

# EUREKA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
<b>Sede in</b>	20847 ALBIATE (MB) VIALE 2 GIUGNO 4
<b>Codice Fiscale</b>	03398050132
<b>Numero Rea</b>	MB1898836
<b>P.I.</b>	03398050132
<b>Capitale Sociale Euro</b>	20350.00 i.v.
<b>Forma giuridica</b>	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	ALTRE STRUTTURE DI ASSISTENZA SOCIALE RESIDENZIALE (879000)
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A220246 Cooperativa a mutualità prevalente di cui agli art. 2512 e seg. - sezione cooperative sociali

## Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	-	383
II - Immobilizzazioni materiali	1.128.294	160.141
III - Immobilizzazioni finanziarie	60	-
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>1.128.354</b>	<b>160.524</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>II - Crediti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	162.688	102.708
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	5.155
<b>Totale crediti</b>	<b>162.688</b>	<b>107.863</b>
IV - Disponibilità liquide	7.079	33.258
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>169.767</b>	<b>141.121</b>
D) Ratei e risconti	1.779	2.293
<b>Totale attivo</b>	<b>1.299.900</b>	<b>303.938</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	20.350	20.300
IV - Riserva legale	8.751	-
V - Riserve statutarie	11.537	-
VI - Altre riserve	1 <sup>(1)</sup>	1
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	-	(7.224)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	1.711	29.170
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>42.350</b>	<b>42.247</b>
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	63.512	49.980
<b>D) Debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	213.847	112.533
esigibili oltre l'esercizio successivo	980.191	99.178
<b>Totale debiti</b>	<b>1.194.038</b>	<b>211.711</b>
<b>Totale passivo</b>	<b>1.299.900</b>	<b>303.938</b>

(1)

Altre riserve	31/12/2022	31/12/2021
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	1

## Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
<b>Conto economico</b>		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	491.082	462.895
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	2.468	2.328
altri	69.004	7.854
Totale altri ricavi e proventi	71.472	10.182
Totale valore della produzione	562.554	473.077
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	44.186	45.354
7) per servizi	136.753	88.886
8) per godimento di beni di terzi	48.127	52.880
9) per il personale		
a) salari e stipendi	205.677	178.659
b) oneri sociali	60.583	50.695
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	21.868	14.900
c) trattamento di fine rapporto	19.108	14.060
e) altri costi	2.760	840
Totale costi per il personale	288.128	244.254
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	20.574	7.049
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	383	2.295
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	20.191	4.754
Totale ammortamenti e svalutazioni	20.574	7.049
14) oneri diversi di gestione	10.259	3.833
Totale costi della produzione	548.027	442.256
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	14.527	30.821
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	55	-
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	55	-
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2	5
Totale proventi diversi dai precedenti	2	5
Totale altri proventi finanziari	57	5
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	12.873	1.656
Totale interessi e altri oneri finanziari	12.873	1.656
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(12.816)	(1.651)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	1.711	29.170
21) Utile (perdita) dell'esercizio	1.711	29.170

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

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 1.711.

### **Criteri di formazione**

Il bilancio sottoposto Vi è redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma. Al fine di fornire tuttavia un'informativa più ampia ed esauriente sull'andamento della gestione sociale, nell'ambito in cui opera, si è ritenuto opportuno corredarlo della Relazione sulla Gestione.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi.

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2022 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34 /UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

Nei casi in cui la compensazione e' ammessa dalla legge (crediti e debiti tributari compensati, contributi pubblici iscritti a riduzione del valore dell'immobilizzazione, utili e perdite su cambi indicati alla voce 17-bis del Conto Economico, imposte anticipate e differite incluse nella voce 20 del Conto Economico), sono indicati nella nota integrativa gli importi lordi oggetto di compensazione, come richiesto dall'art. 2423 ter, sesto comma C.C.

### **Principi di redazione**

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

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

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza avrebbe avuto effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

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

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

### **Criteri di valutazione applicati**

I criteri di valutazione applicati sono indicati alle rispettive voci.

La società si è avvalsa della facoltà di valutare i crediti, i debiti e i titoli senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato e l'attualizzazione, così come previsto dai relativi principi contabili nazionali di riferimento OIC.

### **Mutualità prevalente**

La cooperativa, per espressa previsione contenuta nell'articolo 111-septies, comma 1, primo periodo, R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni, è riconosciuta a mutualità prevalente di diritto, indipendentemente dal rispetto del requisito della prevalenza fissato dall'articolo 2513 del codice civile, ed è iscritta nell'apposito albo di cui all'articolo 2512 del Codice civile.

## **Altre informazioni**

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

## Nota integrativa abbreviata, attivo

### Immobilizzazioni

#### Movimenti delle immobilizzazioni

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

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	9.181	195.168	-	204.349
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	8.798	35.027		43.825
<b>Valore di bilancio</b>	383	160.141	-	160.524
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	1.139.931	60	1.139.991
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	151.588	-	151.588
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	383	20.191		20.574
<b>Totale variazioni</b>	(383)	968.153	60	967.830
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	9.180	1.182.599	60	1.191.839
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	9.180	54.305		63.485
<b>Valore di bilancio</b>	-	1.128.294	60	1.128.354

#### Immobilizzazioni immateriali

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

Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
	383	(383)

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
<b>Costo</b>	9.181	9.181
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	8.798	8.798
<b>Valore di bilancio</b>	383	383
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	383	383
<b>Totale variazioni</b>	(383)	(383)

	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di fine esercizio</b>		
<b>Costo</b>	9.180	9.180
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	9.180	9.180

Sono costituite dalle spese per la ristrutturazione degli appartamenti in Vedano al Lambro condotti in locazione. La spesa sostenuta di euro 9.181 è ripartita per il periodo di locazione: 1/3/2018 – 28/2/2022.

## Immobilizzazioni materiali

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

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

- fabbricati 3%;
- impianto climatizzatore e caldaia 10%;
- mobili e arredi: 7,5%;
- serra 5%;
- attrezzature: 10%;
- automezzi: 20%;
- i beni di valore unitario inferiore ad euro 516.45: 100%.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Tali valori non sono mai stati oggetto di rivalutazioni, né quelle previste da leggi speciali, né altre effettuate volontariamente.

Non sono state effettuate rivalutazioni discrezionali o volontarie e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore economico del bene.

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
1.128.294	160.141	968.153

## Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>						
<b>Costo</b>	-	2.500	2.675	39.993	150.000	195.168
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	-	912	1.772	32.343	-	35.027
<b>Valore di bilancio</b>	-	1.588	903	7.650	150.000	160.141
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	1.105.395	30.345	1.719	2.472	-	1.139.931
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	1.588	-	-	150.000	151.588
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	13.881	1.517	446	4.346	-	20.191
<b>Totale variazioni</b>	1.091.514	27.240	1.273	(1.874)	(150.000)	968.153
<b>Valore di fine esercizio</b>						
<b>Costo</b>	1.105.395	30.345	4.394	42.465	-	1.182.599
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	13.881	1.517	2.218	36.689	-	54.305

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di bilancio	1.091.514	28.828	2.176	5.776	-	1.128.294

Nel mese di maggio 2022 la società ha acquistato degli immobili in Albiate, Via 2 Giugno n. 4.

Nel 2022 ha provveduto alla ristrutturazione degli stessi per renderli adatti all'esercizio della propria attività.

Le spese sostenute per l'acquisto e la ristrutturazione ammontano ad euro 1.105.395, al netto del credito d'imposta di euro 14.000 per interventi di risparmio energetico relativo alla sostituzione degli infissi.

Sono stati realizzati i seguenti impianti:

- di climatizzazione per un costo di euro 18.020, dal quale è stato dedotto il credito d'imposta di euro 11.713;
- di riscaldamento (caldaia) per un costo di euro 62.180, dal quale è stato dedotto il credito d'imposta di euro 38.142.

Sulla base di una puntuale applicazione del principio contabile OIC 16, abbiamo provveduto a scorporare la quota parte di costo riferita alle aree di sedime degli stessi.

Il valore attribuito a tali aree è stato individuato sulla base di un criterio forfetario di stima che consente la ripartizione del costo unitario, facendolo ritenere congruo, nella misura del 20% del costo dell'immobile al netto dei costi incrementativi capitalizzati e delle eventuali rivalutazioni operate.

Non si è più proceduto allo stanziamento delle quote di ammortamento relative al valore dei suddetti terreni, ritenendoli beni patrimoniali non soggetti a degrado ed aventi vita utile illimitata.

L'intero ammontare degli ammortamenti effettuati è stato imputato al valore dei soli fabbricati.

La società ha ritenuto di non avvalersi della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2022 prevista dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla Legge 126 /2020), come modificato dalla L. 25/2022, di conversione del decreto-legge 27 gennaio 2022, n. 4, che ha esteso tale facoltà agli esercizi in corso al 31 dicembre 2021 e al 31 dicembre 2022.

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

### Totale rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali alla fine dell'esercizio

Ai sensi dell'articolo 10 legge n. 72/1983 si precisa che sulle immobilizzazioni materiali iscritte nel bilancio della società al 31/12/2022 non sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistica.

### Contributi in conto capitale

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 la società ha ricevuto donazioni per l'acquisto di attrezzature domestiche per euro 2.911,62, per la contabilizzazione di tali contributi è stato scelto il metodo diretto.

### Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
60		60

### Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	60	60	60
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	<b>60</b>	<b>60</b>	<b>60</b>

Le variazioni intervenute nell'esercizio sono le seguenti.

Descrizione	31/12/2021	Acquisizioni	Rivalutazioni	Riclassifiche	Cessioni	Svalutazioni	31/12/2022
Imprese controllate							
Imprese collegate							



Descrizione	31/12/2021	Acquisizioni	Rivalutazioni	Riclassifiche	Cessioni	Svalutazioni	31/12/2022
Imprese cooperative e consorzi							
Soci							
Altri		60					60
Arrotondamento							
<b>Totale</b>		<b>60</b>					<b>60</b>

Nella voce crediti verso altri sono stati iscritti, per un importo pari a euro 60, depositi cauzionali agli erogatori di servizi.

### Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2022 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente.

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Italia	60	60
<b>Totale</b>	<b>60</b>	<b>60</b>

## Attivo circolante

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore nominale al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, di settore e anche il rischio paese.

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
162.688	107.863	54.825

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	42.424	(8.395)	34.029	34.029
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	4.106	77.743	81.849	81.849
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	61.333	(14.523)	46.810	46.810
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>107.863</b>	<b>54.825</b>	<b>162.688</b>	<b>162.688</b>

I crediti tributari di euro 81.849 sono costituiti dal credito IVA per euro 17.994 e dal credito d'imposta per risparmio energetico per euro 63.855 ceduto nel 2023.

i

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

La ripartizione dei crediti al 31/12/2022 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente.

Area geografica	Italia	Totale
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	34.029	34.029
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	81.849	81.849
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	46.810	46.810

Area geografica	Italia	Totale
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	162.688	162.688

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

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2021	5.630	1.370	7.000
Utilizzo nell'esercizio			
Accantonamento esercizio			
<b>Saldo al 31/12/2022</b>	<b>5.630</b>	<b>1.370</b>	<b>7.000</b>

## Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
7.079	33.258	(26.179)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	33.065	(26.136)	6.929
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	193	(43)	150
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>33.258</b>	<b>(26.179)</b>	<b>7.079</b>

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

## Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
1.779	2.293	(514)

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

Non sussistono, al 31/12/2022, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti attivi</b>	2.293	(514)	1.779
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>2.293</b>	<b>(514)</b>	<b>1.779</b>

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
42.350	42.247	103

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	20.300	50	-		20.350
Riserva legale	-	8.751	-		8.751
Riserve statutarie	-	11.537	-		11.537
Altre riserve					
Varie altre riserve	1	-	-		1
Totale altre riserve	1	-	-		1
Utili (perdite) portati a nuovo	(7.224)	-	(7.224)		-
Utile (perdita) dell'esercizio	29.170	-	29.170	1.711	1.711
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>42.247</b>	<b>20.338</b>	<b>21.946</b>	<b>1.711</b>	<b>42.350</b>

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1
<b>Totale</b>	<b>1</b>

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	20.350	B
Riserva legale	8.751	B
Riserve statutarie	11.537	B
Altre riserve		
Varie altre riserve	1	
Totale altre riserve	1	
<b>Totale</b>	<b>40.639</b>	

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

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

Descrizione	Importo
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1
<b>Totale</b>	<b>1</b>

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

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

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

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
63.512	49.980	13.532

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	49.980
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	18.093
Utilizzo nell'esercizio	4.561
Totale variazioni	13.532
Valore di fine esercizio	63.512

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

## Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
1.194.038	211.711	982.327

## Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	92.000	80.000	172.000	10.000	162.000	162.000
Debiti verso banche	30.876	902.569	933.445	115.254	818.191	634.322

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Acconti	1.307	1.672	2.979	2.979	-	-
Debiti verso fornitori	6.071	4.527	10.598	10.598	-	-
Debiti tributari	3.106	680	3.786	3.786	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	13.179	184	13.363	13.363	-	-
Altri debiti	65.172	(7.305)	57.867	57.867	-	-
<b>Totale debiti</b>	<b>211.711</b>	<b>982.327</b>	<b>1.194.038</b>	<b>213.847</b>	<b>980.191</b>	<b>796.322</b>

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

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
<b>Ammontare</b>	<b>1.194.038</b>	<b>1.194.038</b>

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	172.000	172.000
Debiti verso banche	933.445	933.445
Acconti	2.979	2.979
Debiti verso fornitori	10.598	10.598
Debiti tributari	3.786	3.786
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	13.363	13.363
Altri debiti	57.867	57.867
<b>Totale debiti</b>	<b>1.194.038</b>	<b>1.194.038</b>

### **Variazioni del prestito sociale**

Descrizione	Importo
Saldo al 31/12/2021	92.000
Restituzioni ne periodo	(10.000)
Versamenti del periodo	90.000
Saldo al 31/12/2022	172.00

E' istituita una sezione di attività denominata "Prestito Sociale" finalizzata alla raccolta del risparmio presso i soci persone fisiche ed impiegato esclusivamente per il conseguimento dell'oggetto sociale.

Sono stati chiesti ai soci per finanziare l'acquisto dell'immobile in cui verrà svolta l'attività sociale.

La legge di bilancio 2018 (legge 205/2017) ha introdotto una riforma complessiva dello strumento del prestito sociale nelle società cooperative, demandandone l'attuazione al Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio (CICR) che doveva provvedere entro il 30 giugno 2018, con propria deliberazione ancora non adottata, a disciplinare la fase transitoria per l'adeguamento. Apposite misure dovranno essere previste se l'indebitamento nei confronti dei soci eccede i 300.000 (trecentomila) euro.

Il 20 marzo 2019 la Lega Nazionale delle Cooperative e Mutue ha deliberato l'adozione di un Regolamento Quadro obbligatorio per le Cooperative aderenti che raccolgono prestiti in misura superiore a 300.000 euro.

La cooperativa non effettua raccolta di risparmio tra il pubblico, non è iscritta all'Albo delle aziende di Credito e non è sottoposta ai controlli della Banca D'Italia.

L'ammontare complessivo dei prestiti sociali è di euro 172.000; i prestiti non prevedono il riconoscimento di interessi.

L'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto tra patrimonio netto più debiti e attivo immobilizzato è pari a 0,92.

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

## Nota integrativa abbreviata, conto economico

### Valore della produzione

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

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

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
562.554	473.077	89.477

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	491.082	462.895	28.187
Altri ricavi e proventi	71.472	10.182	61.290
<b>Totale</b>	<b>562.554</b>	<b>473.077</b>	<b>89.477</b>

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	490.584
Altre	498
<b>Totale</b>	<b>491.082</b>

### Ricavi per tipologia committente

Categoria	Importo	Percentuale
Committente pubblico	154.868	32
Soggetti privati	336.214	68
<b>Totale</b>	<b>491.082</b>	

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

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	491.082
<b>Totale</b>	<b>491.082</b>

### Costi della produzione

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
548.027	442.256	105.771

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	44.186	45.354	(1.168)

Servizi	136.753	88.886	47.867
Godimento di beni di terzi	48.127	52.880	(4.753)
Salari e stipendi	205.677	178.659	27.018
Oneri sociali	60.583	50.695	9.888
Trattamento di fine rapporto	19.108	14.060	5.048
Altri costi del personale	2.760	840	1.920
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	383	2.295	(1.912)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	20.191	4.754	15.437
Oneri diversi di gestione	10.259	3.833	6.426
<b>Totale</b>	<b>548.027</b>	<b>442.256</b>	<b>105.771</b>

### Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

I costi sono così suddivisi:

Descrizione	Retribuzione	Oneri sociali	Accantonamento TFR e trattamento quiescenza
Soci	58.299	16.068	6.891
Non soci	147.378	44.515	12.217
<b>Totale</b>	<b>205.677</b>	<b>60.583</b>	<b>19.108</b>

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del

### Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
(12.816)	(1.651)	(11.165)

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	57	5	52
(Interessi e altri oneri finanziari)	(12.873)	(1.656)	(11.217)
<b>Totale</b>	<b>(12.816)</b>	<b>(1.651)</b>	<b>(11.165)</b>

### Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllate	Collegate	Cooperative e consorzi	Soci	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi su titoli						
Interessi bancari e postali						
Interessi su finanziamenti						

Descrizione	Controllate	Collegate	Cooperative e consorzi	Soci	Altre	Totale
Interessi su crediti commerciali						
Altri proventi					57	57
Totale					57	57

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

Voce di ricavo	Importo
Donazioni	66.802
Totale	66.802

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

La Cooperativa è esente dall'IRES per la parte destinata a Riserva Indivisibile, ai sensi dell'articolo 12 Legge 904/1977 e per la parte versata al Fondo Mutualistico ai sensi della Legge 59/1992.

Con legge n. 10 del 14 luglio 2003, articolo 77, la Regione Lombardia ha previsto l'esenzione totale dal pagamento dell'IRAP per le ONLUS lombarde. L'ammontare dell'agevolazione ammonta ad euro 3.251.



## **Nota integrativa abbreviata, altre informazioni**

### **Dati sull'occupazione**

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

Organico	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Impiegati	8	9	1
operai	6	7	1
<b>Totale</b>	<b>14</b>	<b>16</b>	<b>2</b>

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello delle cooperative sociali.

Il numero medio di dipendenti suddivisi per categoria è di seguito evidenziato:

	Numero medio
<b>Impiegati</b>	6.01
<b>Operai</b>	4.06
<b>Totale Dipendenti</b>	10.07

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

I componenti il Consiglio di Amministrazione non percepiscono compensi per la carica, ma per le mansioni svolte.

Nel 2022 l'ammontare complessivo dei compensi corrisposti agli amministratori ammonta ad euro 44.514, di cui euro 26.408 per rapporti di lavoro subordinato ed euro 18.106 per attività professionale.

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

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

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

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

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

#### **Informazioni relative al fair value degli strumenti finanziari derivati**

La società non ha strumenti finanziari derivati.

### **Informazioni relative alle cooperative**

#### **Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile**

La mutualità viene evidenziata nel seguente prospetto, ai sensi dell'articolo 2513 del codice civile:

compensi a lavoratori	soci	non soci	Totale
<b>Dipendenti</b>			
salari e stipendi	58.299	147.378	205.677
contributi Inps	15.377	42.970	58.347
contributi Inail	690	1.545	2.235
indennità fine rapporto	6.890	12.217	19.108
spese trasfere	240	2.520	2.760
<b>Totale dipendenti</b>	<b>81.497</b>	<b>206.630</b>	<b>288.127</b>
	28,28	71,72	100,00
<b>consulenze tecniche</b>	<b>18.106</b>	<b>19.390</b>	<b>37.496</b>
	48,29	51,71	100,00
<b>totale compensi</b>	<b>99.631</b>	<b>226.092</b>	<b>325.724</b>
<b>percentuale incidenza</b>	30,59	69,41	100,00

La cooperativa, per espressa previsione contenuta nell'articolo 111-septies, comma 1, primo periodo, R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni, è riconosciuta a mutualità prevalente di diritto, indipendentemente dal rispetto del requisito della prevalenza fissato dall'articolo 2513 del codice civile.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis della Legge 4 agosto 2017, n. 124, come modificata dal DL 30/4/2019 n. 34, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria, da pubbliche amministrazioni, da società controllate, di diritto o di fatto, direttamente o indirettamente, da pubbliche amministrazioni, comprese le società con azioni quotate e le loro partecipate per un importo pari a Euro 2.468.

La seguente tabella riporta i dati inerenti ai soggetti eroganti, ammontare o valore dei beni ricevuti e breve descrizione delle motivazioni annesse al beneficio.

	Soggetto Erogante	Contributo ricevuto	Causale
n. 1	Ministero Lavoro e Politiche Sociali	2.468	Cinque per mille 2020/2021

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

Si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

Risultato d'esercizio al 31/12/2021	Euro	1.711
a fondo mutualistico 3% art. 11 L.59/92	Euro	51
a riserva legale	Euro	513
a riserva Indivisibile L. 904/1977	Euro	1.147

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

Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente

(Elisabetta Colombo)

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

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

Data, 28 marzo 2023