stimato per il completamento delle migrazioni di tutte le BCC aderenti al GBCI. Sull'iscrizione di tali oneri il Collegio Sindacale esprime il proprio consenso.

- abbiamo esaminato la relazione sulla gestione predisposta dagli Amministratori riscontrandone sia la conformità alle previsioni di legge, sia la completezza e la chiarezza informativa; l'informativa relativa all'attività di direzione e coordinamento svolta da Iccrea Banca S.p.A. nei confronti della Società trova riscontro nella Nota Integrativa, con l'esposizione dei dati essenziali dell'ultimo bilancio;
- per quanto a nostra conoscenza, gli Amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge;
- abbiamo discusso con la società incaricata della revisione legale dei conti le risultanze dell'attività di revisione svolta sul bilancio dell'esercizio, e abbiamo avuto informazione che da tale attività non sono emersi rilievi in merito; la società incaricata della revisione legale dei conti ha rilasciato in data 10 aprile 2020 la propria relazione, ai sensi dell'articolo 14 del D. Lgs. 39/2010. Da tale relazione risulta che, a giudizio della società incaricata della revisione legale dei conti, il bilancio di esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2019, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano la redazione.

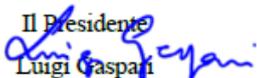
Alla luce delle considerazioni svolte, esprimiamo parere favorevole all'approvazione da parte dell'Assemblea del bilancio di esercizio di BCC Sistemi Informatici S.c.p.a. al 31 dicembre 2019, così come predisposto dagli Amministratori, nonché alla proposta formulata dal Consiglio di Amministrazione in merito alla destinazione del risultato dell'esercizio.

La presente relazione, in considerazione delle difficoltà operative legate alla diffusione pandemica del COVID-19 e dei provvedimenti normativi restrittivi che condizionano la libera circolazione delle persone, viene sottoscritta su mandato del Collegio Sindacale, come previsto dal Documento pubblicato dal CNDCEC nel marzo 2020, dal solo Presidente del Collegio.

Roma li, 10 Aprile 2020

Per il Collegio Sindacale

Il Presidente

  
Luigi Caspari

## RELAZIONE SOCIETÀ DI REVISIONE



EY S.p.A.  
Via Meravigli, 12  
20123 Milano

Tel: +39 02 722121  
Fax: +39 02 722122037  
ey.com

## Relazione della società di revisione indipendente ai sensi dell'articolo 14 del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39

Agli azionisti della  
BCC Sistemi Informatici S.c.p.A.

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

#### Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della BCC Sistemi Informatici S.c.p.A. (la Società), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2019, dal conto economico e dal rendiconto finanziario 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 e finanziaria della Società al 31 dicembre 2019, del risultato economico e dei flussi di cassa 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 e appropriati su cui basare il nostro giudizio.

#### Altri aspetti

L'attività di revisione contabile si è in parte svolta nel contesto della situazione venutasi a creare a seguito della diffusione del COVID 19 e dei connessi provvedimenti, anche di natura restrittiva alla circolazione, emanati dal Governo italiano a tutela della salute dei cittadini. Conseguentemente, in ragione di oggettive situazioni di forza maggiore, alcune procedure di revisione previste dagli standard professionali di riferimento sono state eseguite nell'ambito: (i) di una rimodulata organizzazione del personale, improntata ad un ampio uso di smart working e (ii) di differenti modalità per interfacciarsi con i referenti aziendali e di raccolta delle evidenze probative, attraverso l'utilizzo, in modo prevalente, di documentazione in formato elettronico trasmessaci con tecniche di comunicazione a distanza.

#### 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 a 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 tali scelte.

EY S.p.A.  
Sede Legale: Via Lombardia, 31 - 00187 Roma  
Capitale Sociale Euro 2.525.000,00 i.v.  
Iscritta alla S.O. del Registro delle Imprese presso la C.C.I.A.A. di Roma  
Codice fiscale e numero di iscrizione: 00434000584 - numero R.E.A. 250904  
P.IVA 00891231003  
Iscritta al Registro Revisori Legali al n. 70945 Pubblicato sulla G.U. Suppl. 13 - IV Serie Speciale del 17/2/1998  
Iscritta all'Albo Speciale delle società di revisione  
Consob al progressivo n. 2 delibera n.10631 del 16/7/1997

A member firm of Ernst & Young Global Limited



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 degli utilizzatori prese 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 e 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 od 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 e della relativa informativa;
- siamo giunti a 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 a 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 a un livello appropriato come richiesto dai principi di revisione internazionali (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'articolo 14, comma 2, lettera e), del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39

Gli amministratori della BCC Sistemi Informatici S.c.p.A. sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della BCC Sistemi Informatici S.c.p.A. al 31 dicembre 2019, inclusa 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 (SA Italia) n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della BCC Sistemi Informatici S.c.p.A. al 31 dicembre 2019 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 BCC Sistemi Informatici S.c.p.A. al 31 dicembre 2019 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. 27 gennaio 2010, n. 39, 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.

Milano, 10 aprile 2020

EY S.p.A.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Marco Castoldi', written in a cursive style.

Marco Castoldi  
(Revisore legale)

