

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: COOP. LOTTA CONTRO L'EMARGINAZIONE
COOP.SOCIALE ONLUS

Sede: VIA FELICE LACERRA 124 SESTO SAN GIOVANNI
MI

Capitale sociale: 566.687,00

Capitale sociale interamente versato: no

Codice CCIAA: MI

Partita IVA: 00989320965

Codice fiscale: 94502230157

Numero REA: 1054114

Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA

Settore di attività prevalente (ATECO): 879000

Società in liquidazione: no

Società con socio unico: no

Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: no

Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:

Appartenenza a un gruppo: no

Denominazione della società capogruppo:

Paese della capogruppo:

Numero di iscrizione all'albo delle cooperative: A102370

Bilancio al 31/12/2022

Stato Patrimoniale Ordinario

	31/12/2022	31/12/2021
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	5.375	16.925
<i>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</i>	<i>5.375</i>	<i>16.925</i>
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	-	-
1) costi di impianto e di ampliamento	807	1.076

	31/12/2022	31/12/2021
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	14.793	20.120
7) altre	106.696	109.049
<i>Totale immobilizzazioni immateriali</i>	<i>122.296</i>	<i>130.245</i>
II - Immobilizzazioni materiali	-	-
1) terreni e fabbricati	2.145.763	2.493.547
2) impianti e macchinario	11.572	14.881
3) attrezzature industriali e commerciali	2.272	4.229
4) altri beni	61.332	93.570
5) immobilizzazioni in corso e acconti	106.530	93.077
<i>Totale immobilizzazioni materiali</i>	<i>2.327.469</i>	<i>2.699.304</i>
III - Immobilizzazioni finanziarie	-	-
1) partecipazioni in	-	-
d-bis) altre imprese	39.086	37.447
<i>Totale partecipazioni</i>	<i>39.086</i>	<i>37.447</i>
2) crediti	-	-
d-bis) verso altri	71.741	70.077
esigibili oltre l'esercizio successivo	71.741	70.077
<i>Totale crediti</i>	<i>71.741</i>	<i>70.077</i>
<i>Totale immobilizzazioni finanziarie</i>	<i>110.827</i>	<i>107.524</i>
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>	<i>2.560.592</i>	<i>2.937.073</i>
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	-	-
4) prodotti finiti e merci	349	981
<i>Totale rimanenze</i>	<i>349</i>	<i>981</i>
II - Crediti	-	-
1) verso clienti	2.480.887	2.394.893
esigibili entro l'esercizio successivo	2.480.887	2.394.893
5-bis) crediti tributari	81.394	49.800
esigibili entro l'esercizio successivo	81.394	49.800
5-quater) verso altri	2.327.399	1.715.649
esigibili entro l'esercizio successivo	2.327.399	1.715.649
<i>Totale crediti</i>	<i>4.889.680</i>	<i>4.160.342</i>
IV - Disponibilita' liquide	-	-
1) depositi bancari e postali	546.064	497.990

	31/12/2022	31/12/2021
3) danaro e valori in cassa	20.520	27.059
<i>Totale disponibilita' liquide</i>	<i>566.584</i>	<i>525.049</i>
<i>Totale attivo circolante (C)</i>	<i>5.456.613</i>	<i>4.686.372</i>
D) Ratei e risconti	41.669	46.302
<i>Totale attivo</i>	<i>8.064.249</i>	<i>7.686.672</i>
Passivo		
A) Patrimonio netto	1.977.947	1.990.406
I - Capitale	566.687	586.000
III - Riserve di rivalutazione	1.041.679	1.038.129
IV - Riserva legale	190.437	188.316
VI - Altre riserve, distintamente indicate	-	-
Varie altre riserve	168.363	170.891
<i>Totale altre riserve</i>	<i>168.363</i>	<i>170.891</i>
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	10.781	7.070
Totale patrimonio netto	1.977.947	1.990.406
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	669.683	678.903
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti	588.491	572.501
esigibili entro l'esercizio successivo	336.369	320.379
esigibili oltre l'esercizio successivo	252.122	252.122
4) debiti verso banche	2.039.855	1.836.529
esigibili entro l'esercizio successivo	1.540.004	1.164.591
esigibili oltre l'esercizio successivo	499.851	671.938
5) debiti verso altri finanziatori	550.000	370.000
esigibili entro l'esercizio successivo	44.444	220.000
esigibili oltre l'esercizio successivo	505.556	150.000
6) acconti	4.484	50
esigibili entro l'esercizio successivo	4.484	50
7) debiti verso fornitori	1.032.166	1.061.603
esigibili entro l'esercizio successivo	1.032.166	1.061.603
12) debiti tributari	99.795	106.809
esigibili entro l'esercizio successivo	99.795	106.809
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	245.827	345.472
esigibili entro l'esercizio successivo	245.827	345.472

	31/12/2022	31/12/2021
14) altri debiti	664.476	598.470
esigibili entro l'esercizio successivo	664.476	598.470
<i>Totale debiti</i>	<i>5.225.094</i>	<i>4.891.434</i>
E) Ratei e risconti	191.525	125.929
<i>Totale passivo</i>	<i>8.064.249</i>	<i>7.686.672</i>

Conto Economico Ordinario

	31/12/2022	31/12/2021
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	7.108.255	7.090.081
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	1.868.945	2.113.165
altri	98.763	133.598
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>	<i>1.967.708</i>	<i>2.246.763</i>
<i>Totale valore della produzione</i>	<i>9.075.963</i>	<i>9.336.844</i>
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	436.604	406.510
7) per servizi	2.274.762	2.461.211
8) per godimento di beni di terzi	435.688	402.526
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	4.004.973	4.093.840
b) oneri sociali	1.138.462	1.142.133
c) trattamento di fine rapporto	359.418	332.365
e) altri costi	25.111	32.422
<i>Totale costi per il personale</i>	<i>5.527.964</i>	<i>5.600.760</i>
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	29.432	31.609
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	109.561	129.696
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	24.870	-
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>	<i>163.863</i>	<i>161.305</i>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	632	(981)

	31/12/2022	31/12/2021
14) oneri diversi di gestione	147.461	187.007
<i>Totale costi della produzione</i>	<i>8.986.974</i>	<i>9.218.338</i>
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	88.989	118.506
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni	-	-
altri	14	-
<i>Totale proventi da partecipazioni</i>	<i>14</i>	<i>-</i>
16) altri proventi finanziari	-	-
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	(1.766)	463
<i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>	<i>(1.766)</i>	<i>463</i>
<i>Totale altri proventi finanziari</i>	<i>(1.766)</i>	<i>463</i>
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	76.456	111.899
<i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>	<i>76.456</i>	<i>111.899</i>
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>	<i>(78.208)</i>	<i>(111.436)</i>
Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)	10.781	7.070
21) Utile (perdita) dell'esercizio	10.781	7.070

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	Importo al 31/12/2022	Importo al 31/12/2021
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	10.781	7.070
Interessi passivi/(attivi)	78.208	111.436
<i>1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</i>	<i>88.989</i>	<i>118.506</i>
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	64.402	31.233
Ammortamenti delle immobilizzazioni	138.993	161.305
<i>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>	<i>203.395</i>	<i>192.538</i>
<i>2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>292.384</i>	<i>311.044</i>
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	632	(981)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(85.994)	570.262
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(25.003)	224.152
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	4.633	(19.807)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	65.596	37.157
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(458.020)	(115.077)
<i>Totale variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>(498.156)</i>	<i>695.706</i>
<i>3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>(205.772)</i>	<i>1.006.750</i>
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(78.208)	(111.436)
(Utilizzo dei fondi)	(73.623)	(99.182)
<i>Totale altre rettifiche</i>	<i>(151.831)</i>	<i>(210.618)</i>
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(357.603)	796.132
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(40.377)	(44.564)
Disinvestimenti	302.652	3.829
Immobilizzazioni immateriali		

	Importo al 31/12/2022	Importo al 31/12/2021
(Investimenti)	(42.660)	(42.660)
Disinvestimenti		5.718
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(5.009)	(1.792)
Disinvestimenti	1.706	
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	216.312	(79.469)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(49.758)	(253.301)
Accensione finanziamenti	650.000	850.000
(Rimborso finanziamenti)	(396.916)	(996.981)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	6.500	157.500
(Rimborso di capitale)	(27.000)	(21.500)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	182.826	(264.282)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	41.535	452.381
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	497.990	37.861
Danaro e valori in cassa	27.059	34.807
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	525.049	72.668
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	546.064	497.990
Danaro e valori in cassa	20.520	27.059
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	566.584	525.049
Differenza di quadratura		

Nota integrativa, parte iniziale

Introduzione

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2022.

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

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

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio, integrate con le ulteriori informazioni di cui agli articoli 2512, 2513 e 2545-sexies del codice civile.

Nella redazione del bilancio, così come nella gestione sociale, si è tenuto conto del carattere non speculativo della Cooperativa, delle sue finalità mutualistiche e del rapporto Socio-Cooperativa che la contraddistingue. Il Consiglio di Amministrazione inoltre ritiene e attesta, ai sensi delle disposizioni contenute nella legge 59/92, in particolare nell'art. 2, che "Cooperativa Lotta" abbia perseguito e raggiunto gli scopi statutari in conformità con il carattere cooperativo di "Cooperativa Lotta".

La società cooperativa, ai sensi dell'art. 2364 del codice civile, ha fatto utilizzo della clausola statutaria che prevede la possibilità di approvare il bilancio d'esercizio nel termine dei 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale.

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

Il presente bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 evidenzia un utile d'esercizio di euro 10.781.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

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

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

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

Principi di redazione

Commento

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

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

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

Continuità aziendale

Ai sensi dell'art. 2423-bis comma 1 n. 1 del codice civile, la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività. Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale non sono emerse significative incertezze.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

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

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

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

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

Commento

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 del codice civile.

Cambiamenti di principi contabili

Commento

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

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Commento

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile si precisa che per omogeneità con l'esposizione dei dati di bilancio 2022, sono state compiute correlate riclassificazioni di alcune voci di bilancio al 31 dicembre 2021 che non hanno comportato alcun effetto sui valori del patrimonio netto e del risultato ivi riportati.

Criteri di valutazione applicati

Commento

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

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

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

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

I crediti verso soci cooperatori sono valutati al valore nominale.

Immobilizzazioni immateriali

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

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

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

Voci immobilizzazioni immateriali	Periodo
Costi di impianto e di ampliamento	5 anni in quote costanti
Software	5 anni in quote costanti
Spese ristrutturazione su beni di terzi	Durata del contratto

Le eventuali alienazioni di beni immateriali avvenute nel corso dell'esercizio hanno comportato l'eliminazione del loro valore residuo.

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

Nell'esercizio 2020, in applicazione della norma emergenziale di cui all'art. 60, commi da 7-bis a 7-quinquies del D.L. 14.8.2020 n. 104, convertito dalla Legge 13.10.2020 n. 126, è stato sospeso l'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali, nel dettaglio riguardanti le seguenti categorie di beni:

- Costi di impianto e ampliamento;
- Spese sostenute per l'utilizzo di software;
- Costi per migliorie e spese incrementative su beni di terzi.

In sostanza le quote di ammortamento non rilevate nel bilancio 2020 per € 34.319 verranno imputate al Conto economico relativo all'esercizio successivo e con lo stesso criterio verranno differite le quote successive, prolungando di fatto il piano di ammortamento originario di un anno. Dal punto di vista fiscale invece, le quote sospese continueranno ad essere dedotte extra-contabilmente.

Nel corso dell'esercizio 2021 è stato recuperato l'importo di € 7.449 quale quote parte dell'ammortamento sospeso nell'esercizio 2020.

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

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

Immobilizzazioni materiali

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

Sono stati imputati ad incremento del valore dei beni a cui si riferiscono i costi sostenuti nell'esercizio che abbiano comportato un effettivo incremento della produttività, della durata di vita utile o della consistenza dei cespiti.

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

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati. Tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico a conto economico di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al

momento in cui il bene è disponibile e pronto all'uso, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi. Detti piani, oggetto di verifica annuale, sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo.

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

Voci immobilizzazioni materiali	Aliquote %
Fabbricati	3%
Tendostruttura maneggio	15%
Impianti generici e specifici	10%
Impianto fotovoltaico	9%
Arredi	15%
Attrezzatura varia	15%
Automezzi	20%
Macchine elettroniche d'ufficio	20%
Motocicli	25%
Beni strumentali < 516 €	20%
Mobili ufficio	12%

Le eventuali dismissioni di cespiti (cessioni, rottamazioni, ecc.) avvenute nel corso dell'esercizio hanno comportato l'eliminazione del loro valore residuo. L'eventuale differenza tra valore contabile e valore di dismissione è stato rilevato a conto economico.

Gli eventuali contributi in conto immobilizzi, sono stati portati in diretta diminuzione del costo "storico" dei beni ammortizzabili, mediante il metodo cd. diretto. Per effetto di questa modalità di rilevazione, le quote di ammortamento sono calcolate sul costo del bene al netto del contributo, senza che quest'ultimo trovi esplicita evidenza nel Conto Economico.

Per le immobilizzazioni acquisite nel corso dell'esercizio le suddette aliquote sono state ridotte forfettariamente del 50% nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti nel corso dell'esercizio.

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

Nell'esercizio 2020, in applicazione della norma emergenziale di cui all'art. 60, commi da 7-bis a 7-quinquies del D.L. 14.8.2020 n. 104, convertito dalla Legge 13.10.2020 n. 126, è stato sospeso l'intero ammortamento delle immobilizzazioni materiali.

In sostanza le quote di ammortamento non rilevate nel bilancio 2020 per € 125.126 verranno imputate al Conto economico relativo all'esercizio successivo e con lo stesso criterio verranno differite le quote successive, prolungando di fatto il piano di ammortamento originario di un anno. Dal punto di vista fiscale invece, le quote sospese continueranno ad essere dedotte extra contabilmente.

Nel corso dell'esercizio 2021 è stato recuperato l'importo di € 15.748, mentre nell'esercizio 2022 è stato recuperato l'importo di 22.620, quale quota parte dell'ammortamento sospeso nell'esercizio 2020.

Rivalutazioni immobilizzazioni materiali

Nel successivo prospetto si precisa, ai sensi e per gli effetti dell'art. 10 della legge 19 Marzo 1983, n. 72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, per quali beni materiali è stata eseguita una rivalutazione monetaria evidenziandone quindi il relativo ammontare.

Riferimenti normativi	Beni rivalutati	Importo
DL 185/2008	Fabbricati strumentali	€ 1.008.720
Legge 232/2016	Fabbricati strumentali	€ 84.679
DL 104/2020	Fabbricati strumentali	€ 947.666

La rivalutazione ai sensi della Legge 232/2016 sul fabbricato in Sesto San Giovanni - via Pascoli 15 è stata effettuata mediante riduzione del fondo di ammortamento del fabbricato in luogo dell'incremento del valore storico del medesimo, per un totale di € 100.809 con versamento dell'imposta sostitutiva del 16% pari a € 16.130, con un valore netto così di € 84.679.

La Cooperativa, inoltre, nell'esercizio 2020 si è avvalsa della facoltà di rivalutare gli immobili strumentali ammortizzabili iscritti in bilancio fra le immobilizzazioni materiali alla data del 31.12.2019, il cui valore era inferiore a quello di mercato, ai sensi dell'art. 110 co. 1 DL 104/2020, in deroga ai vincoli dell'art. 2426 del codice civile. La rivalutazione è avvenuta nel rispetto del valore dichiarato in perizia, il quale non eccedeva il valore di mercato, ed esclusivamente ai fini civilistici, senza rilevanza ai fini fiscali.

Per tale rivalutazione è stata utilizzata la tecnica che prevedeva la riduzione del fondo di ammortamento, il quale mantiene invariato il coefficiente di ammortamento e determina un allungamento del periodo di ammortamento che risulta compatibile con la nuova stima della vita utile del bene, ad eccezione della rivalutazione del fabbricato in Milano, via M. Colonna che per il 50% della parte residua è stato incrementato il valore del bene.

Nel dettaglio è stata effettuata la rivalutazione per le seguenti immobilizzazioni materiali:

- Immobile in Sesto San Giovanni - via Parpagliona n.41;
- Immobile in Milano - via M. Colonna n.57;
- Immobile in Sesto San Giovanni - via Lacerra n.124;
- Immobile in Sesto San Giovanni - via Lacerra 3° piano n.124;
- Box in Sesto San Giovanni - via Lacerra n.124;
- Immobile in Sesto San Giovanni - via Marelli n. 170;
- Immobile in Varese - via Walder n.39;
- Immobile in Sesto San Giovanni - via Foscolo n.7;
- Immobile in Sesto San Giovanni - via Pascoli n.15.

Si precisa che gli immobili in Sesto San Giovanni - via Lacerra 3° piano n.124 e via Marelli n. 170 sono stati oggetto di cessione nel corso dell'anno 2022.

Nel prospetto seguente si evidenzia le rivalutazioni effettuate, il relativo costo storico e il valore netto contabile al 31.12.2022.

Descrizione	Valore storico	Incremento 2022	Valore area	Rivalutazione DL 185/2008	Rivalutazione DL 104/2020	Azzeram. Rivalut.	F.do 2022	Valore netto contabile
Immobile in Sesto San Giovanni - via Parpagliona n.41	204.057	528	9.193	355.566	-	-	- 33.593	535.751

Immobile in Milano - via M. Colonna n.57	36.234	-	4.648	69.243	24.938	-	- 7.825	127.238
Immobile in Sesto San Giovanni - via Lacerra n.124	463.881	-	44.415	271.205	-	-	-44.105	735.396
Immobile in Sesto San Giovanni - via Lacerra 3° piano n.124	800	-	200	127.000	-	-127.800	-	0
Box in Sesto San Giovanni - via Lacerra n.124	12.395	-	3.099	2.706	-	-	-1.106	17.094
Immobile in Sesto San Giovanni - via Marelli n. 170	800	-	200	183.000	-	-183.800	-	0
Immobile in Varese - via Walder n.39	330.046	23.374	32.000	-	-	-	- 20.504	364.916
Immobile in Sesto San Giovanni - via Foscolo n.7	97.131	-	-	-	-	-	- 5.827	91.303
Immobile in Sesto San Giovanni - via Pascoli n.15	217.169	-	15.494	-	-	-	- 13.030	204.139
TOTALE	1.362.513	23.902	109.249	1.008.720	24.938	- 311.600	- 125.991	2.091.731

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

Terreni e fabbricati

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

Immobilizzazioni in corso e acconti

Gli acconti ai fornitori per l'acquisto di immobilizzazioni materiali iscritti nella voce B.II.5 sono rilevati inizialmente alla data in cui sorge unicamente l'obbligo al pagamento di tali importi. Di conseguenza gli acconti non sono oggetto di ammortamento.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.). Nel caso di incremento della partecipazione per aumento di capitale, il valore di costo a cui è iscritta in bilancio la partecipazione immobilizzata è aumentato dell'importo corrispondente all'importo sottoscritto o per erogazione del ristorno concesso sotto forma di aumento gratuito del capitale sociale.

Crediti

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono stati rilevati in bilancio al valore di presumibile realizzo, ritenendo irrilevante l'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, e rappresentano un'obbligazione di terzi verso la società.

Rimanenze

Le rimanenze di beni sono valutate al costo di acquisto in quanto tale valore non è superiore al valore di realizzo.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo, ritenendo irrilevante l'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, in quanto tutti i crediti hanno scadenza inferiore ai dodici mesi.

L'adeguamento al presumibile valore di realizzo è stato effettuato mediante lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valore nominale.

Ratei e risconti attivi

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

Patrimonio netto

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

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

chiusura del bilancio. Si precisa che l'accantonamento maturato nell'anno viene versato al Fondo di tesoreria INPS e ai Fondi di previdenza complementare.

Debiti

I debiti sono stati rilevati in bilancio al valore nominale, ritenendo irrilevante l'applicazione del criterio del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria.

Ratei e risconti passivi

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

Altre informazioni

Commento

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

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

Nota integrativa, attivo

Introduzione

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

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Introduzione

Nella seguente tabella sono esposte le variazioni intervenute nell'esercizio, distinguendo gli stessi a seconda del fatto che siano stati richiamati o meno.

Analisi delle variazioni dei crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Parte richiamata	16.925	(11.550)	5.375
<i>Totale</i>	<i>16.925</i>	<i>(11.550)</i>	<i>5.375</i>

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Introduzione

Dopo l'iscrizione in conto economico delle quote di ammortamento dell'esercizio, pari ad € 29.432, le immobilizzazioni immateriali ammontano ad € 122.296.

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di impianto e ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzo delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	1.995	82.574	800.913	885.482
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	919	62.454	691.864	755.237
Valore di bilancio	1.076	20.120	109.049	130.245
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	-	21.482	21.482
Ammortamento dell'esercizio	269	5.327	23.836	29.432
<i>Totale variazioni</i>	<i>(269)</i>	<i>(5.327)</i>	<i>(2.354)</i>	<i>(7.950)</i>
Valore di fine esercizio				
Costo	1.995	82.574	822.396	906.965
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.188	67.781	715.700	784.669
Valore di bilancio	807	14.793	106.696	122.296

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Introduzione

Dopo l'iscrizione in conto economico delle quote di ammortamento dell'esercizio, pari ad € 109.561, le immobilizzazioni materiali ammontano ad € 2.327.469

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

Analisi dei 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
Valore di inizio esercizio						
Costo	1.550.520	92.792	145.171	883.802	93.077	2.765.362
Rivalutazioni	1.033.658	-	-	-	-	1.033.658
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	90.631	77.911	140.942	790.232	-	1.099.716
Valore di bilancio	2.493.547	14.881	4.229	93.570	93.077	2.699.304
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	23.902	630	-	2.392	13.453	40.377
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	302.652	-	-	-	-	302.652
Ammortamento dell'esercizio	69.034	3.940	1.958	34.630	-	109.562
Totale variazioni	(347.784)	(3.310)	(1.958)	(32.238)	13.453	(371.837)
Valore di fine esercizio						
Costo	1.572.422	93.422	145.171	886.194	106.530	2.803.739
Rivalutazioni	723.658	-	-	-	-	723.658
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	150.317	81.850	142.899	824.862	-	1.199.928
Valore di bilancio	2.145.763	11.572	2.272	61.332	106.530	2.327.469

Operazioni di locazione finanziaria

Introduzione

La società alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario.

Immobilizzazioni finanziarie

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

Introduzione

Nella seguente tabella vengono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

Si precisa che nel bilancio in esame non sono presenti strumenti finanziari derivati attivi.

Si riporta il dettaglio delle partecipazioni:

Descrizione	Importo
Nuova Onlus Consorzio di Cooperative sociali	258
Consorzio sociale "CS&L"	4.960
Coopwork Cooperativa sociale ONLUS	10.250
Residenza del Sole consorzio sociale	10.000
Soc. coop edificatrice l'Aurora	75
CCFS società cooperativa	51
Banca Etica	3.615
Banca di Credito Cooperativo	1.444
UNIONCOOP	1.973
Mag. 2 Finance	429
Cooperfidi Italia	2.500
CGM Finance – 5 azioni	2.500
CFI cooperazione finanza impresa (2 azioni)	1.032
TOTALE	39.086

Analisi dei movimenti di partecipazioni, altri titoli, strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	37.447	37.447
Valore di bilancio	37.447	37.447
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	1.640	1.640
Totale variazioni	1.640	1.640
Valore di fine esercizio		
Costo	39.086	39.086
Valore di bilancio	39.086	39.086

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Introduzione

Nella seguente tabella vengono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

Analisi delle variazioni e della scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso altri	70.077	1.664	71.741	71.741
Totale	70.077	1.664	71.741	71.741

Commento

Si precisa che non esistono crediti immobilizzati di durata superiore a cinque anni e nel seguente prospetto si riporta il dettaglio:

Descrizione	Importo
Depositi cauzionali per locazioni	€ 68.720
Depositi cauzionali contratti di noleggio	€ 2.264
Depositi cauzionali per utenze e vari	€ 757

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Introduzione

Non viene fornita la ripartizione dei crediti immobilizzati per area geografica in quanto non rilevante.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Introduzione

Le immobilizzazioni finanziarie presenti in bilancio non sono state iscritte ad un valore superiore al loro "fair value".

Attivo circolante

Rimanenze

Introduzione

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle rimanenze.

Si tratta delle rimanenze relative all'attività del Bar aperto nel 2021.

Analisi delle variazioni delle rimanenze

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
prodotti finiti e merci	981	(632)	349
Totale	981	(632)	349

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Introduzione

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

Analisi delle variazioni e della scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti	2.394.893	85.994	2.480.887	2.480.887
Crediti tributari	49.800	31.594	81.394	81.394
Crediti verso altri	1.715.649	611.750	2.327.399	2.327.399
Totale	4.160.342	729.338	4.889.680	4.889.680

Commento

I "crediti verso clienti" risultano così composti:

Descrizione	Importo
Fatture clienti da emettere	€ 2.066.535
Note credito clienti da emettere	- € 268.334
Crediti vs. clienti	€ 732.686
Fondo svalutazione crediti	- € 50.000
TOTALE	€ 2.480.887

I "crediti verso altri" risultano così composti:

Descrizione	Importo
Fornitori e Professionisti c/anticipi	€ 5.902
Contributi da ricevere	€ 2.316.393
F.do perdite contributi da ricevere	- € 10.000
Crediti vari	€ 2.648

Rimborso da CNCA	€ 2.150
Acconti su retribuzioni e prestiti a dipendenti	€ 6.257
Credito ritenute su contributi	€ 460
Debito vs INAIL	€ 3.589
TOTALE	€ 2.327.399

Nel dettaglio i contributi da ricevere:

ENTE	PROGETTO	IMPORTO (Euro)
Comune Gavirate	Nido 2022- Sez. Primavera	3.215,02
CNCA	CHIAMATI AL FUTURO	2.630,00
AUSER Lombardia	Auser nonni	2.383,72
Ministero Interno/Consorzio Nova	FAMI Caporalato DIAGRAMMI	7.279,52
PRAP	Casa Ammende Emergenza COVID Carcere	10.270,72
Regione Lombardia/Capofila vari	POR Inclusione attiva	46.872,78
Consorzio NOVA	DIAGRAMMI	188.310,96
Min. Interno-Ass.TAMAT	FAMI Inside Aut	53.250,95
Reg. Lomabardia/Vari	POR Inclusione Attiva	51.857,89
PRAP- Cassa Ammende	Emergenza COVID	15.230,00
Fondazione Cariplo	Ami-Città	221.528,10
Auser Lombardia	Leggiamo	133,19
Auser Lombardia	I nonni nella comunità	35.726,06
Ministero Interno/Università Cattolica	FAMI Espor	2.256,89
Fondazione Cariplo/Coop Torpedone	Energie Vulnerabili	2.554,51
Fondazione Cariplo	Rizomi	13.252,84
Comunità Nuova	UMG POR Milano	27.074,04
Assemi San Donato	POR S. Donato	43.331,01
Regione Lombardia	WelcHome 2021	34.987,82
Comune di Cinisello RL	Casa Rifugio O./D.	4.750,00
Comune di Milano	Derive approdi- Avv.4- G./G.2022	363.758,43
Comune di Milano	Derive Approdi	402.922,17
LEDHA	Diritti persone	1.215,00
Fondazione Cariplo	Amicittà	4.067,83
Fondazione di Comunità Milano	Mettiti le mie scarpe 2022	5.000,00
Auser Lombardia	saldo Leggiamo	3.267,30
Comune di Milano	UM multidisciplinare 2022	14.542,91

Ministero Interno/ Università Cattolica	FAMI ESPOR	1.592,96
Fond. Cariplo / Coop Torpedone	Energie Invulnerabili	6.826,27
Fondazione Cariplo -	saldo Rizomi	5.101,40
Comunità Nuova	UMG POR Milano	2.300,00
Assemi San Donato	POR San Donato	5.475,00
Cooper Rho	Scuola Condivisa	9.632,24
SERCOOP	POR UMG	20.858,65
Reg. Lombardia	POR UMG	18.698,00
Cooper Rho	Una scuola condivisa	21.427,06
Cooper Rho	Scuola Condivisa	18.741,28
Comunità Nuova	UDS POR Monza 2021	63.956,43
COOPWORK	Il Viaggio	18.759,68
Comunità Nuova	POR ULISSE M./Gall CN	10.531,68
Comunità Nuova	UdS POR Monza	19.838,60
Comunità Nuova	UdS POR Monza	13.583,57
Comunità Nuova	UDS POR Monza	19.480,00
Comune di Gallarate	POR UdS Gallarate	58.118,54
Regione Lombardia	Talea	16.354,24
CS&L	POR Carcere	5.528,63
ENAIIP	POR Carcere Plinto	38.319,52
CS&L	Odisseo Ulisse	19.696,58
Coopwork- POR Discobus	POR Discobus	13.797,07
Fondazione Cariplo	Energia dei Legami	2.650,37
Regione Lombardia/Comune di Varese	POR Laboratori Sociali Varese	11.283,77
Regione Lombardia/Comune di Lonate	POR Laboratori Sociali Lonate	3.005,51
Regione Lombardia/Comune di Varese	Giustizia Riparativa	37.646,37
Regione Lombardia	UMG DISCOBUS	25.468,89
Regione Lombardia	RDD AREA 3 VARESE	43.869,32
ATS Insubria	Voucher Gio. VA	67.557,70
Fondazione del Varesotto	GEMME	1.130,58
Regione Lombardia / Asilo Mariuccia	SMART Luini	1.631,20
Comune di Saronno	RA.DI.CI. Young	1.393,36
Reg. Lombardia / CS&L	POR Carcere Varese FUORI GIRI	9.530,63
Fond. Cariplo	saldo Energia dei Legami (solo COLCE)	26.184,18
Fondazione Varesotto	Microcredito	2.138,36

Reg. Lombardia	Incubatori Comunità Busto A	960,16
Comune Lonate	POR Lonate	14.326,99
ENAIIP	Bridge	16.702,38
Fond. PRO-VALTELLINA	Percorsi Inclusione	6.000,00
Reg. Lomb./Com.Sndrio	RDD area 3 Sondrio	44.976,91
Ministero Interno/Prefettura di Sondrio	FAMI Valli In Rete	1.144,29
Reg. Lomb./Com. Sondrio	RDD area 3 Sondrio	11.173,72
Fond. Comasca	Street Factor	1.348,82
Fondazione Comasca	Street factor	1.708,91
Fondazione Comasca	Youth bank Fuorifuoco	1.338,50
CSV Insubria	POR Carcere COM & GallPOR	8.214,11
Fondazione Comasca	Strret factor	3.699,09
Fondazione Comasca	Youth bank Fuorifuoco	2.969,61
Fond. ISMU-	Contr. Integr. CAG Como	3.010,12
ATS Insubria	Voucher adolescenti CO	25.555,94
Contributo per progetto Vive 2022	Contributo per progetto Vive	3.000,00
Comune di Erba	Saldo Job Training	7.668,80
Fond. CARIPLO / Sis. bibli Ovest Com	Leggere è geniale	4.217,55
Intesa San Paolo	Lavoro di squadra	2.122,56
Ass. IL Gabbiano	Incubatori comunità CO	1.449,00
Az. Comasca	UMG COMO	26.725,78
Comune Albiolo	Giovani Albiolo	466,69

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Introduzione

Non viene fornita la ripartizione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica in quanto non rilevante.

Disponibilità liquide

Introduzione

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

Si precisa che il denaro in cassa comprende anche le giacenze dei diversi centri della cooperativa e le carte prepagate.

Analisi delle variazioni delle disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
depositi bancari e postali	497.990	48.074	546.064
danaro e valori in cassa	27.059	(6.539)	20.520
Totale	525.049	41.535	566.584

Ratei e risconti attivi

Introduzione

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

Analisi delle variazioni dei ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	46.302	(4.633)	41.669
Totale ratei e risconti attivi	46.302	(4.633)	41.669

Commento

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
RATEI E RISCONTI		
	Assicurazioni RC infortuni	86
	Affitti e spese condominiali	7.912
	Assicurazione automezzi	503
	Servizi vari auto noleggio	595
	Noleggio automezzi	998
	Oneri finanziari erogazione mutui	11.309
	Spese bancarie	3.900
	Oneri diversi di gestione	5.651
	Abbonamento riviste	149
	Spese smaltimento rifiuti	485
	Patto futura vendita - Figino	372
	Canone servizi informatici	951
	Canoni manutenzione attrezzatura	623

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
	Polizze Fidejussorie	8.135
	Totale	41.669

Oneri finanziari capitalizzati

Introduzione

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

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Introduzione

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

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Introduzione

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

Si precisa che con atto a rogito del Notaio Gallizia (rep. 42192; racc. 22166), l'assemblea dei soci il 27 luglio 2021 ha deliberato una serie di modifiche statutarie finalizzate alla sottoscrizione da parte di CFI Cooperazione finanza Impresa S.c.p.a. di uno strumento finanziario partecipativo di Euro 150.000,00, comprendente in particolare l'emissione di n. 300 (trecento) azioni destinate al nuovo socio finanziatore. Le azioni CFI - Cooperazione Finanza Impresa S.c.p.a. sono privilegiate nella ripartizione degli utili, pertanto a ciascuna di esse spetta obbligatoriamente un dividendo annuale non inferiore al 3,5%, beneficiando della riduzione in presenza della garanzia FEI/EaSI, ai sensi del D.M. 04/04/01 art. 4 comma 7, oltre la rivalutazione, a condizione che gli utili siano sufficienti, dopo aver dedotto gli accantonamenti a riserva legale e quanto destinato per legge ai fondi mutualistici, prima di eventuali ulteriori azioni del risultato. La remunerazione delle azioni CFI - Cooperazione Finanza Impresa S.c.p.a. è portabile, pertanto in caso di mancato o incompleto pagamento in un esercizio, essa dovrà essere recuperata nei successivi, nei limiti di capienza degli utili di esercizio, nel rispetto della legge e con preferenza rispetto ad altre azioni del risultato. Nel 2021 inoltre il nuovo socio ha erogato un finanziamento subordinato di nominali € 150.000,00 fruttifero di interessi nella misura del 3,5%.

Nell'esercizio 2022 il valore del capitale sociale sottoscritto da parte di CFI Cooperazione finanza Impresa S.c.p.a. mediante lo strumento finanziario partecipativo di € 150.000 è stato incrementato di € 1.186,85, per effetto della rivalutazione deliberata in sede di destinazione del risultato d'esercizio 2021 nei limiti di quanto previsto dall'articolo 7 della L. 59/92, ovvero nei limiti della media annuale delle variazioni mensili dell'indice FOI esclusi i tabacchi (2020-2021), pari all' 1,9% riproporzionando la rivalutazione alla data di sottoscrizione delle azioni.

In sede di destinazione dell'utile d'esercizio 2021 è stato anche ripristinato l'importo della riserva di rivalutazione immobili DL 185/2008 utilizzata in precedenti esercizi, precisando che l'importo di 2.186,30 (3,5%) sarà l'utile che verrà imputato in esercizi successivi a titolo di remunerazione delle azioni CFI, sussistendo particolari vincoli sulla disponibilità del patrimonio netto a fronte della riserva di rivalutazione che negli esercizi precedenti è stata utilizzata a copertura delle perdite.

Analisi delle variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'es. prec. - Altre destinazioni	Altre variazioni - Incrementi	Altre variazioni - Decrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	586.000	1.187	6.500	27.000	-	566.687
Riserve di rivalutazione	1.038.129	3.550	-	-	-	1.041.679
Riserva legale	188.316	2.121	-	-	-	190.437
Varie altre riserve	170.891	-	2	2.530	-	168.363
Utile (perdita) dell'esercizio	7.070	-	-	7.070	10.781	10.781
Totale	1.990.406	6.858	6.502	36.600	10.781	1.977.947

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indisponibile da rimborso ai soci	32.115
Riserva indisponibile sospensione amm.ti 2020	136.248
Totale	168.363

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Introduzione

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle voci di patrimonio netto

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi - per copertura perdite
Capitale	566.687	Capitale		-
Riserve di rivalutazione	1.041.679		B	310.565

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi - per copertura perdite
Riserva legale	190.437	Utili	B	-
Varie altre riserve	168.363			-
Totale	1.967.166			310.565
Quota non distribuibile				
Residua quota distribuibile				
Legenda: A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci; D: per altri vincoli statutari; E: altro				

Commento

La cooperativa si è avvalsa per l'anno 2020 della facoltà di sospendere le quote di ammortamento da imputare a Conto Economico. La mancata contabilizzazione delle quote di ammortamento ha influenzato la situazione economico-patrimoniale della Cooperativa e, conseguentemente, il risultato dell'esercizio, come meglio rappresentato nel prospetto che segue, considerando anche l'effetto sul patrimonio netto:

	Impatto economico patrimoniale del piano ammortamento originario (in assenza di sospensione)	Impatto economico patrimoniale della sospensione ammortamenti rispetto al piano ammortamento originario	ammortamenti sospesi
Patrimonio netto al 31/12/2019	895.330	895.330	
incrementi/decrementi c.s. per entrata e uscita soci	105.500	105.500	
Ammortamenti imm. Immateriali sospesi 2020	-34.319	0	-34.319
Ammortamenti imm. Materiali sospesi 2020	-125.126	0	-125.126
Rivalutazione 2020	947.666	947.666	
Riserva indisponibile rimborso soci	-5.056	-5.055	
Risultato d'esercizio 2020	-92.138	-92.138	
Patrimonio netto al 31/12/2020	1.691.857	1.851.303	-159.445
incrementi/decrementi c.s. per entrata e uscita soci	136.000	136.000	
ammortamenti beni immateriali sospesi anni precedenti e recuperati nell'esercizio	7.449	0	7.449
ammortamenti beni materiali sospesi anni precedenti e recuperati nell'esercizio	15.748	0	15.748

Riserva indisponibile rimborso soci	-3.964	-3.967	
Risultato d'esercizio 2021	7.070	7.070	
Patrimonio netto al 31/12/2021	1.854.160	1.990.406	-136.248
incrementi/decrementi c.s. per entrata e uscita soci	-20.500	-20.500	
ammortamenti beni immateriali sospesi anni precedenti e recuperati nell'esercizio	0	0	0
ammortamenti beni materiali sospesi anni precedenti e recuperati nell'esercizio	22.620	0	22.620
Riserva indisponibile rimborso soci	-2.530	-2.530	
Destinazione utile F.do mutualistico	-212	-212	
Risultato d'esercizio 2022	10.781	10.781	
Patrimonio netto al 31/12/2022	1.864.319	1.977.947	-113.628

Si precisa inoltre, che l'ammortamento sospeso nell'anno 2020 di € 159.445 al netto di quanto recuperato nell'esercizio 2021 di € 23.197 ed al netto di quanto € 22.620 è stato coperto dalla destinazione di una riserva indisponibile a patrimonio netto per € 136.248, attingendo dalla riserva di rivalutazione ex DL 185/2008, che verrà liberata in sede di destinazione dell'utile fino all'ammontare del Fondo residuo di € 113.628.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Introduzione

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

Analisi delle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio - Accantonamento	Variazioni nell'esercizio - Utilizzo	Variazioni nell'esercizio - Altre variazioni	Variazioni nell'esercizio - Totale	Valore di fine esercizio
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	678.903	359.418	357.884	(10.754)	(9.220)	669.683
Totale	678.903	359.418	357.884	(10.754)	(9.220)	669.683

Commento

Negli utilizzi sono esposti gli importi della passività per TFR trasferiti al Fondo di tesoreria INPS, ai Fondi di previdenza complementare per un totale di euro 295.016, ai dipendenti a seguito di cessazione rapporto di lavoro e di anticipazioni per euro 62.869 oltre all' imposta sostitutiva di rivalutazione TFR per euro 10.754

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

Introduzione

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

Analisi delle variazioni e della scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	572.501	15.990	588.491	336.369	252.122
Debiti verso banche	1.836.529	203.326	2.039.855	1.540.004	499.851
Debiti verso altri finanziatori	370.000	180.000	550.000	44.444	505.556
Acconti	50	4.434	4.484	4.484	-
Debiti verso fornitori	1.061.603	(29.437)	1.032.166	1.032.166	-
Debiti tributari	106.809	(7.014)	99.795	99.795	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	345.472	(99.645)	245.827	245.827	-
Altri debiti	598.470	66.006	664.476	664.476	-
Totale	4.891.434	333.660	5.225.094	3.967.565	1.257.529

Commento

Debiti verso banche

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Debiti verso banche".

Descrizione	Importo	Entro l'esercizio	Oltre l'esercizio
Banca c/c ordinari	€ 61.163	€ 61.163	-
Banca c/anticipi	€ 656.754	€ 656.754	-
Banca BPM – finanziamento 05789255 scadenza 31.12.2023	€ 200.000	€ 200.000	-
Banca credito cooperativo – mutuo 307654 scadenza post moratoria 21.09.2029	€ 247.520	€ 34.100	€ 213.420
Banca BCC – mutuo n. 322957/44 scadenza 6.12.2023	€ 250.000	€ 250.000	-
Banca Popolare di Milano – mutuo 14333014 scadenza 5.3.2026	€ 297.729	€ 97.729	€ 230.868
Banca Intesa – finanziamento 1018356635 scadenza 20.12.2023	€ 200.000	€ 200.000	-
Banca Intesa (ex UBI) – finanziamento 1638954 scadenza 03.04.2025	€ 95.821	€ 40.259	€ 55.562
TOTALE	€ 2.039.855	€ 1.540.005	€ 499.851

Altri debiti

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Altri debiti".

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>Altri debiti</i>		
	Fatt.Clienti da em. risc. per Garanzia	353
	Debito V/fondi complementari TFR	17.376
	Debiti v/collaboratori	3.152
	Sindacati c/ritenute	467
	Debiti per trattenute c/terzi	633
	Debiti v/emittenti carte di credito	1.220
	Debiti per caparre confirmatorie	4.153
	Debiti v/assistenza sanitaria	1.735
	Debiti diversi verso terzi	141.235
	Personale c/retribuzioni	313.444
	Personale c/nota spese	3.703
	Personale c/arrotondamenti	(531)
	Dipendenti c/ferie-ex fest.non god.-Ert	144.061
	Debiti vs soci per capitale da rimbors.	33.475
	Totale	664.476

Suddivisione dei debiti per area geografica

Introduzione

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del n. 6 c. 1 dell'art. 2427 C.C., in riferimento all'indicazione della ripartizione per aree geografiche dei debiti, si precisa che tutti i debiti presenti in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Introduzione

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2427, comma 1 n. 6 del codice civile, si attesta che l'unico debito sociale in essere assistito da una garanzia reale è il mutuo con Banca Intesa gravato da ipoteca su immobile in Sesto San Giovanni via Lacerra con scadenza il 16.01.2023.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Introduzione

Alla voce D.3 del passivo sono iscritti i finanziamenti ricevuti dai soci per complessivi euro 588.491 (euro 336.369 entro 12 mesi ed euro 252.122 oltre 12 mesi). I soci che hanno finanziato la cooperativa sono 28.

L'assemblea, nel regolamento del prestito sociale ha introdotto la facoltà per il socio di vincolare la somma versata per un periodo di 24 mesi ad un tasso d'interesse più remunerativo.

Non vengono addebitate spese all'apertura e chiusura del rapporto né sulle varie operazioni.

Le istruzioni emanate dalla Banca d'Italia, ai fini della raccolta del risparmio da parte dei soggetti diversi dalle banche, prevedono che la Cooperativa informi i soci in merito all'indice di struttura finanziaria della stessa; a tale scopo si evidenzia quanto segue:

- l'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine ed attivo immobilizzato risulta pari a 1,61
- un indice di struttura finanziaria < 1 evidenzia situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della Cooperativa..

Finanziamenti effettuati da soci finanziatori della società

Nell'esercizio 2021 il nuovo socio finanziatore CFI – Cooperazione Finanza Impresa – Società Cooperativa per azioni, in breve CFI, ha concesso un prestito subordinato per l'importo complessivo di € 150.000, con l'applicazione del tasso di interesse in misura fissa del 3,5%. Il suddetto prestito dovrà essere rimborsato in 7 anni, nel rispetto del seguente piano:

- 25% pari ad € 37.500 entro e non oltre il 4° anno dalla data di erogazione;
- 25% pari ad € 37.500 entro e non oltre il 5° anno dalla data di erogazione;
- 25% pari ad € 37.500 entro e non oltre il 6° anno dalla data di erogazione;
- 25% pari ad € 37.500 entro e non oltre il 7° anno dalla data di erogazione.

Sempre nell'esercizio 2021, il nuovo socio finanziatore CFI – Cooperazione Finanza Impresa S.c.p.a. ha deliberato la concessione di un finanziamento di € 400.000 subordinato alla comunicazione del Ministero dello Sviluppo Economico, il quale ha rilasciato parere favorevole relativamente alla disponibilità delle risorse finanziarie necessarie alla concessione del finanziamento in data 22.10.2021. Pertanto, in data 10.02.2022 è stato erogato il finanziamento di € 400.000 che prevede un rimborso in 10 anni, di cui uno di pre-ammortamento, ed un tasso di interesse fisso dello zero per cento.

Si precisa che in sede di approvazione del bilancio al 31 dicembre 2021 si sono destinati euro 3.550,26 a ripristino della riserva rivalutazioni immobili DL 185/2008 utilizzata in precedenti esercizi a copertura perdite e si era precisato che l'importo di € 2.186,30 sarà l'utile che verrà imputato in esercizi successivi a titolo di remunerazione delle azioni CFI - Cooperativa finanza Impresa S.c.p.a, sussistendo particolari vincoli sulla disponibilità del patrimonio netto a fronte della riserva di rivalutazione che negli esercizi precedenti è stata utilizzata a copertura delle perdite.

Ratei e risconti passivi

Introduzione

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

Analisi delle variazioni dei ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti passivi	125.929	65.596	191.525
Totale ratei e risconti passivi	125.929	65.596	191.525

Commento

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Regione Lombardia - giovani smart	14.345
	Stripes Giovani smart	3.473
	Comune di Como	610
	Comune di Sesto S. Giovanni - quota 2023	4.286
	Ass. Arcobaleno - quota 2023	1.928
	Progetto A.Tourig Rho - quota 2023	2.868
	Regione Lombardia - GIUST. riparativa 2023	13.519
	Comune Cassano - Ed. strada quota 2023	60
	Comune di Somma Lombardo - GAP 2023	7.837
	Comune di Milano - Progetto LGNetEA	26.955
	Cons Nova Supreme 2023	171
	Fondazione ENAIP Lombardia progetto TALEA/PIXEL	35.874
	ATS Montagna GAP	6.678
	DPO Notti sicure 2023	16.423
	Fondazione Cariplo	16.552
	Regione Lombardia POR 2023/666-625-6811	34.155
	ATS Insubria - GAP 2023	5.791
	Totale	191.525

Nota integrativa, conto economico

Introduzione

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico..

Valore della produzione

Introduzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza.

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

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

Introduzione

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

Prestazioni Coop. Tipo A	2021	2022
ASL Milano Città	3.217.038	3.310.801
ASL Provincia Milano 1	36.950	26.052
ASL Provincia Milano 2	437.945	428.087
ASL Provincia Milano 3	48.339	95.748
ASL Varese	370.001	488.566
ASL Como	125.358	133.898
ASL Sondrio	76.647	47.482
Extraterritorio	115.370	113.650
Ricavi SPRAR	1.176.444	1.421.110
Ricavi convenzione progetti	841.033	439.289
Generali	21.300	1.162
Servizi alla persona	4.871	2.457
Rette nido	397.588	398.575
Conto scambio energia	690	83
Prestazioni educatori professionisti	-	16.688
Prestazione servizi vari	51.051	50.627
TOTALE COOP. A	6.920.625	6.974.275
Prestazioni Coop. Tipo B	2021	2022

Servizi pulizia	70.527	-
Ricavi Erbastro	-	7.778
Corrispettivi Maneggio	89.285	98.126
Corrispettivi Bar Senigallia	9.644	28.076
TOTALE COOP. B	169.456	133.980
TOTALE COMPLESSIVO	7.090.081	7.108.255

Contributi in conto esercizio

Descrizione	2021	2022
ASL Milano Città	997.027	917.819
ASL Provincia Milano 1	69.969	22.043
ASL Monza Brianza	68.396	23.964
ASL Varese	315.472	308.985
ASL Sondrio	97.648	56.563
ASL Como	86.596	103.089
Extra territorio	328.667	361.914
Comune di Gavirate	50.880	33.108
Contributo 5 per mille	6.889	6.343
Donazioni	53.235	34.589
Generale	37.617	-
TOTALE	€ 2.113.165	€ 1.868.945

Altri Ricavi

Descrizione	2021	2022
Rimborsi assicurazioni	900	810
Rimborso pocket money e varie	3.090	10.350
Rimborso borse lavoro	2.220	-
Rimborso stipendi	17.093	10.611
Rimborsi viaggi C.N.C.A	6.466	5.557
Proventi straordinari-sopravvenienze attive	101.754	62.928
Omaggi	1.050	685
Rimborsi vari COOP B	451	474
Plusvalenze immobilizzi	574	7.348
TOTALE	€ 133.598	€ 98.763

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Introduzione

Con riguardo alla ripartizione per aree geografiche dei ricavi delle vendite e delle prestazioni, di cui all'art. 2427 c. 1 n. 10 C.C., si precisa che tutti i ricavi rilevati nella classe A del Conto economico sono riferibili a soggetti residenti in Italia.

Costi della produzione

Commento

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12.

Costi della produzione COOP. A

Descrizione	2021	2022
Materie prime, consumo e merci	372.464	384.948
Prestazioni di servizi – prestazioni professionali	235.230	284.526
Prestazioni di servizi – Prestazioni professionali soci	34.970	37.467
Prestazioni di servizi - Prestazioni occasionali	43.036	7.608
Prestazioni di servizi – Collaborazioni soci	3.685	24.576
Prestazioni di servizi da terzi	975.303	594.330
Prestazioni di servizi vari	1.157.112	1.326.255
Godimento beni di terzi	401.753	434.722
Per il personale	5.410.595	5.383.958
Ammortamenti	147.055	125.970
Svalutazioni (accantonamenti)	-	24.870
Rimanenze iniziali	-	-
Oneri diversi di gestione	185.788	144.590
TOTALE COSTI COOP. TIPO A	€ 8.966.991	€ 8.760.329

Costi della produzione COOP. B

Descrizione	2021	2022
Materie prime, consumo e merci	34.046	51.656
Prestazioni di servizi	10.825	12.091
Prestazioni di servizi – prestazioni professionali occasionali	1.050	1.400
Godimento beni di terzi	773	966
Per il personale	190.165	144.006
Ammortamenti	14.250	13.023
Rimanenze iniziali	-981	632
Oneri diversi di gestione	1.219	2.871
TOTALE COSTI COOP TIPO B	€ 251.347	€ 226.645

Costi del personale

Descrizione	2021	2022
Retribuzioni soci Lavoratori	3.709.329	3.686.757
Retribuzioni dipendenti	1.668.844	1.672.090
Borse lavoro	32.422	13.226
Altri costi personale	-	11.886
TOTALE COSTI PERSONALE COOP. A	5.410.595	5.383.958
Retribuzioni soci Lavoratori Coop. B	18.851	20.373
Retribuzioni soci Lavoratori svantaggiati Coop B	44.078	22.492
Retribuzioni dipendenti Coop. B	99.143	80.672
Retribuzioni dipendenti svantaggiati Coop. B	28.093	20.468
TOTALE COSTI PERSONALE COOP. B	190.165	144.006
TOTALE COSTI PERSONALE	5.600.760	5.527.964

Proventi e oneri finanziari

Introduzione

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

Composizione dei proventi da partecipazione

Introduzione

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

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Introduzione

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

Oneri finanziari	2021	2022
Interessi passivi mutui/finanziamenti	33.425	24.629
Interessi passivi c/c bancari	47.489	27.634
Interessi passivi finanziamento soci	14.692	14.459
Interessi passivi finanziamento soci finanziatori	2.176	5.250
Interessi passivi altri finanziatori	9.940	584
Altri interessi passivi vari	127	271

Oneri finanziario erogazione mutui	2.222	2.122
Oneri istruttoria finanziamento CFI	625	1.500
Altri oneri finanziari	1.203	7
TOTALE	111.899	76.456

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

Introduzione

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

Introduzione

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

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

Introduzione

Per l'esercizio 2022 non risultano imposte di competenza per effetto:

- dell'agevolazione fiscale, che esonera le cooperative di lavoro a mutualità prevalente dalle imposte se l'ammontare delle retribuzioni effettivamente corrisposte ai soci che prestano la propria opera, non sono inferiori al 50% dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi. La cooperativa anche per l'esercizio 2022 ha superato questa percentuale;
- dell'agevolazione regionale che ha esonerato dall'IRAP le Onlus e pertanto anche le cooperative sociali.

Differenze temporanee e rilevazione delle imposte differite attive e passive

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

Nota integrativa, rendiconto finanziario

Commento

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

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

Nota integrativa, altre informazioni

Introduzione

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

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

Introduzione

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

Ammontare dei compensi, delle anticipazioni e dei crediti concessi ad amministratori e sindaci e degli impegni assunti per loro conto

	Amministratori	Sindaci
Compensi	4.840	16.120

Compensi al revisore legale o società di revisione

Introduzione

Nella seguente tabella sono indicati, suddivisi per tipologia di servizi prestati, i compensi spettanti al revisore legale dei conti.

Ammontare dei corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione

	Revisione legale dei conti annuali	Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione
Valore	5.200	5.200

Categorie di azioni emesse dalla società

Introduzione

Situazione e movimenti azioni proprie

Ai sensi degli artt. 2435-bis e 2428 del codice civile, si precisa che la Cooperativa non possiede né ha acquistato o ceduto, nel corso dell'esercizio 2021, azioni o quote proprie.

Situazione e movimenti delle azioni o quote della controllante

Ai sensi degli artt. 2435-bis e 2428, terzo e quarto comma, del codice civile, si precisa che non sono presenti società controllanti.

Titoli emessi dalla società

Introduzione

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

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Introduzione

Come già anticipato Si precisa che con atto a rogito del Notaio Gallizia (rep. 42192; racc. 22166), l'assemblea dei soci il 27 luglio 2021 ha deliberato una serie di modifiche statutarie finalizzate alla sottoscrizione da parte di CFI Cooperazione Finanza Impresa S.c.p.a. di uno strumento finanziario partecipativo di Euro 150.000,00, comprendente in particolare l'emissione di n. 300 (trecento) azioni destinate al nuovo socio finanziatore. Le azioni CFI - Cooperazione Finanza Impresa S.c.p.a. sono privilegiate nella ripartizione degli utili, pertanto a ciascuna di esse spetta obbligatoriamente un dividendo annuale non inferiore al 3,5%, beneficiando della riduzione in presenza della garanzia FEI/EaSI, ai sensi del D.M. 04/04/01 art. 4 comma 7, oltre la rivalutazione, a condizione che gli utili siano sufficienti, dopo aver dedotto gli accantonamenti a riserva legale e quanto destinato per legge ai fondi mutualistici, prima di eventuali ulteriori azioni del risultato. La remunerazione delle azioni CFI - Cooperazione Finanza Impresa S.c.p.a. è portabile, pertanto in caso di mancato o incompleto pagamento in un esercizio, essa dovrà essere recuperata nei successivi, nei limiti di capienza degli utili di esercizio, nel rispetto della legge e con preferenza rispetto ad altre azioni del risultato.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Introduzione

La Cooperativa non ha contratto impegni e garanzie non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

Si segnala che al 31.12.2022 risultano rilasciate, da banche ed assicurazioni, fidejussioni per conto della Cooperativa a favore di enti terzi, quali garanzie prestate per contratti di appalto, per complessivi € 1.018.062.

Risultano inoltre le garanzie rilasciate da Banca del Mezzogiorno – Mediocredito Centrale Spa come segue:

- euro 280.000 a garanzia del mutuo di euro 350.000 assunto dalla Cooperativa nel mese di dicembre 2017, erogato dalla Banca Credito Cooperativo con scadenza 21.12.2027 moratoria al 21.09.2029;
- euro 160.000 a garanzia del finanziamento di euro 200.000 assunto dalla Cooperativa nel mese di aprile 2020, erogato da ex UBI Banca con scadenza 03.04.2025;
- euro 9.375 garanzia fidejussoria Cooperfidi Italia rilasciata a favore di CGM Finance per il finanziamento di euro 140.000;
- euro 320.000 a garanzia del finanziamento di € 400.000 erogato nell'esercizio 2021 da Banco BPM con scadenza 05.03.2026;
- euro 400.000 a garanzia del finanziamento deliberato nell'anno 2021, ma erogato nell'esercizio 2022 da CFI – Cooperazione Finanza Impresa Scpa, a tasso zero;
- euro 150.000 a garanzia del finanziamento di € 250.000 erogato nell'esercizio 2022 da Banca di Credito Cooperativo Milano con scadenza il 6.12.2023.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Commento

Patrimoni destinati ad uno specifico affare

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

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

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

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Commento

Ai fini di quanto previsto dalle vigenti disposizioni, si segnala che nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2021 non sono state effettuate operazioni atipiche e/o inusuali che per significatività e/o rilevanza possano dare luogo a dubbi in ordine alla salvaguardia del patrimonio aziendale ed alla tutela dei soci.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Commento

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

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

Commento

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

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

Introduzione

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

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

Commento

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

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

Introduzione

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

Informazioni relative alle cooperative

Introduzione

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

Capitale sociale

Il capitale sociale della Cooperativa parti ad Euro 586.000, dopo le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio, al 31.12.2022, risulta così suddiviso:

Soci al 31.12.2021	Ammissioni	Recessi	Soci al 31.12.2022
196	13	20	189

di cui soci lavoratori n. 148 (di cui n. 3 professionisti), n. 39 soci volontari e n. 2 soci giuridici, tra cui un socio finanziatore.

Il Consiglio di Amministrazione per l'ammissione dei nuovi soci cooperatori, in base all'articolo 2528 Codice Civile, ha accertato che le richieste di adesione fossero conformi agli scopi e all'oggetto della Cooperativa indicati nello statuto sociale nonché al regolamento che disciplina i rapporti tra soci e Cooperativa.

Dati sull'occupazione

L'organico aziendale nel corso del 2022 ha subito la seguente evoluzione:

Rapporto di lavoro subordinato Coop. tipo A

Organico	31.12.2021	Assunti	Passaggio da dipendente a socio	Dimessi	31.12.2022
Soci lavoratori	147	1	13	14	147
Dipendenti	94	61	-13	52	90
Totale	241	62	0	66	237

Rapporto di lavoro subordinato Coop. tipo B

Organico	31.12.2021	Assunti	Passaggio da dipendente a socio	Dimessi	31.12.2022
Soci lavoratori	1	-	-	-	1
Soci lavor. svantaggiati	2	-	-	2	-
Dipendenti	7	-	-	5	2
Dipendenti svantaggiati	2	1	-	1	2
Totale	12	1	-	8	5

Rapporto di lavoro autonomo Coop. tipo A

Organico	31.12.2021	Assunti	Passaggio da collaboratore a socio	Dimessi	31.12.2022
Soci lav. autonomo	9	-	-	6	3
Totale	9	-	-	6	3

Totale occupazione

Organico	31.12.2021	Assunti	Passaggio da dipendente a socio	Passaggio da collaboratore a socio	Dimessi	31.12.2021
Soci lavoratori subordinati	150	1	13	-	16	148
Dipendenti	103	62	-13	-	58	94
Soci lavoratori autonomi	9	-	-	-	6	3
Totale	262	63	-	-	80	245

Il contratto di lavoro applicato è quello in vigore per le cooperative sociali.

ATTESTAZIONE IN ORDINE ALL'OBBLIGO DI DIMOSTRAZIONE DELLA PREVALENZA AI SENSI DEGLI ARTICOLI 2512 E 2513 DEL CODICE CIVILE

La Cooperativa è iscritta all'Albo Nazionale delle Società Cooperative al numero A102370 come prescritto dall' articolo 2512 del Codice Civile.

La cooperativa realizza lo scambio mutualistico con i soci instaurando con gli stessi rapporti di lavoro subordinato e assimilato. Lo scambio mutualistico intrattenuto con i soci trova, pertanto, la sua espressione nel conto economico all'interno della voce B9 - costi della produzione per il personale e B7 costi della produzione per servizi.

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la società, in quanto cooperativa sociale, non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, così come stabilito l'art.111 septies delle disposizioni per l' attuazione del codice civile e disposizioni transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni). Detta norma infatti prevede che "Le cooperative sociali che rispettino le norme di cui alla legge n. 381/1991 sono considerate a mutualità prevalente".

Possiamo in ogni caso affermare che la condizione di prevalenze stabilita dall'art. 2513 c.c. è raggiunta, come da dati contabili sotto riportati:

- Costo del lavoro - voce B9 euro 5.527.964 più quota parte della voce B7 prestazioni professionali di € 330.465, per complessivi euro 5.858.429;
- Costo del lavoro dei soci - voce B9 per euro 3.729.622 e voce B7 per euro 62.043, per complessivi euro 3.791.665;
- L'attività svolta con i soci rappresenta il 64,72% del costo complessivo.

Si precisa inoltre che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari, educativi e lo svolgimento di attività lavorative diverse o servizi finalizzate all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate;
- ha inserito nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 del Codice Civile;
- è iscritta nella sezione dell'Albo nazionale delle cooperative riservato alle cooperative sociali;
- è iscritta presso l'Albo Regionale delle cooperative sociali sia di tipo A che di tipo B.

Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del codice civile, 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.

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

Commento

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

Data Incasso	Ente erogatore	PROGETTO	Fondi
13/01/22	COMUNE DI SESTO SAN GIOVANNI	Circolare 4- Nidi Sesto S.G.	29.763,44
17/03/22	MONDOVISIONE	REGIONE LOMBARDIA- Party con Noi	49.422,50
15/12/22	COMUNE DI SESTO SAN GIOVANNI	FSR ANNO 2021	13.885,15
03/03/22	COMUNE DI COMO	Contributo PROG. BRIDGE - Acconto 60% Integrazione	3.600,00
01/04/22	NATURART COOPERATIVA SOCIALE	Prog. La prossimità che include - Pag.to Ft. 452	57.586,31
21/04/22	TAMAT	Rimborso intermedio - Prog. Fami Inside Aut	5.489,08
19/04/22	COMUNE DI BESOZZO	SPRAR BESOZZO	59.715,00

20/04/22	IL TORPEDONE	Acconto Quota Prog. Energie Invulnerabili	6.048,00
28/03/22	COMUNE DI CINISELLO BALSAMO	Fondo Regionale - POR FSE	23.166,36
04/05/22	PROVINCIA DI SONDRIO	SPRAR SO	203.863,49
12/05/22	FONDAZIONE ENAIP LOMBARDIA- REG.LOMBARDIA	progetto TALEA	50.793,45
16/05/22	COMUNE DI BRESSO	Incasso Contributo - Prog. ISO La Fabbrica	36.100,00
17/05/22	COMUNE DI ALBIOLO	Contibuto per il Prog. LUDOTECA	5.200,00
25/05/22	ALBATROS COOPERATIVA SOCIALE	Prog. JUMP AROUND - saldo contributo	15.051,82
30/05/22	CONSORZIO ERBESE	Contributo PROG. YOUNG NET	2.787,04
07/06/22	COMUNE DI SONDRIO	POR La Piastra	53.109,93
14/06/22	PROVINCIA DI SONDRIO	SPRAR SO	214.011,76
15/06/22	COMUNE DI CINISELLO BALSAMO	Serv. SAI - Sistema di protezione	129.554,81
15/06/22	ATS INSUBRIA	POR - Voucher giovani 696n2	27.712,92
16/06/22	CONSORZIO FARSI PROSSIMO	SIPROIMI NOVATE	38.879,71
17/06/22	FONDAZIONE COMUNITARIA DEL VARESOTT	La finestra sul cortile	12.794,00
16/06/22	COMUNE DI BRESSO	PROG. ISO - Fabbrica di Cultrera	3.000,00
20/06/22	COMUNE DI MILANO	FAMI LGNET- Quote SAS	190.484,47
21/06/22	INSIEME PER IL SOCIALE- REG.LOMBARDIA	Pro. Coffee	41.153,36
05/07/22	A.S.C.I.- REGIONE LOMBARDIA	Contributo - Progetto Contatto 551n	9.029,00
06/07/22	AUSER REGIONALE LOMBARDIA	Tranche Aggiuntiva Progetto	10.489,49
06/07/22	FONDAZIONE ENAIP	PIXEL CUP: E79J21001650007	

	LOMBARDIA- REG.LOMBARDIA		39.021,04
07/07/22	PRESIDENZA DEL CONSIGLIO DEI MINIST.	DPO- Notti Sicure	68.426,18
07/07/22	A.S.C.I.	Contributo - Progetto Contatto 55 In	2.000,00
22/07/22	COMUNE DI COMO	Incasso Contributo - Saldo Integrazione	2.400,00
26/07/22	A.L.E.R. DI MILANO	Incasso POR Golab	7.341,80
29/07/22	COMUNE DI ALBIOLO	Contibuto per il Prog. LUDOTECA	783,20
01/08/22	COMUNE DI VARESE	Incasso Contributo - Prog. RE.A.L.	24.541,75
03/08/22	PREFETTURA DI SONDRIO	Prog. Fami Inside Aut	869,14
10/08/22	ASSOCIAZIONE CULTURALE SPARTIACQUE	Contributo Prog. Provaltellina Garden	3.200,00
29/08/22	COMUNE DI SEREGNO	Incasso Contributo - POR Inclusione attiva	8.967,97
05/09/22	COMUNE DI VARESE	Incasso GAP Anziani	11.000,00
12/09/22	COMUNE DI OLGiate COMASCO	Area Biblioteca	10.160,00
13/09/22	COMUNE DI MILANO	Incasso Contributo - Derive Approdi	98.181,18
20/09/22	COMUNE DI VARESE	Incasso Contributo - Prog. Peer to Peer Tour	16.528,71
27/09/22	C.N.C.A.- DPO	Prog. Ci Sto Affa.RE FATICA	3.850,00
21/09/22	COMUNE DI CINISELLO BALSAMO	Liquidazione fondi reg. - Maltrattamento	10.000,00
13/10/22	PROVINCIA DI SONDRIO	SPRAR SO	72.948,08
20/10/22	FONDAZIONE CARIPLO	Incasso Contributo - PROG. AMICITTA'	20.000,00
21/10/22	REGIONE LOMBARDIA	POR FSE	1.080,00
21/10/22	COMUNE DI VARESE	Incasso Contributo - PROG. UN FUTURO INSIEME	40.814,57
24/10/22	COMUNE DI VARESE	Incasso Contributo - PROG. PER ESSERE A FIANCO	

			25.256,54
31/10/22	REGIONE LOMBARDIA	POR CUP E49G20000880007	24.537,11
31/10/22	REGIONE LOMBARDIA	POR CUP E39G20000870007	68.766,57
31/10/22	REGIONE LOMBARDIA	POR CUP E79G20000460007	60.090,08
31/10/22	REGIONE LOMBARDIA	POR CUP E49G20000860007	45.154,94
31/10/22	REGIONE LOMBARDIA	POR CUP E39G20000860007	49.619,07
26/10/22	ATS INSUBRIA	POR AREA 3	24.226,16
08/11/22	COMUNE DI SESTO SAN GIOVANNI	CONTRIBUTO - NIDI SESTO	30.000,00
14/11/22	COMUNE DI ALBIOLO	Contributo per il Prog. LUDOTECA	1.352,35
21/11/22	STRIPES SOC. COOP.	Quota Acconto Giovani smart	4.670,00
01/12/22	COMUNE DI CINISELLO BALSAMO	Contr. Casa Rifugio	4.875,00
13/12/22	PROVINCIA DI SONDRIO	SPRAR SO	85.963,49
07/12/22	ATS INSUBRIA	Voucher Giovani	82,48
15/12/22	COMUNE DI CINISELLO BALSAMO	Servizio Siproimi	74.573,90
16/12/22	COMUNE DI MILANO	Integrazione derive approdi	46.526,08
20/12/22	COMUNE DI ERBA	Saldo Job Training	1.903,00
16/12/22	CINQUE PER MILLE	Erogazione quote 5 per mille	6.342,94
16/12/22	COMUNE DI VARESE	PROG. ANTIVIOLENZA AURA	15.600,00
21/12/22	COMUNE DI VEDANO OLONA	Interventi rischi connessi all'abuso	13.214,99
22/12/22	AZIENDA SOCIALE COMASCA	Incasso Contributo - Prog. Partynoi	22.694,30
27/12/22	ALER BERGAMO- LECCO-SONDRIO	Incasso contributo - POR Laboratori sociali Sondrio	12.883,83
22/12/22	COMUNE DI	Contributo - Nido	

	GAVIRATE		29.892,56
			2.383.030,10

Immobili in concessione gratuita

ENTE	DESCRIZIONE		IMPORTO
Como	Via Negretti, 4	centro di aggregazione giovanile	non quantificabile
Sesto San Giovanni (MI)	Via Montello, 24	appartamenti per Residenzialità leggera	non quantificabile
Cologno Monzese (MI)	Viale Spagna, 13 (Portogallo)	centro equestre per Ippoterapia	non quantificabile
Cologno Monzese (MI)	Via Pisa, 14	Centro Diurno Disabili	non quantificabile
Cologno Monzese (MI)	Via Carducci, 25	Appartamento Legge 112 - Dopo di noi	non quantificabile
Milano	Via Senigallia, 60/C Bar Menta&Rosmarino	Unità immobiliare affidata dal Comune di Milano alla Capofila coop. AMBRA CoopLotta gestisce l'attività del bar	non quantificabile
Morbegno (SO)	Via Pedemontana, 2 (via Rita Levi Montalcini) in edificio denominato LA STRIA	appartamento SAI	non quantificabile
Tirano (SO)	Largo Pretorio, 2	comodato 2021/2024 a ATI CoopLotta/Gabbiano con scrittura privata CoopLotta affida totalmente la gestione e responsabilità della struttura a Ass.Il Gabbiano	non quantificabile
Varese	Via Stendhal, 14	housing sociale	non quantificabile
Varese	Via Conca d'Oro, 18 - interno 1	housing sociale	non quantificabile
Varese	Via Conca d'Oro, 18 - interno 2	housing sociale	non quantificabile
Besozzo (VA)	Via Miglierina, 1	appartamento SAI	non quantificabile
Gavirate (VA)	Via Alfio Paolo Graziani snc	Asilo nido	non quantificabile
Marnate (VA)	Via don Luigi Spotti 431	accoglienza	non quantificabile

De minimis

COR	n° Misura d'aiuto	Descrizione	data concessione	importo nominale	Elemento aiuto de minimis
9267657		GIOVANI SMART (SPORTMUSICAARTE)	23/9/2022	17.600,00	17.600,00
9313792	SA.60791	Fondo di Garanzia lg.662/96 (BCC)	14/10/2022	150.000,00	2.984,93
9335584	SA 100284	20200222MRST002, 20200222MRST005 - Formazione e competenze per la crescita aziendale: una rete per le PMI	24/10/2022	30.100,00	18.060,00

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Commento

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'Organo Amministrativo Vi propone di destinare l'utile d'esercizio di € 10.780,97:

- euro 3.234,29 alla riserva legale;
- euro 323,43 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;
- euro 7.223,25 ad incremento del capitale per rivalutazione azioni CFI - Cooperativa finanza Impresa S.c.p.a.

Nota integrativa, parte finale

Commento

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

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

SESTO SAN GIOVANNI, 29 maggio 2023

InserisciFirme