

# SERVIZI PER L'ACCOGLIENZA SOC. COOP. SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2023

<b>Dati anagrafici</b>	
<b>Sede in</b>	26100 CREMONA (CR) VIA SANT'ANTONIO DEL FUOCO 11
<b>Codice Fiscale</b>	00911390193
<b>Numero Rea</b>	CR 121018
<b>P.I.</b>	00911390193
<b>Capitale Sociale Euro</b>	111350.00 i.v.
<b>Forma giuridica</b>	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	ALTRE STRUTTURE DI ASSISTENZA SOCIALE RESIDENZIALE (879000)
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A138970

# Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	10.254	7.620
7) altre	209.594	194.239
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>219.848</b>	<b>201.859</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	7.629.141	7.856.341
2) impianti e macchinario	1.829.650	1.978.726
3) attrezzature industriali e commerciali	47.452	48.961
4) altri beni	247.276	269.701
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>9.753.519</b>	<b>10.153.729</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>9.973.367</b>	<b>10.355.588</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>I - Rimanenze</b>		
4) prodotti finiti e merci	6.445	12.037
5) acconti	2.744	3.405
<b>Totale rimanenze</b>	<b>9.189</b>	<b>15.442</b>
<b>II - Crediti</b>		
<b>1) verso clienti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.054.201	1.113.368
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>1.054.201</b>	<b>1.113.368</b>
<b>5-bis) crediti tributari</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	262.780	1.521.266
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>262.780</b>	<b>1.521.266</b>
<b>5-quater) verso altri</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	91.330	34.732
esigibili oltre l'esercizio successivo	5.691	5.091
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>97.021</b>	<b>39.823</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>1.414.002</b>	<b>2.674.457</b>
<b>III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>		
6) altri titoli	329.693	317.195
<b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	<b>329.693</b>	<b>317.195</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	184.084	173.243
3) danaro e valori in cassa	9.341	6.809
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>193.425</b>	<b>180.052</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>1.946.309</b>	<b>3.187.146</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>39.032</b>	<b>39.114</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>11.958.708</b>	<b>13.581.848</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
<b>I - Capitale</b>	<b>111.350</b>	<b>111.350</b>
<b>IV - Riserva legale</b>	<b>527.456</b>	<b>527.456</b>
<b>VI - Altre riserve, distintamente indicate</b>		
Versamenti in conto capitale	402.376	402.376

Riserva avanzo di fusione	2.873.049	2.873.049
Varie altre riserve	821.568 <sup>(1)</sup>	792.952
<b>Totale altre riserve</b>	<b>4.096.993</b>	<b>4.068.377</b>
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(53.461)	29.502
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>4.682.338</b>	<b>4.736.685</b>
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>		
4) altri	80.000	80.000
<b>Totale fondi per rischi ed oneri</b>	<b>80.000</b>	<b>80.000</b>
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	854.050	811.405
<b>D) Debiti</b>		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	68.537
<b>Totale debiti verso soci per finanziamenti</b>	<b>-</b>	<b>68.537</b>
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	753.817	1.288.256
esigibili oltre l'esercizio successivo	3.601.572	3.940.455
<b>Totale debiti verso banche</b>	<b>4.355.389</b>	<b>5.228.711</b>
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	48.332	42.603
<b>Totale acconti</b>	<b>48.332</b>	<b>42.603</b>
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	761.916	1.394.423
<b>Totale debiti verso fornitori</b>	<b>761.916</b>	<b>1.394.423</b>
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	41.264	35.088
<b>Totale debiti tributari</b>	<b>41.264</b>	<b>35.088</b>
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	79.350	81.284
<b>Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	<b>79.350</b>	<b>81.284</b>
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	179.449	205.225
esigibili oltre l'esercizio successivo	830.800	668.799
<b>Totale altri debiti</b>	<b>1.010.249</b>	<b>874.024</b>
<b>Totale debiti</b>	<b>6.296.500</b>	<b>7.724.670</b>
E) Ratei e risconti	45.820	229.088
<b>Totale passivo</b>	<b>11.958.708</b>	<b>13.581.848</b>

(1)

Varie altre riserve	31/12/2023	31/12/2022
Riserva indivisibile	821.568	792.952

## Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.388.735	4.798.149
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	996.071	368.349
altri	370.755	1.387.856
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>1.366.826</b>	<b>1.756.205</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>6.755.561</b>	<b>6.554.354</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	815.223	820.416
7) per servizi	2.430.732	2.383.378
8) per godimento di beni di terzi	154.221	156.149
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.848.906	1.671.262
b) oneri sociali	520.656	465.821
c) trattamento di fine rapporto	135.654	179.405
e) altri costi	3.685	3.475
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>2.508.901</b>	<b>2.319.963</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	57.183	76.031
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	535.607	502.224
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	5.901
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>592.790</b>	<b>584.156</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	5.592	774
14) oneri diversi di gestione	106.054	145.570
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>6.613.513</b>	<b>6.410.406</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>142.048</b>	<b>143.948</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	13.390	16
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>13.390</b>	<b>16</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>13.390</b>	<b>16</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	199.647	104.949
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>199.647</b>	<b>104.949</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(186.257)</b>	<b>(104.933)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>(44.209)</b>	<b>39.015</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte differite e anticipate	9.252	9.513
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>9.252</b>	<b>9.513</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>(53.461)</b>	<b>29.502</b>

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2023	31-12-2022
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	(53.461)	29.502
Imposte sul reddito	9.252	9.513
Interessi passivi/(attivi)	186.257	104.933
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	-	17.719
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	142.048	161.667
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	179.405	179.405
Ammortamenti delle immobilizzazioni	592.790	578.255
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(9.252)	(25.963)
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	762.943	731.697
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	904.991	893.364
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	6.253	3.615
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	59.167	(76.664)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(632.507)	709.491
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	82	8.998
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(183.268)	21.011
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	1.343.856	(958.421)
Totale variazioni del capitale circolante netto	593.583	(291.970)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.498.574	601.394
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(186.257)	(104.933)
(Imposte sul reddito pagate)	3.628	13.342
(Utilizzo dei fondi)	(136.760)	(116.846)
Totale altre rettifiche	(319.389)	(208.437)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	1.179.185	392.957
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(139.883)	(1.972.040)
Disinvestimenti	4.486	720.349
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(75.172)	(33.003)
Immobilizzazioni finanziarie		
Disinvestimenti	-	(17.719)
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(12.498)	-
Disinvestimenti	-	17.718
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(223.067)	(1.284.695)
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(534.439)	674.871
(Rimborso finanziamenti)	(407.420)	(107.915)
Mezzi propri		

Aumento di capitale a pagamento	(886)	(2.621)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(942.745)	564.335
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	13.373	(327.403)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	173.243	496.613
Danaro e valori in cassa	6.809	10.842
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	180.052	507.455
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	184.084	173.243
Danaro e valori in cassa	9.341	6.809
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	193.425	180.052

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2023

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia una perdita d'esercizio pari a Euro (53.461).

### **Criteri di formazione**

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2023 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34 /UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

Il bilancio in commento è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, come risulta dalla presente nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del bilancio d'esercizio.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto. ai sensi dell'articolo 2423, sesto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in unità di Euro.

La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

## **Principi di redazione**

(Rif. art. 2423 C.c. e art. 2423-bis C.c.)

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

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 movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza avrebbe avuto effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

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 rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

Nel conto economico i dati di bilancio sono stati esposti separatamente in relazione all'attività svolta con i soci, distinguendo eventualmente le diverse gestioni mutualistiche ai sensi dell'articolo 2545-sexies del codice civile.

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza avrebbe avuto effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. 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 rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

Il bilancio dell'esercizio in corso recepisce le modifiche introdotte con il documento "Emendamenti ai principi contabili nazionali – Specificità delle società cooperative" approvato il 9/6/2022 dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) per dettare alcune regole contabili specifiche per il mondo delle cooperative.

In particolare, i punti trattati dal documento sono:

- 1). la natura degli strumenti finanziari disciplinati dalla legge 31 gennaio 1992, n. 59 (azioni di socio sovventore e azioni di partecipazione cooperativa);
- 2) le svalutazioni per perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali e immateriali (impairment test);
- 3) l'informativa richiesta nel bilancio per le società cooperative;
- 4) i ristorni.

Nel prosieguo della Nota Integrativa verrà data evidenza degli aspetti specifici riguardanti i singoli punti.

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

(Rif. art. 2423, quinto comma, C.c.)

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

## **Cambiamenti di principi contabili**

Non si sono verificati cambiamenti di principi contabili

## **Problematiche di comparabilità e di adattamento**

Non si sono verificate problematiche di comparabilità e di adattamento.

## **Criteri di valutazione applicati**

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

### **Immobilizzazioni**

#### **Immateriali**

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

I costi di impianto e ampliamento con utilità pluriennale sono stati iscritti nell'attivo. I costi di impianto e ampliamento sono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

I diritti di brevetto industriale e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno, le licenze, concessioni e marchi sono ammortizzati con una aliquota annua del 33%.

Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate in cinque anni. Sulla sede operativa di Via San Francesco si è ritenuto procedere all'ammortamento con aliquota dipendente dalla durata del contratto.

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.

#### **Materiali**

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

Tipo Bene	% Ammortamento
Costruzioni leggere	10%
Impianti generici	8%
Impianti specifici	12%
Impianto fotovoltaico	4%
Attrezzature	25%
Mobili e arredi	10%
Autoveicoli	25%

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.

Le immobilizzazioni acquistate a titolo gratuito sono iscritte al presumibile valore di mercato aumentato dei costi sostenuti o da sostenere per inserire durevolmente e utilmente i cespiti nel processo produttivo.

## Crediti

I crediti sono classificati nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della destinazione / origine degli stessi rispetto all'attività ordinaria, e sono iscritti al valore di presunto realizzo.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria, della realistica capacità del debitore di adempiere all'obbligazione nei termini contrattuali e dell'orizzonte temporale in cui, ragionevolmente, si ritiene di poter esigere il credito.

La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e/o di non attualizzare i crediti in quanto trattasi o di crediti con scadenza inferiore ai 12 mesi ovvero di crediti il cui tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

I crediti sono stati rilevati al valore di presumibile realizzo.

I crediti sono rappresentati in bilancio al netto dell'iscrizione di un fondo svalutazione a copertura dei crediti ritenuti inesigibili, nonché del generico rischio relativo ai rimanenti crediti, basato su stime effettuate sulla base dell'esperienza passata, dell'andamento degli indici di anzianità dei crediti scaduti, della situazione economica generale, di settore e di rischio paese, nonché sui fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio che hanno riflessi sui valori alla data del bilancio.

## Crediti tributari e attività per imposte anticipate

La voce 'Crediti tributari' accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

La voce 'Imposte anticipate' accoglie le attività per imposte anticipate determinate in base alle differenze temporanee deducibili o al riporto a nuovo delle perdite fiscali, applicando l'aliquota stimata in vigore al momento in cui si ritiene tali differenze si riverseranno.

## Debiti

La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e/o di non attualizzare i debiti in quanto trattasi o di debiti con scadenza inferiore ai 12 mesi ovvero di debiti il cui tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato, ovvero di debiti iscritti antecedentemente al 01/01/2016.

I debiti sono stati rilevati al valore nominale.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto, e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

### **Ratei e risconti**

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i ricavi / costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi / costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

Alla fine dell'esercizio si è verificato che le condizioni che hanno determinato la rilevazione iniziale siano state rispettate, apportando, se ricorresse il caso, le necessarie rettifiche di valore, tenendo conto oltre che dell'elemento temporale anche dell'eventuale recuperabilità.

I ratei attivi, assimilabili ai crediti di esercizio, sono stati valutati al valore presumibile di realizzo, operando, nel caso in cui tale valore fosse risultato inferiore al valore contabile, una svalutazione in conto economico.

I ratei passivi, assimilabili ai debiti, sono stati valutati al valore nominale.

Per i risconti attivi è stata operata la valutazione del futuro beneficio economico correlato ai costi differiti, operando, nel caso tale beneficio fosse risultato inferiore alla quota riscontata, una rettifica di valore.

### **Rimanenze magazzino**

Le rimanenze sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte al minor valore tra il costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi e oneri accessori di diretta imputazione e dei costi indiretti inerenti alla produzione interna, ed il presumibile valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

I beni fungibili sono stati valutati applicando il costo specifico. I criteri di valutazione delle rimanenze non sono variati rispetto al precedente esercizio.

### **Partecipazioni**

Le partecipazioni sono classificate nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della loro destinazione.

L'iscrizione iniziale è effettuata al costo di acquisto o di acquisizione, comprensivo dei costi accessori.

### **Titoli non immobilizzati**

I titoli che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritti al minor valore tra il costo di acquisto e il valore di presunto realizzo desunto dall'andamento del mercato.

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

I fondi per rischi rappresentano le passività connesse a situazioni esistenti alla data di bilancio, ma il cui verificarsi è solo probabile.

Con riferimento ai rischi per i quali il manifestarsi di una passività sia soltanto possibile ovvero l'onere non possa essere attendibilmente stimato, non si è proceduto allo stanziamento di un fondo rischi.

I fondi per oneri rappresentano passività certe, correlate a componenti negativi di reddito di competenza dell'esercizio, ma che avranno manifestazione numeraria nell'esercizio successivo.

Il processo di stima è operato e/o adeguato alla data di chiusura del bilancio sulla base dell'esperienza passata e di ogni elemento utile a disposizione.

In conformità con l'OIC 31 par.19, dovendo prevalere il criterio di classificazione per natura dei costi, gli accantonamenti ai fondi rischi e oneri sono iscritti tra le voci dell'attività gestionale a cui si riferisce l'operazione (caratteristica, accessoria o finanziaria).

### **Fondo TFR**

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrispondente all'effettivo impegno della Società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

### Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza.

### Costi e ricavi

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica.

Con riferimento ai 'Ricavi delle vendite e delle prestazioni', si precisa che le rettifiche di ricavi, ai sensi dell'OIC 12 par. 50, sono portate a riduzione della voce ricavi, ad esclusione di quelle riferite a precedenti esercizi e derivanti da correzioni di errori o cambiamenti di principi contabili, rilevate, ai sensi dell'OIC 29, sul saldo d'apertura del patrimonio netto.

### Immobilizzazioni

#### Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
219.848	201.859	17.989

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno				Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>							
Costo	35.241	13.331				5.020.080	5.068.652
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	35.241	5.711				4.825.841	4.866.793
Valore di bilancio		7.620				194.239	201.859
<b>Variazioni nell'esercizio</b>							
Incrementi per acquisizioni		5.000				70.172	75.172
Ammortamento dell'esercizio		2.366				54.817	57.183
Totale variazioni		2.634				15.355	17.989
<b>Valore di fine esercizio</b>							
Costo	35.241	18.331				5.090.253	5.143.825
Rivalutazioni							
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	35.241	8.077				4.880.659	4.923.977
Valore di bilancio		10.254				209.594	219.848

## Nota integrativa, attivo

### Immobilizzazioni

#### Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
219.848	201.859	17.989

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	35.241	13.331	5.020.080	5.068.652
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	35.241	5.711	4.825.841	4.866.793
Valore di bilancio	-	7.620	194.239	201.859
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizioni	-	5.000	70.172	75.172
Ammortamento dell'esercizio	-	2.366	54.817	57.183
Totale variazioni	-	2.634	15.355	17.989
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	35.241	18.331	5.090.253	5.143.825
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	35.241	8.077	4.880.659	4.923.977
Valore di bilancio	-	10.254	209.594	219.848

#### Composizione delle voci costi di impianto e ampliamento, costi di sviluppo

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 3, C.c.)

I costi di impianto e ampliamento si riferiscono alla fusione con la coop. S. Imerio.

#### Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
9.753.519	10.153.729	(400.210)

## Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
<b>Costo</b>	9.639.434	3.262.593	100.182	772.850	13.775.059
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	1.783.093	1.283.867	51.221	503.149	3.621.330
<b>Valore di bilancio</b>	7.856.341	1.978.726	48.961	269.701	10.153.729
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	62.245	35.444	16.367	25.827	139.883
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	-	-	4.486	4.486
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	289.445	184.520	17.876	43.766	535.607
<b>Totale variazioni</b>	(227.200)	(149.076)	(1.509)	(22.425)	(400.210)
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	9.701.679	3.298.036	116.403	794.192	13.910.310
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	2.072.538	1.468.386	68.951	546.916	4.156.791
<b>Valore di bilancio</b>	7.629.141	1.829.650	47.452	247.276	9.753.519

I principali interventi riguarda gli immobili di Via Sacchi e via martiri di Scemo. Nel 2022 è stata completata la ristrutturazione dell'immobile utilizzato in parte come residenza per universitari e in parte per l'accoglienza di diverse tipologie di esigenze sociali.

La società ha ritenuto di non avvalersi della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2023 prevista dall'art. 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del D.L. 104/2020 (convertito dalla L. 126/2020), come modificato dalla L. 14/2023, di conversione del D.L. 29 dicembre 2022, n. 198, che ha ulteriormente esteso tale facoltà all'esercizio in corso al 31 dicembre 2023.

Pertanto, nell'esercizio corrente, gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali ed immateriali sono determinati e imputati a conto economico secondo le ordinarie regole di calcolo e imputazione.}

## Attivo circolante

### Rimanenze

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
9.189	15.442	(6.253)

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente e motivati nella prima parte della presente Nota integrativa.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Prodotti finiti e merci</b>	12.037	(5.592)	6.445
<b>Acconti</b>	3.405	(661)	2.744
<b>Totale rimanenze</b>	15.442	(6.253)	9.189

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.414.002	2.674.457	(1.260.455)

### 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	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.113.368	(59.167)	1.054.201	1.054.201	-
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	1.521.266	(1.258.486)	262.780	262.780	-
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	39.823	57.198	97.021	91.330	5.691
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	2.674.457	(1.260.455)	1.414.002	1.408.311	5.691

La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato. I crediti sono quindi valutati al valore di presumibile realizzo.

Nell'esercizio non si sono manifestati crediti di dubbia esigibilità di importo significativo mentre gli accantonamenti precedenti coprono le possibili insolvenze.

I principali crediti tributari sono costituiti dal credito IVA di euro 234.568

### Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2023 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.054.201	1.054.201
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	262.780	262.780
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	97.021	97.021
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.414.002	1.414.002

L'adeguamento del valore nominale dei crediti è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	Totale
Saldo al 31/12/2022	62.334	62.334
<b>Saldo al 31/12/2023</b>	<b>62.334</b>	<b>62.334</b>

### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

#### Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
329.693	317.195	12.498

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri titoli non immobilizzati	317.195	12.498	329.693
<b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	<b>317.195</b>	<b>12.498</b>	<b>329.693</b>

I titoli risultano iscritti al valore di mercato.

## Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
193.425	180.052	13.373

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	173.243	10.841	184.084
Denaro e altri valori in cassa	6.809	2.532	9.341
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>180.052</b>	<b>13.373</b>	<b>193.425</b>

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

## **Ratei e risconti attivi**

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
39.032	39.114	(82)

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Anche per tali poste, i criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.

Non sussistono, al 31/12/2023, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	39.114	(82)	39.032
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>39.114</b>	<b>(82)</b>	<b>39.032</b>

I risconti si riferiscono principalmente ad assicurazioni.

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
4.682.338	4.736.685	(54.347)

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
			Altre destinazioni	Incrementi		
Capitale	111.350	-	-	-		111.350
Riserva legale	527.456	-	-	-		527.456
Altre riserve						
Versamenti in conto capitale	402.376	-	-	-		402.376
Riserva avanzo di fusione	2.873.049	-	-	-		2.873.049
Varie altre riserve	792.952	-	28.616	-		821.568
<b>Totale altre riserve</b>	<b>4.068.377</b>	<b>-</b>	<b>28.616</b>	<b>-</b>		<b>4.096.993</b>
Utile (perdita) dell'esercizio	29.502	(886)	-	28.616	(53.461)	(53.461)
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>4.736.685</b>	<b>(886)</b>	<b>28.616</b>	<b>28.616</b>	<b>(53.461)</b>	<b>4.682.338</b>

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indivisibile	821.568
<b>Totale</b>	<b>821.568</b>

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.)

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	111.350	B
Riserva legale	527.456	B
Altre riserve		
Versamenti in conto capitale	402.376	A,B
Riserva avanzo di fusione	2.873.049	B
Varie altre riserve	821.568	
<b>Totale altre riserve</b>	<b>4.096.993</b>	

	Importo	Possibilità di utilizzazione
<b>Totale</b>	4.735.799	

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

## Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni
<b>Riserva indivisibile</b>	821.568	B
<b>Totale</b>	821.568	

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Si segnala che, essendo la Cooperativa di tipo sociale, tutte le riserve sono indisponibili e utilizzate esclusivamente per la copertura di eventuali perdite.

### Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni:

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva	Risultato d'esercizio	Totale
<b>All'inizio dell'esercizio precedente</b>	111.350	527.456	3.983.637	87.361	4.709.804
Altre variazioni					
- Incrementi			84.740		84.740
- Decrementi				87.361	87.361
Risultato dell'esercizio precedente				29.502	
<b>Alla chiusura dell'esercizio precedente</b>	111.350	527.456	4.068.377	29.502	4.736.685
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- altre destinazioni				(886)	(886)
Altre variazioni					
- Incrementi			28.616		28.616
- Decrementi				28.616	28.616
Risultato dell'esercizio corrente				(53.461)	
<b>Alla chiusura dell'esercizio corrente</b>	111.350	527.456	4.096.993	(53.461)	4.682.338

### Fondi per rischi e oneri

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
80.000	80.000	

Descrizione	31/12/2022
Altri	80.000
<b>Totale</b>	<b>80.000</b>

Si tratta di un fondo manutenzione

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
854.050	811.405	42.645

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	811.405
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	179.405
Utilizzo nell'esercizio	136.760
Totale variazioni	42.645
Valore di fine esercizio	854.050

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2023 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

## Debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
6.296.500	7.724.670	(1.428.170)

## Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	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
Debiti verso soci per finanziamenti	68.537	(68.537)	-	-	-	-
Debiti verso banche	5.228.711	(873.322)	4.355.389	753.817	3.601.572	2.258.467

	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
Acconti	42.603	5.729	48.332	48.332	-	-
Debiti verso fornitori	1.394.423	(632.507)	761.916	761.916	-	-
Debiti tributari	35.088	6.176	41.264	41.264	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	81.284	(1.934)	79.350	79.350	-	-
Altri debiti	874.024	136.225	1.010.249	179.449	830.800	-
<b>Totale debiti</b>	<b>7.724.670</b>	<b>(1.428.170)</b>	<b>6.296.500</b>	<b>1.864.128</b>	<b>4.432.372</b>	<b>2.258.467</b>

La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e/o di non attualizzare i debiti in quanto trattasi o di debiti con scadenza inferiore ai 12 mesi ovvero di debiti il cui tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato ovvero di debiti iscritti entro il 31/12/2015.

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2023, comprensivo dei mutui passivi, esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili. La società si è avvalsa della facoltà di sospendere le rate di restituzione di mutui e finanziamenti imputando però all'esercizio gli interessi di competenza.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate. Non esistono variazioni significative nella consistenza della voce "Debiti tributari".

### Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2023 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	4.355.389	4.355.389
Acconti	48.332	48.332
Debiti verso fornitori	761.916	761.916
Debiti tributari	41.264	41.264
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	79.350	79.350
Altri debiti	1.010.249	1.010.249
<b>Debiti</b>	<b>6.296.500</b>	<b>6.296.500</b>

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

I seguenti debiti sono assistiti da garanzia reale su beni sociali (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.):

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso banche	3.679.552	3.679.552	675.837	4.355.389
Acconti	-	-	48.332	48.332
Debiti verso fornitori	-	-	761.916	761.916
Debiti tributari	-	-	41.264	41.264
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	79.350	79.350

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Altri debiti	-	-	1.010.249	1.010.249
<b>Totale debiti</b>	3.679.552	3.679.552	2.616.948	6.296.500

I debiti verso le banche sono tutti fidi bancari ad eccezione del:

- Mutuo Banca Prossima aperto in data 06/04/2011 per la realizzazione dell'impianto fotovoltaico i cui dati si riassumono:

Importo erogato € 385.000

Rate n° 180

Erogato il 06/04/2011

Tasso variabile: euribor annuo + 3%

Debito residuo al 31/12/2023 € 109.454

- Mutuo Banco Popolare aperto nel 2015 i cui dati si riassumono:

Importo erogato € 4.000.000

Erogato il 30/11/2015

Tasso variabile euribor + 1,4%

Debito residuo al 31/12/2023 € 3.007.327

- Finanziamento UBI aperto nel 2019 i cui dati si riassumono:

Importo erogato € 250.000

Erogato il 22/03/2019

Debito residuo al 31/12/2023 € 77.979

- Mutuo Impresa Agevolato F – assistito dalla garanzia diretta del Fondo di Garanzia per le PMI - D. L. “Liquidità Art. 13 Lett. C) e D) “Emergenza Covid-19”

Importo erogato € 800.000

Erogato il 04/12/2020

Tasso pari a 1,00% punti in più dell'IRS

Debito residuo al 31/12/2023 € 484.770

## Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
45.820	229.088	(183.268)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	217.849	(177.649)	40.200
<b>Risconti passivi</b>	11.239	(5.619)	5.620
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	229.088	(183.268)	45.820

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Descrizione	Importo
ratei passivi per interessi mutui moratoria	40.200
risconti passivi credito imposta beni strum.	5.620
	<b>45.820</b>

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

I criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera per tali poste sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.

I ratei passivi per interessi mutui moratoria anno durata superiore a cinque anni.

## Nota integrativa, conto economico

Di seguito sono esposte le variazioni intervenute nelle voci del conto economico rispetto all'esercizio precedente:

### Valore della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
6.755.561	6.554.354	201.207

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	5.388.735	4.798.149	590.586
Altri ricavi e proventi	1.366.826	1.756.205	(389.379)
<b>Totale</b>	<b>6.755.561</b>	<b>6.554.354</b>	<b>201.207</b>

Categoria	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	5.388.735	4.798.149	590.586
<b>Totale</b>	<b>5.388.735</b>	<b>4.798.149</b>	<b>590.586</b>

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	5.388.735
<b>Totale</b>	<b>5.388.735</b>

### Ricavi per tipologia committente

Categoria	Percentuale
Soggetti privati	100

## Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	5.388.735
<b>Totale</b>	<b>5.388.735</b>

## Costi della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
6.613.513	6.410.406	203.107

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	815.223	820.416	(5.193)
Servizi	2.430.732	2.383.378	47.354
Godimento di beni di terzi	154.221	156.149	(1.928)
Salari e stipendi	1.848.906	1.671.262	177.644
Oneri sociali	520.656	465.821	54.835
Trattamento di fine rapporto	135.654	179.405	(43.751)
Altri costi del personale	3.685	3.475	210
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	57.183	76.031	(18.848)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	535.607	502.224	33.383
Svalutazioni crediti attivo circolante		5.901	(5.901)
Variazione rimanenze materie prime	5.592	774	4.818
Oneri diversi di gestione	106.054	145.570	(39.516)
<b>Totale</b>	<b>6.613.513</b>	<b>6.410.406</b>	<b>203.107</b>

## Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente

I costi sono così suddivisi:

Descrizione	Retribuzione	Oneri sociali	Accantonamento TFR e trattamento quiescenza
Soci	257.378	78.076	(28.587)
Non soci	1.591.528	442.580	164.241
<b>Totale</b>	<b>1.848.906</b>	<b>520.656</b>	<b>135.654</b>

## Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
(186.257)	(104.933)	(81.324)

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	13.390	16	13.374
(Interessi e altri oneri finanziari)	(199.647)	(104.949)	(94.698)
<b>Totale</b>	<b>(186.257)</b>	<b>(104.933)</b>	<b>(81.324)</b>

### Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 12, C.c.)

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	199.647
<b>Totale</b>	<b>199.647</b>

Descrizione	Altre	Totale
Interessi bancari	199.647	199.647
<b>Totale</b>	<b>199.647</b>	<b>199.647</b>

### Altri proventi finanziari

Descrizione	Altre	Totale
Interessi bancari e postali	13.390	13.390
<b>Totale</b>	<b>13.390</b>	<b>13.390</b>

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
9.252	9.513	(261)

Imposte	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Imposte differite (anticipate)	9.252	9.513	(261)

Imposte	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
IRES	7.342	7.342	
IRAP	1.910	2.171	(261)
<b>Totale</b>	<b>9.252</b>	<b>9.513</b>	<b>(261)</b>

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

La Cooperativa non è soggetta a IRES sugli utili accantonati a riserva indivisibile salvo il 3% e le riprese fiscali.

Ai fini IRAP le cooperative sociali iscritte nell'Albo regionale sono esenti in Lombardia e godono di riduzioni nelle altre regioni.

## **Nota integrativa, altre informazioni**

### **Dati sull'occupazione**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

Il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria, è evidenziato nel seguente prospetto:

<b>Organico</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Lavoratori ordinari soci	3	3
Lavoratori ordinari non soci	80	88
<b>Totale</b>	<b>83</b>	<b>91</b>

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello delle cooperative sociali

### **Compensi al revisore legale o società di revisione**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 16-bis, C.c.)

Ai sensi di legge si evidenziano i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dal revisore legale / o dalla società di revisione legale e da entità appartenenti alla sua rete: euro 7.000

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-bis, C.c.)

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

### **Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

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

Nel periodo di tempo intercorso dalla chiusura dell'esercizio e sino alla redazione della presente relazione non si sono verificati fatti di rilievo endosocietari e/o afferenti l'attività svolta dalla società dei quali necessiti menzione.

## Informazioni relative alle cooperative

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

#### **Documentazione della mutualità, per le cooperative sociali (cooperative a mutualità prevalente di diritto, ex art. 111-septies, delle Disposizioni di attuazione e transitorie del Codice Civile):**

In virtù di quanto disposto dall'art. 111-septies delle Disposizioni di attuazione e transitorie del Codice Civile, la nostra cooperativa, in quanto cooperativa sociale che rispetta le norme di cui alla legge 8 novembre 1991, n. 381, è considerata a mutualità prevalente, indipendentemente dal rispetto della condizione di prevalenza di cui all'art. 2513 del codice civile.

Tuttavia, anche in considerazione di quanto previsto dal nuovo verbale di revisione cooperativa, si ritiene opportuno evidenziare che la cooperativa, nell'esercizio chiuso al 31/12/2023 ed in quello precedente, ha intrattenuto rapporti mutualistici con i soci, espressi nei valori economici e nelle percentuali di mutualità indicati nel prospetto di seguito riportato:

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Ricavi delle vendite dei beni e delle prestazioni di servizi (A1)	<b>5.388.735</b>		
Costo del lavoro (B9)	<b>2.505.216</b>	<b>306.867</b>	<b>12,25</b>

### **Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile**

Nell'ammissione dei soci e nella relativa procedura si sono osservate le norme previste dalla legge, dallo statuto sociale.

In particolare, si sono adottati criteri non discriminatori coerenti con lo scopo mutualistico e con l'attività economica svolta. Si è quindi tenuto conto della potenzialità della cooperativa, delle caratteristiche dell'aspirante socio e di tutti gli altri requisiti soggettivi ed oggettivi richiesti dallo statuto e comunque atti a valutare la effettiva capacità dell'aspirante socio di concorrere al raggiungimento degli scopi sociali.

Durante l'esercizio sociale l'Organo amministrativo non ha ammesso nuovi soci.

Il numero complessivo dei soci al 31/12/2023 è pari a 9.

### Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2545-sexies, C.c..

La Cooperativa non ha effettuato ristorni nei confronti dei soci.

## 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 sotto specificate:

CONTRIBUTI DA ENTI PUBBLICI		
Data	Descrizione	euro
20/02/2023	ACC.TO PROGETTO RE-START 3.0 DA COMUNE DI CREMONA	1.088,23
20/03/2023	CONTRIBUTO PROGETTO RE-START 2.0 DA COMUNE DI CREMONA	1.101,76
	SALDO COM CR PROG RESTART	

	CONTRIBUTI DA ENTI PUBBLICI	
21/07/2023	DA COMUNE DI CREMONA	1,76
04/07/2023	GRAVE MARGINALITA' DA COMUNE DI CREMONA	70.726,75
<b>TOTALE</b>		<b>72.918,50</b>

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

Si propone all'assemblea di coprire la perdita di esercizio di euro (53.461), mediante l'utilizzo dei contributi in conto capitale versati dai soci.

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice civile e dai principi contabili. Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota compatibile con il formato per il deposito

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

Presidente Consiglio di amministrazione  
Pierluigi Codazzi