# DISPARI Soc.Coop.Soc. ONLUS

## Bilancio di esercizio al 31-12-2022

| Dati anagrafici | |
|---|---|
| **Sede in** | Via Enrico Mattei, snc - 25040 CORTE FRANCA BS |
| **Codice Fiscale** | 01805510987 |
| **Numero Rea** | BS 356117 |
| **P.I.** | 01805510987 |
| **Capitale Sociale Euro** | 1.318.975 |
| **Forma giuridica** | Soc.cooperative e loro consorzi iscr.reg.pref. /sched.coop. |
| **Settore di attività prevalente (ATECO)** | 812100 |
| **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** | A102915 |

# Stato patrimoniale

| | 31-12-2022 | 31-12-2021 |
|---|---|---|
| Stato patrimoniale | | |
| Attivo | | |
| A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti | | |
| Parte da richiamare | 495 | 940 |
| Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A) | 495 | 940 |
| B) Immobilizzazioni | | |
| I - Immobilizzazioni immateriali | | |
| 5) avviamento | 98.088 | 105.337 |
| 7) altre | 497.856 | 438.026 |
| Totale immobilizzazioni immateriali | 595.944 | 543.363 |
| II - Immobilizzazioni materiali | | |
| 1) terreni e fabbricati | 1.568.321 | 1.636.623 |
| 2) impianti e macchinario | 532.534 | 526.910 |
| 3) attrezzature industriali e commerciali | 96.882 | 139.210 |
| 4) altri beni | 75.797 | 80.964 |
| Totale immobilizzazioni materiali | 2.273.534 | 2.383.707 |
| III - Immobilizzazioni finanziarie | | |
| 1) partecipazioni in | | |
| d-bis) altre imprese | 124.794 | 129.846 |
| Totale partecipazioni | 124.794 | 129.846 |
| Totale immobilizzazioni finanziarie | 124.794 | 129.846 |
| Totale immobilizzazioni (B) | 2.994.272 | 3.056.916 |
| C) Attivo circolante | | |
| I - Rimanenze | | |
| 1) materie prime, sussidiarie e di consumo | 56.061 | 76.577 |
| 2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati | 1.923 | 11.850 |
| 4) prodotti finiti e merci | 56.031 | 86.064 |
| Totale rimanenze | 114.015 | 174.491 |
| II - Crediti | | |
| 1) verso clienti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 1.634.465 | 1.949.531 |
| Totale crediti verso clienti | 1.634.465 | 1.949.531 |
| 5-bis) crediti tributari | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 98.871 | 46.065 |
| Totale crediti tributari | 98.871 | 46.065 |
| 5-quater) verso altri | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 221.068 | 222.686 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 82.598 | 83.508 |
| Totale crediti verso altri | 303.666 | 306.194 |
| Totale crediti | 2.037.002 | 2.301.790 |
| IV - Disponibilità liquide | | |
| 1) depositi bancari e postali | 271.580 | 167.815 |
| 3) danaro e valori in cassa | 3.124 | 2.264 |
| Totale disponibilità liquide | 274.704 | 170.079 |
| Totale attivo circolante (C) | 2.425.721 | 2.646.360 |
| D) Ratei e risconti | 59.144 | 56.511 |
| Totale attivo | 5.479.632 | 5.760.727 |

| Passivo | | |
|---|---|---|
| A) Patrimonio netto | | |
| I - Capitale | 1.318.975 | 1.352.525 |
| III - Riserve di rivalutazione | 14.205 | 14.205 |
| IV - Riserva legale | 77.365 | 75.078 |
| V - Riserve statutarie | 6.662 | 1.555 |
| VI - Altre riserve, distintamente indicate | | |
| Varie altre riserve | 3 | 4 |
| Totale altre riserve | 3 | 4 |
| VIII - Utili (perdite) portati a nuovo | (211.384) | (211.384) |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio | (858) | 7.623 |
| Totale patrimonio netto | 1.204.968 | 1.239.606 |
| B) Fondi per rischi e oneri | | |
| 4) altri | 2.214 | 2.214 |
| Totale fondi per rischi ed oneri | 2.214 | 2.214 |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 774.962 | 766.038 |
| D) Debiti | | |
| 4) debiti verso banche | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 655.824 | 703.781 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 1.066.005 | 1.341.730 |
| Totale debiti verso banche | 1.721.829 | 2.045.511 |
| 5) debiti verso altri finanziatori | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 257.671 | 139.905 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 241.440 | 116.933 |
| Totale debiti verso altri finanziatori | 499.111 | 256.838 |
| 7) debiti verso fornitori | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 564.014 | 651.312 |
| Totale debiti verso fornitori | 564.014 | 651.312 |
| 12) debiti tributari | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 76.276 | 99.044 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 21.277 | 23.046 |
| Totale debiti tributari | 97.553 | 122.090 |
| 13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 94.090 | 139.232 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 28.851 | 49.558 |
| Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 122.941 | 188.790 |
| 14) altri debiti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 465.779 | 448.712 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 2.560 | 560 |
| Totale altri debiti | 468.339 | 449.272 |
| Totale debiti | 3.473.787 | 3.713.813 |
| E) Ratei e risconti | 23.701 | 39.056 |
| Totale passivo | 5.479.632 | 5.760.727 |

# Conto economico

| | 31-12-2022 | 31-12-2021 |
|---|---|---|
| Conto economico | | |
| A) Valore della produzione | | |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni | 5.082.116 | 4.921.539 |
| 2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti | (39.960) | 46.548 |
| 5) altri ricavi e proventi | | |
| contributi in conto esercizio | 72.825 | 107.230 |
| altri | 373.983 | 177.150 |
| Totale altri ricavi e proventi | 446.808 | 284.380 |
| Totale valore della produzione | 5.488.964 | 5.252.467 |
| B) Costi della produzione | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 548.911 | 680.474 |
| 7) per servizi | 1.014.378 | 853.904 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 202.543 | 134.836 |
| 9) per il personale | | |
| a) salari e stipendi | 2.497.160 | 2.521.135 |
| b) oneri sociali | 404.921 | 378.931 |
| c) trattamento di fine rapporto | 225.728 | 189.054 |
| d) trattamento di quiescenza e simili | 12.175 | 12.680 |
| e) altri costi | 56.672 | 17.550 |
| Totale costi per il personale | 3.196.656 | 3.119.350 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | | |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 77.251 | 86.224 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 200.720 | 196.805 |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | 9.450 | - |
| Totale ammortamenti e svalutazioni | 287.421 | 283.029 |
| 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci | 20.516 | 11.664 |
| 14) oneri diversi di gestione | 105.537 | 69.386 |
| Totale costi della produzione | 5.375.962 | 5.152.643 |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B) | 113.002 | 99.824 |
| C) Proventi e oneri finanziari | | |
| 15) proventi da partecipazioni | | |
| altri | 1.108 | 360 |
| Totale proventi da partecipazioni | 1.108 | 360 |
| 16) altri proventi finanziari | | |
| d) proventi diversi dai precedenti | | |
| altri | 1 | 214 |
| Totale proventi diversi dai precedenti | 1 | 214 |
| Totale altri proventi finanziari | 1 | 214 |
| 17) interessi e altri oneri finanziari | | |
| altri | 77.537 | 89.318 |
| Totale interessi e altri oneri finanziari | 77.537 | 89.318 |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis) | (76.428) | (88.744) |
| D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie | | |
| 19) svalutazioni | | |
| a) di partecipazioni | 36.000 | 2.439 |
| Totale svalutazioni | 36.000 | 2.439 |
| Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19) | (36.000) | (2.439) |

| | | |
|---|---|---|
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D) | 574 | 8.641 |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | | |
| imposte correnti | 1.432 | 1.018 |
| Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | 1.432 | 1.018 |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio | (858) | 7.623 |

# 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 | (858) | 7.623 |
| Imposte sul reddito | 1.432 | 1.018 |
| Interessi passivi/(attivi) | 75.929 | 87.259 |
| (Dividendi) | (1.108) | (360) |
| (Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività | 19.490 | (6.662) |
| 1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione | 94.885 | 88.878 |
| Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | | |
| Accantonamenti ai fondi | 9.450 | - |
| Ammortamenti delle immobilizzazioni | 277.971 | 283.029 |
| Svalutazioni per perdite durevoli di valore | 36.000 | 2.439 |
| Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari | 225.728 | 189.054 |
| Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | 549.149 | 474.522 |
| 2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto | 644.034 | 563.400 |
| Variazioni del capitale circolante netto | | |
| Decremento/(Incremento) delle rimanenze | 60.476 | (45.077) |
| Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti | 318.116 | (136.570) |
| Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori | (337.809) | (287.319) |
| Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi | (2.633) | (32.061) |
| Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi | (15.355) | 38.609 |
| Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto | (161.214) | 8.968 |
| Totale variazioni del capitale circolante netto | (138.419) | (453.450) |
| 3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto | 505.615 | 109.950 |
| Altre rettifiche | | |
| Interessi incassati/(pagati) | (75.929) | (107.294) |
| (Imposte sul reddito pagate) | - | 4.999 |
| Dividendi incassati | 1.108 | 360 |
| (Utilizzo dei fondi) | - | 2.214 |
| Altri incassi/(pagamenti) | (218.057) | (80.058) |
| Totale altre rettifiche | (292.878) | (179.779) |
| Flusso finanziario dell'attività operativa (A) | 212.737 | (69.829) |
| B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento | | |
| Immobilizzazioni materiali | | |
| (Investimenti) | 115.441 | (44.325) |
| Disinvestimenti | 8.100 | 35.053 |
| Immobilizzazioni immateriali | | |
| (Investimenti) | (125.400) | (645) |
| Immobilizzazioni finanziarie | | |
| (Investimenti) | 18.978 | - |
| Attività finanziarie non immobilizzate | | |
| Disinvestimenti | - | 34.912 |
| Flusso finanziario dell'attività di investimento (B) | 17.119 | 24.995 |
| C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento | | |
| Mezzi di terzi | | |

| | | |
|---|---|---|
| Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche | (47.957) | (577.192) |
| Accensione finanziamenti | 400.000 | 1.420.000 |
| (Rimborso finanziamenti) | (441.140) | (649.880) |
| Mezzi propri | | |
| Aumento di capitale a pagamento | 445 | (75) |
| (Rimborso di capitale) | (36.579) | - |
| Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C) | (125.231) | 192.853 |
| Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C) | 104.625 | 148.019 |
| Disponibilità liquide a inizio esercizio | | |
| Depositi bancari e postali | 167.815 | 16.635 |
| Assegni | - | 3.000 |
| Danaro e valori in cassa | 2.264 | 2.425 |
| Totale disponibilità liquide a inizio esercizio | 170.079 | 22.060 |
| Disponibilità liquide a fine esercizio | | |
| Depositi bancari e postali | 271.580 | 167.815 |
| Danaro e valori in cassa | 3.124 | 2.264 |
| Totale disponibilità liquide a fine esercizio | 274.704 | 170.079 |

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

## Nota integrativa, parte iniziale

### Premessa

Signori Soci,

la presente Nota Integrativa risulta essere parte integrante del Bilancio chiuso al 31/12/2022 e costituisce, insieme allo schema di Stato Patrimoniale, di Conto Economico e di Rendiconto Finanziario, un unico documento inscindibile. In particolare essa ha la funzione di evidenziare informazioni utili a commentare, integrare, dettagliare i dati quantitativi esposti negli schemi di Bilancio, al fine di fornire al lettore dello stesso le notizie necessarie per avere una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, economica e finanziaria della società. Si evidenzia che il presente bilancio è redatto con riferimento al Codice Civile, così come modificato dal D.Lgs. del 18 /08/2015 n. 139 e successive modificazioni ed integrazioni. In particolare la stesura del bilancio d'esercizio fa riferimento agli artt. 2423, 2423-ter, 2424, 2424-bis, 2425, 2425-bis, 2425-ter, 2427, nonché ai principi di redazione stabiliti dall'art. 2423-bis ed ai criteri di valutazione imposti dall'art. 2426 C.c.

### Settore attività

La nostra società cooperativa, come ben sapete, opera prevalentemente nei seguenti settori: pulizie generali di edifici e disinfestazione, portierato, cura e manutenzione del paesaggio, fabbricazione e stampaggio di articoli in materie plastiche e preparazione di pasti scuole presso il Comune di Cigole, favorendo l'integrazione lavorativa di persone socialmente svantaggiate. Inoltre svolge in modo secondario altre attività, quali: trasporto utenti e pasti, piccole manutenzioni, assemblaggio e confezionamento di articoli in materiale termoplastico, attività di accoglienza e inserimento lavorativo a favore di stranieri presenti nelle strutture SAI (Sistema di accoglienza e integrazione) e Budget di salute (si tratta di un programma terapeutico individualizzato innovativo nato nell'ambito del progetto "Territori per la salute mentale" del DSM dell'ASST Franciacorta). Di quest'ultime attività è capofila è il Consorzio Cascina Clarabella Onlus.

### Fatti di rilievo verificatisi nell'esercizio

Dalla fase di ripresa post pandemica siamo stati catapultati nella crisi geopolitica legata al conflitto Russia-Ucraina, che ha complicato nuovamente lo scenario internazionale e determinato un costante aumento dei prezzi delle materie prime e di conseguenza dei costi, in particolare dell'energia elettrica e del gas metano..
Nonstante una complessa situazione congiunturale durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente e non si segnalano altri fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale o la cui conoscenza sia necessaria per una migliore comprensione delle differenze fra le voci di questo bilancio e quelle del bilancio precedente.

### Attestazione di conformità

Il presente Bilancio è stato redatto in conformità alle disposizioni vigenti del Codice civile, in particolare gli schemi di Stato Patrimoniale e Conto Economico rispecchiano rispettivamente quelli previsti dagli art. 2424 e 2425 C.c., il Rendiconto finanziario la disposizione dell'art. 2425-ter, mentre la Nota Integrativa è conforme al contenuto minimale previsto dall'art. 2427 C.c. e da tutte le altre disposizioni che ne richiedono evidenza. Lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, il Rendiconto finanziario e le informazioni di natura contabile riportate in Nota Integrativa, che costituiscono il presente Bilancio, sono conformi alle scritture contabili dalle quali sono direttamente ottenute.

### Valuta contabile ed arrotondamenti

I prospetti del Bilancio e della Nota Integrativa sono esposti in Euro, senza frazioni decimali; gli arrotondamenti sono stati effettuati secondo quanto indicato nella Circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 106/E del 21 dicembre 2001, con il criterio dell'arrotondamento.

## Principi di redazione

Il bilancio è stato predisposto applicando i seguenti criteri di valutazione e nel rispetto delle disposizioni di cui agli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, aggiornati con le modifiche del Codice civile disposte dal D.Lgs 18/8/2015 n° 139 in attuazione della direttiva 2013/34/UE relativa ai bilanci d'esercizio e consolidati e successive modificazioni.

I criteri di valutazione rappresentano in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico conseguito. La valutazione delle voci di Bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività della società (art. 2423-bis, comma 1, n. 1), privilegiando la sostanza dell'operazione rispetto alla forma giuridica (art. 2423-bis, comma 1, n. 1-bis). Si è seguito scrupolosamente il principio della prudenza e a Bilancio sono compresi solo utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza anche se conosciuti successivamente alla chiusura. 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). Preliminarmente si dà atto che le valutazioni sono state determinate nella prospettiva della continuazione dell'attività d'impresa. I ricavi sono stati considerati di competenza dell'esercizio quando realizzati mentre i costi sono stati considerati di competenza dell'esercizio se correlati a ricavi di competenza. Si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciute dopo la chiusura dello stesso.

Il D.Lgs 18/8/2015 n° 139 ha introdotto il comma 4 dell'art. 2423 C.c. in tema di redazione del bilancio, in base al quale, ai fini della rappresentazione veritiera e corretta, occorre non fare menzione in Nota Integrativa dei criteri utilizzati nel valutare eventuali poste di bilancio quando la loro osservanza abbia effetti irrilevanti.

### Continuità aziendale

L'organo amministrativo ritiene non vi siano incertezze significative o fattori di rischio in merito alla capacità aziendale di produrre reddito in futuro, per questo motivo, allo stato attuale, la continuità non è messa a rischio. Si è consci, come organo amministrativo, delle eventuali criticità legate alla ripresa post pandemica e alla crisi geopolitica legata al conflitto Russia-Ucraina, i cui possibili effetti sono stati attentamente ponderati in termini di valutazione sul permanere della continuità aziendale.

### Elementi eterogenei

Non vi sono elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci.

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

Non sono presenti casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, comma 5 ed art. 2423-bis, comma 2, C.c.

## Cambiamenti di principi contabili

In base all'art. 2423-bis, comma 1, numero 6, C.c., la continuità dei criteri di valutazione da un esercizio all'altro costituisce un elemento essenziale sia per una corretta determinazione del reddito d'esercizio che per la comparabilità nel tempo dei bilanci; per il principio di comparabilità i criteri utilizzati vanno mantenuti inalterati, da un esercizio all'altro, ciò al fine di consentire il confronto tra bilanci riferiti ad esercizi diversi. La possibilità di derogare al principio della continuità è ammessa solo in casi eccezionali che si sostanziano in una modifica rilevante delle condizioni dell'ambiente in cui l'impresa opera. In tali circostanze, infatti, è opportuno adattare i criteri di valutazione alla mutata situazione al fine di garantire una rappresentazione veritiera e corretta.

## Correzione di errori rilevanti

La società non ha né rilevato né contabilizzato, nell'esercizio, errori commessi in esercizi precedenti e considerati rilevanti; per errori rilevanti si intendono errori tali da influenzare le decisioni economiche che gli utilizzatori assumono in base al bilancio.

## Problematiche di comparabilità e di adattamento

Non si segnalano problematiche di comparabilità ed adattamento nel bilancio chiuso al 31/12/2022.

## Criteri di valutazione applicati

Si illustra di seguito la valutazione relativa alle poste dell'Attivo, del Passivo di Stato Patrimoniale e del Conto Economico presenti a bilancio.

## Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, così come disciplinato dal Principio Contabile n. 24 recentemente revisionato, sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, inclusivo degli oneri accessori ed ammortizzate sistematicamente in funzione del periodo di prevista utilità futura e nei limiti di questa. Se negli esercizi successivi alla capitalizzazione venisse meno la condizione, si provvederà a svalutare l'immobilizzazione. Il costo delle immobilizzazioni in oggetto è stato ammortizzato sulla base di un piano che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso nel periodo di vita economica utile del bene. Il piano verrà riadeguato nel momento in cui venga accertata una vita utile residua diversa da quella stimata in origine. Per quanto concerne le singole voci, si sottolinea che:

- l'avviamento è stato iscritto nell'attivo con il consenso, ove presente, dell'organo di controllo e nel rispetto di quanto stabilito al numero 6), comma 1 dell'art. 2426 C.c. In base al disposto dell'OIC 24, nel processo di stima della vita utile, possono rappresentare utili punti di riferimento:
a. il periodo di tempo entro il quale la società si attende di beneficiare degli extra-profitti legati alle sinergie generati dall'operazione straordinaria. Si fa riferimento al periodo in cui si può ragionevolmente attendere la realizzazione dei benefici economici addizionali rispetto a quelli, presi autonomamente, delle società oggetto di aggregazione;
b. il periodo di tempo entro il quale l'impresa si attende di recuperare, in termini finanziari o reddituali, l'investimento effettuato (c.d. payback period) sulla base di quanto previsto formalmente dall'organo decisionale della società;
c. la media ponderata delle vite utili delle principali attività (core assets) acquisite con l'operazione di aggregazione aziendale (incluse le immobilizzazioni immateriali).
Per quanto appena descritto, l'avviamento viene ammortizzato in 18 anni.

- la voce residuale Altre immobilizzazioni accoglie tipologie di beni immateriali non esplicitamente previste nelle voci precedenti quali, ad esempio, diritti di usufrutto o altri oneri pluriennali, essi sono ammortizzati sulla base della vita utile dei fattori produttivi a cui si riferiscono. Le spese straordinarie su beni di terzi sono invece ammortizzate nel periodo minore tra quello di utilità futura e quello residuo di locazione, tenuto conto dell'eventuale periodo di rinnovo se dipendente dal conduttore.

## Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali, così come disciplinato dal Principio Contabile n. 16, sono iscritte al costo di acquisto o di produzione interna, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Le quote di ammortamento imputate a Conto Economico sono state calcolate in modo sistematico e costante, sulla base delle aliquote ritenute rappresentative della vita economico-tecnica dei cespiti (ex art. 2426, comma 1, numero 2, C.c.). Per i beni non acquisiti presso terze economie, il costo di produzione comprende i soli costi di diretta imputazione al cespite. Le spese incrementative sono state eventualmente computate sul costo di acquisto solo in presenza di un reale aumento della produttività, della vita utile dei beni o di un tangibile miglioramento della qualità dei prodotti o dei servizi ottenuti ovvero di un incremento della sicurezza di utilizzo dei beni. Le immobilizzazioni che, alla data di chiusura del bilancio, risultino durevolmente di valore inferiore a quello determinato secondo quanto esposto, sono iscritte a tale minor valore. Le spese di manutenzione di natura straordinaria vengono capitalizzate ed ammortizzate sistematicamente mentre quelle di natura ordinaria sono rilevate tra gli oneri di periodo.
Per le operazioni di locazione finanziaria derivanti da un'operazione di lease back, le plusvalenze originate sono rilevate in conto economico secondo il criterio della competenza, a mezzo di iscrizione di risconti passivi e di imputazione graduale tra i proventi del conto economico, sulla base della durata del contratto di locazione finanziaria.
In ossequio al principio della rilevanza disciplinato dall'art. 2423, comma 4 del Codice civile si fa presente che la valutazione delle immobilizzazioni materiali può essere rappresentata dall'iscrizione a bilancio ad un valore costante delle attrezzature industriali e commerciali, qualora siano costantemente rinnovate e complessivamente di scarsa rilevanza rispetto all'attivo di bilancio.

## Immobilizzazioni finanziarie

I titoli immobilizzati, destinati a rimanere nel portafoglio della società fino alla loro naturale scadenza, sono iscritti al costo di acquisto. Nel valore di iscrizione si è tenuto conto degli oneri accessori di diretta imputazione. Il premio (onere) di sottoscrizione concorre alla formazione del risultato d'esercizio secondo competenza economica con ripartizione in rate costanti per la durata di possesso del titolo. Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società nel capitale di altre imprese. Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

titoli immobilizzati, destinati a rimanere nel portafoglio della società fino alla loro naturale scadenza, sono iscritti al costo di acquisto. Nel valore di iscrizione si è tenuto conto degli oneri accessori di diretta imputazione. Il premio (onere) di sottoscrizione concorre alla formazione del risultato d'esercizio secondo competenza economica con ripartizione in rate costanti per la durata di possesso del titolo.

## Rimanenze

Le rimanenze, in base al Principio Contabile n. 13, sono iscritte al costo storico di acquisto o di produzione essendo tali valori non superiori al valore di presumibile realizzo desumibile dall'andamento del mercato a fine esercizio. Esse sono rilevate inizialmente alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e benefici connessi al bene acquisito anche se non coincide con la data in cui è trasferita la proprietà.

Le rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo sono state valutate applicando il criterio del costo medio ponderato. In ossequio al principio della rilevanza disciplinato dall'art. 2423, comma 4 del Codice civile si fa presente che in alternativa al metodo del costo medio ponderato è possibile utilizzare il metodo dei costi standard, del prezzo al dettaglio oppure del valore costante delle materie prime, sussidiarie e di consumo.

I prodotti in corso di lavorazione sono iscritti in base ai costi sostenuti nell'esercizio.

Le rimanenze di prodotti finiti e merci sono state valutate applicando il criterio del costo medio ponderato. In ossequio al principio della rilevanza disciplinato dall'art. 2423, comma 4 del Codice civile si fa presente che in alternativa al metodo del costo medio ponderato è possibile utilizzare il metodo dei costi standard o del prezzo al dettaglio.

## Valutazione al costo ammortizzato

A partire dai bilanci 2016, il D.Lgs. n. 139/2015, in recepimento della Direttiva 2013/34/UE, ha introdotto il criterio del "costo ammortizzato" nella valutazione dei crediti e debiti. La previsione è stata introdotta nel comma 1, numero 8 dell'art. 2426 C.c. mentre la definizione di costo ammortizzato viene desunta dallo IAS 39, il quale specifica tale criterio come il valore a cui è stata misurata al momento della rilevazione iniziale l'attività o passività finanziaria al netto dei rimborsi di capitale, aumentato o diminuito dell'ammortamento complessivo utilizzando il criterio dell'interesse effettivo su qualsiasi differenza tra valore iniziale e quello a scadenza. Da tale criterio di valutazione sono esonerati i crediti e debiti ancora in essere alla data del 1/1/2016 ed i crediti e debiti quando gli effetti dell'applicazione di tale criterio siano irrilevanti in bilancio. Il Principio Contabile OIC 15 definisce gli effetti irrilevanti ogniqualvolta si è in presenza di crediti (o debiti) a breve scadenza e di costi di transazione o commissione di scarso rilievo.
Al fine di determinare il corretto costo ammortizzato per un'attività o passività finanziaria occorre:
- effettuare la rilevazione iniziale considerando l'importo al netto dei rimborsi di capitale,
- calcolarne l'ammortamento applicando l'interesse effettivo sulla differenza tra valore iniziale dell'attività/passività e valore a scadenza,
- rettificare in aumento o diminuzione l'importo iniziale con il valore determinato al punto precedente,
- dedurre dal valore ottenuto qualsiasi riduzione di valore o irrecuperabilità dello stesso.

Per tasso d'interesse effettivo (T.I.R.) si intende, secondo lo IAS 39, il tasso che attualizza esattamente i pagamenti o gli incassi futuri stimati lungo la vita attesa dello strumento finanziario o, ove opportuno, un periodo più breve al valore contabile netto dell'attività o passività finanziaria. Il comma 1, numero 8 dell'art. 2426 C.c. parla di "fattore temporale" per il quale s'intende che il T.I.R. debba essere confrontato con il tasso di mercato e, ove la differenza tra i due tassi sia significativa, utilizzare quest'ultimo per attualizzare i flussi futuri derivanti dal credito/debito al fine di determinarne il valore iniziale d'iscrizione.
Alla chiusura dell'esercizio, il valore dei crediti e dei debiti valutati al costo ammortizzato è pari al valore attuale dei flussi finanziari futuri scontati al tasso effettivo.

Per quanto concerne i debiti finanziari, si fa presente che essi devono essere rilevati inizialmente al netto dei costi di transazione, i quali vanno ripartiti su tutta la durata del finanziamento e valutati con la tecnica dei risconti ad un tasso di interesse effettivo costante nel tempo. In base alla durata del contratto, gli interessi vengono rilevati al tasso nominale, integrati dalla differenza determinata applicando il tasso effettivo.
In base al Principio Contabile OIC 24 (par. 104), i costi capitalizzati in periodi precedenti continuano l'ammortamento ordinario come oneri pluriennali.

## Crediti

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo. L'eventuale adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti adeguato ad ipotetiche insolvenze ed incrementato della quota eventualmente accantonata nell'esercizio, sulla base della situazione economica generale, su quella di settore e sul rischio paese.

Per quanto concerne i Crediti iscritti nell'Attivo Circolante la società, nonostante sia tenuta all'applicazione del criterio del costo ammortizzato, ha deciso di non avvalersi di tale criterio di valutazione per almeno uno dei seguenti motivi:

- non sono presenti crediti con scadenza superiore a 12 mesi;

- i costi di transazione, le commissioni pagate tra le parti e ogni differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono giudicati di scarso rilievo, così come stabilito da policy aziendale.
Inoltre, i crediti non sono stati attualizzati in quanto il tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non risulta significativamente diverso dal tasso di mercato e quindi, in ossequio al principio della rilevanza disciplinato dall'art. 2423, comma 4, C.c., dette poste sono iscritte secondo il presumibile valore di realizzo.

## Strumenti finanziari derivati

Non sono presenti a bilancio strumenti finanziari derivati utilizzati a fini di copertura o non copertura dei rischi.

## Ratei e risconti attivi

I ratei ed i risconti hanno determinato l'imputazione al conto economico di componenti di reddito comuni a più esercizi per la sola quota di competenza. L'entità della quota è stata determinata proporzionalmente in base a criteri temporali. Nella macroclasse D "Ratei e risconti attivi" sono iscritti proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

## Fondi per rischi ed oneri

Gli accantonamenti ai fondi per rischi ed oneri sono stati fatti per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza. Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza mentre non sono stati costituiti fondi rischi generici privi di giustificazione economica. Le passività potenziali sono state rilevate in Bilancio ed iscritte nei fondi, in quanto ritenute probabili poiché risulta stimabile con ragionevole certezza l'ammontare del relativo onere.
In conformità con l'OIC 31, par. 19, dovendo prevalere il criterio di classificazione per natura dei costi, gli accantonamenti ai fondi rischi ed oneri sono iscritti tra le voci dell'attivo gestionale a cui si riferisce l'operazione (area caratteristica, accessoria o finanziaria).

## Altri fondi per rischi ed oneri

Gli altri fondi per rischi e oneri sono costituiti da accantonamenti destinati a coprire perdite o passività di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza. Essi vengono accantonati in modo analitico in relazione all'esistenza di specifiche posizioni di rischio e la relativa quantificazione è effettuata sulla base di stime ragionevoli degli oneri che dalle stesse potrebbero derivare.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è stato determinato secondo i criteri stabiliti dall'art. 2120 C.c., in conformità alle leggi ed ai contratti di lavoro in vigore, accoglie il debito maturato nei confronti di tutti i dipendenti alla data di chiusura dell'esercizio, al netto delle anticipazioni già erogate e dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del T.F.R.

## Debiti

I debiti sono passività di natura determinata ed esistenza certa, che rappresentano obbligazioni a pagare ammontari fissi o determinabili di disponibilità liquide, o di beni/servizi aventi un valore equivalente, di solito ad una data stabilita. Tali obbligazioni sorgono nei confronti di finanziatori, fornitori e altri soggetti. I debiti sono iscritti al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione, corrispondente al presumibile valore di estinzione.
Inoltre si rende evidenza che in presenza di costi iniziali di transazione sostenuti per ottenere un finanziamento, come ad esempio spese di istruttoria, imposta sostitutiva sui finanziamenti a medio lungo, oneri e commissioni per intermediazione, la rilevazione è stata effettuata tra i risconti attivi (e non più come onere pluriennale capitalizzato) e detti costi saranno addebitati a Conto Economico lungo la durata del prestito a quote costanti ad integrazione degli interessi passivi nominali. In base al Principio Contabile OIC 24 (par. 104), detti costi capitalizzati in periodi precedenti continuano l'ammortamento ordinario come oneri pluriennali.

Per quanto concerne i Debiti a lunga scadenza la società, nonostante sia tenuta all'applicazione del criterio del costo ammortizzato, ha deciso di non avvalersi di tale criterio di valutazione per almeno uno dei seguenti motivi:

- non sono presenti debiti con scadenza superiore a 12 mesi;
- i costi di transazione, le commissioni pagate tra le parti e ogni differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono giudicati di scarso rilievo rispetto al valore nominale, così come stabilito da policy aziendale.
Inoltre, i debiti non sono stati attualizzati in quanto il tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non risulta significativamente diverso dal tasso di mercato per cui in ossequio al principio della rilevanza disciplinato dall'art. 2423, comma 4, C.c., i debiti sono iscritti al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione e corrisponde al presumibile valore di estinzione.

### Ratei e risconti passivi

I ratei ed i risconti hanno determinato l'imputazione al conto economico di componenti di reddito comuni a più esercizi per la sola quota di competenza. L'entità della quota è stata determinata proporzionalmente in base a criteri temporali. Nella macroclasse E "Ratei e risconti passivi", sono iscritti costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi futuri e proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

### Ricavi

I ricavi per vendite dei prodotti vengono imputati al Conto Economico al momento del trasferimento della proprietà, normalmente identificato con la consegna o la spedizione dei beni. I proventi per prestazioni di servizio sono stati iscritti al momento della conclusione degli stessi, con l'emissione della fattura o con apposita comunicazione inviata al cliente. I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in riferimento alla competenza temporale. Il valore dei ricavi è esposto al netto di resi, sconti, abbuoni e premi e imposte connesse.

### Accantonamenti ai fondi rischi ed oneri e TFR

Per l'imputazione a conto economico degli accantonamenti prevale il criterio della classificazione per "natura" dei costi ossia in base alle caratteristiche fisiche ed economiche dei fattori, sia se riferiti ad operazioni relative alla gestione caratteristica accessoria che finanziaria.

### Imposte sul reddito e fiscalità differita

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza, rappresentano pertanto gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio (determinate secondo le aliquote e le norme vigenti), l'ammontare delle imposte differite o pagate anticipatamente in relazione a differenze temporanee sorte o annullate nell'esercizio.

## Altre informazioni

### Poste in valuta

Non sono presenti poste in valuta.

# Nota integrativa, attivo

Di seguito i dettagli delle voci dell'Attivo di Stato Patrimoniale presenti a bilancio.

## Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Si illustra di seguito la composizione dei crediti verso soci per versamenti ancora dovuti.

| | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---|---|---|---|
| **Crediti per versamenti dovuti non richiamati** | 940 | (445) | 495 |
| **Totale crediti per versamenti dovuti** | 940 | (445) | 495 |

## Immobilizzazioni

Si illustrano di seguito le informazioni inerenti alle attività immobilizzate della società.

### Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2022 sono pari a € 595.944.

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Di seguito si forniscono le movimentazioni delle immobilizzazioni immateriali ai sensi del numero 2, comma 1, dell'art. 2427 del Codice Civile.

| | Avviamento | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|---|---|---|---|
| **Valore di inizio esercizio** | | | |
| **Costo** | 130.373 | 998.581 | 1.128.954 |
| **Ammortamenti (Fondo ammortamento)** | 25.036 | 560.556 | 585.592 |
| **Valore di bilancio** | 105.337 | 438.026 | 543.363 |
| **Variazioni nell'esercizio** | | | |
| **Incrementi per acquisizioni** | - | 129.833 | 129.833 |
| **Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)** | - | 91.254 | 91.254 |
| **Ammortamento dell'esercizio** | 7.249 | 70.003 | 77.252 |
| **Altre variazioni** | - | 91.254 | 91.254 |
| **Totale variazioni** | (7.249) | 59.830 | 52.581 |
| **Valore di fine esercizio** | | | |
| **Costo** | 130.373 | 1.037.160 | 1.167.533 |
| **Ammortamenti (Fondo ammortamento)** | 32.285 | 539.304 | 571.589 |
| **Valore di bilancio** | 98.088 | 497.856 | 595.944 |

#### Rivalutazioni delle immobilizzazioni immateriali

Gli elementi presenti tra le immobilizzazioni immateriali iscritte a bilancio non sono stati oggetto di rivalutazione monetaria e/o economica in passato.

#### Rivalutazioni delle immobilizzazioni immateriali DL 104/2020 e DL 41/2021

La società non si è avvalsa della facoltà concessa dall'art. 110 del D.L. n. 104/2020 e D.L. n. 41/2021, che consente la rivalutazione dei beni dell'impresa risultanti nel bilancio 2020 e 2021.

### Aliquote ammortamento immobilizzazioni immateriali

Le aliquote di ammortamento dei cespiti immateriali rappresentative della residua possibilità di utilizzazione, distinte per singola categoria, risultano essere le seguenti:

| | Aliquote applicate (%) |
|---|---|
| **Immobilizzazioni immateriali:** | |
| **Avviamento** | 6,00 |
| **Altre immobilizzazioni immateriali** | 3,00 - 3,57 - 4,76 - 5,36 - 5,55 - 5,68 - 5,70 - 5,88 - 5,89 - 6,25 - 7,14 - 8,33 - 10,00 - 16,66 - 20,00 - 25,00 |

La tabella riporta le aliquote applicate ai beni immateriali.

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte con il consenso del Collegio Sindacale (art. 2426 comma 5 C.c.).

## Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali al 31/12/2022 sono pari a € 2.273.534.

### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Di seguito si forniscono le movimentazioni delle immobilizzazioni materiali ai sensi del numero 2, comma 1 dell'art. 2427 del Codice Civile. Si rende evidenza che i costi di manutenzione sostenuti, avendo natura ordinaria, sono stati imputati integralmente a conto economico.
Inoltre, in base all'applicazione del Principio Contabile n. 16 ed al disposto del D.L. n. 223/2006 si precisa che, se esistenti, si è provveduto a scorporare la quota parte di costo riferibile alle aree sottostanti e pertinenziali i fabbricati di proprietà dell'impresa, quota per la quale non si è proceduto ad effettuare alcun ammortamento.

| | Terreni e fabbricati | Impianti e macchinario | Attrezzature industriali e commerciali | Altre immobilizzazioni materiali | Totale Immobilizzazioni materiali |
|---|---|---|---|---|---|
| **Valore di inizio esercizio** | | | | | |
| **Costo** | 2.486.934 | 1.278.279 | 414.951 | 351.512 | 4.531.676 |
| **Rivalutazioni** | - | - | - | 14.644 | 14.644 |
| **Ammortamenti (Fondo ammortamento)** | 850.311 | 751.626 | 275.742 | 285.192 | 2.162.871 |
| **Valore di bilancio** | 1.636.623 | 526.910 | 139.210 | 80.964 | 2.383.707 |
| **Variazioni nell'esercizio** | | | | | |
| **Incrementi per acquisizioni** | 2.840 | 94.343 | 3.478 | 29.975 | 130.636 |
| **Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)** | - | 12.619 | 26.711 | 760 | 40.090 |
| **Ammortamento dell'esercizio** | 71.142 | 75.843 | 19.095 | 34.639 | 200.719 |
| **Totale variazioni** | (68.302) | 5.881 | (42.328) | (5.424) | (110.173) |
| **Valore di fine esercizio** | | | | | |
| **Costo** | 2.489.774 | 1.322.887 | 369.050 | 343.301 | 4.525.012 |
| **Rivalutazioni** | - | - | - | 14.644 | 14.644 |
| **Ammortamenti (Fondo ammortamento)** | 921.453 | 790.353 | 272.168 | 282.148 | 2.266.122 |
| **Valore di bilancio** | 1.568.321 | 532.534 | 96.882 | 75.797 | 2.273.534 |

### Rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali

Gli elementi presenti tra le immobilizzazioni materiali iscritte a bilancio non sono stati oggetto di rivalutazione monetaria e/o economica in passato.

### Rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali DL 104/2020 e DL 41/2021

La società non si è avvalsa della facoltà concessa dall'art. 110 del D.L. n. 104/2020 e D.L. n. 41/2021, che consente la rivalutazione dei beni dell'impresa risultanti nel bilancio 2020 e 2021.

### Aliquote ammortamento immobilizzazioni materiali

Le aliquote di ammortamento dei cespiti materiali rappresentative della residua possibilità di utilizzazione, distinte per singola categoria, risultano essere le seguenti:

| | Aliquote applicate (%) |
|---|---|
| **Immobilizzazioni materiali:** | |
| **Terreni e fabbricati** | 0,00 - 2,25 - 3,00 - 3,33 - 3,46 - 3,57 - 3,84 - 4,00 - 10,00 |
| **Impianti e macchinario** | 0,00 - 4,50 - 5,00 - 7,50 - 9,00 - 10,00 - 12,50 - 15,00 - 20,00 - 100,00 |
| **Attrezzature industriali e commerciali** | 4,25 - 4,50 - 7,50 - 10,00 - 15,00 - 100,00 |
| **Altre immobilizzazioni materiali** | 0,00 - 4,00 - 10,00 - 12,00 - 20,00 - 25,00 - 100,00 |

La tabella riporta le aliquote applicate ai beni materiali.

## Operazioni di locazione finanziaria

I beni acquistati in leasing con l'obiettivo prevalente di acquisire la proprietà del bene alla scadenza, sono stati contabilizzati, in conformità alla normativa vigente, secondo il metodo patrimoniale. In attuazione del postulato di prevalenza della sostanza sulla forma, richiamato dall'art. 2423-bis C.c., viene comunque fornito il prospetto di dettaglio richiesto dall'articolo 2427 C.c. e le informazioni raccomandate dal Documento OIC n. 12 (appendice A) che consentono di comprendere quale sarebbe stata la rappresentazione in Bilancio se si fosse adottato il metodo finanziario, previsto dai principi contabili internazionali (IAS n. 17), in luogo di quello patrimoniale.

Nel prospetto che segue sono indicate le informazioni richieste dal numero 22, comma 1, dell'art. 2427 del Codice civile, dal quale è possibile ottenere informazioni circa:
- il valore complessivo al quale i beni oggetto di locazione finanziaria sarebbero stati iscritti alla data di chiusura dell'esercizio, qualora fossero stati iscritti tra le immobilizzazioni, al netto degli ammortamenti che sarebbero stati stanziati dalla data di stipula del contratto, nonché delle eventuali rettifiche e riprese di valore;
- il debito implicito verso il locatore, che sarebbe stato iscritto alla data di chiusura dell'esercizio nel passivo dello stato patrimoniale, equivalente al valore attuale delle rate di canone non ancora scadute, nonché del prezzo di riscatto, determinati utilizzando tassi di interesse pari all'onere finanziario effettivo riconducibile a ogni singolo contratto;
- l'onere finanziario effettivo di competenza dell'esercizio attribuibile ai contratti in argomento;
- le quote di ammortamento relative ai beni in locazione di competenza dell'esercizio.

### Dettaglio contratti di locazione finanziaria

| | Descrizione bene in locazione finanziaria | Valore attuale rate non scadute | Rimborso quote capitale e riscatti nel corso dell'esercizio | Oneri finanziari impliciti | Costo del bene con metodo finanziario | Ammortamento dell'esercizio | Fondo ammortamento | Valore residuo alla chiusura dell'esercizio |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | UNICREDIT-OS01678948 | 76.023 | 27.084 | 2.583 | 171.050 | 25.657 | 115.458 | 55.592 |
| | UNICREDIT-OS01679555 | 12.886 | 4.589 | 441 | 29.000 | 4.350 | 19.575 | 9.425 |
| | BCC LEASE 510E77/1 | 14.872 | 4.629 | 1.176 | 28.688 | 5.738 | 14.345 | 14.343 |
| | SELMABIPIEMME 30234218/1 | 385.406 | 31.558 | 11.817 | 550.000 | 33.000 | 49.500 | 500.500 |
| **Totale** | | 489.187 | 67.860 | 16.017 | 778.738 | 68.745 | 198.878 | 579.860 |

| | Importo |
|---|---|
| **Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio** | 579.860 |
| **Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio** | 68.745 |
| **Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio** | 489.187 |
| **Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo** | 16.017 |

## Immobilizzazioni finanziarie

In questo capitolo viene fornita adeguata informazione sulle immobilizzazioni finanziarie presenti a bilancio. Le immobilizzazioni finanziarie al 31/12/2022 sono pari a € 124.794.

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

Di seguito si riportano le variazioni di consistenza delle immobilizzazioni finanziarie, al netto dei crediti finanziari immobilizzati, ai sensi del numero 2, comma 1 dell'art. 2427 del Codice Civile. Per i criteri di valutazione utilizzati si faccia riferimento a quanto sopra indicato.

| | Partecipazioni in altre imprese | Totale Partecipazioni |
|---|---|---|
| **Valore di inizio esercizio** | | |
| **Valore di bilancio** | 129.846 | 129.846 |
| **Variazioni nell'esercizio** | | |
| **Incrementi per acquisizioni** | 19.948 | 19.948 |
| **Svalutazioni effettuate nell'esercizio** | 36.000 | 36.000 |
| **Altre variazioni** | 11.000 | 11.000 |
| **Totale variazioni** | (5.052) | (5.052) |
| **Valore di fine esercizio** | | |
| **Costo** | 30.948 | 30.948 |
| **Svalutazioni** | 36.000 | 36.000 |
| **Valore di bilancio** | 124.794 | 124.794 |

Gli incrementi si riferiscono alla nuova sottoscrizione di capitale nella Cooperativa Centro Sociale Pavone Mella, e funzionale al rilancio della stessa; nel gennaio 2023 abbiamo chiesto di recedere dalla base sociale con contestuale riduzione del capitale sociale sottoscritto.
Si segnala la svalutazione della partecipazione al capitale sociale del Consorzio Tenda "in liquidazione" a seguito del prospetto di riparto fornito dal liquidatore. Il Consorzio Tenda aveva avviato nel 2019 una procedura di liquidazione volontaria che si concluderà positivamente nel 2023. Tuttavia, oltre all'alienazione degli immobili e dei settori di attività del Consorzio stesso, si è resa necessaria la svalutazione dell'intero capitale sociale oltre alla rinuncia, da parte di alcune cooperative creditrici (tra cui Dispari), a parte dei crediti vantati.

### Rivalutazioni delle immobilizzazioni finanziarie

Gli elementi presenti tra le immobilizzazioni finanziarie iscritte a bilancio non sono stati oggetto di rivalutazione monetaria e/o economica in passato.

La società non si è avvalsa della facoltà concessa dall'art. 110 del D.L. n. 104/2020 e D.L. n. 41/2021, che consente la rivalutazione dei beni dell'impresa risultanti nel bilancio 2020 e 2021.

## Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Si riporta di seguito l'analisi delle immobilizzazioni finanziarie iscritte in bilancio ad un valore superiore al loro fair value per raggruppamento e con dettaglio delle singole attività ai sensi dell'art. 2427-bis, comma 1, numero 2, lettera a) del Codice civile.

| | Valore contabile | Fair value |
|---|---|---|
| **Partecipazioni in altre imprese** | 124.794 | 124.794 |

# Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

| Descrizione | Valore contabile | Fair value |
|---|---|---|
| **Artfidi Lombardia** | 1.181 | 1.181 |

| Descrizione | Valore contabile | Fair value |
|---|---|---|
| **Assocoop Srl** | 1.500 | 1.500 |
| **Consorzio Eccellenza** | 1.000 | 1.000 |
| **Centro sociale Pavone Mella** | 18.978 | 18.978 |
| **Innovitas Vitae Srl** | 296 | 296 |
| **Banca Etica Scpa** | 5.317 | 5.317 |
| **Bcc Brescia** | 7.890 | 7.890 |
| **Cooperativa Brescia.est** | 400 | 400 |
| **Bcc Sebino** | 258 | 258 |
| **Bcc Agrobresciano** | 1.652 | 1.652 |
| **Cgm Finance Soc.Coop.** | 17.500 | 17.500 |
| **Conai - Consorzio nazionale imballaggi** | 5 | 5 |
| **Cooperfidi Italia** | 2.618 | 2.618 |
| **Consorzio Clarabella Soc.coop.soc.** | 6.500 | 6.500 |
| **Cooperativa Sociale Palazzolese onlus** | 50 | 50 |
| **Conast Soc.coop.** | 207 | 207 |
| **I Perinelli Soc.coop.agr.soc.** | 275 | 275 |
| **Ecopolis Soc.coop.soc. onlus** | 500 | 500 |
| **Giovita Soc.coop.** | 1 | 1 |
| **Solco Brescia Consorzio di Coop.sociali** | 42.500 | 42.500 |
| **Solidarfidi consorzio di coop.soc.** | 5.000 | 5.000 |
| **Surus Energia Sociale -Soc.coop.soc.** | 10.000 | 10.000 |
| **Cassa Padana BCC** | 1.167 | 1.167 |
| **Totale** | 124.794 | 124.794 |

Ai sensi di quanto disposto dall'art. 2361, comma 2, C.c., si segnala che la società non ha assunto partecipazioni comportanti responsabilità illimitata in altre imprese.

# Attivo circolante

Di seguito si riporta l'informativa riguardante l'Attivo Circolante.

## Rimanenze

Per i criteri di valutazione delle rimanenze si faccia riferimento a quanto indicato nella parte iniziale della presente Nota Integrativa. Le rimanenze al 31/12/2022 sono pari a € 114.015.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---|---|---|---|
| **Materie prime, sussidiarie e di consumo** | 76.577 | (20.516) | 56.061 |
| **Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati** | 11.850 | (9.927) | 1.923 |
| **Prodotti finiti e merci** | 86.064 | (30.033) | 56.031 |
| **Totale rimanenze** | 174.491 | (60.476) | 114.015 |

### Valutazione rimanenze

Dall'applicazione del criterio di valutazione scelto non risultano valori che divergono in maniera significativa dal costo corrente.

# Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'Attivo Circolante al 31/12/2022 sono pari a € 2.037.002.

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 6 C.c., viene di seguito riportata la ripartizione globale dei crediti iscritti nell'Attivo Circolante per tipologia e sulla base della relativa scadenza.

| | 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** | 1.949.531 | (315.066) | 1.634.465 | 1.634.465 | - |
| **Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante** | 46.065 | 52.806 | 98.871 | 98.871 | - |
| **Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante** | 306.194 | (2.528) | 303.666 | 221.068 | 82.598 |
| **Totale crediti iscritti nell'attivo circolante** | 2.301.790 | (264.788) | 2.037.002 | 1.954.404 | 82.598 |

La voce Crediti verso clienti risulta così composta:

| Dettaglio Crediti verso clienti | Valore di fine esercizio |
|---|---|
| **Clienti c/fatture da emettere** | 101.265 |
| **Clienti c/note credito da emettere** | -1.517 |
| **Clienti C/Riba BPE <12mesi** | 129.518 |
| **Clienti C/Riba B.BPM <12mesi** | 4.479 |
| **Clienti Italia** | 507.700 |
| **Clienti Italia Enti Pubblici** | 89.394 |
| **Clienti Italia Consorzi** | 328.062 |
| **Clienti Italia Cooperative Sociali** | 480.161 |
| **Clienti Italia Cooperative non Sociali** | 4.853 |
| **F.do svalutazione crediti v/clienti** | -9.450 |
| **TOTALE** | 1.634.465 |

La voce Crediti tributari risulta così composta:

| Dettaglio Crediti tributari | Valore di fine esercizio |
|---|---|
| **Erario c/IRES a credito** | 950 |
| **Erario c/ritenute subite contributi** | 61 |
| **Erario c/ritenute 4% condomini** | 4.477 |
| **Ritenuta 4% su Ft.Emesse Condomini** | 492 |
| **Iva a credito da compensare** | 8.885 |
| **Erario c/Iva chiesta a rimborso** | 45.769 |
| **Imp.sost.TFR a credito** | 16 |
| **Ritenuta 0,5% su fatt. emesse Enti Pubblici** | 1.026 |
| **Altri crediti tributari** | 37.195 |
| **TOTALE** | 98.871 |

La voce Crediti verso altri risulta così composta:

| Dettaglio Crediti verso altri | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|---|---|---|---|
| **Credito IRPEF e bonus fiscale** | 46.130 | 46.130 | 0 |

| Dettaglio Crediti verso altri | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|---|---|---|---|
| INAIL conguaglio a credito | 5.505 | 5.505 | 0 |
| INAIL conguaglio a credito (LI) | 373 | 373 | 0 |
| SCAU credito x anticip. a dipendenti | 2.371 | 2.371 | 0 |
| INPS Cred.x Antic.CIGO a dipendenti | 35.136 | 35.136 | 0 |
| INPS Cred.x Antic.CIG-AO dipendenti | 11.803 | 11.803 | 0 |
| Dipendenti c/anticipi su retribuz. | 1.187 | 1.187 | 0 |
| Altri crediti v/dipendenti > 12 mesi | 1.065 | 0 | 1.065 |
| Dipendenti C/Prestiti | 1.400 | 1.400 | 0 |
| Altri Cred.Vs.dipend.x arrot.paghe | 2 | 2 | 0 |
| Anticipi a fornitori | 462 | 462 | 0 |
| Altri crediti V/fornitori | 114 | 114 | 0 |
| Altri crediti x contrib.da ricevere | 115.543 | 115.543 | 0 |
| Credito v/socio B.L. | 1.041 | 1.041 | 0 |
| Crediti v/Clarabella Agricola > 12 mesi | 74.415 | 0 | 74.415 |
| Cauzioni a fornitori | 4.118 | 0 | 4.118 |
| Cauzioni per affitti immobili | 3.000 | 0 | 3.000 |
| TOTALE | 303.665 | 221.067 | 82.598 |

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

Si riporta di seguito la ripartizione dei crediti per area geografica ai sensi del numero 6, comma 1, dell'art. 2427, C.c. :

| Area geografica | Italia | Totale |
|---|---|---|
| Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante | 1.634.465 | 1.634.465 |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante | 98.871 | 98.871 |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante | 303.666 | 303.666 |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 2.037.002 | 2.037.002 |

### Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non esistono operazioni tra i crediti compresi nell'Attivo Circolante che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

#### Posizioni di rischio significative

Non emergono a bilancio posizioni di rischio significative relativamente alla voce Crediti.

#### Contributi in conto capitale

Non sono stati erogati contributi in conto capitale nel corso dell'esercizio.

#### Fondo svalutazione crediti

Si segnala l'accantonamento al fondo svalutazione crediti per € 9.450, tale importo è ritenuto congruo dal Consiglio di Amministrazione.

## Disponibilità liquide

Come disciplina il Principio contabile n. 14, i crediti verso le banche associati ai depositi o ai conti correnti presso gli istituti di credito e presso l'amministrazione postale e gli assegni (di conto corrente, circolari e similari) sono stati

iscritti in bilancio in base al valore di presumibile realizzo. Il denaro ed i valori bollati in cassa sono stati valutati al valore nominale mentre le disponibilità in valuta estera sono valutate al cambio in vigore alla data di chiusura dell'esercizio. Le disponibilità liquide al 31/12/2022 sono pari a € 274.704.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---|---|---|---|
| **Depositi bancari e postali** | 167.815 | 103.765 | 271.580 |
| **Denaro e altri valori in cassa** | 2.264 | 860 | 3.124 |
| **Totale disponibilità liquide** | 170.079 | 104.625 | 274.704 |

## Ratei e risconti attivi

Come disciplina il nuovo Principio contabile n. 18, i ratei ed i risconti attivi misurano proventi ed oneri comuni a più esercizi e ripartibili in ragione del tempo, con competenza anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale, prescindendo dalla data di pagamento o riscossione. I ratei e risconti attivi al 31/12/2022 sono pari a € 59.144.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---|---|---|---|
| **Risconti attivi** | 56.511 | 2.633 | 59.144 |
| **Totale ratei e risconti attivi** | 56.511 | 2.633 | 59.144 |

## Oneri finanziari capitalizzati

Ai sensi del numero 8, comma 1 dell'art. 2427 del Codice civile, tra i costi dell'esercizio non risultano interessi passivi derivanti da finanziamenti accesi ad alcuna voce dell'Attivo dello Stato Patrimoniale.

# Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Si illustra di seguito l'informativa relativa alle poste del Passivo dello Stato Patrimoniale presenti a bilancio.

## Patrimonio netto

Di seguito l'informativa relativa alle poste del netto ossia ai mezzi propri di sostentamento dell'azienda.

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Con riferimento alla consistenza delle voci del patrimonio netto, ai sensi dell'articolo 2427 C.C., vengono di seguito indicate le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio, comma 1, numero 4, nonché la composizione della voce Altre riserve, comma 1, numero 7.

| | Valore di inizio esercizio | Destinazione del risultato dell'esercizio precedente | Altre variazioni | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Altre destinazioni | Decrementi | | |
| **Capitale** | 1.352.525 | - | 33.550 | | 1.318.975 |
| **Riserve di rivalutazione** | 14.205 | - | - | | 14.205 |
| **Riserva legale** | 75.078 | 2.287 | - | | 77.365 |
| **Riserve statutarie** | 1.555 | 5.107 | - | | 6.662 |
| **Altre riserve** | | | | | |
| **Varie altre riserve** | 4 | (1) | - | | 3 |
| **Totale altre riserve** | 4 | (1) | - | | 3 |
| **Utili (perdite) portati a nuovo** | (211.384) | - | - | | (211.384) |
| **Utile (perdita) dell'esercizio** | 7.623 | (7.623) | - | (858) | (858) |
| **Totale patrimonio netto** | 1.239.606 | (230) | 33.550 | (858) | 1.204.968 |

# Dettaglio delle varie altre riserve

| Descrizione | Importo |
|---|---|
| **Riserva da arrotondamento** | 3 |
| **Totale** | 3 |

In riferimento alle voci componenti il patrimonio netto di bilancio, si specifica quanto segue:
- il capitale sociale è composto da azioni, ai sensi di quanto previsto dallo statuto sociale;
- le variazioni del capitale sociale si riferiscono all'uscita per esclusione, a seguito della cessazione dell'attività lavorativa, di n. 9 soci prestatori e all'uscita a seguito del recesso di n. 2 soci volontari;
- la riserva legale ha registrato un decremento di € 83.550 a seguito della destinazione del risultato d'esercizio 2018;
- conformemente a quanto disposto dall'art. 2514 del C.c. e dello statuto sociale, tutte le riserve indivisibili non possono essere ripartite tra i soci nè durante la vita sociale, nè all'atto del suo scioglimento.

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

ll Principio Contabile n. 28, individua i criteri di classificazione delle poste ideali del netto che cambiano a seconda delle necessità conoscitive. Il richiamato Principio Contabile individua due criteri di classificazione che si basano rispettivamente sull'origine e sulla destinazione delle poste presenti nel netto, vale a dire il criterio dell'origine ed il criterio della destinazione. Il primo distingue tra le riserve di utili e le riserve di capitali: le riserve di utili traggono origine da un risparmio di utili e generalmente si costituiscono in sede di riparto dell'utile netto risultante dal bilancio

approvato, mediante esplicita destinazione a riserva o delibera di non distribuzione; le riserve di capitale, invece, si costituiscono in sede di apporti dei soci, di rivalutazioni monetarie, di donazioni dei soci o rinuncia ai crediti da parte dei soci, in seguito a differenze di fusione. Seguendo il criterio della destinazione, divengono preminenti il regime giuridico e le decisioni dell'organo assembleare che vincolano le singole poste a specifici impieghi. La tabella, di seguito riportata, evidenzia l'origine, la possibilità di utilizzazione e la distribuibilità, relativamente a ciascuna posta del patrimonio netto contabile, così come disciplinato dal numero 7-bis, comma 1 dell'art. 2427 del Codice civile.

| | Importo | Origine / natura | Possibilità di utilizzazione | Quota disponibile |
|---|---|---|---|---|
| **Capitale** | 1.318.975 | di capitale | B | - |
| **Riserve di rivalutazione** | 14.205 | di capitale | B | 14.205 |
| **Riserva legale** | 77.365 | di utili | B | 77.365 |
| **Riserve statutarie** | 6.662 | di utili | B | 6.662 |
| **Altre riserve** | | | | |
| **Varie altre riserve** | 3 | | | - |
| **Totale altre riserve** | 3 | | | - |
| **Utili portati a nuovo** | (211.384) | | | (211.384) |
| **Totale** | 1.205.826 | | | (113.152) |

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 |
|---|---|
| **Riserva da arrotondamento** | 2 |
| **Totale** | 3 |

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

Con riferimento alla tabella Disponibilità ed utilizzo del patrimonio netto, si evidenzia che:
- la colonna "Possibilità di utilizzazione" indica i possibili utilizzi delle poste del netto salvo ulteriori vincoli derivanti da disposizioni statutarie, da esplicitare ove esistenti;
- la riserva da soprapprezzo azioni ai sensi dell'art. 2431 C.c. è distribuibile per l'intero ammontare solo a condizione che la riserva legale abbia raggiunto il limite stabilito dall'art. 2430 C.c.;
- la quota disponibile ma non distribuibile rappresenta l'ammontare della quota non distribuibile per espresse previsioni normative.

### Effetti sul patrimonio netto di altre disposizioni e deroghe

L'organo amministrativo poichè la perdita d'esercizio non è di di importo rilevante e non intacca il capitale sociale non ha convocato senza indugio l'Assemblea per deliberare sul ripianamento di detta perdita dell'esercizio, come da disposizioni normative vigenti.

## Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi ed oneri al 31/12/2022 sono pari a € 2.214.
Per i criteri di valutazione si faccia riferimento a quanto indicato nella parte relativa ai criteri di valutazione delle voci del Passivo, nel paragrafo relativo ai Fondi per rischi ed oneri.

Si segnala che il fondo era presente nei saldi di apertura della società incorporante LOGGETTA INSIEME scs onlus alla data di effetto giuridico della fusione, ed è relativo ad una specifica posizione creditoria incagliata e non risulta movimentato rispetto al saldo di apertura.

### Informativa sulle passività potenziali

Non vi sono a bilancio rischi relativi alle passività potenziali dell'impresa.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo TFR accantonato rappresenta il debito della società verso i dipendenti alla chiusura dell'esercizio al netto di eventuali anticipi. Per i contratti di lavoro cessati, con pagamento previsto prima della chiusura dell'esercizio o nell'esercizio successivo, il relativo TFR è stato iscritto nella voce D14 "Altri debiti dello Stato Patrimoniale Passivo". Il fondo TFR al 31/12/2022 risulta pari a € 774.962.

| | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |
|---|---|
| **Valore di inizio esercizio** | 766.038 |
| **Variazioni nell'esercizio** | |
| **Accantonamento nell'esercizio** | 237.903 |
| **Utilizzo nell'esercizio** | 214.556 |
| **Altre variazioni** | (14.423) |
| **Totale variazioni** | 8.924 |
| **Valore di fine esercizio** | 774.962 |

La tabella evidenzia l'accantonamento e gli utilizzi effettuati, quali acconti erogati e quote utilizzate per la cessazione del rapporto di lavoro nel corso dell'esercizio, del fondo TFR. L'importo complessivo di € 237.903 comprende la quota relativa all'accantonamento ai fondi di previdenza complementare pari a € 11.822 e al fondo di tesoreria INPS pari a € 2.248 .
L'ammontare del fondo rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti in forza alla data della chiusura del bilancio.
Non vi sono ulteriori dettagli da fornire sulla composizione della voce T.F.R. .

## Debiti

Si espone di seguito l'informativa concernente i debiti.

### Variazioni e scadenza dei debiti

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 6 C.c., viene riportata la ripartizione globale dei Debiti iscritti nel Passivo per tipologia e sulla base della relativa scadenza.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio | Di cui di durata residua superiore a 5 anni |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Debiti verso banche** | 2.045.511 | (323.682) | 1.721.829 | 655.824 | 1.066.005 | 67.729 |
| **Debiti verso altri finanziatori** | 256.838 | 242.273 | 499.111 | 257.671 | 241.440 | - |
| **Debiti verso fornitori** | 651.312 | (87.298) | 564.014 | 564.014 | - | - |
| **Debiti tributari** | 122.090 | (24.537) | 97.553 | 76.276 | 21.277 | - |
| **Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale** | 188.790 | (65.849) | 122.941 | 94.090 | 28.851 | - |
| **Altri debiti** | 449.272 | 19.067 | 468.339 | 465.779 | 2.560 | - |
| **Totale debiti** | 3.713.813 | (240.026) | 3.473.787 | 2.113.654 | 1.360.133 | 67.729 |

### Dettaglio debiti verso banche a lunga scadenza

Si illustrano, di seguito, i debiti verso banche esigibili oltre l'esercizio successivo:

| | Banca erogante | Data inizio erogazione | Importo erogato | Debito residuo dell'esercizio | Quota rimborsata nell'esercizio | Data scadenza erogazione | Garanzie concesse |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Mutuo INTESA N.87241 Sc.27/07/26(Ds) | 27/07/2020 | 25.000 | 16.256 | 2.558 | 27/07/2026 | COVID-19 - F.dp garanzia L. 662/96 |
| | Mutuo BTL N.1029556 Sc.04/05/27(Ds) | 07/05/2021 | 1.200.000 | 699.603 | 192.942 | 04/05/2027 | COVID-19 - F.dp garanzia L. 662/96 |
| | Mutuo INTESA N.69573 Sc.16/12/28(Ds) | 16/12/2020 | 485.000 | 313.040 | 57.311 | 16/12/2028 | IPOTECA - IMMOBILE V. D'ANTONA, |
| | CASSA PADANA - | 27/12/2016 | 60.000 | 28.428 | 5.776 | 20/04/2028 | IPOTECA € 90.000 - IMMOBILE V. |
| | CASSA PADANA - | 25/07/2013 | 80.000 | 8.673 | 8.700 | 24/11/2024 | IPOTECA € 120.00 - IMMOBILE V. |
| **Totale** | | | 1.850.000 | 1.066.005 | 267.287 | | |

## Suddivisione dei debiti per area geografica

Si riporta di seguito la ripartizione dei debiti per area geografica ai sensi del numero 6, comma 1 dell'art. 2427, C.c.:

| Area geografica | Italia | Totale |
|---|---|---|
| **Debiti verso banche** | 1.721.829 | 1.721.829 |
| **Debiti verso altri finanziatori** | 499.111 | 499.111 |
| **Debiti verso fornitori** | 564.014 | 564.014 |
| **Debiti tributari** | 97.553 | 97.553 |
| **Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale** | 122.941 | 122.941 |
| **Altri debiti** | 468.339 | 468.339 |
| **Debiti** | 3.473.787 | 3.473.787 |

## Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Ai sensi del comma 1, numero 6 dell'art. 2427, C.c., l'importo globale dei debiti assistiti da garanzia reale su beni sociali è riepilogato nella tabella seguente:

| | Debiti assistiti da garanzie reali | | Debiti non assistiti da garanzie reali | Totale |
|---|---|---|---|---|
| | Debiti assistiti da ipoteche | Totale debiti assistiti da garanzie reali | | |
| **Debiti verso banche** | 423.398 | 423.398 | 1.298.431 | 1.721.829 |
| **Debiti verso altri finanziatori** | - | - | 499.111 | 499.111 |
| **Debiti verso fornitori** | - | - | 564.014 | 564.014 |
| **Debiti tributari** | - | - | 97.553 | 97.553 |
| **Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale** | - | - | 122.941 | 122.941 |
| **Altri debiti** | - | - | 468.339 | 468.339 |
| **Totale debiti** | 423.398 | 423.398 | 3.050.389 | 3.473.787 |

I debiti assistiti da ipoteche si riferiscono ai mutui n. 82560 e 93684 stipulati da LOGGETTA INSIEME scs onlus con Cassa Padana per gli immobili di via Roma, 55 e via Lombardia, 31 siti in Bagnolo Mella (BS) e al mutuo n. 69573 sottoscritto con Banca Intesa SpA per l'immobile di via D'Antona, 26 a Pompiano (BS).

## Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non esistono operazioni tra i Debiti che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

## Finanziamenti effettuati da soci della società

Ai sensi del numero 19-bis, comma 1 dell'art. 2427 C.c. si riferisce che non esistono debiti verso soci per finanziamenti.

## Debiti verso banche

La voce Debiti verso banche è comprensiva di tutti i debiti esistenti alla chiusura dell'esercizio nei confronti degli istituti di credito compresi quelli in essere a fronte di finanziamenti erogati da istituti speciali di credito. Detta voce di debito è costituita da anticipazioni, scoperti di conto corrente, accettazioni bancarie e mutui ed esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

La voce Debiti verso banche risulta così composta:

| Dettaglio Debiti verso banche | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio | Quota scadente oltre 5 anni |
|---|---|---|---|---|
| **Debiti vs. banche da liquidare** | 22.956 | 22.956 | 0 | 0 |
| **Int.da Liq. Mutuo C.PAD. N.82560** | 960 | 960 | 0 | 0 |
| **Int.da Liq. Mutuo C.PAD. N.93864** | 630 | 630 | 0 | 0 |
| **Debito b.ca ETICA x anticipi fatt.** | 35.942 | 35.942 | 0 | 0 |
| **Debito b.ca INTESA x antic. Fatt.** | 34.414 | 34.414 | 0 | 0 |
| **Debito b.ca BTL x Antic.Ft.** | 11.618 | 11.618 | 0 | 0 |
| **B.ca ETICA-Brescia C.11335940** | 113.347 | 113.347 | 0 | 0 |
| **B.ca BTL-Provaglio D'Iseo C.203159** | 159.977 | 159.977 | 0 | 0 |
| **Mutuo INTESA (ex UBI) N.1762200 Sc.27 /07/26 (Ds)** | 22.442 | 6.182 | 16.260 | 0 |
| **Mutuo INTESA N.69573 Sc.16/12/28(Ds)** | 371.624 | 58.584 | 313.040 | 65.390 |
| **Mutuo BTL N.1029556 Sc.04/05/27** | 896.145 | 196.542 | 699.604 | 0 |
| **Mutuo C.PAD. N.82560 Sc.20/04/28(Li)** | 34.142 | 5.714 | 28.428 | 2.339 |
| **Mutuo C.PAD. N.93864 Sc.24/11/24(Li)** | 17.632 | 8.958 | 8.673 | 0 |
| **TOTALE** | 1.721.829 | 655.824 | 1.066.005 | 67.729 |

## Informativa sulle operazioni di sospensione o allungamento delle rate

Per quanto concerne le informazioni inerenti la moratoria concessa alle PMI dalla Legge n. 102/2009 e successivi accordi ed integrazioni (da ultimo, la moratoria "straordinaria" prevista dal Decreto Cura Italia n. 18/2020 e Decreto Agosto n. 104/2020), essendo queste cruciali per una corretta rappresentazione della situazione patrimoniale - finanziaria e dell'andamento economico, si segnala che per i Mutui CASSA PADANA n. 82560 e n. 93864 (stipulati dall'incorporata LOGGETTA INSIEME scs onlus) e Mutuo BANCA POP.SONDRIO (FRIM 2014) n. 1175011 la cooperativa ha aderito alla moratoria straordinaria prevista dai decreti emergenziali COVID-19 per l'anno 2020.

### Debiti verso altri finanziatori

La voce Debiti verso altri finanziatori è comprensiva di tutti i debiti esistenti alla chiusura dell'esercizio nei confronti degli altri finanziatori, compresi quelli in essere a fronte di finanziamenti erogati da enti specializzati nel credito al terzo settore. Detta voce di debito è costituita da anticipi fatture, mutui e finanziamenti dedicati al settore cooperativo, ed esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.
Si illustrano di seguito i Debiti verso altri finanziatori.
La voce Debiti verso altri finanziatori risulta così composta:

| Dettaglio Debiti verso altri finanziatori | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|---|---|---|---|
| **Mutuo CGM n.2108 sc.30/11/23 (Ds)** | 104.448 | 104.448 | 0 |
| **Mutuo CGM n.2170 sc.15/07/27 (Ds)** | 185.970 | 42.637 | 143.333 |
| **Mutuo CGM n.2212 sc.30/11/24 (Ds)** | 192.593 | 100.926 | 91.667 |
| **Fin.SANTANDER n.8886 sc.01/08/24(Ds)** | 16.100 | 9.660 | 6.440 |
| **TOTALE** | 499.111 | 257.671 | 241.440 |

## Interest rate swap su mutui a tasso variabile

Non risulta alcun contratto derivato di Interest Rate Swap di copertura sui finanziamenti a tasso variabile.

## Debiti verso fornitori

Nella voce Debiti verso fornitori sono stati iscritti i debiti in essere nei confronti di soggetti non appartenenti al proprio gruppo (controllate, collegate e controllanti) derivanti dall'acquisizione di beni e servizi, al netto di eventuali note di credito ricevute o da ricevere e sconti commerciali. Gli eventuali sconti di cassa sono rilevati al momento del pagamento. Il valore nominale è stato rettificato in occasione di resi o abbuoni nella misura corrispondente all'ammontare definito con la controparte.

La voce Debiti verso fornitori risulta così composta:

| Dettaglio Debiti verso fornitori | Valore di fine esercizio |
|---|---|
| **Fornitori c/fatture da ricevere** | 92.128 |
| **Fornitori c/note credito da ricevere** | -612 |
| **Fornitori Italia** | 291.787 |
| **Fornitori Italia Consorzi** | 146.588 |
| **Fornitori Italia Cooperative sociali** | 14.994 |
| **Fornitori Italia Cooperative non sociali** | 589 |
| **Professionisti** | 14.714 |
| **Altri fornitori** | 3.825 |
| **TOTALE** | 564.013 |

## Debiti tributari

La voce Debiti tributari contiene i debiti tributari certi quali debiti verso Erario per ritenute operate, debiti verso Erario per IVA, i debiti per contenziosi conclusi, i debiti per imposte di fabbricazione e per imposte sostitutive ed ogni altro debito certo esistente nei confronti dell'Erario. La voce contiene inoltre i debiti per le imposte maturate sul reddito dell'esercizio mentre detta voce non accoglie le imposte differite ed i debiti tributari probabili per contenziosi in corso eventualmente iscritti nella voce B dello Stato Patrimoniale Passivo.

La voce Debiti tributari risulta così composta:

| Dettaglio Debiti tributari | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|---|---|---|---|
| **Erario c/IRES** | 1.432 | 1.432 | 0 |
| **Erario c/ritenute effettuate** | 880 | 880 | 0 |
| **Erario c/ritenute dipendenti** | 62.000 | 62.000 | 0 |
| **Erario c/ritenute dipendenti anni precedenti** | 19.866 | 0 | 19.866 |
| **Erario c/imposta sostitutiva TFR** | 7.380 | 7.380 | 0 |
| **Erario c/imposta sostitutiva TFR F.do Tesoreria INPS** | 1.411 | 0 | 1.411 |
| **Altri debiti tributari** | 3.001 | 3.001 | 0 |
| **Altri debiti tributari < 12 mesi** | 1.582 | 1.582 | 0 |
| **TOTALE** | 97.552 | 76.275 | 21.277 |

### Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

La voce Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale risulta così composta:

| Dettaglio Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|---|---|---|---|
| **Debiti INPS c/contributi** | 48.289 | 48.289 | 0 |
| **Debiti SCAU c/contributi** | 13.282 | 13.282 | 0 |
| **Debiti Ist.previd. x contrib. ferie** | 13.162 | 13.162 | 0 |
| **Debiti Rateazione INPS N.187049 (Li)** | 3.421 | 1.357 | 2.064 |
| **Debiti Rateazione INPS N.177083 (Li)** | 7.521 | 4.002 | 3.519 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Debiti Rateazione INPS N.210485 (Li)** | 31.199 | 7.930 | 23.269 |
| **Debiti x fondo pensione dipend.** | 5.513 | 5.513 | 0 |
| **Debiti x fondo assistenza integrativa dip.** | 555 | 555 | 0 |
| **TOTALE** | 122.942 | 94.090 | 28.852 |

### Altri debiti

Di seguito viene dettagliata la composizione della voce Altri debiti.
La voce Altri debiti risulta così composta:

| Dettaglio Altri debiti | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|---|---|---|---|
| **Dipendenti c/retribuzioni** | 258.835 | 258.835 | 0 |
| **Dipendenti c/liquidazioni** | 12.951 | 12.951 | 0 |
| **Debiti dipend. x ferie-b.ca ore-ERT** | 77.374 | 77.374 | 0 |
| **Ritenute sindacali dipend.da versare** | 538 | 538 | 0 |
| **Ritenute sindacali dipend.da versare** | 1.196 | 1.196 | 0 |
| **Debiti x cessione 1/5 e finanziam.** | 7.585 | 7.585 | 0 |
| **Debiti per carte di credito** | 35 | 35 | 0 |
| **Debiti per partecipazioni da versare** | 50 | 50 | 0 |
| **Debiti Verso SORGENTE Srl** | 15.392 | 15.392 | 0 |
| **Debiti v/soci per rimb. cap. soc.** | 39.863 | 39.863 | 0 |
| **Debiti diversi <12mesi** | 31 | 31 | 0 |
| **Debiti verso dipendenti piani rientro** | 33.505 | 33.505 | 0 |
| **Debiti verso dipendenti piani rientro cap.sociale** | 425 | 425 | 0 |
| **Debiti per cauzioni** | 2.560 | 0 | 2.560 |
| **Fondo garanzia** | 2.000 | 2.000 | 0 |
| **Debiti v/Tenda** | 16.000 | 16.000 | 0 |
| **TOTALE** | 468.340 | 465.780 | 2.560 |

### Ristrutturazione del debito

La società non ha posto in essere operazioni attinenti la ristrutturazione dei debiti per cui non viene fornita alcuna informazione integrativa.

## Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti passivi al 31/12/2022 sono pari a € 23.701.
Come disciplina il Principio contabile n. 18, i ratei ed i risconti passivi misurano proventi ed oneri comuni a più esercizi e ripartibili in ragione del tempo, con competenza anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale, prescindendo dalla data di pagamento o riscossione.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---|---|---|---|
| **Ratei passivi** | 1.845 | (238) | 1.607 |
| **Risconti passivi** | 37.211 | (15.117) | 22.094 |
| **Totale ratei e risconti passivi** | 39.056 | (15.355) | 23.701 |

# Nota integrativa, conto economico

Nella presente Nota Integrativa vengono fornite quelle informazioni idonee ad evidenziare la composizione delle singole voci ovvero a soddisfare quanto richiesto dall'art. 2427 del Codice civile, con particolare riferimento alla gestione finanziaria.

## Valore della produzione

Si fornisce di seguito la composizione del valore della produzione, nonché le variazioni in valore ed in percentuale intervenute nelle singole voci, rispetto all'esercizio precedente:

| | Valore esercizio precedente | Valore esercizio corrente | Variazione | Variazione (%) |
|---|---|---|---|---|
| **Valore della produzione:** | | | | |
| **ricavi delle vendite e delle prestazioni** | 4.921.539 | 5.082.116 | 160.577 | 3,26 |
| **variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti** | 46.548 | -39.960 | -86.508 | -185,85 |
| **altri ricavi e proventi** | | | | |
| **contributi in conto esercizio** | 107.230 | 72.825 | -34.405 | -32,09 |
| **altri** | 177.150 | 373.983 | 196.833 | 111,11 |
| **Totale altri ricavi e proventi** | 284.380 | 446.808 | 162.428 | 57,12 |
| **Totale valore della produzione** | 5.252.467 | 5.488.964 | 236.497 | 4,50 |

I contributi in conto esercizio, inseriti nella voce Altri ricavi e proventi, sono stati erogati allo scopo di integrare i ricavi dell'azienda, nel caso di congiunture sfavorevoli tali da incidere negativamente sull'attività d'impresa, oppure di ridurre i costi d'esercizio legati alle attività produttive.

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 10, C.c., viene proposta la suddivisione dei ricavi secondo categorie di attività:

| Categoria di attività | Valore esercizio corrente |
|---|---|
| **Pulizie e portierato** | 3.244.296 |
| **Manutenzione del verde** | 706.403 |
| **Stampaggio materie plastiche** | 871.438 |
| **Trasporti e manutenzioni** | 177.324 |
| **Accoglienza Sprar-SAI** | 7.309 |
| **Centro cottura** | 60.692 |
| **Generale** | 14.655 |
| **Totale** | 5.082.116 |

| Settore | Valore di fine esercizio Contributi in conto economico | Valore di fine esercizio Altri ricavi |
|---|---|---|
| **Pulizie e Portierato** | 63.667 | 77.859 |
| **Manutenzione del verde** | 0 | 8.406 |
| **Stampaggio materie plastiche** | 0 | 52.838 |
| **Manutenzioni e trasporti** | 9.157 | 16.020 |
| **Centro cottura** | 0 | 35 |
| **Accoglienza** | 0 | 4.910 |

| Settore | Valore di fine esercizio Contributi in conto economico | Valore di fine esercizio Altri ricavi |
|---|---|---|
| **Generale** | 0 | 213.914 |
| **TOTALE** | 72.824 | 373.982 |

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 10, C.c., viene proposta nella tabella seguente la suddivisione dei ricavi per area geografica:

| Area geografica | Valore esercizio corrente |
|---|---|
| **Italia** | 5.082.116 |
| **Totale** | 5.082.116 |

## Costi della produzione

Di seguito si riporta l'informativa riguardante i Costi della Produzione.

| | Valore esercizio precedente | Valore esercizio corrente | Variazione | Variazione (%) |
|---|---|---|---|---|
| **Costi della produzione:** | | | | |
| **per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci** | 680.474 | 548.911 | -131.563 | -19,33 |
| **per servizi** | 853.904 | 1.014.378 | 160.474 | 18,79 |
| **per godimento di beni di terzi** | 134.836 | 202.543 | 67.707 | 50,21 |
| **per il personale** | 3.119.350 | 3.196.656 | 77.306 | 2,48 |
| **ammortamenti e svalutazioni** | 283.029 | 287.421 | 4.392 | 1,55 |
| **variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci** | 11.664 | 20.516 | 8.852 | 75,89 |
| **oneri diversi di gestione** | 69.386 | 105.537 | 36.151 | 52,10 |
| **Totale costi della produzione** | 5.152.643 | 5.375.962 | 223.319 | 4,33 |

## Proventi e oneri finanziari

I proventi e oneri finanziari dell'esercizio sono pari a € -76.428

### Composizione dei proventi da partecipazione

Non sono presenti a bilancio proventi da partecipazione diversi dai dividendi.

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

Di seguito, la composizione degli interessi ed altri oneri finanziari, di cui al numero 12, comma 1 dell'art. 2427 C.c.

| | Interessi e altri oneri finanziari |
|---|---|
| **Debiti verso banche** | 65.047 |
| **Altri** | 12.490 |
| **Totale** | 77.537 |

## Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Di seguito si riporta l'informativa riguardante le Rettifiche di valore di attività finanziarie:

si è provveduto a rettificare il valore della partecipazione di CONSORZIO TENDA per € 25.000 e per € 11.000 come da piano di liquidazione.

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

Durante l'esercizio non si segnalano elementi di ricavo di entità o incidenza eccezionali, di cui al numero 13, comma 1 dell'art. 2427 C.c.

Durante l'esercizio non si segnalano elementi di costo di entità o incidenza eccezionali, di cui al numero 13, comma 1 dell'art. 2427 C.c.

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

Di seguito si riporta l'informativa riguardante le imposte dell'esercizio.

| | Valore esercizio precedente | Valore esercizio corrente | Variazione | Variazione (%) |
|---|---|---|---|---|
| **Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate:** | | | | |
| **imposte correnti** | 1.018 | 1.432 | 414 | 40,67 |
| **Totale** | 1.018 | 1.432 | 414 | 40,67 |

Al 31/12/2022 non risultano differenze temporanee tali da generare imposte anticipate e differite.

Al 31/12/2022 non risultano differenze temporanee escluse dalla rilevazione di imposte anticipate o differite.

La società essendo cooperativa sociale, gode dell'esenzione totale dall'IRAP per effetto della LR 27/2001, Regione Lombardia, nonché dell'esenzione parziale dall'IRES sulla quota di utili destinati a riserva indivisibile e al fondo mutualistico. Inoltre beneficia della detassazione delle riprese fiscali, a norma dell'art. 11 del D.P.R 601/73, in quanto cooperativa iscritta all'Albo Nazionale Cooperative nella "categoria produzione e lavoro", nel rispetto delle condizioni richieste: ammontare delle retribuzioni corrisposte ai soci superiore al 50% o 25% del totale degli altri costi, escluse le materie prime e sussidiarie.

| | Valore di fine esercizio |
|---|---|
| **Totale Costi** | 5.643.473 |
| **Costi materie prime e sussidiarie** | 548.911 |
| **Rimanenze iniziali materie prime** | 30.436 |
| **Costo soci anno 2022** | 819.373 |
| **Totale Imponibile** | 4.244.753 |
| **Di cui 50%** | 2.122.376 superiore al costo soci 2022 |
| **Di cui 25%** | 1.061.188 superiore al costo soci 2022 |

## Informativa sul regime della trasparenza fiscale

La società non ha aderito all'opzione relativa alla trasparenza fiscale.

# Nota integrativa, rendiconto finanziario

In base alle linee guida predisposte dall'OIC 10 e dall'articolo 2425-ter C.c., la società ha elaborato il Rendiconto finanziario delle disponibilità liquide determinato con il metodo indiretto.

# Nota integrativa, altre informazioni

Di seguito si riportano tutte le altre informazioni del bilancio d'esercizio non inerenti alle voci di Stato patrimoniale e di Conto economico.

## Dati sull'occupazione

Si evidenzia di seguito l'informativa che riepiloga il numero medio dei dipendenti ripartito per categoria:

| | Numero medio |
|---|---|
| **Impiegati** | 9 |
| **Operai** | 122 |
| **Totale Dipendenti** | 131 |

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

Ai sensi del numero 16, comma 1 dell'art. 2427 C.c., di seguito vengono elencate le erogazioni spettanti all'organo amministrativo e di controllo:

| | Sindaci |
|---|---|
| **Compensi** | 8.470 |

## Compensi al revisore legale o società di revisione

Per la nostra società l'attività di revisione legale viene esercitata dall'organo di controllo in base all'art. 2409-bis, comma 2, C.c. In base al disposto del numero 16-bis, comma 1, art. 2427 C.c., vengono qui di seguito elencati sia i compensi spettanti all'organo di controllo nelle sue funzioni di revisore legale dei conti sia con riferimento agli altri servizi eventualmente svolti (consulenze fiscali ed altri servizi diversi dalla revisione contabile).

| | Valore |
|---|---|
| **Revisione legale dei conti annuali** | 3.630 |
| **Altri servizi diversi dalla revisione contabile** | 5.000 |
| **Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione** | 8.630 |

Si tratta di un'informativa volta ad incrementare la trasparenza nel comunicare ai terzi sia l'ammontare dei compensi dei revisori, al fine di valutarne la congruità, sia la presenza di eventuali ulteriori incarichi, che potrebbero minarne l'indipendenza.

Si segnala che l'attività di revisione legale viene esercitata dall'organo di controllo in base all'art. 2409-bis, comma 2, C.c. .
Ai sensi del disposto del numero 16-bis, comma 1, art. 2427 C.c., l'importo indicato comprende sia i compensi spettanti all'organo di controllo nelle sue funzioni di revisore legale dei conti sia con riferimento all'attività di vigilanza del rispetto della legge e sull'amministrazione.

## Titoli emessi dalla società

I titoli emessi dalla società, ai sensi del numero 18, comma 1 dell'art. 2427 C.c., sono riportati nella tabella sottostante:

| | Numero |
|---|---|
| **Altri titoli o valori simili** | 16.659 |

Il capitale sociale risulta al 31 dicembre 2022 così composto:

| Azioni | Numero | Valore nominale in € |
|---|---|---|
| **Azioni soci volontari** | 1.515 | 25 |
| **Azioni soci persone giuridiche** | 8.934 | 25 |
| **Azioni soci prestatori** | 4.310 | 25 |
| **Azioni soci sovventori** | 1.900 | 500 |
| **Totale azioni** | 16.659 | |

## Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Non risultano strumenti finanziari emessi dalla società così come definito dal numero 19, comma 1 dell'art. 2427 C.c.

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

I rischi derivanti da garanzie personali o reali concesse per debiti altrui, sono stati indicati per un importo pari all'ammontare della garanzia prestata; se il debito garantito risulta inferiore alla garanzia prestata viene indicato nella presente nota al valore dello stesso alla data di riferimento del Bilancio. Gli impegni sono stati indicati al valore nominale. La valutazione dei beni di terzi presso l'impresa è stata effettuata sulla base dei seguenti criteri: al valore nominale per i titoli a reddito fisso non quotati, al valore corrente di mercato per i beni, le azioni e i titoli a reddito fisso quotati, al valore desunto dalla documentazione esistente negli altri casi. I rischi per i quali la manifestazione di una passività risulta probabile sono descritti nelle note esplicative e accantonati secondo criteri di congruità nei relativi fondi. I rischi per i quali la manifestazione di una passività è solo potenziale sono descritti nella Nota Integrativa, senza eseguire l'accantonamento ai fondi rischi. I rischi di natura remota non sono stati considerati.
Di seguito si espone il dettaglio, ai sensi del numero 9, comma 1 dell'art. 2427 C.c., relativo agli impegni, alle garanzie ed alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale:

| | Importo |
|---|---|
| **Impegni** | 485.000 |
| **Garanzie** | 2.745.000 |

| Garanzie | Beneficiario | Tipologia | Soggetto garantito | Soggetto garante | Valore garanzia | Importo garantito | Causale |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Concesse** | Banca Intesa | Ipoteca | se stesso | Cessione credito GSE | 485.000 | 371.624 | Mutuo capannone Pompiano n. 69573 |
| **Totale concesse** | | | | | 485.000 | 371.624 | |
| **Ricevute** | Banco BPM | Fidejussione | - | Consorzio Clarabella | 125.000 | 0 | Fidejussione omnibus |
| **Ricevute** | Banca Popolare Etica | Fidejussione | - | Diogene soc.coop. soc. onlus | 680.000 | 156.992 | Fidejussione omnibus |
| **Ricevute** | BCC Brescia | Fidejussione | | | 495.000 | 50.000 | Finanziamento estinto in attesa aggiornamento posizione |
| **Ricevute** | INTESA SpA | Fidejussione | - | Medio Credito Centrale | 25.000 | 22.442 | Covid-19 |
| **Ricevute** | BTL | Fidejussione | - | Medio Credito Centrale | 1.200.000 | 896.145 | Covid-19 |
| **Ricevute** | CGM FINANCE | Fidejussione | - | | 220.000 | 100.833 | Covid-19 Tredicesime 2021 |
| **Ricevute** | CGM FINANCE | Fidejussione | | EGF European Guarantee Fund | 200.000 | 183.333 | Capannone Corte Franca |
| **Ricevute** | CGM FINANCE | Fidejussione | | | 200.000 | 191.667 | Tredicesime 2022 |
| **Totale ricevute** | | | | | 2.745.000 | 1.226.413 | |

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

Ai sensi del numero 20, comma 1 dell'art. 2427 C.c., si precisa che la società non ha posto in essere patrimoni destinati ad uno specifico affare.

Ai sensi del numero 21, comma 1 dell'art. 2427 C.c., si precisa che la società non ha posto in essere finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

# Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai sensi del numero 22-bis, comma 1 dell'art. 2427 C.c., la società non ha realizzato operazioni con parti correlate, così come definite dal Principio Contabile Internazionale n. 24 e ad ogni modo sono state concluse a normali condizioni di mercato, sia a livello di prezzo che di scelta della controparte.

# Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 22-ter, del Codice Civile, non risultano stipulati accordi o altri atti, anche correlati tra loro, i cui effetti non risultino dallo Stato Patrimoniale.

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

Non si segnalano fatti di rilievo avvenuti dopo la data di riferimento del bilancio che comportino una rettifica dei valori di bilancio o che richiedano una ulteriore informativa.

L'assemblea per l'approvazione del bilancio è stata convocata regolarmente entro i 120 giorni ordinari dalla chiusura dell'esercizio; non è stato, quindi, necessario ricorrere alla deroga dell'art. 2364, comma 2, C.c.

# Informazioni relative alle cooperative

### Attività svolte dalla Cooperativa

In ossequio alle disposizioni del Decreto Ministeriale del 23 giugno 2004, la nostra Cooperativa risulta iscritta dal 11 /01/2005 all'Albo delle Società Cooperative Sezione a mutualita' prevalente di diritto , al n. A102915 , categoria sociali .

### Rivalutazione delle quote o delle azioni

La Cooperativa non ha effettuato alcuna rivalutazione gratuita delle proprie quote, così come disciplinato dall'art. 7 Legge 31/01/1992, n. 59.

### Requisiti ex legge 381/1991 (Cooperative sociali)

Le cooperative sociali, ai sensi della Legge 8/11/1991 n. 381, hanno lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso:
a) la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi (Cooperative di "tipo A");
b) lo svolgimento di attività diverse - agricole, industriali, commerciali o di servizi - finalizzate all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate (Cooperative di "tipo B").

## Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2513, comma 1, del C.c., si segnala che la cooperativa, in quanto cooperativa sociale che rispetta le norme di cui alla legge 8 novembre 1991, n. 381, è considerata a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui al citato art. 2513 del C.c., in virtù di quanto disposto dall'art. 111-septies delle Norme di attuazione e transitorie del C.c.

Tuttavia, anche in considerazione di quanto previsto dal verbale di revisione di cooperativa, si ritiene opportuno evidenziare i dati dello scambio mutualistico intrattenuto con i soci:

### Prospetto mutualità prevalente

| | Valore totale da bilancio | Valore riferito ai soci | Prevalenza (%) |
|---|---|---|---|
| **Tipi di scambio mutualistico:** | | | |
| **Area ricavi soci (A1)** | 5.082.116 | 0 | 0,00 |
| **Area costi per materie prime (B6)** | 548.911 | 0 | 0,00 |
| **Area costi per servizi (B7)** | 1.014.378 | 0 | 0,00 |
| **Area costi del lavoro (B9)** | 3.196.656 | 819.373 | 25,63 |
| **Media ponderata** | | | 8,33 |

**Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile**
Si fa presente che nel corso dell'esercizio sociale non sono avvenute nuove ammissioni di soci.

**Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile**
Di seguito vengono riportate le informazioni sul carattere mutualistico della società Cooperativa, nello specifico i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico, ovvero si specifica che in ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del C.c., si ritiene di aver adempiuto a tutte le disposizioni previste statutariamente e di aver operato adeguatamente al fine di conseguire gli scopi sociali della cooperativa, coerentemente con il suo carattere mutualistico.
Le donne inserite nell'organico rappresentano circa il 65% e gli uomini il 35%.
I contratti a tempo parziale rappresentano l'86% e quelli a tempo pieno il 14%, data la tipologia dei servizi erogati dalla cooperativa.
Mentre i contratti a tempo indeterminato rappresentano il 66% e quelli a tempo determinato il 34%.

Gli interventi formativi effettuati nel corso del 2022 vengono di seguito sintetizzati.
Per la normativa sicurezza nei luoghi di lavoro, n. ore erogate 785 e n. partecipanti 139, di cui:
- sicurezza generale n. ore erogate 138 e n. partecipanti 38;
- sicurezza specifica n. ore erogate 264 e n. partecipanti 44;
- preposti n. ore erogate 48 e n. partecipanti 8;
- antincendio n. ore erogate 91 e n. partecipanti 15;
- primo soccorso n. ore 150 e n. partecipanti 10;
- carrelli elevatori, semoventi, muletti n. ore 36 e n. partecipanti 3;
- lavori in quota n. ore 32 e n. partecipanti 8
- piattaforme di lavoro mobili elevabili n. ore 10 e n. partecipanti 1;
- HACCP n. ore 4 e n. partecipanti 1;
- carroponte n. ore 12 e n. partecipanti 12.

**Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile**
La scrupolosa applicazione dei principi fissati dalla Legge, in forza dei quali è possibile ripartire ristorni esclusivamente in proporzione alla quantità e qualità degli scambi mutualistici, non ha consentito la determinazione di somme da attribuire ai soci a titolo di ristorno.
La società segnala che non ricorre la fattispecie di cui all'art. 2545-sexies del C.c.

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

Di seguito si riportano tutte le altre informazioni relative al disposto della Legge 4 agosto 2017 n. 124, la quale al comma 125 dell'art. 1 dispone che, a decorrere dall'anno 2018, le imprese che ricevono sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni siano tenute a pubblicare tali importi in Nota Integrativa, purché tali importi ricevuti dal soggetto beneficiario siano superiori a € 10.000 nel periodo considerato (comma 127).

Nella tabella seguente vengono esposti i dettagli delle assegnazioni in comodato gratuito di immobili e dei beni registrati:

| Soggetto erogatore | Causale | Durata |
|---|---|---|
| **AO CHIARI Azienda Ospedaliera Mellino Mellini** | Comodato d'uso gratuito - Immobile con terreno | dal 10/11/2000 al 11/10/2030 |
| **Comune di Rovato** | Comodato d'uso gratuito - Terreni agricoli Casa Cantù | dal 26/04/2007 al 26/04/2057 |
| **Comune di Chiari** | Comodato d'uso gratuito - Locali | dal 08/01/2018 senza termine di durata |
| **Comune di Rodengo Saiano** | Diritto di superficie - Immobile | dal 01/07/2007 al 26/06/2037 |
| **Comune di Rodengo Saiano** | Diritto di superficie - Terreno | dal 01/01/2015 al 10/11/2037 |

Nella tabella seguente vengono esposti i dettagli delle provvidenze pubbliche ricevute:

| | Codice/numero | Soggetto erogante | Contributo ricevuto | Causale |
|---|---|---|---|---|
| | COR 8594885 | PROV.DI BRESCIA | 8.539 | DOTE IMPRESA PPD 2018 - FONDO PPD 2019 -INCENTIVO ASSUNZ. DISABILI |
| | COR 7580777 | PROV.DI BRESCIA | 3.538 | DOTE IMPRESA PPD 2018 - FONDO PPD 2019 -INCENTIVO ASSUNZ. DISABILI |
| | COR 7582112 | PROV.DI BRESCIA | 3.493 | DOTE IMPRESA PPD 2018 - FONDO PPD 2019 -INCENTIVO ASSUNZ. DISABILI |
| | COR 8594913 | PROV.DI BRESCIA | 9.807 | DOTE IMPRESA PPD 2018 - FONDO PPD 2019 -INCENTIVO ASSUNZ. DISABILI |
| | COR 7579738 | PROV.DI BRESCIA | 3.881 | DOTE IMPRESA PPD 2018 - FONDO PPD 2019 -INCENTIVO ASSUNZ. DISABILI |
| | COR 7582348 | PROV.DI BRESCIA | 4.657 | DOTE IMPRESA PPD 2018 - FONDO PPD 2019 -INCENTIVO ASSUNZ. DISABILI |
| | COR 7580220 | PROV.DI BRESCIA | 3.493 | DOTE IMPRESA PPD 2018 - FONDO PPD 2019 -INCENTIVO ASSUNZ. DISABILI |
| | COR 8626143 | ANPAL SERVIZI | 600 | PROTEZIONE UNITà A OBIETTIVO INTEGRAZIONE-PUOI |
| | PROT. 137196 DEL 25 /02/2021 | PROV.DI BRESCIA | 1.350 | DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO |
| | PROT. 193463 DEL 04 /03/2022 | PROV.DI BRESCIA | 1.225 | DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO |
| | PROT. 193480 DEL 04 /03/2022 | PROV.DI BRESCIA | 2.550 | DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO |
| | COR 8762932 | PROV.DI BRESCIA | 1.050 | DOTE IMPRESA DISABILI ANNUALITà 2019 -INCENTIVO ASSUNZIONE DISABILI |
| | COR 8588595 | REGIONE LOMBARDIA | 3.500 | INCENTIVI OCCUPAZIONALI ALLE IMPRESE ASSUMONO DESTINATARI DOTE UNICA LAVORO |
| | BS0208-BS2008163 | PROV.DI BRESCIA | 2.800 | PPD |
| | COD.TRIB. 6963 | | 5.634 | ART. 3 D.L. 21/2022 |
| | COD.TRIB. 6970 | | 9.355 | art. 6 c. 3 D.L. 115/2022 |
| | COD.TRIB. 6985 | | 7.018 | art. 1 c. 2 D.L. 144/2002 |
| | COD.TRIB. 6995 | | 5.054 | ART. 1 D.L. 176/2022 |
| **Totale** | | | 77.544 | |

# Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Alla luce di quanto esposto nei punti precedenti, l'Organo amministrativo propone all'assemblea di riporate a nuovo la perdita d'esercizio di € 858.

# Ulteriori dati sulle Altre informazioni

Si fa menzione del fatto che la società non ha provveduto a convocare l'assemblea in base a quanto disposto dalla Legge n. 55/2019 che ha modificato l'art. 2477 C.c., in quanto l'organo controllore è già presente in azienda.

## Informativa tempi di pagamento tra imprese ex art. 22 del D.L. 34/2019 ("Decreto crescita")

Di seguito si fornisce l'informativa prevista dall'art. 7-ter del D.Lgs. n. 231/2002 (recante "Attuazione della direttiva 2000/35/CE e relativa alla lotta contro i ritardi di pagamento nelle transazioni commerciali), aggiunta dall'art. 22 del D.L. 34/2019 ("Decreto crescita"):

| | Verso piccole medie imprese |
|---|---|
| **Tempi medi di pagamento in giorni** | 108,00 |

# Nota integrativa, parte finale

In relazione agli obblighi di cui all'art. 3 e seguenti del D.Lgs. n. 14/2019 (c.d. "Codice della crisi"), l'organo amministrativo comunica che la società si è dotata di un sistema di controllo interno dell'adeguato assetto organizzativo, in aggiunta al controllo esterno volontario di revisione legale.

Il presente bilancio, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Rendiconto finanziario dei flussi di cassa 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.

Il Presidente del consiglio di amministrazione
CARLO FENAROLI

# Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto CARLO FENAROLI dichiara che lo Stato patrimoniale, il Conto economico e/o il Rendiconto finanziario e/o la Nota integrativa sono redatti in modalità non conforme alla tassonomia italiana XBRL in quanto la stessa non è sufficiente a rappresentare la particolare situazione aziendale, nel rispetto dei principi di chiarezza, correttezza e veridicità di cui all'art. 2423 del Codice civile.