

LIBERA COMPAGNIA DI ARTI & MESTIERI SOC.COOP. SOCIALE A RL

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	VIA UNICA BOLGIANO 18 SAN DONATO MILANESE MI
Codice Fiscale	11222820158
Numero Rea	MI 1444810
P.I.	11222820158
Capitale Sociale Euro	132289.26 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	889900
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	A114590

Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	408	3.299
6) immobilizzazioni in corso e acconti	900	-
7) altre	58.075	82.250
Totale immobilizzazioni immateriali	59.383	85.549
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.175.609	1.210.784
2) impianti e macchinario	9.977	259
3) attrezzature industriali e commerciali	6.021	8.075
4) altri beni	66.326	74.387
Totale immobilizzazioni materiali	1.257.933	1.293.505
Totale immobilizzazioni (B)	1.317.316	1.379.054
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.336.346	1.106.632
Totale crediti verso clienti	1.336.346	1.106.632
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	119.927	119.457
Totale crediti tributari	119.927	119.457
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.290.103	971.940
esigibili oltre l'esercizio successivo	292	363
Totale crediti verso altri	1.290.395	972.303
Totale crediti	2.746.668	2.198.392
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
4) altre partecipazioni	3.080	3.080
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	3.080	3.080
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.289.084	1.423.153
3) danaro e valori in cassa	10.339	9.944
Totale disponibilità liquide	1.299.423	1.433.097
Totale attivo circolante (C)	4.049.171	3.634.569
D) Ratei e risconti	100.584	95.261
Totale attivo	5.467.071	5.108.884
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale		
IV - Riserva legale	781.256	675.369
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	(2)	-
Totale altre riserve	(2)	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	139.271	109.137
Totale patrimonio netto	1.052.814	916.170

B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	57.532	-
Totale fondi per rischi ed oneri	57.532	-
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	104.563	116.466
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	213.882	126.895
esigibili oltre l'esercizio successivo	563.071	704.039
Totale debiti verso soci per finanziamenti	776.953	830.934
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	434.660	351.908
esigibili oltre l'esercizio successivo	466.401	610.956
Totale debiti verso banche	901.061	962.864
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	261.021	223.392
Totale debiti verso fornitori	261.021	223.392
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	99.840	101.406
Totale debiti tributari	99.840	101.406
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	436.780	296.754
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	436.780	296.754
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.515.108	1.239.101
Totale altri debiti	1.515.108	1.239.101
Totale debiti	3.990.763	3.654.451
E) Ratei e risconti	261.399	421.797
Totale passivo	5.467.071	5.108.884

Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.313.005	5.704.859
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	418.419	314.183
altri	145.758	111.933
Totale altri ricavi e proventi	564.177	426.116
Totale valore della produzione	6.877.182	6.130.975
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	177.239	167.439
7) per servizi	1.415.505	1.328.021
8) per godimento di beni di terzi	90.288	33.571
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.587.123	3.160.427
b) oneri sociali	876.468	808.827
c) trattamento di fine rapporto	250.107	226.695
e) altri costi	94.732	115.985
Totale costi per il personale	4.808.430	4.311.934
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	27.065	26.972
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	68.205	59.308
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	4.370	24.524
Totale ammortamenti e svalutazioni	99.640	110.804
14) oneri diversi di gestione	116.111	34.539
Totale costi della produzione	6.707.213	5.986.308
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	169.969	144.667
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	96	98
Totale proventi diversi dai precedenti	96	98
Totale altri proventi finanziari	96	98
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	30.794	35.628
Totale interessi e altri oneri finanziari	30.794	35.628
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(30.698)	(35.530)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	139.271	109.137
21) Utile (perdita) dell'esercizio	139.271	109.137

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2022	31-12-2021
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	139.271	109.137
Interessi passivi/(attivi)	30.698	35.530
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	169.969	144.667
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	250.107	226.695
Ammortamenti delle immobilizzazioni	95.270	86.280
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	345.377	312.975
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	515.346	457.642
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(229.714)	(64.562)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	37.629	(30.522)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(5.323)	(45.119)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(160.398)	(17.223)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	184.387	193.935
Totale variazioni del capitale circolante netto	(173.419)	36.509
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	341.927	494.151
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(30.698)	(35.530)
(Imposte sul reddito pagate)	(1.566)	15.069
(Utilizzo dei fondi)	(204.478)	(226.705)
Totale altre rettifiche	(236.742)	(247.166)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	105.185	246.985
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(32.633)	(120.838)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(899)	(33.900)
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(140.897)	96.796
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(174.429)	(57.942)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	82.752	(5.973)
Accensione finanziamenti	-	88.800
(Rimborso finanziamenti)	(144.555)	-
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	625	475
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(3.252)	(1.767)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(64.430)	81.535
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(133.674)	270.578
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.423.153	1.151.199
Danaro e valori in cassa	9.944	11.320

Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.433.097	1.162.519
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.289.084	1.423.153
Danaro e valori in cassa	10.339	9.944
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.299.423	1.433.097

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2022.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, comma 3 del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

La valutazione degli elementi componenti le singole voci delle attività o passività è avvenuta separatamente, per evitare che i plusvalori di alcuni elementi possano compensare i minusvalori di altri.

Nei casi in cui la compensazione è ammessa dalla legge, sono indicati nella nota integrativa gli importi lordi oggetto di compensazione.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del codice civile.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

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, commi 4 e 5 del codice civile.

Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423-bis comma 2 del codice civile.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, n. 1 del codice civile si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art. 2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Voci immobilizzazioni immateriali	Periodo
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	3 anni (33%)
Altre immobilizzazioni immateriali	5 anni (20%)

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene o spesa.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, n. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

Beni immateriali

I beni immateriali sono rilevati al costo di acquisto comprendente anche i costi accessori e sono ammortizzati entro il limite legale o contrattuale previsto per gli stessi.

Immobilizzazioni in corso e acconti

Gli acconti ai fornitori per l'acquisto di immobilizzazioni immateriali iscritti nella voce B.I.6 sono rilevati inizialmente alla data in cui sorge unicamente l'obbligo al pagamento di tali importi. Di conseguenza gli acconti non sono oggetto di ammortamento.

Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile.

Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei fondi di ammortamento

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati. Tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico a conto economico di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al momento in cui il bene è disponibile e pronto all'uso, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi. Detti piani, oggetto di verifica annuale, sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, il cui utilizzo è limitato nel tempo, è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito:

Voci immobilizzazioni materiali	Aliquote %
Fabbricati	3%
Mobili e arredi	12%
Macchine d'ufficio	20%
Attrezzatura specifica	15%
Automezzi - Autovetture	25%

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 Marzo 1983, n.72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali.

Terreni e fabbricati

La società ha distintamente contabilizzato la parte di terreno sottostante ai fabbricati di proprietà e per la stessa non si è operato alcun ammortamento in quanto si tratta di beni per i quali non è previsto un esaurimento della utilità futura

Operazioni di locazione finanziaria

I beni acquisiti in locazione finanziaria sono contabilmente rappresentati, come previsto dal Legislatore, secondo il metodo patrimoniale con la rilevazione dei canoni leasing tra i costi di esercizio.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Come previsto dal principio contabile OIC 15, la Società non ha applicato il criterio del costo ammortizzato: tutti i crediti sorti nell'esercizio hanno scadenza inferiore ai 12 mesi. I crediti, pertanto, sono stati valutati al presunto valore di realizzo. L'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti per un totale di Euro 12.314

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Partecipazioni

Le partecipazioni che non costituiscono immobilizzazioni sono state valutate al costo di sottoscrizione, tenendo conto, se minore, del valore di realizzo desumibile dall'andamento di mercato.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

- denaro, al valore nominale;
- depositi bancari e assegni in cassa, al presumibile valore di realizzo. Nel caso specifico, il valore di realizzo coincide con il valore nominale.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei ricavi e/o costi comuni a più esercizi.

I risconti sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali ricevute non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del costo (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

I ratei sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali rese non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del provento (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

Patrimonio netto

Le voci sono espresse in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Si precisa che l'accantonamento esposto in conto economico comprende anche la quota accantonata alla previdenza complementare e all'INPS.

Debiti

La classificazione dei debiti tra le varie voci di debito è effettuata sulla base della natura (o dell'origine) degli stessi rispetto alla gestione ordinaria.

Per tutti i debiti è stata verificata l'irrelevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il valore nominale.

Per i debiti contratti nel 2022 i costi di transazione, commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo. Non si è ricorso pertanto al criterio del costo ammortizzato. La classificazione dei debiti tra le varie voci di debito è effettuata sulla base della natura (o dell'origine) degli stessi rispetto alla gestione ordinaria.

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a più esercizi.

I risconti sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali rese non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del provento (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

I ratei sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali ricevute non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del costo (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

Altre informazioni

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter del codice civile, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

Continuità aziendale e crisi d' impresa

La Cooperativa, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), ha in essere 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.

Il Presidente unitamente al Consiglio di Amministrazione ha valutato l'effettiva capacità della società di poter continuare a svolgere la propria attività, in modo regolare per i prossimi 12 mesi garantendo pertanto la sussistenza della continuità aziendale e non prevedendo criticità che mettano in crisi l'operatività sia economica sia finanziaria.

Nota integrativa, attivo

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Dopo l'iscrizione in conto economico delle quote di ammortamento dell'esercizio, pari ad €27.065, le immobilizzazioni immateriali ammontano ad €59.383

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	12.829	-	143.256	156.085
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	9.530	-	61.006	70.536
Valore di bilancio	3.299	-	82.250	85.549
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	900	-	900
Ammortamento dell'esercizio	2.890	-	24.176	27.066
Totale variazioni	(2.890)	900	(24.176)	(26.166)
Valore di fine esercizio				
Costo	3.299	900	82.250	86.449
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.891	-	24.175	27.066
Valore di bilancio	408	900	58.075	59.383

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali al lordo dei relativi fondi ammortamento ammontano ad € 68.205; i fondi di ammortamento risultano essere pari ad € 531.754

Nella tabella che segue sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	1.423.311	12.759	18.412	301.284	1.755.766
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	212.527	12.500	10.337	226.897	462.261
Valore di bilancio	1.210.784	259	8.075	74.387	1.293.505
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	11.630	-	22.291	33.921
Ammortamento dell'esercizio	35.176	1.912	2.053	30.353	69.494
Totale variazioni	(35.176)	9.718	(2.053)	(8.062)	(35.573)
Valore di fine esercizio					

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Costo	1.423.311	24.389	18.412	323.575	1.789.687
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	247.702	14.412	12.391	257.249	531.754
Valore di bilancio	1.175.609	9.977	6.021	66.326	1.257.933

Nel corso dell'esercizio 2022 non si è proceduto ad operazioni che prevedessero importanti ricadute sul patrimonio della cooperativa.

Le operazioni più consistenti, ma sempre di limitato importo, sono state quelle finalizzate all'acquisto di materiali tecnologici e piccoli impianti/mobili destinati al miglioramento della dotazione digitale della Cooperativa e ammodernamento nelle dotazioni dei servizi.

Le acquisizioni più consistenti dell'esercizio riguardano:

ACQUISTO MOBILI CDD CERNUSCO SN € 6.918,95

ACQUISTO MONITOR INTERATTIVO SEDE € 2.949,39

ACQUISTO CALDAIA VAILANT MEDIGLIA € 3.580,00

ACQUISTO CALDAIA BERETTA APP. AUTONOMIA PESCHIERA B. € 2.600,00

ACQUISTO MONOSPLIT SAMSUNG COM. DIURNA S.G. € 2.950,00

Operazioni di locazione finanziaria

Nel seguente prospetto vengono riportate le informazioni richieste dal Legislatore allo scopo di rappresentare, seppure in via extracontabile, le implicazioni derivanti dalla differenza di contabilizzazione rispetto al metodo finanziario, nel quale l'impresa utilizzatrice rileverebbe il bene ricevuto in leasing tra le immobilizzazioni e calcolerebbe su tale bene le relative quote di ammortamento, mentre contestualmente rileverebbe il debito per la quota capitale dei canoni da pagare. In questo caso, nel conto economico si rileverebbero la quota interessi e la quota di ammortamento di competenza dell'esercizio.

	Importo
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	5.510
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	41

Dati del contratto di leasing/Dati della categoria di beni

Società di Leasing	RCI BANQUE SPA S.A. SUCCURSALE ITALIANA
Descrizione del bene	LODGY STEPWAY SCE 110GPL 7P
Costo del bene per il concedente	20.516
Valore di riscatto	673
Data inizio del contratto	23/05/2019
Data fine del contratto	30/05/2024
Tasso di interesse implicito	0,01
Aliquota di ammortamento	25,00

Effetti sul Patrimonio Netto - Attivita'

a)	Contratti in corso	
a.1)	Beni in leasing finanziario alla fine dell'esercizio precedente	-
	- di cui valore lordo	-
	- di cui fondo ammortamento	-
	- di cui rettifiche	-

	- di cui riprese di valore	-	
a.2)	Beni acquisiti in leasing finanziario nel corso dell'esercizio	-	
a.3)	Beni in leasing finanziario riscattati nel corso dell'esercizio	-	
a.4)	Quote di ammortamento di competenza dell'esercizio	-	
a.5)	Rettifiche/riprese di valore su beni in leasing finanziario	-	
a.6)	Beni in leasing finanziario al termine dell'esercizio	-	
	- di cui valore lordo	-	
	- di cui fondo ammortamento	-	
	- di cui rettifiche	-	
	- di cui riprese di valore	-	
a.7)	Risconti attivi su interessi di canoni a cavallo d'esercizio	-	
a.8)	Decurtazione risconti attivi metodo patrimoniale		812
b)	Beni riscattati		-
b.1)	<i>Maggiore/Minor valore complessivo dei beni riscattati, determinato secondo la metodologia finanziaria, rispetto al loro valore netto contabile alla fine dell'esercizio</i>		-
	<i>TOTALE [a.6+(a.7-a.8)+b.1]</i>		<i>812-</i>

Effetti sul Patrimonio Netto - Passivita'

c)	Debiti impliciti		
c.1)	Debiti impliciti per operazioni di leasing finanziario alla fine dell'esercizio precedente		8.924
	- di cui scadenti nell'esercizio successivo	3.414	
	- di cui scadenti oltre l'es. succ. entro 5 anni	5.510	
	- di cui scadenti oltre i 5 anni	-	
c.2)	Debiti impliciti sorti nell'esercizio		-
c.3)	Rimborso delle quote capitale e riscatti nel corso dell'esercizio		3.414
c.4)	Debiti impliciti per operazioni di leasing finanziario al termine dell'esercizio		5.510
	- di cui scadenti nell'esercizio successivo	3.414	
	- di cui scadenti oltre l'es. succ. entro 5 anni	2.096	
	- di cui scadenti oltre i 5 anni	-	
c.5)	Ratei passivi su interessi di canoni a cavallo d'esercizio		-
c.6)	Decurtazione ratei passivi metodo patrimoniale		-
d)	Effetto complessivo lordo alla fine dell'esercizio [(a.6+a.7-a.8+b.1) - (c.4+c.5-c.6)]		6.322-
e)	Effetto fiscale		711
f)	Effetto sul Patrimonio Netto alla fine dell'esercizio (d-e)		7.033-

Effetti sul Conto Economico

g)	Effetto sul risultato prima delle imposte (minori/maggiori costi) (g.1-g.2-g.3+g.4+g.5)		3.996
g.1)	Storno di canoni su operazioni di leasing finanziario		4.037
g.2)	Rilevazione degli oneri finanziari su operazioni di leasing finanziario		41
g.3)	Rilevazione di quote di ammortamento su contratti in essere		-
g.4)	Rilevazione differenziale di quote di ammortamento su beni riscattati		-

g.5)	Rilevazione di rettifiche/riprese di valore su beni in leasing finanziario	-
h)	Rilevazione dell'effetto fiscale	197
i)	Effetto netto sul risultato d'esercizio delle rilevazioni delle operazioni di leasing con il metodo finanziario rispetto al metodo patrimoniale adottato (g-h)	3.799

Attivo circolante

Gli elementi dell'attivo circolante sono valutati secondo quanto previsto dai numeri da 8 a 11-bis dell'articolo 2426 del codice civile. I criteri utilizzati sono indicati nei paragrafi delle rispettive voci di bilancio.

Nelle seguenti tabelle vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché, se significative, le informazioni relative alla scadenza degli stessi

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>verso clienti</i>									
	Fatture da emettere a clienti terzi	540.445	438.292	-	-	492.682	486.055	54.390-	10-
	Note credito da emettere a clienti terzi	34.458-	34.460	-	-	20.913	20.911-	13.547	39-
	Clienti terzi Italia	627.175	6.394.061	-	-	6.147.157	874.079	246.904	39
	Partite commerciali attive da liquidare	2.293	9.436	-	-	2.293	9.436	7.143	312
	Fondo svalutaz. crediti verso clienti	28.827-	20.884	-	-	4.370	12.313-	16.514	57-
	Totale	1.106.628	6.897.133	-	-	6.667.415	1.336.346	229.718	
<i>crediti tributari</i>									
	Erario c /liquidazione IVA	86.365	90.177	-	-	86.365	90.177	3.812	4
	Erario c/vers. imposte da sostituto (730)	-	99.989	1.296-	-	97.727	966	966	-
	Addizionale comunale	139	14.108	-	-	14.158	89	50-	36-
	Rec.somme erogate D.L.66 /2014-DL 18/2020	24.136	82.605	-	-	91.192	15.549	8.587-	36-
	Ritenute subite su interessi attivi	19	26	-	-	-	45	26	137
	Erario c/acconti IRES	8.799	4.303	-	-	-	13.102	4.303	49
	Arrotondamento	-	-	-	-	-	1-	1-	-
	Totale	119.458	291.208	1.296-	-	289.442	119.927	469	
<i>verso altri</i>									
	Anticipi a fornitori terzi	1.554	5.383	-	-	6.833	104	1.450-	93-

Anticipi cassa accoglienza Ucraini	-	3.777	-	-	3.601	176	176	-
Spese sostegno utenti Cuore Visconteo	-	10.954	-	-	7.414	3.540	3.540	-
Carte prepagate CAS Penny	-	4.200	-	-	3.615	585	585	-
Depositi cauzionali per utenze	363	7	-	-	78	292	71-	20-
Crediti vari v/terzi	835	-	-	-	-	835	-	-
Crediti per contributi	562.857	331.519	-	-	444.274	450.102	112.755-	20-
Crediti per tickets Restaurant	55	114.841	-	-	114.665	231	176	320
Crediti per spesa welfare Dipendenti	13.058	83.344	-	-	-	96.402	83.344	638
Personale c /arrotondamenti	-	1.578	-	-	1.499	79	79	-
Fatture da ricevere da fornitori terzi	31	-	-	-	-	31	-	-
Fornitori terzi Italia	543	26.215	-	-	26.360	398	145-	27-
INPS c/retribuzioni differite	82.981	142.144	-	-	80.478	144.647	61.666	74
Enti previdenziali vari INSIEME SALUTE	2.313	11.052	-	-	11.167	2.198	115-	5-
Dipendenti c /retribuzioni differite	307.712	550.147	-	-	267.084	590.775	283.063	92
Totale	972.302	1.285.161	-	-	967.068	1.290.395	318.093	

COMMENTO VOCI SIGNIFICATIVE CREDITI VERSO CLIENTI

La voce " Fatture da emettere a clienti " evidenzia prevalentemente il valore dei crediti verso le amministrazioni Pubbliche per interventi effettuati nel 2022 di cui si è in attesa della documentazione per procedere alla fatturazione

COMMENTO VOCI SIGNIFICATIVE CREDITI TRIBUTARI

La voce "Erario Iva" fa riferimento al credito annuale recuperato in F24 nel 2023.

COMMENTO VOCI SIGNIFICATIVE CREDITI VERSO ALTRI

La voce "Contributi da ricevere" evidenzia principalmente le quote di contributi relative all'anno 2022 ed agli anni precedenti ancora da ricevere su progetti realizzati e rendicontati nell'anno ma in attesa di liquidazione da parte degli enti.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché, se significative, le informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.106.632	229.714	1.336.346	1.336.346	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	119.457	470	119.927	119.927	-

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	972.303	318.092	1.290.395	1.290.103	292
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.198.392	548.276	2.746.668	2.746.376	292

Il credito v/altri oltre 12 mesi si riferisce a depositi cauzionali utenze

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Non si fornisce la ripartizione per area geografica poiché l'informazione non è significativa in quanto tutta l'attività della Cooperativa è svolta in Lombardia salvo sporadiche sessioni di formazione presso altre Regioni con ricaduta economica trascurabile..

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>altre partecipazioni</i>									
	Partecipazioni C.C. F.S.	64	-	-	-	-	64	-	-
	Partecipazioni Banca Popolare Etica	516	-	-	-	-	516	-	-
	Partecipazioni CGM Finance	2.500	-	-	-	-	2.500	-	-
	Totale	3.080	-	-	-	-	3.080	-	-

Disponibilità liquide

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni delle disponibilità liquide.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.423.153	(134.069)	1.289.084
Denaro e altri valori in cassa	9.944	395	10.339
Totale disponibilità liquide	1.433.097	(133.674)	1.299.423

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>depositi bancari e postali</i>									
	BPER BANCA SPA	128.628	657.403	-	-	612.580	173.451	44.823	35
	Banca Popolare Etica	471.545	1.998.980	-	-	2.078.633	391.892	79.653-	17-

Banca Prossima /INTESA S.PAOLO	565.161	4.147.346	-	-	4.157.839	554.668	10.493-	2-
Carta prepagata BCC Cuore Visconteo	-	3.397	-	-	3.280	117	117	-
Credito Cooperativo di Caravaggio Adda	257.820	150.178	-	-	240.067	167.931	89.889-	35-
BCC C/C 51762 - CUORE VISCONTEO	-	12.100	-	-	11.076	1.024	1.024	-
Arrotondamento	-					1	1	
Totale	1.423.154	6.969.404	-	-	7.103.475	1.289.084	134.070-	
<i>danaro e valori in cassa</i>								
Cassa valori	-	3.000	-	-	3.000	-	-	-
Cassa Centrale	819	89.610	-	-	88.146	2.283	1.464	179
Fondo cassa oper. 1 L'ORA BLU	2.418	29.241	-	-	29.755	1.904	514-	21-
Fondo cassa oper. 3 SEGRETERIA AMM.VA	73	-	-	-	-	73	-	-
Fondo cassa oper. 5 COM.DIURNA	1.047	10.390	-	-	10.101	1.336	289	28
Fondo cassa oper. 6 CAG PIOLTELLO	156	1.650	-	-	1.781	25	131-	84-
Fondo cassa oper. 10 SERV. PERSONA LOCATE	55	1.203	-	-	1.213	45	10-	18-
Fondo cassa oper. 14 SPAZIO NEUTRO Dix.6	119	150	-	-	64	205	86	72
Fondo cassa oper. 15 SMF VISCONTEO	455	1.125	-	-	1.321	259	196-	43-
Fondo cassa oper. 16 CDA SEGRATE	191	600	-	-	654	137	54-	28-
Fondo cassa oper. 17 S.F.A.	420	550	-	-	817	153	267-	64-
Fondo cassa oper. 19 SMF VIMODRONE	145	300	-	-	308	137	8-	6-
Fondo cassa oper. 20 CDD PAULLO	49	3.640	-	-	3.681	8	41-	84-
Fondo cassa oper. 23 CAG S. GIULIANO M.	98	676	-	-	751	23	75-	77-
Fondo cassa oper. 11 SMF PESCHIERA BORROM	293	1.100	-	-	1.373	20	273-	93-
Fondo cassa oper. 12 PROG. GIOVANI SEGRATE	167	500	-	-	619	48	119-	71-

Fondo cassa oper. 13 CDD CERNUSCO S/N	438	2.350	-	-	2.772	16	422-	96-
Fondo cassa oper. 18 SERV.INT. SCOL.VIMODR	216	-	-	-	179	37	179-	83-
Fondo cassa oper. 21 Prog.Giov. Pantigliat	78	800	-	-	746	132	54	69
Fondo cassa oper. 22 SIFM DIX.4	203	2.660	-	-	2.834	29	174-	86-
Fondo cassa oper. 24 La Casa per Fare...	132	1.050	-	-	1.077	105	27-	20-
Fondo cassa oper. 25 PERIFERIE AL CENTRO	149	-	-	-	-	149	-	-
F.cassa oper.27 CAG CASSINA DE' PECCHI	121	1.680	-	-	1.512	289	168	139
F.cassa oper.30 CASA MOLLICA	69	1.395	-	-	1.180	284	215	312
F.cassa oper.31 Prog. Workout Peschiera	394	850	-	-	1.065	179	215-	55-
F.cassa oper.32 Spazio Neutro Dix 1-2	189	465	-	-	437	217	28	15
F.cassa oper.33 CASSA AREA SMF carta 60	261	250	-	-	449	62	199-	76-
F.cassa oper.34 CASSA CDA S. Giuliano M	323	950	-	-	1.116	157	166-	51-
F.cassa oper.36 IP IP URRÀ'	301	2.181	-	-	2.141	341	40	13
F.cassa oper.37 CASA DEL RIUSO	208	600	-	-	794	14	194-	93-
F.cassa oper.2 Prog. CUORE VISCONEO	141	1.350	-	-	1.439	52	89-	63-
F.cassa oper.38 Housing Triginto	-	360	-	-	242	118	118	-
Fondo cassa oper. 40 Com. FIORE ROSSO	-	1.500	-	-	-	1.500	1.500	-
Arrotondamento	-	-	-	-	-	2	2	-
Totale	9.728	162.176	-	-	161.567	10.339	611	

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo verificando, per quanto riguarda i depositi bancari, la congruità con le operazioni di riconciliazione.

Ratei e risconti attivi

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti attivi.

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Ratei attivi	37.661
	Risconti attivi	62.923
	Totale	100.584

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spont. nella voce	Spont. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									
	Ratei attivi	38.551	37.661	-	-	38.551	37.661	890-	2-
	Risconti attivi	56.711	62.923	-	-	56.711	62.923	6.212	11
	Totale	95.262	100.584	-	-	95.262	100.584	5.322	

La voce " Ratei attivi" comprende ricavi per fatturazioni intervenute immediatamente a ridosso della chiusura dell'esercizio.

La voce "Risconti attivi " si compone di quote di polizza assicurative/fidejussorie, servizi di consulenza, diritti pubblicitari insegna, spese condominiali, spese sport utenti e Fondi aiuti Ucraini.

Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, comma 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono esposte le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	131.664	5.706	5.081		132.289
Riserva legale	675.369	105.888	1		781.256
Altre riserve					
Varie altre riserve	-	-	2		(2)
Totale altre riserve	-	-	2		(2)
Utile (perdita) dell'esercizio	109.137	-	109.137	139.271	139.271
Totale patrimonio netto	916.170	111.594	114.221	139.271	1.052.814

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(2)
Totale	(2)

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	132.289	Capitale	B	132.289
Riserva legale	781.256	Utili	B	781.256
Altre riserve				
Varie altre riserve	(2)	Utili	B	(2)
Totale altre riserve	(2)			-
Totale	913.543			913.543
Quota non distribuibile				913.543

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	Origine / natura
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(2)	Capitale
Totale	(2)	

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

Al 31/12/2022 il patrimonio netto ammonta a 1.052.814 Euro ed evidenzia una variazione in aumento di 136.644 Euro.

Il capitale sociale ammonta a 132.289 Euro ed evidenzia una variazione in aumento di 625 Euro.

Nel corso dell'esercizio, al 31/12/2022 sono giunte alla cooperativa n. 32 domande di ammissione a socio e n.7 domande di recesso. Sono state tutte accolte come risulta dai verbali del C.d.A.

AMMISSIONI SOCI 2022

Volontari	Lavoratori
18	14

DIMISSIONI SOCI 2022

Volontari	Lavoratori
3	4

Il Capitale Sociale della Società è variabile ai sensi dell'art.2524 del C.C. e suddiviso in azioni/quote il cui valore nominale rientra nei limiti consentiti dalle leggi vigenti.

Il Capitale Sociale, risulta disponibile per la distribuzione al socio solo a seguito del recesso del socio medesimo.

Al 31/12/2022 il capitale sociale sottoscritto, pari ad Euro 132.289 risulta interamente versato dai soci ordinari.

Composizione della base sociale

Si riporta la composizione della base sociale, suddivisa per tipologia di soci, indicando in particolare i soci lavoratori, i soci volontari, e i soci con prestito sociale.

Si segnala che non vi sono soci persone giuridiche, soci fruitori, soci sovventori o finanziatori.

Tipologia dei soci	maschi		femmine		totale	
	n.	%	n.	%	n.	%
lavoratori	28	56	78	64	106	62
volontari	22	44	43	36	65	38
fruitori						
sovventori						
altri						
totale persone fisiche	50	29%	121	71%	171	100%

	n. soci lavoratori	Soci volontari	Soci con prestito sociale
Al 31/12/2022	106	65	22
Al 31/12/2021	96	50	22
Al 31/12/2020	88	39	17
Al 31/12/2019	88	30	13
Al 31/12/2018	82	25	13

La Riserva Legale, così come tutte le altre riserve di patrimonio netto, per precisa disposizione statutaria e nel rispetto dei requisiti mutualistici, sono indivisibile tra i soci, sia durante la vita utile della Cooperativa sia in caso di eventuale

scioglimento. La Riserva legale accoglie gli utili maturati dedotte le quote devolute al Fondo Mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione .

Fondi per rischi e oneri

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei fondi per rischi e oneri.

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	57.532	57.532
Totale variazioni	57.532	57.532
Valore di fine esercizio	57.532	57.532

Altri fondi

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione della voce di cui in oggetto, in quanto risultante iscritta in bilancio, ai sensi dell'art. 2427 comma 1 del codice civile.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>altri</i>		
	Fondo copertura una tantum rinnovo CCNL	57.532
	Totale	57.532

Nel corso dell' esercizio in esame è stato stanziato un Fondo del valore di euro 57.532 per copertura una-tantum dovuta per gli anni di vacanza contrattuale in previsione del rinnovo del CCNL che, in base alle informazioni attualmente disponibili, sarebbe in corso di rinnovo con perfezionamento nell'anno 2023.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	116.466
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	17.843
Utilizzo nell'esercizio	29.746
Totale variazioni	(11.903)
Valore di fine esercizio	104.563

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>debiti verso soci per finanziamenti</i>									
	LIBRETTO SOCI LAVORATORI	708.508	109.286	-	-	202.593	615.201	93.307-	13-
	LIBRETTO SOCI VOLONTARI	122.427	60.359	-	-	21.033	161.753	39.326	32
	Arrotondamento	-					1-	1-	
	Totale	830.935	169.645	-	-	223.626	776.953	53.982-	
<i>debiti verso banche</i>									
	Finanz.a medio /lungo termine bancari	319.376	-	-	-	33.476	285.900	33.476-	10-
	Finanziamento Prossima per 13me	266.927	300.000	-	-	266.927	300.000	33.073	12
	Mutuo Banca Intesa	290.321	-	-	-	23.589	266.732	23.589-	8-
	Finanziamento CGM Finance	86.239	1.463	-	-	39.274	48.428	37.811-	44-
	Arrotondamento	-					1	1	
	Totale	962.863	301.463	-	-	363.266	901.061	61.802-	
<i>debiti verso fornitori</i>									
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	129.690	154.069	-	-	129.690	154.069	24.379	19
	Note credito da ricevere da fornit. terzi	3.371-	3.371	-	-	6.426	6.426-	3.055-	91
	Fornitori terzi Italia	89.425	893.762	-	-	872.844	110.343	20.918	23
	Partite commerciali passive da liquidare	7.647	3.039	-	-	7.647	3.039	4.608-	60-
	Arrotondamento	-					4-	4-	
	Totale	223.391	1.054.241	-	-	1.016.607	261.021	37.630	
<i>debiti tributari</i>									
	Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e ass.	85.149	345.801	-	-	354.408	76.542	8.607-	10-
	Erario c/rit.redd.lav.aut.,agenti, rappr.	2.549	35.680	-	-	34.168	4.061	1.512	59
	Erario c/vers. imposte da sostituto (730)	1.296	-	-	1.296	-	-	1.296-	100-
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	6.370	23.596	-	-	15.865	14.101	7.731	121

Addizionale regionale	344	36.506	-	-	36.777	73	271-	79-
Erario c/ritenute su Depositi Sociali	5.698	5.267	-	-	5.901	5.064	634-	11-
Arrotondamento	-					1-	1-	
Totale	101.406	446.850	-	1.296	447.119	99.840	1.566-	
<i>debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i>								
INPS dipendenti	159.387	1.327.459	-	-	1.294.525	192.321	32.934	21
INPS collaboratori	612	5.679	-	-	5.399	892	280	46
INAIL dipendenti /collaboratori	3.155	22.710	-	-	23.325	2.540	615-	19-
INPS ratei mensilità diff.ferie e perm.	133.600	109.037	-	-	1.611	241.026	107.426	80
Arrotondamento	-					1	1	
Totale	296.754	1.464.885	-	-	1.324.860	436.780	140.026	
<i>altri debiti</i>								
Clienti terzi Italia	24.053	40.382	-	-	64.435	-	24.053-	100-
Debiti v/fondi previdenza complementare	2.317	14.896	-	-	13.637	3.576	1.259	54
Debiti v /collaboratori	1.860	17.031	-	-	16.110	2.781	921	50
Sindacati c/ritenute	205	1.385	-	-	1.403	187	18-	9-
Debiti per trattenute c/terzi	696	7.010	-	-	7.043	663	33-	5-
Debiti diversi verso terzi	21.038	13.977	-	-	22.869	12.146	8.892-	42-
Debiti verso PARTNERS PROGETTI	249.978	22.083	-	-	193.769	78.292	171.686-	69-
Debiti verso fondi mutualistici 3% utile	-	3.274	-	-	3.274	-	-	-
Debiti verso WIND per rateazioni cell.	2.538	-	-	-	2.294	244	2.294-	90-
Debiti v/ VODAFONE per rateaz.apparecch.	54	1.830	-	-	334	1.550	1.496	2.770
F.do sostegno utenza Cuore Visconteo	-	10.000	-	-	7.413	2.587	2.587	-
Personale c /retribuzioni	262.483	3.335.704	-	-	3.279.014	319.173	56.690	22
Personale c /arrotondamenti	29	-	-	-	-	29	-	-
Dipendenti c /welfare	43.532	94.570	-	-	150	137.952	94.420	217
Personale c/Ratei ferie 13ma mens.	497.829	265.979	-	-	201	763.607	265.778	53

Debiti verso dipendenti Banca ore	132.489	192.322	-	-	132.489	192.322	59.833	45
Quota Cessione 1 /5 stipendio	-	4.539	-	-	4.539	-	-	-
Debiti vs soci per capitale da rimbors.	-	75	-	-	75	-	-	-
Arrotondamento	-					1-	1-	
Totale	1.239.101	4.025.057	-	-	3.749.049	1.515.108	276.007	

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	830.934	(53.981)	776.953	213.882	563.071
Debiti verso banche	962.864	(61.803)	901.061	434.660	466.401
Debiti verso fornitori	223.392	37.629	261.021	261.021	-
Debiti tributari	101.406	(1.566)	99.840	99.840	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	296.754	140.026	436.780	436.780	-
Altri debiti	1.239.101	276.007	1.515.108	1.515.108	-
Totale debiti	3.654.451	336.312	3.990.763	2.961.291	1.029.472

Suddivisione dei debiti per area geografica

Non si fornisce la ripartizione per area geografica poiché l'informazione non è significativa in quanto tutta l'attività della Cooperativa è svolta in Italia

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Nel seguente prospetto, distintamente per ciascuna voce, sono indicati i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	776.953	776.953
Debiti verso banche	266.732	266.732	634.329	901.061
Debiti verso fornitori	-	-	261.021	261.021
Debiti tributari	-	-	99.840	99.840
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	436.780	436.780
Altri debiti	-	-	1.515.108	1.515.108
Totale debiti	266.732	266.732	3.724.031	3.990.763

I debiti assistiti da garanzie reali sono riconducibili a:

Mutuo Banca Intesa - € 266.732 - scad. 31.1.2032 - è un mutuo ipotecario per cui con garanzia dello stesso bene - immobile Sede.

Finanziamenti effettuati da soci della società

In ottemperanza alle deliberazioni C.I.C.R. del 19/7/2005 e del 22/2/2006, al provvedimento della Banca d'Italia del 8/11/2016, si specifica che la raccolta del risparmio dei soci è finalizzata esclusivamente al conseguimento dei fini sociali ed è attuata nel rispetto delle norme di legge. In particolare è rispettato, al fine di usufruire del trattamento fiscale di

favore, sia il limite massimo di raccolta per socio, che la remunerazione, ed è altrettanto rispettato il rapporto tra patrimonio netto ed entità della raccolta. Come evidenziato nella tabella che segue, tale rapporto infatti non eccede il triplo del patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio approvato. Si attesta che da specifica comunicazione ai soci, il rimborso parziale o totale del prestito dovrà essere effettuato con un preavviso di 24 ore.

RACCOLTA DI RISPARMIO PRESSO SOCI		
Informazione ai sensi della circolare della Banca d'Italia 21 aprile 1999 n. 299		
12° aggiornamento del 21/03/07		
(G.U. 26 aprile 2007 n. 96)		
<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2022</i>	
A	Valore del prestito sociale	776.953
B	Patrimonio netto (ultimo bilancio approvato)	916.170
F	Limite massimo della raccolta (B x 3)	2.748.510
	Rapporto tra prestito sociale e limite massimo raccolta	0,2827

Indice di struttura finanziaria

L'indice di struttura finanziaria è dato dal rapporto tra patrimonio netto più debiti a medio lungo termine e attivo immobilizzato, ossia: $(PN+Debiti M/L)/AI$:

$$(1.052.814+1.029.472) / 1.317.316 = 1,58$$

Un indice di struttura finanziaria < 1 evidenzia situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società

I finanziamenti effettuati dai soci, ed iscritti alla voce D.3) del passivo di stato patrimoniale, sono da considerarsi postergati rispetto alla soddisfazione degli altri creditori per espressa clausola contrattuale pur in assenza dei presupposti di cui all'art. 2467 del codice civile.

Ratei e risconti passivi

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti passivi.

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Ratei passivi	5.931

Risconti passivi	255.468
Totale	261.399

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									
	Ratei passivi	18.564	5.947	-	-	18.581	5.930	12.634-	68-
	Risconti passivi	403.233	255.468	-	-	403.233	255.468	147.765-	37-
	Arrotondamento	-					1	1	
	Totale	421.797	261.415	-	-	421.814	261.399	160.398-	

Le voci "Ratei passivi" e "Risconti passivi" si compongono come segue:

Ratei passivi	
Spese telefoniche	1.785
Consulenze	1.097
Fifejussioni	7
spese condominiali	2.700
Assistenze	342
Totale	5.931

risconti passivi	
fatture emesse nel 2022 comp. 2023	57.881
contributi ricevuti nel 2022 comp. 2023	190.137
rimborsi assicurativi 2022 per lavori da effettuare nel 2023	7.450
Totale	255.468

Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'art. 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi. I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti quando il servizio è reso, ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuative i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

I contributi in conto esercizio, rilevati per competenza nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione, sono indicati nell'apposita voce A5 in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica e/o a riduzione dei costi ed oneri della gestione caratteristica.

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

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le categorie di attività.

Descrizione	Dettaglio	Importo	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
<i>ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>						
	Prestazioni socio-educ.assist. P.A.	6.116.660	6.116.660	-	-	-
	Servizio di formaz. e supervisione	28.785	28.785	-	-	-
	Prestazioni socio-educ.assist. privati	167.560	167.560	-	-	-
	Totale	6.313.005	6.313.005	-	-	-

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

L'attività della Cooperativa, come evidenziato in tabella, è svolta interamente in Italia.

Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando

la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

Composizione dei proventi da partecipazione

Non sussistono proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 del codice civile.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Nel seguente prospetto si dà evidenza degli interessi e degli altri oneri finanziari di cui all'art. 2425, n. 17 del codice civile, con specifica suddivisione tra quelli relativi a prestiti obbligazionari, ai debiti verso banche ed a altre fattispecie.

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	10.535
Altri	20.259
Totale	30.794

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

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

Per l'Irap la società gode delle agevolazioni fiscali previste per le cooperative sociali della regione Lombardia che ne prevede l'esenzione totale.

Per l'Ires la cooperativa sociale gode pienamente delle agevolazioni previste dall'art. 12 della L.904/1977 e dall'art.11 DPR 601/73.

Pertanto non sono presenti imposte dell'esercizio

Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive e passive, in quanto non esistono differenze temporanee tra onere fiscale da bilancio ed onere fiscale teorico

Nota integrativa, rendiconto finanziario

La società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonché i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio delle componenti non monetarie.

Nota integrativa, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

Dati sull'occupazione

Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media giornaliera.

	Numero medio
Impiegati	199
Operai	2
Totale Dipendenti	201

La variazione del numero di dipendenti evidenziata rispetto all'esercizio precedente può essere illustrata come segue:

- si è proceduto all'assunzione di n. 67 addetti dovuta a normali avvicendamenti, rinforzo temporaneo di alcuni servizi ed apertura nuovi servizi, così suddivisi

maschi	femmine	totale	t ind
12	55	67	46

- si è proceduto alla riduzione del n. 28 addetti dovuta a normali avvicendamenti di mercato.

maschi	femmine	totale
7	21	28

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

Nel seguente prospetto sono espone le informazioni richieste dall'art. 2427, n. 16 del codice civile, precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'Organo Amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

	Sindaci
Compensi	9.275

Categorie di azioni emesse dalla società

Il presente paragrafo della nota integrativa non è pertinente in quanto il capitale sociale non è rappresentato da azioni.

Titoli emessi dalla società

La società non ha emesso alcun titolo o valore simile rientrante nella previsione di cui all'art. 2427 n. 18 codice civile.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha emesso altri strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2346, comma 6 del codice civile.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 dell'art. 2427 del codice civile.

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 dell'art. 2427 del codice civile.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

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

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

Imprese che redigono il bilancio dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto controllata

Non esistono le fattispecie di cui all'art. 2427, numeri 22-quinquies e sexies del codice civile.

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

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Ai sensi dell'art. 2497-bis, comma 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Informazioni relative alle cooperative

Si riportano di seguito le informazioni richieste per le società cooperative a mutualità prevalente.

punto B7-B9 costo del lavoro	Euro	%
costo del lavoro dip soci	2.489.930	
costo collaboratori soci	232.273	
costo del lavoro soci	2.722.203	50,13%
costo del lavoro dip non soci	2.328.042	
costo collaboratori non soci	380.171	
costo del lavoro non soci	2.708.212	49,87%
	5.430.415	100%

Si precisa che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 del codice civile e che non trova applicazione l'art. 2512 del codice civile in quanto cooperativa sociale.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 del codice civile e che le stesse sono di fatto osservate:

- divieto di distribuzione dei dividendi in misura superiore all'interesse massimo dei buoni postali fruttiferi, aumentato di due punti e mezzo rispetto al capitale effettivamente versato;
- divieto di remunerare gli strumenti finanziari offerti in sottoscrizione ai soci cooperatori in misura superiore a due punti rispetto al limite massimo previsto dei dividendi;
- divieto di distribuzione delle riserve fra i soci durante la vita sociale;
- devoluzione, in caso di scioglimento della Società, dell'intero patrimonio sociale, dedotto soltanto il capitale versato e i dividendi eventualmente maturati, ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

Inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

La società segnala che non ricorre la fattispecie di cui all'art.2545-sexies del codice civile.

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

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125-bis, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria di qualunque genere, dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125-bis del medesimo articolo, la Società attesta di aver ricevuto:

CONTRIBUTO REGIONE LOMBARDIA - APPARTAM AUTONOMIA PESCHIERA B.	€ 17.600,00
CONTRIBUTO COMUNE PESCHIERA BORROMEO - PROG. "TI VOGLIO UN BENE PUBBLICO" ACC.	€ 10.792,00
CONTRIBUTO PROG. "CASA PER FARE INSIEME" COM. ROZZANO	€ 3.126,44
CONTRIBUTO PROG. "CASA PER FARE INSIEME" COM. ROZZANO - COPROGETTAZIONE	€ 10.125,50
CONTRIBUTO REGIONE LOMBARDIA PROG. "TI VOGLIO UN BENE PUBBLICO" ACC.	€ 19.940,50
CONTRIBUTO 5 PER MILLE RISULTANZE 2019	€ 17.526,56
REGIONE LOMBARDIA	
CONTRIBUTO STATALE PER POTENZIAMENTO SERV. EDUCATIVI-COM SEGRATE	€ 745,07
CONTRIBUTO F.S.R. SALDO 2019	€ 7.101,83
CONTRIBUTO F.S.R. 2020	€ 22.797,25
CONTRIBUTO LAP LAB PROG. GIOVANI SMART - CASSINA DE PECCHI	€ 3.206,00
CONTRIBUTO "DOPO DI NOI" CASA MOLLIKA COM. CERNUSCO S.N.	€ 32.400,00
CONTRIBUTO II TRANCHE PROG. DOPO DI NOI - COM. CERNUSCO SN	€ 5.400,00
BONUS ENERGIA - DL 115 9/8/2022 - ART. 6 - C. 3	€ 370,14

Si rimanda a quanto pubblicato sul Registro Nazionale Aiuti per quanto attiene gli aiuti di stato sinora ricevuti

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'Organo Amministrativo Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio pari ad euro 139.270,56:

euro 135.092,44 alla riserva legale;

euro 4.178,12 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2022 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'Organo Amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Per il Consiglio di Amministrazione

Andrea Lorenzo Marchesi, Presidente