

# PROGETTOPERSONA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	Via Lorenzo Valla 25 20141 MILANO (MI)
Codice Fiscale	12875770153
Numero Rea	MI 1594440
P.I.	12875770153
Capitale Sociale Euro	368.792
Forma giuridica	Cooperativa Sociale
Settore di attività prevalente (ATECO)	Attività di altre organizzazioni associative nca (94.99.90)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A113941

## Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	168	6.976
<b>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</b>	<b>168</b>	<b>6.976</b>
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
5) avviamento	3.568	7.182
6) immobilizzazioni in corso e acconti	440.154	-
7) altre	14.083	81.831
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>457.805</b>	<b>89.013</b>
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	702.655	724.158
2) impianti e macchinario	8.342	13.367
3) attrezzature industriali e commerciali	5.309	6.192
4) altri beni	62.663	27.642
5) immobilizzazioni in corso e acconti	17.746	-
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>796.715</b>	<b>771.359</b>
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	91.759	91.759
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>91.759</b>	<b>91.759</b>
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	90.972	52.956
esigibili oltre l'esercizio successivo	28.000	28.000
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>118.972</b>	<b>80.956</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>118.972</b>	<b>80.956</b>
3) altri titoli	24.704	24.704
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>235.435</b>	<b>197.419</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>1.489.955</b>	<b>1.057.791</b>
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.883.422	1.877.686
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>1.883.422</b>	<b>1.877.686</b>
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	125.288	60.523
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>125.288</b>	<b>60.523</b>
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	56.910	51.500
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>56.910</b>	<b>51.500</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>2.065.620</b>	<b>1.989.709</b>
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	747.216	315.184
3) danaro e valori in cassa	26.847	13.333
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>774.063</b>	<b>328.517</b>

Totale attivo circolante (C)	2.839.683	2.318.226
D) Ratei e risconti	32.372	35.975
Totale attivo	4.362.178	3.418.968
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	368.792	383.899
IV - Riserva legale	271.624	216.196
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	138.319	131.205
Totale altre riserve	138.319	131.205
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(321.451)	(448.267)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	17.462	184.760
Totale patrimonio netto	474.746	467.793
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.287.118	1.148.754
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	119.494	344.118
esigibili oltre l'esercizio successivo	669.745	-
Totale debiti verso banche	789.239	344.118
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.914	985
Totale debiti verso altri finanziatori	2.914	985
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.184	25.871
Totale acconti	2.184	25.871
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.018.630	697.617
Totale debiti verso fornitori	1.018.630	697.617
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	79.859	73.712
Totale debiti tributari	79.859	73.712
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	114.803	109.633
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	114.803	109.633
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	543.080	528.609
Totale altri debiti	543.080	528.609
Totale debiti	2.550.709	1.780.545
E) Ratei e risconti	49.605	21.876
Totale passivo	4.362.178	3.418.968

## Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.926.810	4.986.152
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	134.011	43.355
altri	174.745	354.066
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>308.756</b>	<b>397.421</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>5.235.566</b>	<b>5.383.573</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	200.472	182.876
7) per servizi	1.163.961	957.058
8) per godimento di beni di terzi	451.723	411.833
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.241.728	2.340.141
b) oneri sociali	613.151	629.722
c) trattamento di fine rapporto	266.320	202.544
e) altri costi	39.832	47.074
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>3.161.031</b>	<b>3.219.481</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	71.362	90.459
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	40.434	58.182
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	4.000	107.000
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>115.796</b>	<b>255.641</b>
14) oneri diversi di gestione	109.406	164.099
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>5.202.389</b>	<b>5.190.988</b>
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	33.177	192.585
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2.790	360
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>2.790</b>	<b>360</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>2.790</b>	<b>360</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	18.505	8.185
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>18.505</b>	<b>8.185</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(15.715)</b>	<b>(7.825)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>17.462</b>	<b>184.760</b>
21) Utile (perdita) dell'esercizio	17.462	184.760

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2022	31-12-2021
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	17.462	184.760
Interessi passivi/(attivi)	15.715	7.825
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	33.177	192.585
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	266.320	202.544
Ammortamenti delle immobilizzazioni	111.796	148.641
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	(38.016)	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	340.100	351.185
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	373.277	543.770
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(5.736)	866.159
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	321.013	(1.168.828)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	3.603	(1.366)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	27.729	(2.298)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(68.074)	177.855
Totale variazioni del capitale circolante netto	278.535	(128.478)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	651.812	415.292
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(15.715)	(7.825)
(Utilizzo dei fondi)	(127.956)	-
Altri incassi/(pagamenti)	-	(117.977)
Totale altre rettifiche	(143.671)	(125.802)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	508.141	289.490
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(65.791)	(36.423)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(440.154)	(1)
Immobilizzazioni finanziarie		
Disinvestimenti	-	46.673
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(505.945)	10.249
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(224.624)	135.552
Accensione finanziamenti	671.674	-
(Rimborso finanziamenti)	-	(317.474)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(3.701)	2.114
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	443.349	(179.808)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	445.545	119.931
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	315.184	190.677
Danaro e valori in cassa	13.333	17.909

Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	328.517	208.586
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	747.216	315.184
Danaro e valori in cassa	26.847	13.333
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	774.063	328.517

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2022

## Nota integrativa, parte iniziale

### Introduzione

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2022, di cui la presente Nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, c.1, C.C., è stato predisposto in ipotesi di funzionamento e di continuità aziendale e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute. E' redatto nel rispetto del principio della chiarezza e con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Qualora gli effetti derivanti dagli obblighi di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa siano irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta non verranno adottati ed il loro mancato rispetto verrà evidenziato nel prosieguo della presente nota integrativa.

La citazione delle norme fiscali è riferita alle disposizioni del Testo unico delle imposte sui redditi (TUIR) DPR 917/1986 e successive modificazioni e integrazioni.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

La presente Nota integrativa è redatta nel rispetto dei vincoli posti dalla tassonomia XBRL attualmente in vigore.

### Continuità aziendale

Ai sensi dell'art. 2423-bis comma 1 n.1 C.C., la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività. I criteri di valutazione non hanno subito modifiche rispetto all'esercizio precedente.

## Principi di redazione

Ai sensi dell'art. 2423, c. 2, C.C. il presente bilancio rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società e il risultato economico dell'esercizio.

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

- 1)la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza. A tal fine sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio, mentre i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati rilevati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo; non vi sono elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci;
- 2)la valutazione delle voci è stata fatta nella prospettiva della continuazione dell'attività, quindi tenendo conto del fatto che l'azienda costituisce un complesso economico funzionante destinato, almeno per un prevedibile arco temporale futuro, alla produzione di reddito;
- 3)la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto; in altri termini si è accertata la correttezza dell'iscrizione o della cancellazione di elementi patrimoniali ed economici sulla base del confronto tra i principi contabili ed i diritti e le obbligazioni desunte dai termini contrattuali delle transazioni;
- 4)si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento. Si evidenzia come i costi siano correlati ai ricavi dell'esercizio;

- 5) la valutazione delle componenti del bilancio è stata effettuata nel rispetto del principio della "costanza nei criteri di valutazione", vale a dire che i criteri di valutazione utilizzati non sono stati modificati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente, salvo le eventuali deroghe necessarie alla rappresentazione veritiera e corretta dei dati aziendali;
- 6) la rilevanza dei singoli elementi che compongono le voci di bilancio è stata giudicata nel contesto complessivo del bilancio tenendo conto degli elementi sia qualitativi che quantitativi;
- 7) si è tenuto conto della comparabilità nel tempo delle voci di bilancio; pertanto, per ogni voce dello Stato patrimoniale e del Conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, salvo i casi eccezionali di incomparabilità o inadattabilità di una o più voci;
- 8) il processo di formazione del bilancio è stato condotto nel rispetto della neutralità del redattore.

La struttura dello Stato patrimoniale e del Conto economico è la seguente:

- lo Stato patrimoniale ed il Conto economico riflettono le disposizioni degli articoli 2423-ter, 2424 e 2425 del Codice Civile;
- l'iscrizione delle voci di Stato patrimoniale e Conto economico è stata fatta secondo i principi degli artt. 2424-bis e 2425-bis del Codice Civile.

Il Rendiconto finanziario è stato redatto in conformità all'art. 2425-ter del Codice Civile e nel rispetto di quanto disciplinato nel principio contabile OIC 10 "Rendiconto finanziario".

La Nota integrativa, redatta in conformità agli artt. 2427 e 2427-bis del Codice Civile e alle altre norme del Codice Civile diverse dalle precedenti, nonché in conformità a specifiche norme di legge diverse dalle suddette, contiene, inoltre, tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire la rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

#### **ATTIVITA' SVOLTA - Fatti di rilievo**

Il 2022 è stato l'anno del trasloco dal palazzo di via Carlo Bazzi. Nella seconda parte dell'anno tutti i servizi, 2 Centri Diurni Disabili e 3 Comunità Socio sanitarie, che occupavano 3 piani interi del palazzo si sono trasferiti verso le nuove destinazioni: via Noto, Via Antegnati e via Frascini. Il trasferimento che porta con sé le ristrutturazioni dei nuovi spazi è stato particolarmente impegnativo per ProgettoPersona sia da un punto di vista economico finanziario che di stress della struttura. Questa fatica non ha però distolto lo sguardo verso lo sviluppo. Il solo trasloco ha permesso di aumentare la capienza del Cdd Bazzi 2 – autismo (ora CDD Ametista) dai 16 ai 28 posti e della CSS Andromeda che si è ampliata di altri 2 posti arrivando ora a 10. Il comparto residenziale ha visto l'apertura di altre due microcomunità, Tom e Jerry, e dell'Appartamento Protetto Casa Ungheria, portando così il numero di residenze a bassa protezione gestite a 9. Il servizio vacanze che da quest'anno afferisce all'area residenzialità è ripartito a pieno regime con l'estate riprendendo ad organizzare tutti gli eventi. Comparto domiciliarità: con il rinnovo dell'accreditamento del Comune di Milano abbiamo scelto di cambiare assetto di partecipazione entrando nella gestione in general Contractor con il Consorzio SiR. Questo ci ha permesso di estendere l'accreditamento su tutto il territorio milanese e di entrare nella gestione della custodia sociale sulla zona 5. E' iniziata l'attività di educativa scolastica.

#### **Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile**

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile.

#### **Criteri di valutazione applicati**



I criteri di valutazione adottati sono quelli previsti specificamente nell'art. 2426 e nelle altre norme del C.C. Per la valutazione di casi specifici non espressamente regolati dalle norme sopra richiamate si è fatto ricorso ai principi contabili nazionali predisposti dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

## **Altre informazioni**

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

## Nota integrativa, attivo

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni dell'articolo 2427 C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, compongono l'Attivo di Stato patrimoniale.

### **Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

I crediti verso soci per versamenti ancora dovuti risultano iscritti nella sezione dell'attivo di Stato patrimoniale, sotto la lettera A, per complessivi euro 168 e riguardano la parte del capitale sociale che è stata sottoscritta dai soci, ma che i soci stessi non hanno ancora provveduto a versare.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	6.976	(6.808)	168
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>6.976</b>	<b>(6.808)</b>	<b>168</b>

## **Immobilizzazioni**

### Immobilizzazioni immateriali

#### **CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO**

Le immobilizzazioni immateriali comprendono:

- oneri pluriennali (costi di impianto e di ampliamento; costi di sviluppo);
- beni immateriali (diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno concessioni, licenze, marchi e diritti simili);
- avviamento;
- immobilizzazioni immateriali in corso;
- acconti

Esse risultano iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo dei relativi oneri accessori. Tali immobilizzazioni sono esposte in bilancio alla voce B.I. dell'attivo dello Stato patrimoniale e ammontano, al netto dei fondi, a euro 457.805.

I beni immateriali, ossia quei beni non monetari che di norma rappresentano diritti giuridicamente tutelati, sono iscritti nell'attivo patrimoniale in quanto:

- risultano individualmente identificabili (ossia scorporati dalla società e trasferibili) o derivano da diritti contrattuali o da altri diritti legali;
- il loro costo è stimabile con sufficiente attendibilità;
- la società acquisisce il potere di usufruire dei benefici economici futuri derivanti dal bene stesso e può limitarne l'accesso da parte di terzi.

Gli oneri pluriennali sono stati iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale, con il consenso, ove esistente, del Collegio sindacale, in quanto risulta dimostrata la loro utilità futura, esiste una correlazione oggettiva con i relativi benefici futuri di cui godrà la società ed è stimabile con

ragionevole certezza la loro recuperabilità, tenendo in debito conto il principio della prudenza. Se in esercizi successivi a quello di capitalizzazione venisse meno detta condizione, si provvederà a svalutare l'immobilizzazione.

L'avviamento acquisito a titolo oneroso è stato iscritto nell'attivo, con il consenso, ove richiesto, del Collegio Sindacale, nei limiti del costo sostenuto, in quanto, oltre ad avere un valore quantificabile, è costituito all'origine da oneri e costi ad utilità differita nel tempo che garantiscono benefici economici futuri ed il relativo costo risulta recuperabile.

Le immobilizzazioni immateriali in corso di realizzazione comprendono i costi interni ed esterni sostenuti per la realizzazione del bene. Tali costi rimangono iscritti tra le immobilizzazioni in corso fino a quando non sia stata acquisita la titolarità del diritto o non sia stato completato il progetto, a quel punto vengono riclassificati alle rispettive voci di competenza delle immobilizzazioni immateriali.

### **Ammortamento**

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica futura di ogni singolo bene o costo. Il costo delle immobilizzazioni in oggetto, infatti, è stato ammortizzato sulla base di un "piano" che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso nel periodo di vita economica utile del bene cui si riferisce, Il piano di ammortamento verrà eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata.

Il piano di ammortamento applicato, a quote costanti, non si discosta da quello utilizzato per gli esercizi precedenti.

### **Svalutazioni e ripristini**

Ad ogni data di riferimento del bilancio, la società valuta se esiste un indicatore che un'immobilizzazione immateriale possa aver subito una riduzione di valore. Se tale indicatore sussiste, la società procede alla stima del valore recuperabile dell'immobilizzazione ed effettua una svalutazione nel caso in cui quest'ultimo sia inferiore al corrispondente valore netto contabile.

Se esiste un'indicazione che un'attività possa aver subito una perdita durevole di valore, ciò potrebbe rendere opportuno rivederne la vita utile residua, il criterio di ammortamento o il valore residuo e rettificarli conformemente, a prescindere dal fatto che la perdita venga poi effettivamente rilevata.

L'eventuale svalutazione per perdite durevoli di valore dei beni immateriali è ripristinata qualora siano venuti meno i motivi che l'avevano giustificata. Il ripristino di valore si effettua nei limiti del valore che l'attività avrebbe avuto ove la rettifica di valore non avesse mai avuto luogo.

Per quanto concerne le singole voci, si sottolinea che sono state iscritte nell'attivo dello Stato patrimoniale sulla base di una prudente valutazione della loro utilità poliennale e si forniscono i dettagli che seguono.

### **Avviamento**

L'avviamento acquisito a titolo oneroso è stato iscritto nell'attivo di Stato patrimoniale, alla voce B.I.5, nel corso degli esercizi precedenti per l'importo complessivo di euro 3.568 e corrisponde al valore attribuito per l'acquisto dell'unità operativa CSS BAZZI2, decurtato della quota di ammortamento dell'avviamento operata sistematicamente in un periodo di 18 anni, nella previsione che tale arco temporale rappresenti la possibilità di assorbimento con gli utili previsti.

### **Immobilizzazioni immateriali in corso**

Si tratta di oneri pluriennali ancora in corso di realizzazione relativi ai CDD di via Noto, CSS Fraschini e CDI Cremoncini/Donato.

### **Altre Immobilizzazioni Immateriali**

I costi iscritti in questa voce residuale, classificata nell'attivo di Stato patrimoniale alla voce B.I.7 per euro 14.083, sono ritenuti produttivi di benefici per la società lungo un arco temporale di più esercizi e

sono caratterizzati da una chiara evidenza di recuperabilità nel futuro. Essi riguardano spese pluriennali e costi per migliorie e spese incrementali su beni di terzi.

### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
Costo	3.947	65.000	-	730.271	799.218
Valore di bilancio	-	7.182	-	81.831	89.013
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
Incrementi per acquisizioni	-	-	440.154	-	440.154
Ammortamento dell'esercizio	-	3.614	-	67.748	71.362
Totale variazioni	-	(3.614)	440.154	(67.748)	368.792
<b>Valore di fine esercizio</b>					
Costo	4.742	10.796	440.154	488.086	943.778
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.742	7.228	-	474.003	485.973
Valore di bilancio	-	3.568	440.154	14.083	457.805

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione dei beni immateriali di proprietà della società.

Si precisa che nessuna delle immobilizzazioni immateriali esistenti in bilancio è stata sottoposta a svalutazione, in quanto nessuna di esse esprime perdite durevoli di valore. Infatti, risulta ragionevole prevedere che i valori contabili netti iscritti nello Stato patrimoniale alla chiusura dell'esercizio potranno essere recuperati tramite l'uso ovvero tramite la vendita dei beni o servizi cui essi si riferiscono.

Fra le immobilizzazioni immateriali non si rilevano costi di impianto, ampliamento e sviluppo.

### Immobilizzazioni materiali

#### **CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO**

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte nell'attivo dello Stato patrimoniale alla sottoclasse B.II al costo di acquisto o di produzione maggiorato dei relativi oneri accessori direttamente imputabili, per complessivi euro 796.715 rispecchiando la seguente classificazione:

- 1) terreni e fabbricati;
- 2) impianti e macchinario;
- 3) attrezzature industriali e commerciali;
- 4) altri beni;
- 5) immobilizzazioni in corso e acconti.

Il costo di produzione delle immobilizzazioni costruite in economia ed il costo incrementativo dei cespiti ammortizzabili comprende tutti i costi direttamente imputabili ad essi; il valore è stato definito sommando il costo dei materiali, della mano d'opera diretta e di quella parte di spese di produzione direttamente imputabili al cespite.

I costi incrementativi sono stati eventualmente computati sul costo di acquisto solo in presenza di un reale e "misurabile" aumento della produttività, della vita utile dei beni o di un tangibile miglioramento della qualità dei prodotti o dei servizi ottenuti, ovvero, infine, di un incremento della sicurezza di utilizzo dei beni. Ogni altro costo afferente i beni in oggetto è stato invece integralmente imputato al Conto economico.

### **Processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali**

L'ammortamento è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione di ogni singolo bene.

Il costo delle immobilizzazioni, fatta eccezione per i terreni e le aree fabbricabili o edificate, è stato ammortizzato in ogni esercizio sulla base di un piano, di natura tecnico-economica, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso negli esercizi di durata della vita economica utile dei beni cui si riferisce.

Per quanto riguarda i fabbricati non strumentali (per esempio a destinazione abitativa) l'OIC 16, a decorrere dal 01.01.2016, ha eliminato la facoltà di non ammortizzarli, pertanto:

- con riguardo ai fabbricati non strumentali presenti nel bilancio dell'ultimo esercizio antecedente l'applicazione dell'edizione 2016 dell'OIC 16, si è proseguito a non assoggettarli ad alcun ammortamento;
- per i medesimi fabbricati acquisiti invece dal 2016, si è proceduto a rilevare l'ammortamento sulla base di un piano sistematico basato sulla stimata vita utile dei beni.

Il metodo di ammortamento applicato per l'esercizio chiuso al 31/12/2022 non si discosta da quello utilizzato per gli ammortamenti degli esercizi precedenti.

Il piano di ammortamento verrebbe eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata. In particolare, oltre alle considerazioni sulla durata fisica dei beni, si è tenuto e si terrà conto anche di tutti gli altri fattori che influiscono sulla durata di utilizzo economico quali, per esempio, l'obsolescenza tecnica, l'intensità d'uso, la politica delle manutenzioni, ecc..

Sulla base della residua possibilità di utilizzazione, i coefficienti adottati nel processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali sono i seguenti:

- Terreni e fabbricati 3%
- Impianti e macchinari 15%
- Arredi unità operative 15%
- Autoveicoli da trasporto ed Autovetture 20%
- Telefoni Cellulari 20%
- Altri beni (mobili e macchine ufficio e macchine ufficio elettroniche e computer) 20%

I coefficienti di ammortamento non hanno subito modifiche rispetto all'esercizio precedente.

Si precisa che l'ammortamento è stato calcolato anche sui cespiti temporaneamente non utilizzati.

Per le immobilizzazioni materiali acquisite nel corso dell'esercizio si è ritenuto opportuno e adeguato ridurre alla metà i coefficienti di ammortamento.

La voce Fabbricati è relativa all'immobile strumentale, sede dell'unità operativa CDD CIAK 2.

La voce Immobilizzazioni materiali in corso si riferisce ad arredi ed altri beni strumentali relativi ai CDD di via Noto, CSS Fraschini e CDI Cremoncini/Donato non ancora completati.

## Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>						
<b>Costo</b>	896.896	93.815	11.728	295.963	-	1.298.402
<b>Valore di bilancio</b>	724.158	13.367	6.192	27.642	-	771.359
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	951	259	46.835	17.746	65.791
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	21.503	5.976	1.142	11.814	-	40.434
<b>Totale variazioni</b>	(21.503)	(5.025)	(883)	35.021	17.746	25.356
<b>Valore di fine esercizio</b>						
<b>Costo</b>	895.947	94.765	11.728	342.799	17.746	1.362.985
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	193.292	86.423	6.419	280.136	-	566.270
<b>Valore di bilancio</b>	702.655	8.342	5.309	62.663	17.746	796.715

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione dei beni di proprietà della società.

Si precisa che nessuna delle immobilizzazioni materiali esistenti in bilancio è stata sottoposta a svalutazione, in quanto nessuna di esse esprime perdite durevoli di valore. Infatti, risulta ragionevole prevedere che i valori contabili netti iscritti nello Stato patrimoniale alla chiusura dell'esercizio potranno essere recuperati tramite l'uso ovvero tramite la vendita dei beni o servizi cui essi si riferiscono.

## Immobilizzazioni finanziarie

### CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

#### Partecipazioni

Le partecipazioni immobilizzate sono iscritte nella voce B.III.1, per euro 91.759 al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo dei costi accessori, ossia quei costi direttamente imputabili all'operazione, quali, ad esempio, i costi di intermediazione bancaria e finanziaria, le commissioni, le spese e le imposte. Possono comprendere costi di consulenza corrisposti a professionisti per la predisposizione di contratti e di studi di fattibilità e/o di convenienza all'acquisto.

Nel caso di incremento della partecipazione per aumento di capitale a pagamento sottoscritto dalla partecipante, il valore di costo a cui è iscritta in bilancio la partecipazione immobilizzata è aumentato dell'importo corrispondente all'importo sottoscritto.

In relazione alle partecipazioni possedute in società controllate si precisa che non viene redatto il bilancio consolidato in quanto i risultati del bilancio della nostra società, unitamente a quelli della società controllata, non superano i limiti imposti dall'art. 27 c. 1 D. Lgs. n. 127/91 e successive modificazioni e integrazioni.

Per quanto riguarda l'elenco delle Società controllate e collegate e il confronto tra il valore di iscrizione in bilancio e la corrispondente frazione del patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio

approvato della Società controllata, si rimanda a quanto riportato nel prosieguo della presente Nota integrativa alle sezioni dedicate alle informazioni sulle partecipazioni in imprese controllate e collegate.

### **Crediti vs. imprese controllate, collegate, controllanti, sottoposte al controllo delle controllanti e altri**

I crediti in esame, classificati nelle immobilizzazioni finanziarie, sono iscritti alla voce B.III.2 per euro 118.972 e rappresentano effettivamente un'obbligazione di terzi verso la società.

L'art. 2426 c. 1 n. 8) C.C. dispone che i crediti siano rilevati in bilancio con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo.

Il costo ammortizzato è il valore a cui l'attività finanziaria è stata valutata al momento della rilevazione iniziale al netto dei rimborsi di capitale, aumentato o diminuito dall'ammortamento cumulato utilizzando il criterio dell'interesse effettivo su qualsiasi differenza tra il valore iniziale e quello a scadenza e dedotta qualsiasi riduzione di valore o di irrecuperabilità.

Inoltre, per tener conto del fattore temporale, occorre "attualizzare" i crediti che, al momento della rilevazione iniziale, non sono produttivi di interessi (o producono interessi secondo un tasso significativamente inferiore a quello di mercato).

In questa voce sono iscritti crediti per depositi cauzionali relativi ad utenze, oltre ai conti correnti vincolati.

Nel bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31/12/2022 non sono presenti strumenti finanziari derivati attivi, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

### **Movimenti di partecipazioni, altri titoli e strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati**

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
<b>Costo</b>	91.759	91.759	24.704
<b>Valore di bilancio</b>	91.759	91.759	24.704
<b>Valore di fine esercizio</b>			
<b>Costo</b>	91.759	91.759	24.704
<b>Valore di bilancio</b>	91.759	91.759	24.704

### **Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati**

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti immobilizzati verso altri</b>	80.956	38.016	118.972	90.972	28.000
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	80.956	38.016	118.972	90.972	28.000

### **Valore delle immobilizzazioni finanziarie**

Sulla base delle indicazioni fornite dall'OIC 15, di seguito si riporta la natura dei debitori e la composizione della voce B.III.2.d-bis) "crediti verso altri", iscritta nell'attivo di Stato patrimoniale per complessivi euro 118.972:

- depositi cauzionali per locazioni 90.972
- Banco Bpm c/c vincolato 28.000.

## DETTAGLIO DEL VALORE DELLA PARTECIPAZIONI

Le partecipazioni possedute dalla società, sono iscritte fra le immobilizzazioni finanziarie, in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1) comprensivo degli oneri accessori.

Trattasi di partecipazioni che si intende detenere durevolmente o acquisite per realizzare un legame durevole con le società o imprese partecipate.

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

Le tabelle che seguono elencano in dettaglio tali partecipazioni:

Società	Ultimo bilancio approvato	Capitale sociale	Risultato	Patrimonio netto	Valutazione in bilancio
Arca di Noé	2021	111.573	16.167	103.315	20.000
Cooperfidi	2021	11.013.685	-98.163	20.023.017	500
CGM Finance	2021	2.877.000	4.037	3.037.499	7.500
Consorzio SIR	2021	246.558	74.277	1.443.670	63.859
<b>TOTALE</b>					<b>91.759</b>

## Attivo circolante

L'Attivo circolante raggruppa, sotto la lettera "C", le seguenti sottoclassi della sezione "Attivo" dello Stato patrimoniale:

Sottoclasse II - Crediti;

Sottoclasse IV - Disponibilità Liquide

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/12/2022 è pari a euro 2.839.683. Rispetto al passato esercizio, ha subito una variazione in aumento pari a euro 521.457.

Di seguito sono forniti, secondo lo schema dettato dalla tassonomia XBRL, i dettagli (criteri di valutazione, movimentazione, ecc.) relativi a ciascuna di dette sottoclassi e delle voci che le compongono.

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

#### CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, la sottoclasse dell'Attivo C.II Crediti accoglie le seguenti voci:

1) verso clienti

5-bis) crediti tributari

5-quater) verso altri

La classificazione dei crediti nell'Attivo circolante è effettuata secondo il criterio di destinazione degli stessi rispetto all'attività ordinaria di gestione.

L'art. 2426 c. 1 n. 8) C.C. dispone che i crediti siano rilevati in bilancio con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo.

Il costo ammortizzato è il valore a cui l'attività è stata valutata al momento della rilevazione iniziale al netto dei rimborsi di capitale, aumentato o diminuito dall'ammortamento cumulato utilizzando il criterio dell'interesse effettivo su qualsiasi differenza tra il valore iniziale e quello a scadenza e dedotta qualsiasi riduzione di valore o di irrecuperabilità.

Inoltre, per tener conto del fattore temporale, occorre "attualizzare" i crediti che, al momento della rilevazione iniziale, non sono produttivi di interessi.

#### **Crediti commerciali**



Si precisa che la società non ha proceduto alla valutazione dei crediti commerciali al costo ammortizzato, né all'attualizzazione degli stessi in quanto tutti i crediti commerciali rilevati hanno scadenza inferiore a 12 mesi.

Pertanto i crediti commerciali, di cui alla voce C.II.1), sono stati iscritti in bilancio al valore presumibile di realizzazione, che corrisponde alla differenza tra il valore nominale e il fondo svalutazione crediti costituito nel corso degli esercizi precedenti, del tutto adeguato ad ipotetiche insolvenze.

Si precisa che i crediti assommano a euro 2.195.204 e sono esposti al netto del fondo svalutazione crediti che somma ad euro 311.782.

#### **Altri Crediti**

Gli "Altri crediti" iscritti in bilancio sono esposti al valore nominale, che coincide con il presumibile valore di realizzazione.

La voce C II 5 bis ) " **Crediti tributari** " esigibili entro l'esercizio successivo riguarda principalmente l'iva a credito determinata dalla ordinaria gestione.

#### Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.877.686	5.736	1.883.422	1.883.422
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	60.523	64.765	125.288	125.288
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	51.500	5.410	56.910	56.910
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>1.989.709</b>	<b>75.911</b>	<b>2.065.620</b>	<b>2.065.620</b>

#### Disponibilità liquide

#### **CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO**

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla sottoclasse C.IV per euro 774.063, corrispondono alle giacenze sui conti correnti intrattenuti presso le banche e alle liquidità esistenti nelle casse sociali alla chiusura dell'esercizio e sono state valutate al valore nominale.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	315.184	432.032	747.216
Denaro e altri valori in cassa	13.333	13.514	26.847
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>328.517</b>	<b>445.546</b>	<b>774.063</b>

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

#### **CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO**

Nella classe D. "Ratei e risconti", esposta nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale sono iscritti proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In particolare sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità delle quali varia in ragione del tempo.

I risconti attivi riguardano prevalentemente locazioni e assicurazioni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	10	(10)	-

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti attivi</b>	35.965	(3.593)	32.372
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	35.975	(3.603)	32.372

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni dell'articolo 2427 C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, compongono il Patrimonio netto e il Passivo di Stato patrimoniale.

### **Patrimonio netto**

Il patrimonio netto è la differenza tra le attività e le passività di bilancio. Le voci del patrimonio netto sono iscritte nel passivo dello Stato patrimoniale alla classe A "Patrimonio netto" con la seguente classificazione:

- I — Capitale
- IV — Riserva legale
- VI — Altre riserve
- VIII - Utili (perdite) portati a nuovo
- IX — Utile (perdita) dell'esercizio

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
			Altre destinazioni		
<b>Capitale</b>	383.899		(15.107)		368.792
<b>Riserva legale</b>	216.196		55.428		271.624
<b>Altre riserve</b>					
<b>Varie altre riserve</b>	131.205		7.114		138.319
<b>Totale altre riserve</b>	131.205		7.114		138.319
<b>Utili (perdite) portati a nuovo</b>	(448.267)		126.816		(321.451)
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	184.760		(184.760)	17.462	17.462
<b>Totale patrimonio netto</b>	467.793		(10.509)	17.462	474.746

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le riserve del patrimonio netto possono essere utilizzate per diverse operazioni a seconda dei loro vincoli e della loro natura. La nozione di distribuibilità della riserva può non coincidere con quella di disponibilità. La disponibilità riguarda la possibilità di utilizzazione della riserva (ad esempio per aumenti gratuiti di capitale), la distribuibilità riguarda invece la possibilità di erogazione ai soci (ad esempio sotto forma di dividendo) di somme prelevabili in tutto o in parte dalla relativa riserva. Pertanto, disponibilità e distribuibilità possono coesistere o meno.

Poiché la società è una cooperativa sociale tutte le riserve sono indisponibili e possono essere utilizzate esclusivamente per coprire le perdite.

### Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

Non sono in corso operazioni aventi ad oggetto strumenti derivati con finalità di copertura di flussi finanziari, pertanto non è presente nel patrimonio aziendale alcuna Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge e al contratto di lavoro vigente, ai sensi dell'art. 2120 C.C..

Costituisce onere retributivo certo iscritto in ciascun esercizio con il criterio della competenza economica.

Il relativo accantonamento è effettuato nel Conto economico alla sotto-voce B.9 c).

Pertanto, la passività per trattamento fine rapporto corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio al netto degli acconti erogati ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

	Trattamento di fine rapporto
Valore di inizio esercizio	1.148.754
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	266.320
Utilizzo nell'esercizio	127.956
Totale variazioni	138.364
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>1.287.118</b>

## Debiti

### CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Si precisa che la società non ha proceduto alla valutazione di detti debiti al costo ammortizzato né all'attualizzazione degli stessi in quanto hanno scadenza inferiore a 12 mesi; sono pertanto stati valutati al loro valore nominale.

### Variazioni e scadenza dei debiti

In ossequio al disposto dell'art. 2427 c. 1 n. 6 C.C., si evidenzia che sussistono debiti di durata residua superiore a cinque anni.

Trattasi esclusivamente delle quote residue previste dai piani di ammortamento di taluni finanziamenti ad oggi in essere, nello specifico, si presentano i finanziamenti, per la quota scadente oltre il 31/12/2027:

Istituto di credito	Importi
- Banco Popolare - mutuo 2274	196.834
<b>Importi scadenti oltre il 31/12/2027</b>	<b>196.834</b>

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
<b>Debiti verso banche</b>	344.118	445.121	789.239	119.494	669.745	196.834

<b>Debiti verso altri finanziatori</b>	985	1.929	2.914	2.914	-	-
<b>Acconti</b>	25.871	(23.687)	2.184	2.184	-	-
<b>Debiti verso fornitori</b>	697.617	321.013	1.018.630	1.018.630	-	-
<b>Debiti tributari</b>	73.712	6.147	79.859	79.859	-	-
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	109.633	5.170	114.803	114.803	-	-
<b>Altri debiti</b>	528.609	14.471	543.080	543.080	-	-
<b>Totale debiti</b>	1.780.545	770.164	2.550.709	1.880.964	669.745	196.834

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Nel rispetto delle informazioni richieste dal principio contabile OIC 19, il seguente prospetto fornisce i dettagli in merito ai debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali:

CREDITORE	TIPOLOGIA DEL DEBITO	SCADENZA	DURATA > 5 ANNI	GARANZIA REALE PRESTATATA	MODALITÀ DI RIMBORSO
BANCO POPOLARE	MUTUO IPOTECARIO	30/06/2025	SI	IPOTECA SU IMMOBILE AGRIPPA	SEMESTRALE
BANCO POPOLARE C /ANTICIPI	ANTICIPO FATTURE		NO	PEGNI SU TITOLI	A REVOCA
CREDITO ARTIGIANO	MUTUO IPOTECARIO	31/12/2027	SI	IPOTECA SU IMMOBILE AGRIPPA	SEMESTRALE
BANCO POPOLARE	FINANZIAMENTO PER INVESTIMENTI	31/03/2030	SI	PEGNI SU TITOLI	MENSILE

### Ratei e risconti passivi

Nella voce E. "Ratei e risconti" sono iscritti costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In particolare sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità delle quali varia in ragione del tempo.

I ratei passivi si riferiscono prevalentemente ad interessi, spese bancarie e ai contributi sociali sui ratei ferie dei dipendenti. I risconti passivi si riferiscono prevalentemente a ricavi per le vacanze 2023.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	21.876	(6.059)	15.817
<b>Risconti passivi</b>	-	33.788	33.788
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	21.876	27.729	49.605

## **Nota integrativa, conto economico**

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni dell'articolo 2427 C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, compongono il Conto economico.

In linea con l'OIC 12, si è mantenuta la distinzione tra attività caratteristica ed accessoria, non espressamente prevista dal Codice Civile, per permettere, esclusivamente dal lato dei ricavi, di distinguere i componenti che devono essere classificati nella voce A.1) "Ricavi derivanti dalla vendita di beni e prestazioni di servizi" da quelli della voce A.5) "Altri ricavi e proventi".

In particolare, nella voce A.1) sono iscritti i ricavi derivanti dall'attività caratteristica o tipica, mentre nella voce A.5) sono iscritti quei ricavi che, non rientrando nell'attività caratteristica o finanziaria, sono stati considerati come aventi natura accessoria.

Diversamente, dal lato dei costi tale distinzione non può essere attuata in quanto il criterio classificatorio del Conto economico normativamente previsto è quello per natura.

## **Valore della produzione**

I ricavi di vendita dei prodotti e delle merci o di prestazione dei servizi relativi alla gestione caratteristica sono stati indicati al netto dei resi, degli sconti di natura commerciale, di abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi e ammontano a euro 4.926.810.

I ricavi sono diminuiti rispetto all'esercizio precedente di euro 59.342.

I ricavi non finanziari, riguardanti l'attività accessoria, sono stati iscritti alla voce A.5) ed ammontano ad euro 308.754.

## **Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività**

In relazione a quanto richiesto dall'art. 2427 c. 1 n. 10 C.C., si ritiene non significativo ripartire i ricavi per categorie di attività in quanto la società svolge essenzialmente una sola attività.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Altre	4.926.810
<b>Totale</b>	<b>4.926.810</b>

## **Costi della produzione**

I costi e gli oneri della classe B del Conto economico, classificati per natura, sono stati indicati al netto di resi, sconti di natura commerciale, abbuoni e premi, mentre gli sconti di natura finanziaria sono stati rilevati nella voce C.16, costituendo proventi finanziari.

I costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci includono anche i costi accessori di acquisto (trasporti, assicurazioni, carico e scarico, ecc.) qualora il fornitore li abbia inclusi nel prezzo di acquisto delle materie e merci. In caso contrario, sono stati iscritti tra i costi per servizi (voce B.7).

Si precisa che l'IVA non recuperabile è stata incorporata nel costo d'acquisto dei beni. Sono stati imputati alle voci B.6, B.7 e B.8 non solo i costi di importo certo risultanti da fatture ricevute dai fornitori, ma anche quelli di importo stimato non ancora documentato, per i quali sono stati effettuati appositi accertamenti.

Nel complesso, i costi della produzione di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, al netto dei resi, degli sconti di natura commerciale e degli abbuoni, ammontano a euro 5.202.389.

## **Proventi e oneri finanziari**

Nella voce C del Conto economico sono stati rilevati tutti i componenti positivi e negativi del risultato economico d'esercizio connessi con l'attività finanziaria dell'impresa, caratterizzata dalle operazioni che generano proventi, oneri, plusvalenze e minusvalenze da cessione, relativi a titoli, partecipazioni, conti bancari, crediti iscritti nelle immobilizzazioni e finanziamenti di qualsiasi natura attivi e passivi, e utili e perdite su cambi.

I proventi e oneri di natura finanziaria sono stati iscritti in base alla competenza economico-temporale.

## **Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali**

Non si evidenziano nell'esercizio in commento tra i ricavi e i costi del Conto economico, voci di entità o incidenza eccezionali.

## **Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate**

Le imposte sono determinate sulla base di una realistica stima degli imponibili e dei conseguenti oneri tributari di competenza dell'esercizio in applicazione della normativa vigente.

Lo stanziamento per le imposte dirette, ove dovute, è esposto tra i debiti nello Stato Patrimoniale al netto degli acconti versati, delle ritenute subite e di eventuali crediti d'imposta.

In particolare, per l'anno d'imposta 2022, la Cooperativa ha beneficiato della piena esenzione IRES, ai sensi dell'articolo 11 del dpr 601/1973.

La Cooperativa può usufruirne in quanto le retribuzioni effettivamente corrisposte ai soci che prestano la loro opera con carattere di continuità risultano superiori al cinquanta per cento dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi (tranne quelli relativi alle materie prime e sussidiarie).

La Cooperativa beneficia anche della piena esenzione dall'Irap, in quanto essendo iscritta all'Albo Nazionale delle Società Cooperative istituito con il D.M 23/6/2004 nella sezione cooperative a mutualità prevalente di diritto al n A113941 ed avendo presentato apposita richiesta alla regione Lombardia, ne è stata esentata ai sensi dell'art 1 delle Legge Regione Lombardia n 27/2001.

## **Nota integrativa, altre informazioni**

### **Dati sull'occupazione**

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

<b>Organico</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Variazioni</b>
Impiegati	123	118	5
<b>Totale</b>	<b>123</b>	<b>118</b>	<b>5</b>

### **Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto**

Agli amministratori è attribuito un compenso di euro 2.100 , mentre al collegio sindacale è attribuito un compenso di euro 15.600.

### **Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società**

La società non ha emesso alcun titolo o strumento finanziario.

### **Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale**

Non sussistono impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

### **Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

La società non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c..

### **Informazioni sulle operazioni con parti correlate**

Nel corso del presente esercizio non sono state effettuate operazioni atipiche e/o inusuali che per significatività e/o rilevanza possano dare luogo a dubbi in ordine alla salvaguardia del patrimonio aziendale ed alla tutela degli azionisti/soci di minoranza, né con parti correlate né con soggetti diversi dalle parti correlate.

### **Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio**

Non si segnalano fatti di rilievo occorsi dopo la chiusura dell'esercizio.



## Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

Alla data di chiusura dell'esercizio non risultano utilizzati strumenti finanziari derivati, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

## Informazioni relative alle cooperative

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

La Cooperativa ha ottenuto l'iscrizione all'Albo Nazionale delle Società Cooperative al n° A113941 - sezione cooperative a mutualità prevalente di diritto, come prescritto dall'art. 2512 Cod. Civ.

Per quanto riguarda la prevalenza, si precisa che la Cooperativa, in quanto sociale, non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 Cod. Civ., così come stabilisce l'art. 111septies delle disposizioni per l'attuazione del Codice civile e disposizioni transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni); detta norma infatti prevede che le cooperative sociali che rispettino i requisiti di cui alla L. n. 381/1991 siano considerate a mutualità prevalente di diritto.

Si riporta comunque il dettaglio del costo del lavoro:

A)	COSTO DEL LAVORO		3.276.471
B.9	costo per il personale	3.161.030	
B.7	Servizi e collaborazioni	115.441	
B)	COSTO DEL LAVORO SOCI LAVORATORI		2.445.525
B.9	Salari, stipendi e oneri	2.445.525	

**INCIDENZA DI B SU A: 74.64%**

Considerando il rapporto tra il costo del lavoro B.9 dei soci e il totale del costo del lavoro l'incidenza è pari al 77.36%

### Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

#### **Procedura di ammissione e carattere aperto della Cooperativa (art. 2528 comma 5 c.c.)**

Gli amministratori hanno rispettato i requisiti previsti per l'ammissione dei soci e la relativa procedura, così come stabiliti dalla legge e dal regolamento interno sul socio lavoratore.

Nel corso dell'esercizio sono pervenute n 3 domande di ammissione a socio e tutte sono state accolte.

### Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del codice civile, si ritiene di aver adempiuto a tutte le disposizioni previste statutariamente e di aver operato adeguatamente al fine di conseguire gli scopi sociali della cooperativa, coerentemente con il suo carattere mutualistico.

## Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni, come segue:

Data	Importo	Causale versamento	Ente erogante
02/05/2022	3.000	FSE 2014-2020	Regione Lombardia
02/05/2022	2.100	FSE 2014-2020	Regione Lombardia
02/05/2022	900	FSE 2014-2020	Regione Lombardia
08/07/2022	14.600	Let's go emergenza Covid	Fond.Cariplo
29/09/2022	525	domanda 3470926	Regione Lombardia
29/09/2022	225	domanda 3470926	Regione Lombardia
29/09/2022	750	domanda 3470926	Regione Lombardia
02/11/2022	30.168	Fondo Sociale 2021	Regione Lombardia
16/12/2022	9.256	Cinque per mille	AdE

## Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'Assemblea dei Soci di destinare l'utile d'esercizio, pari ad euro 17.462,21, come segue:

3% a Fondo Sviluppo	Euro 523,87
30% a Riserva legale	Euro 5.238,66
il restante a copertura delle perdite pregresse	Euro 11.699,68

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, la nota integrativa e il rendiconto finanziario è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.