

**Comunicazione semestrale della società di revisione
sull'attività svolta e sulle verifiche effettuate riguardo l'attuazione del regolamento del prestito sociale ai sensi
dell'art. 19, secondo comma del Regolamento del Prestito Sociale approvato dall'Assemblea dei Soci il 4
febbraio 2017**

*Al Consiglio di Amministrazione
della Coop Reno Società Cooperativa*


In base al mandato di revisione legale ricevuto ed a quanto previsto dal Regolamento del Prestito Sociale della Coop Reno Società Cooperativa, approvato dall'Assemblea dei Soci il 4 febbraio 2017 abbiamo verificato, nel corso del secondo semestre del 2019, il rispetto delle norme di legge sul Prestito Sociale e delle disposizioni contenute nel soprammenzionato Regolamento, con particolare riguardo al costante rispetto e monitoraggio dei limiti patrimoniali di cui all'art. 1, dei limiti individuali di cui all'art. 4, nonché dei vincoli sugli impieghi di cui agli artt. 13 e 18. La nostra verifica è stata svolta utilizzando le procedure di revisione da noi giudicate applicabili nella fattispecie, tra cui, a titolo esemplificativo, le seguenti.

- Verifica, tramite ricalcoli, del rispetto costante del limite inerente il rapporto tra Prestito Sociale e patrimonio netto secondo quanto previsto dalle leggi, dalle deliberazioni del C.I.C.R. e dalle istruzioni vincolanti della Banca d'Italia.
- Verifica, tramite ricalcoli e riscontri documentali, del rispetto regolamentare del parametro del 30% come percentuale minima del Prestito Sociale investita in liquidità o in strumenti finanziari assimilati.
- Verifica, tramite ricalcoli e riscontri documentali, del parametro del 30% come percentuale massima del Prestito Sociale investita in immobilizzazioni.
- Verifica, per un campione di soci prestatori, del rispetto del limite massimo individuale di Prestito Sociale accettabile da ciascun socio.
- Verifica, per un campione di operazioni, tramite riscontri documentali, del rispetto delle disposizioni regolamentari circa le operazioni di deposito e prelievo.
- Verifica, per un campione di soci prestatori, tramite riscontri documentali, del rispetto delle disposizioni regolamentari circa l'ammissione di soci prestatori e del corretto calcolo individuale degli interessi di fine esercizio.
- Verifica, tramite procedure di ricalcolo, della correttezza degli interessi passivi determinati sul Prestito Sociale in essere alla data del bilancio.

Dalle nostre verifiche non sono emersi errori, irregolarità o altre circostanze meritevoli di essere segnalate nella presente relazione, circa il costante ed integrale rispetto, nel corso del secondo semestre del 2018, da parte della Coop Reno Società Cooperativa, delle norme di legge in materia e del Regolamento stesso, con particolare riguardo ai limiti di raccolta ed ai vincoli agli impieghi, previsti dagli artt. 1, 4, 13 e 18.

Bologna, 28 Gennaio 2020

Aleph Auditing Srl



Giuseppe Ceol
Socio