

# SOTTOSOPRA SOC. COOP. SOC. ONLUS

## Bilancio di esercizio al 31/12/2022

Dati anagrafici	
Denominazione	SOTTOSOPRA SOC. COOP. SOC. ONLUS
Sede	VIA GRUMELLA 2/A 24020 PARRE (BG)
Capitale sociale	204.932
Capitale sociale interamente versato	no
Codice CCIAA	BG
Partita IVA	02888280167
Codice fiscale	02888280167
Numero REA	331363
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Altre attività di assistenza sociale non residenziale nca (88.99.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento	
Appartenenza a un gruppo	no
Denominazione della società capogruppo	
Paese della capogruppo	
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A122862

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	30.576	32.360
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	1.720	
II - Immobilizzazioni materiali	1.190.164	1.223.450
III - Immobilizzazioni finanziarie	20.516	20.516
Totale immobilizzazioni (B)	1.212.400	1.243.966
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	509.447	410.979
esigibili oltre l'esercizio successivo		
imposte anticipate		
Totale crediti	509.447	410.979
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.500	1.500
IV - Disponibilità liquide	16.979	75.305
Totale attivo circolante (C)	527.926	487.784
D) Ratei e risconti	9.530	15.376
<b>Totale attivo</b>	<b>1.780.432</b>	<b>1.779.486</b>
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	204.932	204.880
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	2.500	2.400
III - Riserve di rivalutazione		
IV - Riserva legale		
V - Riserve statutarie		
VI - Altre riserve	(1)	
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi		
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(64.927)	(76.335)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(14.863)	11.761
Perdita ripianata nell'esercizio		
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio		
Totale patrimonio netto	127.641	142.706
B) Fondi per rischi e oneri		
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	536.168	479.598
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	551.053	452.290
esigibili oltre l'esercizio successivo	555.139	693.865
Totale debiti	1.106.192	1.146.155
E) Ratei e risconti	10.431	11.027
<b>Totale passivo</b>	<b>1.780.432</b>	<b>1.779.486</b>

	31/12/2022	31/12/2021
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.704.824	1.548.628
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione		
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione		
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	49.050	60.504
altri	54.217	49.822
Totale altri ricavi e proventi	103.267	110.326
Totale valore della produzione	1.808.091	1.658.954
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	35.480	25.357
7) per servizi	257.519	202.962
8) per godimento di beni di terzi	48.720	15.802
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.012.337	985.319
b) oneri sociali	270.123	259.686
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	131.661	93.750
c) trattamento di fine rapporto	118.342	89.121
d) trattamento di quiescenza e simili		
e) altri costi	13.319	4.629
Totale costi per il personale	1.414.121	1.338.755
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	47.028	43.771
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	860	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	46.168	43.771
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide		
Totale ammortamenti e svalutazioni	47.028	43.771
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		
12) accantonamenti per rischi		
13) altri accantonamenti		
14) oneri diversi di gestione	9.772	9.734
Totale costi della produzione	1.812.640	1.636.381
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(4.549)	22.573
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate		
da imprese collegate		
da imprese controllanti		
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		

altri		
Totale proventi da partecipazioni		
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate		
da imprese collegate		
da imprese controllanti		
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri		
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni		
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate		
da imprese collegate		
da imprese controllanti		
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri	17	38
Totale proventi diversi dai precedenti	17	38
Totale altri proventi finanziari	17	38
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate		
verso imprese collegate		
verso imprese controllanti		
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri	10.331	10.768
Totale interessi e altri oneri finanziari	10.331	10.768
17-bis) utili e perdite su cambi		
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(10.314)	(10.730)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
d) di strumenti finanziari derivati		
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria		
Totale rivalutazioni		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
d) di strumenti finanziari derivati		
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria		
Totale svalutazioni		
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)		

Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(14.863)	11.843
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti		82
imposte relative a esercizi precedenti		
imposte differite e anticipate		
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale		
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		82
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(14.863)	11.761

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

### Nota integrativa, parte iniziale

#### Criteri di formazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma del Codice Civile.

Per quanto riguarda la relazione sulla gestione prevista dall'art. 2428 c.c., gli amministratori si avvalgono della facoltà di non compilarla ai sensi dell'art. 2435-bis comma 6 e a completamento della doverosa informazione si precisa, in questa sede, ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) del Codice Civile, che la Cooperativa:

- non detiene né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti neanche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona;

- non ha acquistato e/o alienato né azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

Al fine di fornire tuttavia un'informativa più ampia ed esauriente sull'andamento della gestione e dell'ambito in cui opera, si è ritenuto opportuno corredarlo dalla relazione sociale.

Inoltre, il presente bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato patrimoniale sono specificatamente richiamate.

Tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili, per cui non è stato necessario adattare alcuna delle voci dell'esercizio precedente.

Per quanto concerne il principio della continuità aziendale, si evidenzia che la valutazione delle voci del bilancio chiuso al 31/12/2022, è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, co. 1, n. 1 del Codice Civile e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 C.C., in considerazione della stima prospettica sulla funzionalità aziendale, intesa come la capacità dell'impresa di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura del bilancio.

Non si segnalano, inoltre, fatti di rilievo verificatosi dopo la chiusura dell'esercizio, intendendosi per tali, ai sensi dell'OIC 29, quei fatti la cui comunicazione sia ritenuta necessaria per consentire ai destinatari

dell'informazione di fare corrette valutazioni e prendere decisioni appropriate.

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

### **Criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico (art. 2545 c.c.).**

Ai sensi dell'art. 2545 del Codice Civile, si rileva che nella presente nota integrativa non vengono indicati i dati richiesti dal presente paragrafo in quanto presenti nella relazione sociale annuale sul carattere mutualistico della Cooperativa.

### **Attività svolte**

Nel rispetto dello statuto si elencano le attività della Cooperativa che hanno consentito ai soci, tramite la loro partecipazione attiva alla vita della Cooperativa, il raggiungimento degli scopi sociali.

La Cooperativa sviluppa la sua attività in servizi socio assistenziali ed educativi su due macrosettori: la disabilità e i minori.

Nel settore disabili nel 2022 ha gestito il centro socio educativo, l'assistenza domiciliare, l'assistenza scolastica ad alunni con disabilità e la comunità socio sanitaria per disabili a Parre.

Rispetto al settore minori gestisce un centro diurno, l'educativa domiciliare, la "Casa volante" centro per la famiglia.

Dal punto di vista delle attività di tipo B, di inserimento lavorativo di persone svantaggiate, la Cooperativa svolge i servizi di pulizia in alcune scuole ed uffici, presso il Centro diurno disabili di Piario e al servizio territoriale autismo a Clusone. Da gennaio 2022 effettua il trasporto degli utenti del centro Diurno disabili, compreso l'accompagnamento, servizi in cui sono inseriti tre lavoratori con svantaggio.

## **AREA DISABILI**

### **Centro Socio Educativo**

Il centro socio educativo della cooperativa è, al momento, l'unico CSE accreditato sul territorio. Ad inizio 2022 erano presenti 17 utenti; vi sono state due dimissioni e due nuovi ingressi, mantenendo il numero di 17 ospiti. Ad ottobre ha iniziato per poche ore un nuovo utente nella prospettiva di inserirsi.

Il personale è costituito da un coordinatore, educatori professionali ed un'ASA ed il rapporto previsto è di 1 operatore per 5 utenti.

### **Comunità Socio Sanitaria**

Nel 2022 la struttura residenziale accoglieva inizialmente dieci ospiti; a maggio c'è stata una dimissione ed un'altra a fine ottobre. Negli ultimi giorni di novembre c'è stato un inserimento chiudendo l'anno con 9 utenti. Le giornate di presenza degli ospiti nel corso dell'anno sono state 3349 (contro 3067 del 2021), tenendo conto che alcuni ospiti fissi in struttura hanno avuto assenze dovute ad ospedalizzazioni (le cui giornate non sono conteggiate nel totale indicato). La media degli utenti presenti rapportati ad anno è quindi di 9 persone.

### **Tirocini riabilitativi risocializzanti**

All'inizio del 2022 i TRR attivi erano 8 (rispetto agli 11 dell'anno precedente; le giornate di presenza dei tirocinanti sono state 1211 (contro 1554 del 2021). Gli educatori che svolgono questo servizio sono tre: due del CSE e una della CSS, ed hanno svolto nell'anno 221 (contro 226 del 2021) incontri complessivi comprendenti i monitoraggi in azienda, gli incontri con il tirocinante, i famigliari e assistenti sociali. Benché siano diminuiti gli utenti seguiti, gli incontri sono rimasti pressoché invariati. Le giornate di presenza dei tirocinanti sono state 1554.

### **Assistenza Educativa Scolastica (SAE)**

Il servizio di assistenza educativa scolastica si svolge in regime di accreditamento e nell'Ambito di riferimento, oltre alla Sottosopra, risulta accreditata la Fondazione sant'Andrea, con una ripartizione equilibrata dell'utenza complessiva. Nell'anno scolastico 20/21 le famiglie che avevano scelto la Sottosopra erano 39 con un monte ore medio settimanale di 539 ore, con una media di circa 14 ore ad alunno. Nell'anno scolastico 21/22 gli alunni sono 44 con complessive 537 ore settimanali, con una media di 12 ore settimanali per alunno. Nell'anno 22/23 gli alunni sono 43 con un monte ore settimanale a dicembre di 538 ore.

### **Assistenza Domiciliare Anziani e Disabili (SAD e SADH)**

Il servizio di assistenza domiciliare e assistenza domiciliare disabili è un servizio assistenziale che aiuta le persone con problemi di non autosufficienza a svolgere le attività della vita quotidiana, affinché esse possano continuare a vivere nella propria casa e nel proprio ambiente di vita. Il Servizio consiste in un insieme di interventi di assistenza svolti da operatori specializzati al domicilio della persona assistita. Il servizio è gestito in regime di accreditamento in Associazione Temporanea d'impresa con le cooperative Aquilone (capofila), Generazioni Fa e da gennaio 2020 anche Itineris srl.

**Ore erogate:** sono state erogate complessivamente da Sottosopra 2894,25 (contro le 4650 dello scorso anno) ore al domicilio. Il dato complessivo dell'ATI è di 12587,75 ore nel 2022.

**Utenza:** circa 40 anziani e persone con disabilità.

## **AREA MINORI**

### **Centro Diurno Minori (CDM)**

Il **Centro Diurno Minori**, trasferitosi da gennaio 2018 a Parre, in via Spini, presso l'abitazione di soci con cui è stato stipulato contratto di locazione, è un servizio educativo che si rivolge alle famiglie e ai minori in situazioni di disagio che manifestano particolari bisogni di sostegno, accoglienza e relazione. Esso si inserisce e si integra all'interno della già esistente rete di servizi rivolti ai minori, presente sul territorio. Ha una capienza di otto utenti a tempo pieno, nel corso dell'anno raramente si occupano tutti i posti disponibili.

A fine anno 2022 il centro diurno a dicembre accoglie 6 minori, (tre a tempo pieno e tre a part time), di cui una proveniente da fuori Ambito, inviato dalla Società servizi Valle Seriana di Albino.

### **Servizio Minori e Famiglie (operatori in Ambito)**

Il servizio integrato dell'Area minori e famiglia Ambito distrettuale n°9 è in gestione al Consorzio Solco del Serio per conto dell'Ambito territoriale di Clusone; tale servizio viene realizzato in stretta collaborazione con

la Cooperativa Sottosopra che gestisce a sua volta il servizio di educativa domiciliare e il servizio di supporto psicologico; il personale che esercita la funzione amministrativa è direttamente in carico al Consorzio stesso. In particolare **Assistenza Domiciliare Minori** presenta 16 progetti attivi e 2 tutoring per complessive 1673.25 ore

Negli Incontri protetti ci sono 10 progetti attivi per 601 ore totali.

Gli educatori che si sono sperimentati in questi servizi nel 2022 sono stati 14. Per come è strutturato l'ADM non ci sono educatori dedicati esclusivamente a questo servizio.

La coordinatrice del servizio per l'espletamento della sua funzione ha utilizzato n° 508 ore (lo scorso anno erano 447.5).

### ALTRI PROGETTI

**Dopo di Noi:** Il progetto è ripartito nell'estate 2021 con 5 ospiti, utilizzando gli appartamenti al piano terra, Nel 2022 ci sono stati 8 persone che hanno vissuto questa esperienza proposta su 18 fine settimana e 19 infrasettimanali.

**Accompagnamento alle Equipe Educative degli oratori** La cooperativa Sottosopra come socio del Consorzio Solco del Serio sta partecipando con due formatrici al progetto di collaborazione tra Confcooperative e Diocesi di Bergamo (in particolare Ufficio della Pastorale dell'età evolutiva). Per la cooperativa questo progetto è l'occasione per rafforzare la collaborazione con gli oratori nella prospettiva di cercare alleanze e terreni di condivisione finalizzati alla costruzione di tessuti di coesione sociale e sempre maggiori attenzioni all'inclusione di soggetti con fragilità. Nel 2022 ci sono state collaborazioni con 9 oratori.

**Collaborazione con scuole paritarie nella gestione dei servizi ausiliari e nel supporto educativo:** Già da diversi anni è in atto una collaborazione con la scuola dell'infanzia di Parre con il supporto educativo e del personale ausiliario. Con la Fondazione Galliccioli la Sottosopra collabora nel servizio di pulizia della scuola. Con l'Associazione Giovanni Paolo II si collabora nel coordinamento amministrativo, personale ausiliario ed educativo delle scuole dell'infanzia di Castione della Presolana, san Lorenzo di Rovetta e Fino del Monte.

**Progetto "Space lab".** Da agosto del 2018 è stato avviato il progetto "Space lab" che coinvolge 5 ambiti territoriali e varie cooperative degli ambiti coinvolti. Il progetto è finanziato dalla fondazione "Con i bambini" sul capitolo povertà educative, è rivolto ai ragazzi dagli 11 ai 17 anni. Il progetto in stretta collaborazione con le scuole secondarie di primo e secondo grado è finalizzato principalmente a prevenire la dispersione scolastica e a rafforzare i processi di orientamento e riorientamento. Il progetto di è concluso nel 2022.

**Progetti territoriali con Adolescenti:** La cooperativa si è accreditata in ATS per l'implementazione di percorsi territoriali attraverso la realizzazione di un modello d'intervento flessibile e integrato con le risorse del territorio, in risposta alle difficoltà e alle problematiche di disagio sociale di giovani e adolescenti e delle loro famiglie - dgr x/7602 del 20/12/2017. Complessivamente a fine dicembre i progetti individuati dall'avvio erano 32, di cui tre hanno rinunciato; nel 2022 sono state erogate sono circa 1320 ore.

**Casa Volante:** Il Centro per la famiglia LA CASA VOLANTE è un progetto che vuole accogliere ed accompagnare le persone che desiderano confrontarsi sulle situazioni che vivono all'interno del proprio mondo famiglia.

Il progetto opera in queste aree:

- servizio di ascolto, individuale e di coppia, prevedendo la possibilità di richiedere interventi finalizzati al sostegno psicologico, consulenza psico-pedagogica, mediazione familiare e terapia individuale e familiare
- formazione, sostegno ed accompagnamento a famiglie sui temi di accoglienza ed affido.
- percorsi di formazione per e con genitori ed educatori e conduzione di piccoli gruppi.

È stato individuato uno spazio nella sede della cooperativa per i colloqui individuali (circa 15 fruitori)



## SERVIZI AREA "B"

**Pulizie-** Le attività di pulizie vengono svolte nei comuni di Parre, Ponte Nossa e presso la scuola dell'infanzia Galliccioli di Rovetta. A queste si aggiungono, non facenti parte del settore B, le pulizie erogate nei servizi della cooperativa: CSE, CDM e servizi ausiliari nelle scuole. Da gennaio 2022 ci sono anche le pulizie presso il Centro Diurno Disabili di Piario e il Servizio Territoriale Autismo, nel contesto dell'ATI con Lavorare Insieme, cooperativa San Martino e Fondazione s. Andrea per la gestione complessiva di CDD e STA. I servizi di pulizia offrono l'occasione per inserire al lavoro persone con fragilità, peraltro non sempre certificate.

**Trasporti e accompagnatori persone con disabilità:** Nell'ati per la gestione di CDD e Sta, la cooperativa si occupa anche del trasporto e accompagnamento degli utenti del CDD in cui sono impegnati 4 autisti e 3 accompagnatori. In questa area sono impegnate due persone con svantaggio certificato.

## Principi di redazione

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

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 aveva 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 (c.d. principio della sostanza economica), ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica.

## Criteria di valutazione applicati

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

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile e sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423-bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile e, ove applicabili sono stati osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Si rileva inoltre che:

- nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello Stato Patrimoniale,
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la Cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo nè in qualità di controllata nè di collegata;
- la Cooperativa non ha crediti ma ha debiti oltre i cinque anni.

Di seguito si precisano i criteri adottati nella valutazione delle varie voci di bilancio.

### Immobilizzazioni

#### Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Software	33,34 %

#### 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.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Immobili	3 %
Costruzioni leggere	10 %
Attrezzature ind.li e comm.li	15 %

Macchine elettrom. d'uff.	20 %
Autocarri	20 %
Arredamento	15 %
Mobili e macch. ord. d'uff.	12 %
Telefoni cellulari	20 %

Nel corso dell'esercizio non sono state operate svalutazioni o rivalutazioni per i cespiti sopra citati.

### ***Immobilizzazioni finanziarie***

Nella valutazione delle partecipazioni iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie, la Cooperativa, in deroga all'art. 2426 C.C., si è avvalsa della facoltà di valutare le stesse al costo specificatamente sostenuto.

### ***Crediti***

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale in quanto non si è ritenuto opportuno, vista la qualità della clientela, calcolare un fondo svalutazione crediti.

Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto;
- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale"

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.

### ***Debiti***

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione.

Ai sensi dell'OIC 19 par. 86 si precisa che nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

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.

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

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

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio 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.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

### ***Attività finanziarie dell'attivo circolante***

Le partecipazioni e 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 di mercato.

I crediti iscritti tra le attività finanziarie sono esposti al valore di presunto realizzo.

**Fondo TFR**

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

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

**Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

**Riconoscimento ricavi**

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

**Nota integrativa, attivo****Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti".

Tale voce di bilancio accoglie i crediti vantati dalla Cooperativa nei confronti dei soci per somme sottoscritte e non ancora versate.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati			
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	32.360	(1.784)	30.576
Totale crediti per versamenti dovuti	32.360	(1.784)	30.576

**Immobilizzazioni**

## Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota integrativa

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	21.795	1.475.358	20.516	1.517.669
Rivalutazioni				
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	21.795	251.908		273.703
Svalutazioni				
Valore di bilancio		1.223.450	20.516	1.243.966
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizioni	2.580	12.882		15.462
Riclassifiche (del valore di bilancio)				
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)		2.000		2.000
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio				
Ammortamento dell'esercizio	860	46.168		47.028
Svalutazioni effettuate nell'esercizio				
Altre variazioni		2.000		2.000
Totale variazioni	1.720	(33.286)		(31.566)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	24.375	1.486.241	20.516	1.531.132
Rivalutazioni				
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	22.655	296.077		318.732
Svalutazioni				
Valore di bilancio	1.720	1.190.164	20.516	1.212.400

## Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
1.720		1.720

## Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

L'incremento delle immobilizzazioni immateriali si riferisce all'acquisto di nuovi software.  
Sono state imputate le quote di ammortamento di competenza dell'esercizio.

## Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
1.190.164	1.223.450	(33.286)

## Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

Gli incrementi delle immobilizzazioni materiali si riferiscono a:

- sostituzione della caldaia a seguito del danneggiamento a causa di un sinistro;
- acquisto di nuove attrezzature e nuove macchine elettromeccaniche d'ufficio.

Il decremento delle immobilizzazioni materiali è relativo alla vendita di un'autocarro.

Sono state imputate le quote di ammortamento di competenza dell'esercizio.

## Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
20.516	20.516	

Le immobilizzazioni finanziarie ammontano ad Euro 20.516 e risultano così composte:

Descrizione	Importo
Consorzio Solco del Serio	12.500
Consorzio CFI	516
CGM Finance	2.500
Deposito cauzionale su contratto di noleggio Olmedo Vehicles	5.000

## Attivo circolante

### Rimanenze

Non si rilevano rimanenze finali di magazzino.

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
509.447	410.979	98.468

### 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	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	358.303	94.648	452.951	452.951		
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante						
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante						
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante						
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante						
Crediti tributari iscritti	4.960	197	5.157	5.157		

nell'attivo circolante						
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante						
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	47.716	3.623	51.339	51.339		
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	410.979	98.468	509.447	509.447		

I crediti al 31/12/2022 sono così costituiti:

Descrizione	Importo
<b>Crediti v/clienti entro 12 mesi</b>	<b>452.951</b>
Crediti v/clienti	154.146
Clienti c/spese anticipate	147
Fatture da emettere	302.286
Note credito da emettere	- 3.628
<b>Crediti tributari entro 12 mesi</b>	<b>5.157</b>
Erario c/ritenute da scomputare	1.037
Altri crediti tributari	713
Erario c/IVA	3.407
<b>Altri crediti entro 12 mesi</b>	<b>51.339</b>
Inail c/rimborsi	597
Fornitori c/acconti	1.117
Crediti per cauzioni	400
Crediti diversi	49.140
Arrotondamento stipendi	85

## Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

## Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
1.500	1.500	



Le attività finanziarie comprese nell'attivo circolante pari ad Euro 1.500 si riferiscono al credito Lynxs. Con atto del 10/07/2018, la Cooperativa ha aderito al contratto di rete Welfare Lynxs (Legami di impresa per lo sviluppo) in qualità di impresa partecipante e l'impresa di riferimento è Berakah Società Cooperativa Sociale.

## Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
16.979	75.305	(58.326)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	75.139	(59.742)	15.397
Assegni			
Denaro e altri valori in cassa	166	1.416	1.582
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>75.305</b>	<b>(58.326)</b>	<b>16.979</b>

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e il saldo dei depositi bancari/postali alla data di chiusura dell'esercizio.

## Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
9.530	15.376	(5.846)

	Ratei attivi	Risconti attivi	Totale ratei e risconti attivi
Valore di inizio esercizio		15.376	15.376
Variazione nell'esercizio		(5.846)	(5.846)
Valore di fine esercizio		9.530	9.530

La composizione ed i movimenti dei risconti attivi sono così rappresentati:

Descrizione	Importo
Canone di utilizzo licenze software	1.883
Assicurazioni	5.486
Oneri bancari	800
Altri interessi passivi e oneri finanz.	1.126
Formalità amministrative	235
<b>Totale</b>	<b>9.530</b>

## Oneri finanziari capitalizzati

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 8 del Codice Civile si informa che nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai valori iscritti nell'attivo di stato patrimoniale.

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
127.641	142.706	(15.065)

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato di esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	204.880			338	286			204.932
Riserva da soprapprezzo delle azioni	2.400			100				2.500
Riserve di rivalutazione								
Riserva legale								
Riserve statutarie								
Riserva straordinaria								
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile								
Riserva azioni o quote della società controllante								
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni								

Versamenti in conto aumento di capitale								
Versamenti in conto futuro aumento di capitale								
Versamenti in conto capitale								
Versamenti a copertura perdite								
Riserva da riduzione capitale sociale								
Riserva avanzo di fusione								
Riserva per utili su cambi non realizzati								
Riserva da conguaglio utili in corso								
Varie altre riserve			(1)					(1)
Totale altre riserve			(1)					(1)
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi								
Utili (perdite) portati a nuovo	(76.335)		11.408					(64.927)
Utile (perdita) dell'esercizio	11.761		(11.761)				(14.863)	(14.863)
Perdita ripianata nell'esercizio								
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio								
Totale patrimonio netto	142.706		(354)	438	286		(14.863)	127.641

I decrementi del capitale sociale si riferiscono al recesso di n. 1 socio.  
 Gli incrementi del capitale sociale si riferiscono all'ingresso di n. 13 soci .

L'incremento della riserva sovrapprezzo quote si riferisce al versamento effettuato da n. 1 socio.

Il capitale sociale è comprensivo delle azioni del socio sovventore CFI. Si evidenzia che il piano di sviluppo prevede la restituzione di una parte già dall'anno 2023.

Il decremento delle perdite portate a nuovo si riferisce alla copertura parziale tramite l'utile dell'anno 2021 al netto della quota versata ai fondi mutualistici.

**Perdite esercizio in corso al 31/12/2020 – sospensione degli effetti di legge cui agli artt. 2446, secondo e terzo comma, 2447, 2482-bis, quarto, quinto e sesto comma, 2482-ter, 2484, primo comma, numero 4) del codice civile**

L'art. 6 del DL 23/2020, convertito dalla L. 5 giugno 2020, n. 40 e modificato dall' art. 1 della L. n. 178 del 30/12/2020, ha previsto la sospensione degli effetti previsti dai citati articoli di legge in caso di perdite sociali di entità tale da richiedere provvedimenti urgenti da parte della società.

Tale norma ha l'evidente finalità di evitare che diverse società siano costrette ad assumere provvedimenti straordinari quali la riduzione e l'aumento del capitale sociale, la trasformazione societaria o addirittura si trovino nella condizione di doversi sciogliere a causa di perdite generatesi nel periodo della pandemia da Covid-19.

Al fine di rendere la necessaria informativa alle parti interessate, il comma 4 del citato art. 6, prevede che "Le perdite di cui ai commi da 1 a 3 devono essere distintamente indicate nella nota integrativa con specificazione, in appositi prospetti, della loro origine nonché delle movimentazioni intervenute nell'esercizio".

Il prospetto che segue dà evidenza dell'entità delle perdite dell'esercizio 2020 che beneficiano del regime di sospensione in oggetto in relazione al patrimonio netto complessivo:

	<b>Saldo al 31/12/2022</b>
Capitale sociale	204.932
Riserva legale	
Altre Riserve	2.499
Utili (perdite) di esercizi precedenti	(64.927)
Utili (perdita) dell'esercizio	(14.863)
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>127.641</b>
di cui perdite in regime di sospensione ex art. 6 DL 23/2020 - esercizio 2020 (residuo)	38.672

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

<b>Saldo al 31/12/2022</b>	<b>Saldo al 31/12/2021</b>	<b>Variazioni</b>
536.168	479.598	56.570

	<b>Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>
<b>Valore di inizio esercizio</b>	479.598
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	92.565
Utilizzo nell'esercizio	35.995
Altre variazioni	
Totale variazioni	56.570
<b>Valore di fine esercizio</b>	536.168

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2022 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate e destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n.252 del 5 Dicembre 2005.

## Debiti

### 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
Obbligazioni						
Obbligazioni convertibili						
Debiti verso soci per finanziamenti	64.894	3.050	67.944		67.944	
Debiti verso banche	759.909	(83.704)	676.205	195.736	480.469	91.376
Debiti verso altri finanziatori	13.770	(3.524)	10.246	3.520	6.726	
Acconti	9.426	(9.426)				
Debiti verso fornitori	55.321	38.749	94.070	94.070		
Debiti rappresentati da titoli di credito						
Debiti verso imprese controllate						
Debiti verso imprese collegate						
Debiti verso controllanti						
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti						
Debiti tributari	21.036	6.172	27.208	27.208		
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	55.150	(7.582)	47.568	47.568		

Altri debiti	166.650	16.300	182.950	182.950		
<b>Totale debiti</b>	<b>1.146.155</b>	<b>(39.963)</b>	<b>1.106.192</b>	<b>551.053</b>	<b>555.139</b>	<b>91.376</b>

I debiti al 31/12/2022 risultano così costituiti:

Descrizione	Importo
<b>Debiti v/soci oltre 12 mesi - entro 5 anni</b>	<b>67.944</b>
Soci c/prestiti	67.264
Debiti v/soci per interessi	680
<b>Debiti v/banche entro 12 mesi</b>	<b>195.736</b>
Banca BPER c/c	112
Finanziamento CGM n.1567	46.154
Finanziamento CGM n.1567 (spese/interessi)	2.282
Finanziamento INTESA ex n. 4/31087788 UBI BANCA	41.881
Finanziamento INTESA ex n. 4/31093628 UBI BANCA	17.763
Finanziamento n. 521092 BANCA INTESA	25.587
Finanziamento BPER n.8877	6.870
Finanziamento n. 1018112762 BANCA INTESA	55.087
<b>Debiti v/banche oltre 12 mesi</b>	<b>480.469</b>
Finanziamento BPER n.8877	23.130
Finanziamento CGM n.1567	26.923
Finanziamento INTESA ex n. 4/31087788 UBI BANCA	231.096
Finanziamento INTESA ex n. 4/31093628 UBI BANCA	101.258
Finanziamento n. 521092 BANCA INTESA	98.062
<b>Debiti v/altri finanziatori entro 12 mesi</b>	<b>3.520</b>
Finanziamento FCA Bank	3.520
<b>Debiti v/altri finanziatori oltre 12 mesi</b>	<b>6.726</b>
Finanziamento FCA Bank	6.726
<b>Debiti v/fornitori entro 12 mesi</b>	<b>94.070</b>
Debiti v/fornitori	54.603
Fatture da ricevere	39.467
<b>Debiti tributari entro 12 mesi</b>	<b>27.208</b>
Erario c/imposta sost. riv. TFR	5.187
Erario c/rit. lav. dipendente	14.779
Erario c/rit. lavoro autonomo	211
Regioni c/rit. add. irpef	310
Comuni c/rit. add. irpef	51
Erario c/Irpef 1012	6.670
<b>Debiti v/istit. previdenziali e di sic. entro 12 mesi</b>	<b>47.568</b>
Debiti v/INPS lav.dip.	46.585
Debiti v/INPS lav.aut.	424
INAIL c/contributi	554
Debiti v/Coop.Salute	5
<b>Altri debiti entro 12 mesi</b>	<b>182.950</b>
Dipendenti c/retribuzioni	108.044
Dipendenti c/oneri mat.non liq.	68.890
Ritenute sindacali	94
Soci c/rimborsi	416

Debiti v/fondi pensione	3.027
Debiti diversi	2.479

## Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Di seguito si evidenziano i debiti scadenti oltre i 12 mesi ed oltre i 5 anni

Descrizione	Importo
<b>Debiti v/banche oltre 12 mesi - oltre 5 anni</b>	<b>91.376</b>
Finanziamento INTESA ex n. 4/31087788 UBI BANCA scad. 30/06/2029	63.152
Finanziamento INTESA ex n. 4/31093628 UBI BANCA scad. 30/06/2029	28.224

### Finanziamenti e prestiti effettuati dai soci (superiore a 50 soci)

La Cooperativa, ai sensi del vigente statuto sociale, ed alla luce del regolamento approvato dall'assemblea dei soci, ha istituito una sezione di attività, finalizzata al migliore conseguimento dell'oggetto sociale, relativa alla raccolta dei prestiti esclusivamente presso i propri soci.

Poiché alla data di chiusura dell'esercizio, il 31/12/2022, il patrimonio è di ammontare pari ad euro 127.642, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 67.944 e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra Cooperativa, nel rispetto peraltro della soglia massima statutaria del Regolamento interno, rientra nel limite quantitativo imposto dalla Circolare della Banca d'Italia n.229 del 21/04/1999 (aggiornata dal Provvedimento dell'8 novembre 2016) e dalla Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, in capo ai soggetti che effettuano la raccolta di risparmio presso i propri soci senza obbligo di assistenza di specifiche garanzie.

Conseguentemente, la Cooperativa non è tenuta ad attivare alcun tipo di garanzia personale o reale, né ad aderire a schemi di garanzia aventi le caratteristiche indicate dalla predetta riformata Circolare della Banca d'Italia n. 229/1999.

Al fine dell'individuazione del parametro del "patrimonio" si è tenuto conto sia delle nuove precisazioni fornite dalla medesima Circolare, sia delle disposizioni contenute nella Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, a norma delle quali nel patrimonio rientrano l'importo complessivo del capitale sociale sottoscritto (anche se non interamente versato), nonché l'importo della riserva legale e delle riserve disponibili, ancorché indivisibili tra i soci, risultante dall'ultimo bilancio approvato.

Alla luce dell'obbligo informativo che deve essere assolto dalle Società Cooperative con prestito sociale e con più di 50 soci, introdotto dal Provvedimento della Banca d'Italia dell'8 novembre 2016, che ha modificato la predetta Circolare della Banca d'Italia n.229 del 21/04/1999, si forniscono le seguenti informazioni in merito al prestito sociale in essere:

Ammontare del prestito sociale raccolto presso i soci alla data di chiusura del presente esercizio: 67.944;

Ammontare del patrimonio (composto come esposto sopra) alla data di chiusura del presente esercizio: 127.641;

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 0,53.

Si evidenzia che l'indice di struttura finanziaria (calcolato tenendo conto dei valori alla data di chiusura del presente esercizio), dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia  $(Pat+Dm/I)/Ai$ ,  $(127.641+1.091.307)/1.212.400$  è pari a 1,00.

Per favorire la comprensione dell'informazione, l'indice di struttura finanziaria <1 evidenzia situazioni di un non perfetto equilibrio finanziario dovuta alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impegni della società.

## Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
10.431	11.027	(596)

	Ratei passivi	Risconti passivi	Totale ratei e risconti passivi
Valore di inizio esercizio	7.316	3.711	11.027
Variazione nell'esercizio	(1.494)	897	(596)
Valore di fine esercizio	5.822	4.608	10.431

La composizione ed i movimenti dei ratei passivi sono così rappresentati:

Descrizione	Importo
Interessi passivi su mutui	5.823

La composizione ed i movimenti dei risconti passivi sono così rappresentati:

Descrizione	Importo
Omaggi da fornitori	1.067
Contributi c/impianti	3.541

## Nota integrativa, conto economico

### Valore della produzione

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
1.808.091	1.658.954	149.137

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	1.704.824	1.548.628	156.196
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	103.267	110.326	(7.059)
<b>Totale</b>	<b>1.808.091</b>	<b>1.658.954</b>	<b>149.137</b>



I ricavi vengono così ripartiti:

Descrizione	Importo
<b>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</b>	<b>1.704.824</b>
Prestazioni di servizi	1.704.824
<b>Altri ricavi e proventi vari</b>	<b>103.267</b>
Contributi c/esercizio	31.027
Contributi c/credito d'imposta non tassabili	1.379
Contributi c/esercizio da enti pubblici	16.644
Risarcimenti danni	1.747
Abbuoni e arr. attivi	63
Plusvalenze alienazione cespiti	82
Sopravv. attive rettifiche contab. exerc.prec.	4.329
Omaggi da fornitori	256
Proventi per liberalità	38.214
Contributi c/impianti	4.459
Proventi per contributo 5xmille	5.067

L'iscrizione del contributo avviene nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto a percepirlo, ossia quando è acquisito sostanzialmente in via definitiva; in particolare, si ritiene che vi sia ragionevole certezza nel momento in cui esiste una delibera formale di approvazione, da parte dell'ente, degli investimenti eseguiti erogazione e di attribuzione/erogazione certa e definitiva del contributo (decreto di approvazione e liquidazione).

## Costi della produzione

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
1.812.640	1.636.381	176.259

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	35.480	25.357	10.123
Servizi	257.519	202.962	54.557
Godimento di beni di terzi	48.720	15.802	32.918
Salari e stipendi	1.012.337	985.319	27.018
Oneri sociali	270.123	259.686	10.437
Trattamento di fine rapporto	118.342	89.121	29.221
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	13.319	4.629	8.690
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	860		860
Ammortamento immobilizzazioni materiali	46.168	43.771	2.397
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante			
Variazione rimanenze materie prime			
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	9.772	9.734	38
<b>Totale</b>	<b>1.812.640</b>	<b>1.636.381</b>	<b>176.259</b>

La voce "oneri diversi di gestione" ricomprende sopravvenienze passive indeducibili pari ad Euro 1.400,32 relative a rettifiche di poste iscritte negli esercizi precedenti.

## Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
(10.314)	(10.730)	416

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	17	38	(21)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(10.331)	(10.768)	437
Utili (perdite) su cambi			
<b>Totale</b>	<b>(10.314)</b>	<b>(10.730)</b>	<b>416</b>

Nell'esercizio si rilevano proventi finanziari per Euro 17 di cui:

- Euro 17 interessi attivi bancari

Nell'esercizio si rilevano oneri finanziari per Euro 10.331 di cui:

- Euro 7.939 interessi passivi su mutui  
 - Euro 774 interessi passivi relativi al prestito soci  
 - Euro 184 interessi passivi indeducibili  
 - Euro 1.434 interessi passivi diversi

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

### Ricavi / costi di entità o incidenza eccezionale

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

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1, numero 13 del Codice Civile, si comunica che nel corso dell'esercizio non sono stati rilevati eventi di natura eccezionale.

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

La Cooperativa, essendo Cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:

IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art. 1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/2001, come confermato dalla L.R. n.10, art. 77 del 14/07/2003 della Regione Lombardia;

IRES: non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo.

**Fiscalità differita / anticipata**

Non si sono verificati, altresì, i presupposti ai fini del calcolo della fiscalità anticipata o differita, infatti:

- le attività derivanti da imposte anticipate non sono state rilevate in quanto non sono presenti, nell'esercizio in corso, differenze temporanee deducibili;
- le attività derivanti da imposte differite non sono state rilevate in quanto non si sono verificate differenze temporanee tassabili.

**Nota integrativa, altre informazioni****Dati sull'occupazione**

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

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

Organico	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Dirigenti			
Quadri			
Impiegati	41	44	(3)
Operai	8	4	4
Altri			
<b>Totale</b>	<b>49</b>	<b>48</b>	<b>1</b>

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 16 del Codice Civile si comunica che sono stati erogati compensi ai componenti del collegio sindacale, come indicato nel prospetto seguente:

	Amministratori	Sindaci
Compensi		3.390
Anticipazioni		
Crediti		
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate		

Si segnala che con verbale del 09 Maggio 2022 l'Assemblea ha nominato un revisore dei conti.

**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:

	<b>Valore</b>
Revisione legale dei conti annuali	2.635
Altri servizi di verifica svolti	
Servizi di consulenza fiscale	
Altri servizi diversi dalla revisione contabile	
<b>Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione</b>	<b>2.635</b>

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

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

- Fondo di garanzia rilasciato dalla Banca del Mezzogiorno per Euro 160.000;
- Impegni di firma rilasciati da Banca Prossima per Euro 20.000;
- Ipoteca su mutuo ipotecario INTESA S.PAOLO ex UBI Banca per Euro 480.000.

Si segnala che la Cooperativa ha acceso un finanziamento bancario di Euro 30.000 con garanzia statale - COVID19 Fondo di garanzia PMI aiuto di stato.

## **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 di seguito riportato:

<b>Dati identificativi del soggetto erogante</b>	<b>Somma/valore dell'erogazione liberale</b>	<b>Causale</b>
Comune di Rovetta	1.000,00	Bando estate
Comune di Clusone	4.000,00	Contributo Fondo Sociale Regionale
Comune di Clusone	19.653,52	Bando estate
Comune di Clusone	1.100,00	Bando estate - compiti insieme
Comune di Premolo	430,75	Bando estate
Comune di Parre	5.687,56	Bando estate
Comune di Rovetta	10.600,00	Bando estate
Provincia di Bergamo	2.440,50	Dote impresa
Ministero del lavoro e delle politiche sociali	5.066,51	Contributo 5 x mille anno 2020/2021

Si evidenzia che l'indicazione di tutte le erogazioni liberali nella soprastante tabella è stata effettuata adottando il criterio informativo di cassa, e quindi, riportando tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, incassati nell'esercizio 2022.

Si dichiara inoltre che, nel corso dell'esercizio, la Cooperativa ha incassato aiuti di Stato, oggetto di pubblicazione nel Registro Nazionale degli aiuti di Stato, al quale conseguentemente si rinvia per le informazioni relative ai vantaggi economici riconosciuti, assolvendo in tal modo l'obbligo informativo di trasparenza di cui alla Legge 124/2017, in conformità a quanto previsto dall'art. 1, co. 125-quinquies, L. 124/2017.

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

Si propone all'assemblea che la perdita d'esercizio pari ad Euro 14.862,57 venga rinviata a nuovo.

### Altre informazioni

#### *Documentazione della prevalenza (art. 2513 del codice civile)*

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la Cooperativa in quanto sociale non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, così come stabilisce l'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile e disposizioni transitorie (R.D. n.318/1942 e successive modifiche).

	Esercizio 2022		Esercizio 2021	
Costo del lavoro soci (B7)	15.757		16.073	
Costo del lavoro soci (B9)	595.668		538.109	
<b>Totale costo del lavoro verso soci</b>	<b>611.425</b>	<b>42,29%</b>	<b>554.182</b>	<b>40,48%</b>
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	15.782		14.165	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	818.453		800.645	
<b>Totale costo del lavoro verso terzi non soci</b>	<b>834.235</b>	<b>57,71%</b>	<b>814.810</b>	<b>59,52%</b>
<i>Totale costo del lavoro</i>	<i>1.445.660</i>	<i>100 %</i>	<i>1.368.992</i>	<i>100 %</i>

Si rileva in merito all'articolo 2545 sexies del codice civile che per l'esercizio in oggetto non sono stati previsti ristorni ai soci.

#### *Ammissione e dimissione soci*

Infine, in relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione e dimissione di soci, si procede di seguito ad esporre in dettaglio i movimenti registrati nel corso del 2022 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 31/12/2021	n. 74
domande di ammissione pervenute nel 2022	n. 13
domande di ammissione accolte nel 2022	n. 13
recessi di soci pervenuti nel 2022	n. 1
recessi di soci accolti nel 2022	n. 1
Totale soci al 31/12/2022	n. 86

A complemento della sezione 'Altre informazioni' della nota integrativa si specifica che:

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile;

- non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile;

- non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

La società si è avvalsa della facoltà di esonero dall'obbligo di redazione del bilancio consolidato ai sensi dell'art. 27 del D.Lgs. 127/1991, non ricorrendone i presupposti dimensionali di cui al primo comma dello stesso articolo.

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 integrativa compatibile con il formato per il deposito.

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

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Ai sensi dell'art. 47 del d.p.r. n. 445/2000, si dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico e la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Cooperativa.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

( Mazzoleni Sara )