

## Informazioni generali sull'impresa

### Dati anagrafici

Denominazione: IL GRANELLO DON LUIGI MONZA CO OPERATIVA SOCIALE  
Sede: VIA E MATTEI 141 CISLAGO VA  
Capitale sociale: 21.034,00  
Capitale sociale interamente versato: sì  
Codice CCIAA: VA  
Partita IVA: 01666500127  
Codice fiscale: 01666500127  
Numero REA: 199386  
Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA  
Settore di attività prevalente (ATECO): 881000  
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: Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: A176991

# Bilancio al 31/12/2022

## Stato Patrimoniale Abbreviato

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	259.844	119.865
II - Immobilizzazioni materiali	1.967.188	1.673.140
III - Immobilizzazioni finanziarie	233.408	233.408
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>	<i>2.460.440</i>	<i>2.026.413</i>
<b>C) Attivo circolante</b>		
I - Rimanenze	14.900	9.100

	31/12/2022	31/12/2021
II - Crediti	690.334	598.593
esigibili entro l'esercizio successivo	665.294	577.553
esigibili oltre l'esercizio successivo	25.040	21.040
IV - Disponibilita' liquide	301.420	283.100
<i>Totale attivo circolante (C)</i>	<i>1.006.654</i>	<i>890.793</i>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>17.452</b>	<b>45.233</b>
<i>Totale attivo</i>	<i>3.484.546</i>	<i>2.962.439</i>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	21.034	19.890
IV - Riserva legale	166.439	144.920
V - Riserve statutarie	382.961	334.902
VI - Altre riserve	1	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	33.609	71.729
<i>Totale patrimonio netto</i>	<i>604.044</i>	<i>571.441</i>
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>	<b>5.069</b>	<b>5.138</b>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>493.511</b>	<b>399.817</b>
<b>D) Debiti</b>	<b>2.366.772</b>	<b>1.976.929</b>
esigibili entro l'esercizio successivo	1.027.933	627.199
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.338.839	1.349.730
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>15.150</b>	<b>9.114</b>
<i>Totale passivo</i>	<i>3.484.546</i>	<i>2.962.439</i>

## Conto Economico Abbreviato

	31/12/2022	31/12/2021
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.964.105	2.334.728
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	305.906	251.917
altri	4.869	11.968
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>	<i>310.775</i>	<i>263.885</i>
<i>Totale valore della produzione</i>	<i>3.274.880</i>	<i>2.598.613</i>

	31/12/2022	31/12/2021
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	94.681	81.299
7) per servizi	942.091	760.324
8) per godimento di beni di terzi	303.502	258.309
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	1.253.564	953.800
b) oneri sociali	325.243	241.152
c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	137.705	77.884
c) trattamento di fine rapporto	123.155	77.884
e) altri costi	14.550	-
<i>Totale costi per il personale</i>	<i>1.716.512</i>	<i>1.272.836</i>
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz.	123.652	90.431
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	35.235	14.892
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	88.417	75.539
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	2.905	2.592
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>	<i>126.557</i>	<i>93.023</i>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(5.800)	(1.400)
14) oneri diversi di gestione	23.336	21.233
<i>Totale costi della produzione</i>	<i>3.200.879</i>	<i>2.485.624</i>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>74.001</b>	<b>112.989</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari	-	-
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	334	135
<i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>	<i>334</i>	<i>135</i>
<i>Totale altri proventi finanziari</i>	<i>334</i>	<i>135</i>
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	40.726	41.395
<i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>	<i>40.726</i>	<i>41.395</i>
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>	<i>(40.392)</i>	<i>(41.260)</i>
<b>Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)</b>	<b>33.609</b>	<b>71.729</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>33.609</b>	<b>71.729</b>

## Nota integrativa, parte iniziale

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

Il bilancio viene redatto in forma abbreviata in quanto non sono stati superati, per due esercizi consecutivi, i limiti previsti dall'art. 2435-bis del codice civile.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali 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. 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.

Nel presente documento verranno inoltre fornite le informazioni richieste dai numeri 3 e 4 dell'art. 2428 c.c., in quanto, come consentito dall'art. 2435-bis del codice civile, non è stata redatta la relazione sulla gestione.

Il presente bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 evidenzia un risultato di esercizio di euro 33.609.

### Attività svolte

Nel corso dell'esercizio 2022 il valore della produzione (comprensivo dei contributi in conto esercizio) si attesta ad euro 3.274.880 (euro 2.598.613 nel 2021); sono stati registrati costi della produzione per euro 3.200.879 (nel 2021 euro 2.485.624: conseguentemente si è generato un margine operativo lordo di euro 74.001, dopo aver accantonato ammortamenti e svalutazioni per euro 126.557, che ha fatto rilevare un utile d'esercizio di euro 33.609 (euro 71.729 nel 2021).

Il 2022 ha rappresentato un anno molto dinamico con una serie di progetti che hanno portato novità importanti per la crescita della Cooperativa.

I risultati vedono un aumento sostanziale dei ricavi che sono il risultato di una serie di nuove attività e progetti che la Cooperativa ha implementato: apertura ristorante nel Parco degli Aironi, acquisizione di un immobile nel centro di Saronno con conseguente apertura di un nuovo centro diurno (SFA), ingresso nuovi utenti, partecipazione ai progetti legati al PNNR ed implementazione di progetti che hanno trovato importanti finanziamenti da parte di alcune Fondazioni private.

Tutte queste nuove iniziative hanno avuto un impatto importante anche sui costi di start-up che, però, non hanno impedito alla Cooperativa di raggiungere un risultato positivo.

Un fattore importante di crescita è stata anche la collaborazione con l'Associazione Granello Insieme ed, più in generale, la partecipazione dei soci volontari a supporto delle attività promosse dalla Cooperativa.

L'attività della Cooperativa si è svolta regolarmente, nel dettaglio **le attività del 2022** sono state le seguenti:

- La struttura "Edu Lab" di Saronno con i servizi diurni **CSE Acqua e CSE Fuoco** ha raggiunto il numero complessivo di utenti previsti. I due Cse, inoltre, nel corso del 2022 hanno sviluppato un'intensa collaborazione e condivisione di attività con gli altri Cse. Nella struttura si sono svolte anche attività di formazione ed informazione per utenti, famiglie e territorio. Lo Sfa Terra, che era situato anch'esso nella struttura di Via Torricelli - nel corso dell'anno ha svolto parte delle attività nella struttura e si è poi organizzato per lo spostamento nella nuova sede nel centro di Saronno.
- Servizio di Formazione all'Autonomia - Saronno (Va) nel mese di ottobre, nella nuova sede di vicolo Santa Marta a Saronno, acquisita nel corso del 2022, ha cominciato l'attività il nuovo SFA che ha mantenuto l'utenza e l'equipe dello SFA Terra e che ha acquisito una sede funzionale ai percorsi di autonomia previsti dalla progettazione SFA essendo in centro della città di Saronno e molto vicina alla stazione e, quindi, facilmente raggiungibile con i mezzi. Un gruppo di

ragazzi iscritto allo SFA è stato coinvolto nel nuovo percorso di formazione e tirocini all'interno del nuovo Ristorante al parco degli Aironi.

- Servizio di Formazione all'Autonomia in Fattoria (SFARM) e CSE Green Smile – Guanzate (Co): si è leggermente incrementata l'utenza (CSE), ed è stato implementato ulteriormente il progetto “Il Rumore delle Radici” iniziato nel 2021. Le attività del progetto che sono continuate per tutto l'anno, hanno incrementato il lavoro dell'orto - dando maggiore organicità alla gestione dello spazio, dei tempi e della raccolta degli ortaggi -, creato un piccolo settore avicolo (circa 30 galline) con la produzione di uova ed una nuova attività artigianale: il Laboratorio Artigianale di Tintura Naturale “Coltiviamo Colore”. Nel corso del 2022 si è rivista l'organizzazione e la suddivisione dei compiti rispetto al personale (cambio di coordinatore nello Sfarm) ed una specifica regolamentazione delle attività in fattoria.
- Servizio Formazione Autonomia (SFAL) – Cislago (VA): c'è stato un incremento dell'utenza, si è ulteriormente sviluppato il laboratorio di ceramica in collaborazione con alcuni esercenti che hanno proposto i prodotti in ceramica nei propri negozi e con l'Associazione Granello Insieme OdV durante le raccolte fondi da loro organizzate. In particolare la ceramica ha incrementato il settore di produzione per le bomboniere e per la produzione di gadget. Si è consolidata anche la collaborazione con la tipografia sempre attraverso lo strumento stages per ragazzi inseriti allo sfa, che hanno sperimentato le proprie abilità ed autonomie in un ambiente legato al mondo del lavoro. Continua la gestione dell'orto messo a disposizione dal Comune di Cislago. Nel 2022 lo sfal ha usufruito di uno dei volontari del Servizio Civile Universale. Sono ripresi i tirocini con inserimento in aziende/esercenti del territorio anche all'interno del nuovo percorso del Ristorante al Parco degli Aironi.
- Centro Socio Educativo (CSE) e Servizio di Formazione all'Autonomia (SFA) di Fagnano Olona (Va) - la collaborazione fra i due centri diurni è stata consolidata nel corso dell'anno, ospitando nuovi utenti in entrambi i centri e, per lo Sfa, incrementando lo spazio lavoro in collaborazione con lo Spazio Lavoro di Cislago. Un gruppo di ragazzi dello Sfa è stato coinvolto nel percorso di formazione e tirocinio all'interno delle attività del Ristorante al Parco degli Aironi.
- Spazio Lavoro - Cislago (VA): L'aumento del fatturato è dovuto principalmente all'acquisizione di nuovi clienti ed a lavorazioni più complesse e quindi più remunerative. Sono stati portati avanti i progetti Art.14 aperti a novembre 2021 a supporto di ragazzi inseriti e che possono portare avanti in maniera adeguata un percorso di lavoro protetto. Continuano i rapporti con i SIL della zona per ospitare soggetti attraverso borse lavoro e tirocini.
- Settore Residenziale: la **Micro comunità “Gemma e Vittorio”** - Uboldo (VA) ha lavorato per il mantenimento utenti fino alla capienza massima di nr. 5. **La Comunità Alloggio Sperimentale di Fagnano Olona (VA)**, avviata nel 2021 in accordo con il Comune, ha raggiunto la presenza di 3 ospiti e comprende al suo interno una **Palestra di Vita Indipendente** che lavora con 7 utenti. **La Comunità Aria** – Saronno (VA) inserita nel contesto di Edulab e aperta dal 2020 – ha raggiunto la capienza di 5 utenti. Le comunità nel corso del 2022, hanno incrementato la collaborazione e lo scambio condividendo momenti di festa, attività comuni per la gestione del tempo libero e vacanze.
- “Palestra di vita indipendente” - Turate (CO): il progetto è stato attivo tutto l'anno con la presenza di nr 13 utenti ha visto il supporto di una volontaria del Servizio Civile Universale. Sulla Palestra è stato fatto un lavoro di riflessione sulle opportunità offerte dai sostegni istituzionali legati alla Legge 112. La residenzialità è stata oggetto di riflessione e progettazione durante tutto l'anno. Tutta la riflessione si è sviluppata sul concetto del “dopo di noi”; con l'Associazione Granello Insieme OdV, si stanno sviluppando progetti legati alla ripresa ed al consolidamento della “Palestra di Vita Indipendente”. Nel corso del 2022 il servizio ha usufruito della presenza di un volontario del Servizio Civile Universale.
- Attività teatrale all'inizio del 2022 sono ricominciate le rappresentazioni del musical “Questo sono io”, patrocinate da Regione Lombardia; le rappresentazioni hanno visto alcuni ritorni, come al teatro Giuditta Pasta di Saronno e alcune tappe particolarmente pregevoli come quella al teatro Repower di Milano (ex Teatro della Luna) a cui ne sono seguite altre in prestigiosi teatri della Lombardia quali il Manzoni di Milano e il Manzoni di Monza raggiungendo circa 6.000 spettatori. Il musical è considerato un momento importante anche di collaborazione e promozione di altre realtà sociali dell'associazionismo ed un momento di coinvolgimento delle famiglie e trasversalmente degli utenti dei diversi centri territoriali.
- Tipografia nel 2022 ha generato un fatturato totale di oltre 580 mila Euro facendo registrare una leggera crescita di oltre il 6% rispetto all'esercizio 2021.

- Lo spazio lavoro ha sviluppato altri accordi con aziende per l'assunzione di soggetti disabili utilizzando l'art. 14 (al momento sono stati finalizzate nr. 6 nuove assunzioni con nr. 2 diverse aziende). Inoltre, continua l'approccio a nuovi clienti che stanno portando un aumento del fatturato.

#### Altre Attività e nuovi progetti

- Nel 2022 è proseguito il lavoro prestato ai soci volontari, così come previsto dalle normative vigenti e con la regolare iscrizione all'Inail. Questo gruppo di persone, oltre 50 persone fra genitori ed amici, hanno partecipato direttamente, a diverso titolo e modalità, al sostentamento della Cooperativa.
- Appartamenti per l'indipendenza: una nuova soluzione abitativa è stata messa a disposizione di una utenza ad alta autonomia; si tratta di abitazioni siti a Saronno contestualizzati in un condominio (dedicato alla c.d. Residenza leggera) che ospita persone fragili/anziane/disabili. La struttura mette a disposizione una serie di servizi (sorveglianza notturna, supporto ad atti quotidiani, etc). La cooperativa ospita nr. 4 utenti in nr. 3 appartamenti.
- Bar Ristorante IN - Perfezione: All'inizio del 2022 si è finalizzato un accordo tra la Cooperativa e la società ARDEA per la gestione della ristorazione del Parco degli Aironi di Gerenzano (VA). La gestione che, attraverso anche un accordo con il Comune, avrà una durata di 10 anni, si è concretizzato – dando il via nel mese di aprile 2022 al servizio bar e successivamente, nel mese di giugno 2022 ha aperto i battenti anche il servizio ristorante, dando così una nuova possibilità di integrazione anche lavorativa ai ragazzi che frequentano la Cooperativa (tirocini, borse lavoro e assunzioni). L'apertura del servizio di Ristorazione ha visto il coinvolgimento di un genitore (socio lavoratore) esperto in ristorazione che ha assunto la conduzione della cucina come chef esperto e parallelamente è iniziato il percorso di formazione per i ragazzi – soprattutto quelli inseriti negli SFA – per poter svolgere diversi ruoli all'interno del Ristorante (camerieri di sala – gestione attività del Bar – lavapiatti). Fondamentale importanza ha avuto anche la selezione dello staff di professionisti, successivamente assunti per comporre l'intero organico di questo servizio.
- Nuovi spazi: All'inizio del 2022 è stato acquistato un immobile nel centro di Saronno - in Vicolo Santa Marta – sede di uno SFA, la cui apertura è avvenuta nel mese di novembre.
- Area Bandi: Nel corso del 2022 ha continuato la collaborazione con le diverse Fondazioni, in particolare si è ulteriormente consolidato il rapporto con Fondazione Cattolica. Nel corso dell'anno, infatti, la partecipazione all'incontro periodico della rete Contagiamoci a Verona ha visto la nostra partecipazione, per la prima volta, con un banchetto espositivo che è stato gestito dai ragazzi e dagli educatori (ceramica ed ecoprinting). Il Progetto Il Rumore delle Radici è continuato per tutto il 2023 (finanziato da banca d'Italia e Fondazione Prima Spes) le attività del progetto di prossimità KMZERO si sono integrate con il progetto Spazio in famiglia e, in prospettiva questo tipo di servizi offrirà supporto alle progettazioni - che si sono aperte nel corso del 2022 – legate ai finanziamenti Europei del Fondo Sociale Europeo e del PNRR. Queste progettazioni – nate nella seconda metà dell'anno - implicano un lavoro diretto in co-progettazione con i Distretti (in particolare con il Distretto di Saronno) e si realizzeranno in rete con altri enti partecipanti al percorso di co-progettazione. Verranno stipulate delle convenzioni, la durata dei progetti varia da due a tre anni a seconda del fondo utilizzato. Questo percorso ha rafforzato alcuni rapporti di rete con cooperative del territorio e soprattutto con il Comune di Saronno e l'ufficio di piano che è a capo dei percorsi progettuali. Nel mese di ottobre 2022 è partito il progetto Caminante che prevede una programmazione di eventi annuale ed un lavoro per renderli accessibili anche attraverso l'uso della tecnologia (finanziato dalla Fondazione Comunitaria del Varesotto) il progetto andrà avanti anche nel 2023. A novembre è stato finanziato il progetto "IN- Perfezione" sul Bar Ristorante al Parco Aironi che andrà avanti anche nel 2023 che prevede la formazione e l'assunzione di persone con disabilità all'interno del Ristorante (finanziato da Fondazione Cattolica Assicurazioni). Nel corso del 2022, riconoscendo l'importanza di laboratori artigianali quali quello della ceramica e quello della tintura, ancorché appena nato, si è svolto il progetto Atelier Granello, finanziato dalla Fondazione Comunitaria del Varesotto che ha visto l'offerta di laboratori aperti a cui hanno partecipato, nella sede di Saronno e di Cislago le scuole del territorio e alcuni gruppi di laboratorio/formazione per persone del nostro territorio. Il settore, in collaborazione con il reparto amministrativo della cooperativa, ha anche gestito i bandi del Buono Sociale inerenti al rimborso - da parte della Regione, attraverso i Distretti, sulle strutture qualificate come UdO.
- Servizio Civile Universale : Nel 2022 si è concretizzato il progetto - all'interno della rete della Cooperativa Galdus – del progetto SCU attraverso il bando emesso dal Ministero; l'obiettivo del bando e del progetto è quello di inserire, all'interno delle nostre strutture giovani volontari; nel corso del 2022 il bando ha permesso di avere i volontari

all'interno delle strutture che la Cooperativa ha accreditato (Sfa Terra a Saronno un volontario - SFAL a Cislago un volontario – Micro Comunità ad Uboldo un volontario – Palestra di vita Indipendente un volontario). Nel corso dell'anno è già stata fatta la progettazione per l'anno successivo. Per il 2023 sono stati accreditati anche il CSE Acqua e il CSE Fuoco mentre per la sede del CSE Fagnano non è stato possibile accreditare due strutture (lo SFA era già accreditato) per ragioni amministrative (le due strutture si trovano allo stesso indirizzo e quindi il Ministero non ha dato il nulla osta).

- Nel corso del 2022 è iniziata la riflessione ed il percorso burocratico per l'apertura di una nuova struttura nel Comune di Carnago: questa struttura prevede l'erogazione di servizi diurni e residenziali per persone con disabilità e ha come primo obiettivo quello di risondere alle esigenze del territorio, in maniera globale, consolidando l'importanza e la forza del "progetto di vita".

## 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, 3° comma 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

---

I principi contabili si distinguono in principi contabili generali o postulati del bilancio di esercizio e principi contabili applicati. I postulati del bilancio costituiscono i fondamenti e le regole di carattere generale cui devono informarsi i principi contabili applicati alle singole poste di bilancio incluse quelle relative ad imprese che operano in settori specialistici. L'Oic 11 ha lo scopo di individuare la finalità del bilancio d'esercizio ed i suoi postulati. Esso contiene, pertanto, i riferimenti per la formazione del bilancio d'esercizio affinché possa assolvere la sua peculiare funzione informativa. L'Organismo Italiano di Contabilità ha pubblicato una nuova edizione dell'Oic 11 «Finalità e postulati del bilancio d'esercizio», che ha completato nella sostanza la riscrittura dei principi contabili nazionali, inerenti il bilancio, avvenuta a seguito dell'emanazione del D.Lgs. 139/2015.

La redazione del bilancio ha tenuto conto dei seguenti principi aziendali (art. 2423-bis c.c.):

- prudenza e continuità, la valutazione della società è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuità aziendale, quindi si è tenuto conto del fatto che l'azienda costituisce un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio;
- rappresentazione sostanziale, con la rilevazione e la presentazione delle voci effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- competenza, tenendo conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento, dei rischi e perdite di competenza dell'esercizio, considerati anche se conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio;
- costanza nei criteri di valutazione, i criteri di valutazione non sono stati modificati da un esercizio all'altro;
- rilevanza, non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa nei casi in cui la loro osservanza abbia avuto effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta, rimanendo fermi gli obblighi in tema di regolare tenuta delle scritture contabili;
- comparabilità, per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel caso in cui le voci non erano comparabili, quelle relative all'esercizio precedente sono state adattate;

- neutralità, l'informazione contenuta nel bilancio è neutrale, ovverosia scevra da distorsioni preconcepite in grado di influenzare il processo decisionale o di giudizio al fine di ottenere un predeterminato risultato o esito.

### **Struttura e contenuto del prospetto di bilancio**

Lo stato patrimoniale, il conto economico 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 c.c.

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

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

---

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

### **Cambiamenti di principi contabili**

---

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

### **Problematiche di comparabilità e di adattamento**

---

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

### **Criteri di valutazione applicati**

---

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

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

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

### **Immobilizzazioni immateriali**

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

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

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



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

#### *Beni immateriali*

I beni immateriali sono rilevati al costo di acquisto comprendente anche i costi accessori e sono ammortizzati entro il limite legale o contrattuale previsto per gli stessi. L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, il cui utilizzo è limitato nel tempo, è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito:

<b>Voci immobilizzazioni immateriali</b>	<b>Nr anni</b>
Spese manutenzione su beni di terzi	12
Software	5
Costi di impianto e ampliamento	5

#### **Immobilizzazioni materiali**

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

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

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:

<b>Voci immobilizzazioni materiali</b>	<b>Aliquote %</b>
Terreni e Fabbricati	3
Impianti generali	3
Impianti telefonici	10
Macchinari	7,75
Mezzi di trasporto interno	7,75
Impianti specifici	5
Macchine ordinarie ufficio	6
Macchine elettroniche ufficio	10
Automezzi	12,5
Attrezzature	12,5

Mobili ufficio	6
Mobili e arredi	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.

Per le immobilizzazioni acquisite nel corso dell'esercizio le suddette aliquote sono state ridotte alla metà in quanto la quota di ammortamento così ottenuta non si discosta significativamente dalla quota calcolata a partire dal momento in cui il cespite è disponibile e pronto all'uso.

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

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

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

#### *Terreni e fabbricati*

La società ha distintamente contabilizzato la parte di terreno sottostante ai fabbricati di proprietà.

I terreni, non esaurendo nel tempo la loro utilità, non sono stati ammortizzati.

### **Immobilizzazioni finanziarie**

#### *Partecipazioni*

Quelle in società controllate e collegate e altre che si intendono detenere durevolmente sono iscritte al costo d'acquisto o sottoscrizione. Le partecipazioni iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie rappresentano un investimento permanente e strategico da parte della società.

#### *Investimenti*

Sono riferiti a quote di fondi comuni di investimento a basso rischio con capitale garantito. Tale investimento è stato fatto in relazione alla parziale copertura del debito verso dipendenti per TFR.

### **Operazioni di locazione finanziaria**

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

### **Rimanenze**

Le rimanenze di beni sono valutate al costo di acquisto; il costo di acquisto comprende gli eventuali oneri accessori di diretta imputazione.

### **Crediti iscritti nell'attivo circolante**

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti.

### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono valutate al valor nominale.

### **Ratei e risconti**

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.

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

### **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.

### **Debiti**

I debiti sono stati esposti in bilancio al valore nominale, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.

### **Altre informazioni**

---

#### **Operazioni con obbligo di retrocessione a termine**

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

## **Nota integrativa, attivo**

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

### **Immobilizzazioni**

---

#### **Movimenti delle immobilizzazioni**

Nel presente paragrafo della nota integrativa si analizzano i movimenti riguardanti le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Per ciascuna voce delle immobilizzazioni è stato specificato:

- il costo storico;
- le precedenti rivalutazioni, svalutazioni ed ammortamenti delle immobilizzazioni esistenti all'inizio dell'esercizio;
- le acquisizioni, gli spostamenti da una voce ad un'altra, le alienazioni e le eliminazioni avvenute nell'esercizio;
- le rivalutazioni, le svalutazioni e gli ammortamenti effettuati nell'esercizio;
- la consistenza finale dell'immobilizzazione.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	160.085	2.109.629	233.408	2.503.122
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	40.220	436.489	-	476.709
Valore di bilancio	119.865	1.673.140	233.408	2.026.413
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizione	175.214	382.465	-	557.679
Ammortamento dell'esercizio	35.235	88.417	-	123.652
Totale variazioni	139.979	294.048	-	434.027
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	335.299	2.478.777	233.408	3.047.484
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	75.455	511.589	-	587.044
Valore di bilancio	259.844	1.967.188	233.408	2.460.440

## Immobilizzazioni finanziarie

L'importo complessivo di Euro 233.408 è così suddiviso :

- Fondo Imprese BPM Anima per Euro 134.635
- Fondo Carmignac Securità BPM per Euro 98.523
- Altre partecipazioni possedute per Euro 250

## Informazioni relative alle partecipazioni possedute.

(Rif. art. 2427-bis, primo comma, n. 5, C.c.)

La partecipazione iscritta a bilancio per Euro 250 è riferita alla quota posseduta della Coperfidi Italia.

## Operazioni di locazione finanziaria

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

	Importo
Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio	374.787
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	19.900
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	140.684
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	5.573

## Attivo circolante

Rimanenze

### RIMANENZE

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

Descrizione	Consist. iniziale	Incem.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
Rimanenze	9.100	14.900	9.100	14.900	5.800	64
<b>Totale</b>	<b>9.100</b>	<b>14.900</b>	<b>9.100</b>	<b>14.900</b>	<b>5.800</b>	<b>64</b>

Crediti iscritti nell'attivo circolante

### ELENCO DEI CREDITI ISCRITTI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE

Descrizione	Consist. iniziale	Incem.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
Crediti	598.593	3.534.348	3.442.607	690.334	91.741	15
<b>Totale</b>	<b>598.593</b>	<b>3.534.348</b>	<b>3.442.607</b>	<b>690.334</b>	<b>91.741</b>	<b>15</b>

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Incem.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Crediti</i>							
	Fatture da emettere a clienti terzi	10.867	14.738	10.867	14.738	3.871	36
	Note credito da	2.300-	2.300	213	213-	2.087	91-

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variab. assoluta	Variab. %
	emettere a clienti terzi						
	Clienti terzi Italia	387.910	2.754.797	2.661.953	480.754	92.844	24
	Clienti terzi Estero	3.758	3.404	4.494	2.668	1.090-	29-
	Effetti all'incasso	126.781	438.988	468.239	97.530	29.251-	23-
	Anticipi a fornitori terzi	2.500	12.498	14.998	-	2.500-	100-
	Anticipi diversi	-	300	300	-	-	-
	Depositi cauzionali per utenze	1.830	-	-	1.830	-	-
	Depositi cauzionali vari	19.210	162.395	158.395	23.210	4.000	21
	Crediti vari v/terzi	37.086	30.345	37.086	30.345	6.741-	18-
	Banche c/partite attive da liquidare	2	-	2	-	2-	100-
	Fornitori terzi Italia	8.539	2.559	10.705	393	8.146-	95-
	Erario c/IVA	3.223	40.358	12.661	30.920	27.697	859
	Ritenute subite su interessi attivi	-	87	87	-	-	-
	Erario c/crediti di imposta tributari	2.331	7.241	6.569	3.003	672	29
	Crediti d'imposta da leggi speciali	-	11.655	1.877	9.778	9.778	-
	Altre ritenute subite	-	2.297	2.297	-	-	-
	Erario c/IRES	3.320	2.384	3.320	2.384	936-	28-
	INAIL dipendenti/collaboratori	-	45.902	45.639	263	263	-
	Fondo svalutaz. crediti verso clienti	6.464-	2.100	2.905	7.269-	805-	12
	<b>Totale</b>	<b>598.593</b>	<b>3.534.348</b>	<b>3.442.607</b>	<b>690.334</b>	<b>91.741</b>	

**ELENCO DEI CREDITI DISTINTI PER DURATA RESIDUA**

Descrizione	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
<b>Crediti</b>	<b>690.334</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	665.294	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	25.040	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-

I crediti verso altri oltre i dodici mesi sono riferiti ai depositi cauzionali

**DISPONIBILITA' LIQUIDE**

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Disponibilita' liquide</i>							
	Banca c/c	279.103	3.973.088	3.957.034	295.157	16.054	6
	Cassa contanti	3.997	154.425	156.414	2.008	1.989-	50-
	Bancomat	-	88.376	88.269	107	107	-
	Cassa Corrispettivi	-	165.508	161.360	4.148	4.148	-
	<b>Totale</b>	<b>283.100</b>	<b>4.381.397</b>	<b>4.363.077</b>	<b>301.420</b>	<b>18.320</b>	

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide alla data di chiusura dell'esercizio.

**Oneri finanziari capitalizzati**

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

**RATEI E RISCONTI ATTIVI**

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									
	Risconti attivi	45.233	17.452	-	-	45.233	17.452	27.781-	61-
	<b>Totale</b>	<b>45.233</b>	<b>17.452</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45.233</b>	<b>17.452</b>	<b>27.781-</b>	

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

### Patrimonio netto

#### COMPOSIZIONE PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
Capitale	19.890	1.248	104	21.034	1.144	6
Riserva legale	144.920	21.519	-	166.439	21.519	15
Riserve statutarie	334.902	48.059	-	382.961	48.059	14
Altre riserve	-	1	-	1	1	-
Utile (perdita) dell'esercizio	71.729	33.609	71.729	33.609	38.120-	53-
<b>Totale</b>	<b>571.441</b>	<b>104.436</b>	<b>71.833</b>	<b>604.044</b>	<b>32.603</b>	<b>6</b>

Descrizione	Tipo riserva	Possibilità di utilizzo	Quota disponibile	Quota distribuibile	Quota non distribuibile
<i>Capitale</i>					
			21.034	-	21.034
<i>Totale</i>			21.034	-	21.034
<i>Riserva legale</i>					
	Utili	B	166.439	-	166.439
<i>Totale</i>			166.439	-	166.439
<i>Riserve statutarie</i>					
	Utili	B;D	382.961	-	382.961
<i>Totale</i>			382.961	-	382.961
<i>Altre riserve</i>					
	Capitale	B;D	1	-	1
<i>Totale</i>			1	-	1
<b>LEGENDA: "A" aumento di capitale; "B" copertura perdite; "C" distribuzione soci; "D" per altri vincoli statutarî; "E" altro</b>					



**Debiti**

Descrizione	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
Debiti	1.976.929	3.535.029	3.145.186	2.366.772	389.843	20
<b>Totale</b>	<b>1.976.929</b>	<b>3.535.029</b>	<b>3.145.186</b>	<b>2.366.772</b>	<b>389.843</b>	<b>20</b>

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Debiti</i>							
	Finanz.a medio/lungo termine bancari	1.511.134	371.605	198.751	1.683.988	172.854	11
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	51.945	324.500	311.946	64.499	12.554	24
	Note credito da ricevere da fornit.terzi	-	-	1.191	1.191-	1.191-	-
	Fornitori terzi Italia	180.752	1.087.768	900.630	367.890	187.138	104
	Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e ass.	22.797	195.299	193.789	24.307	1.510	7
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	428	6.926	7.354	-	428-	100-
	Addizionale regionale	-	12.234	12.177	57	57	-
	INPS dipendenti	47.897	338.013	334.980	50.930	3.033	6
	INAIL dipendenti/collaboratori	6.418	-	6.418	-	6.418-	100-
	INPS c/retribuzioni differite	9.900	8.899	9.900	8.899	1.001-	10-
	Enti previdenziali e assistenziali vari	1.475	2.930	2.888	1.517	42	3
	Sindacati c/ritenute	76	248	286	38	38-	50-
	Debiti per trattenute c/terzi	137	989	986	140	3	2
	Debiti diversi verso terzi	59	4.654	2.315	2.398	2.339	3.964
	Personale c/retribuzioni	74.698	1.146.364	1.120.316	100.746	26.048	35

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
	Dipendenti c/retribuzioni differite	36.505	34.543	36.505	34.543	1.962-	5-
	Banche c/partite passive da liquidare	32.708	57	4.754	28.011	4.697-	14-
<b>Totale</b>		<b>1.976.929</b>	<b>3.535.029</b>	<b>3.145.186</b>	<b>2.366.772</b>	<b>389.843</b>	

**ELENCO DEI DEBITI DISTINTI PER DURATA RESIDUA**

Descrizione	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
<b>Debiti</b>	<b>2.366.772</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	1.027.933	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	681.887	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	656.952	-	-	-

**SUDDIVISIONE DEBITI OLTRE I DODICI MESI**

	Oltre i 12 mesi	Oltre i 5 anni	totale
Finanziamento chirografario Banca BPER	32.224	0	32.224
Finanziamento chirografario Credit Agricole	22.565	0	22.565
Finanziamento chirografario Credit Agricole	85.887	0	85.887
Finanziamento chirografario BPM	181.059		181.059
Finanziamento chirografario Banca Prossima	41.961	49.116	91.077
Finanziamento chirografario Banca Prossima	41.895	29.112	71.007
Finanziamento chirografario Banca Prossima	84.790	32.079	116.869
Finanziamento ipotecario Banca Prossima	63.974	51.372	115.346
Finanziamento ipotecario Banca Prossima	81.391	330.592	411.983
Finanziamento ipotecario Banca Prossima	46.141	164.681	210.822
<b>Totale Debiti</b>	<b>681.887</b>	<b>656.952</b>	<b>1.338.839</b>

Si segnala che i debiti ipotecari (Ipoteca volontaria di primo grado ) di Banca Prossima sono relativi ai mutui accesi per l'acquisto /ristrutturazione degli immobili in Saronno Via Torricelli e Vicolo Santa Marta .

**TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO**

Descrizione	Consist. iniziale	Accanton.	Utilizzi	Consist. finale
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	399.817	114.922	21.228	493.511
<b>Totale</b>	<b>399.817</b>	<b>114.922</b>	<b>21.228</b>	<b>493.511</b>

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 ed ai fondi previdenziali.

**RATEI E RISCOINTI PASSIVI**

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Incres.	Decres.	Consist. finale	Variac. assoluta	Variac. %
<i>Ratei e risconti</i>							
	Ratei passivi	7.013	8.360	7.013	8.360	1.347	19
	Risconti passivi	2.101	6.790	2.101	6.790	4.689	223
	<b>Totale</b>	<b>9.114</b>	<b>15.150</b>	<b>9.114</b>	<b>15.150</b>	<b>6.036</b>	

**Nota integrativa, conto economico**

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

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

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

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

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

## Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi.

Per quanto concerne la cessione di beni, i relativi ricavi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici.

I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti quando il servizio è reso, ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuative i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

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

### SUDDIVISIONE VALORE DELLA PRODUZIONE

Descrizione Voce	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Diff.	Diff. %
<b>A) Valore della produzione</b>	<b>3.274.880</b>	<b>2.598.613</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.964.105	2.334.728	629.377	26,96
5) altri ricavi e proventi	310.775	263.885	46.890	17,77
contributi in conto esercizio	305.906	251.917	53.989	21,43
altri	4.869	11.968	7.099-	59,32-
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>3.274.880</b>	<b>2.598.613</b>	<b>676.267</b>	<b>26,02</b>

## Costi della produzione

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

### SUDDIVISIONE COSTI DELLA PRODUZIONE

Descrizione Voce	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Diff.	Diff. %
<b>B) Costi della produzione</b>	<b>3.200.879</b>	<b>2.485.624</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	94.681	81.299	13.382	16,46
7) per servizi	942.091	760.324	181.767	23,91
8) per godimento di beni di terzi	303.502	258.309	45.193	17,50

Descrizione Voce	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Diff.	Diff. %
9) per il personale	1.716.512	1.272.836	443.676	34,86
a) salari e stipendi	1.253.564	953.800	299.764	31,43
b) oneri sociali	325.243	241.152	84.091	34,87
c) trattamento di fine rapporto	123.155	77.884	45.271	58,13
e) altri costi	14.550		14.550	
10) ammortamenti e svalutazioni	126.557	93.023	33.534	36,05
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	35.235	14.892	20.343	136,60
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	88.417	75.539	12.878	17,05
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	2.905	2.592	313	12,08
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	5.800-	1.400-	4.400-	314,29
14) oneri diversi di gestione	23.336	21.233	2.103	9,90
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>3.200.879</b>	<b>2.485.624</b>	<b>715.255</b>	<b>28,78</b>

## Proventi e oneri finanziari

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

Descrizione	Dettaglio	Importo	Relativi a prestiti obbligazionari	Relativi a debiti verso le banche	Altri
<i>altri</i>					
	Interessi passivi bancari	328	-	328	-
	Commissioni bancarie su finanziamenti	904	-	904	-
	Interessi passivi su mutui	39.494	-	39.494	-
	<b>Totale</b>	<b>40.726</b>	<b>-</b>	<b>40.726</b>	<b>-</b>

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

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

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

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

### Imposte sul reddito d'esercizio

La società ha provveduto al calcolo delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti.

### Imposte correnti, differite e anticipate

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

### TABELLA RICONCILIAZIONE IMPOSTE

	IRES	IRAP
Risultato prima delle imposte	33.609	
Aliquota teorica (%)	24,00	
Imposta IRES	8.066	
Saldo valori contabili IRAP		1.793.418
Aliquota teorica (%)		-
Imposta IRAP		-
Differenze temporanee imponibili		
- Incrementi	-	-
- Storno per utilizzo	-	-
- Escluse	-	-
<i>Totale differenze temporanee imponibili</i>	-	-
Differenze temporanee deducibili		
- Incrementi	-	-
- Storno per utilizzo	-	-
- Escluse	-	-
<i>Totale differenze temporanee deducibili</i>	-	-
<i>Var.ni permanenti in aumento</i>	<i>22.627</i>	<i>21.302</i>
<i>Var.ni permanenti in diminuzione</i>	<i>55.226</i>	<i>14.205</i>
Totale imponibile	1.010	1.800.515
Utilizzo perdite esercizi precedenti	806	
Altre variazioni IRES	-	
Valore imponibile minimo	-	-

	IRES	IRAP
Deduzione ACE/Start-up/Erogaz.terzo settore	202	
<i>Altre deduzioni rilevanti IRAP</i>		1.411.101
Totale imponibile fiscale	2	389.414
Totale imposte correnti reddito imponibile	-	-
Detrazioni / I rata acconto figurativo (solo IRAP)	-	-
Imposta netta	-	-
Aliquota effettiva (%)	-	-

## Nota integrativa, altre informazioni

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

### Dati sull'occupazione

Nella seguente tabella è indicato il numero medio dei dipendenti alla data di fine esercizio rilevato dal prospetto ULA:

Dipendenti	2022	2021
numero medio dipendenti a fine esercizio (ULA)	58	44

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

La società non ha erogato compensi all'Organo amministrativo mentre sono stati deliberati compensi all'Organo di controllo, come riepilogato nella seguente tabella:

Compensi	Importo esercizio corrente
Sindaci:	
Compenso	3.640

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

---

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale, ad eccezione delle garanzie ipotecarie in relazione ai mutui accessi con Banca Prossima per gli immobili di Saronno – Via Torricelli e Saronno Vicolo Santa Marta.

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

---

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

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

---

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

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

---

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

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

---

Non esiste la fattispecie di cui all'art. 2427 n. 22-sexies del codice civile.

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

---

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

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

---

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

## **Azioni proprie e di società controllanti**

---

Si attesta che la società non è soggetta al vincolo di controllo da parte di alcuna società o gruppo societario.

## **Informazioni relative alle cooperative**

---

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2513 c.c. e che le stesse sono di fatto osservate; inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, ed in particolare al costo del lavoro svolto dai soci, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente.



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

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.964.105	2.008.735	67,8	SI
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	94.681	-	-	
B.7- Costi per servizi	942.091	-	-	
B.9- Costi per il personale	1.716.512	1.716.512	100,0	SI

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

### 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.

La cooperativa ha svolto le attività di cui all'art. 3 dello statuto sociale, in particolare l'attività socio educativa e l'attività tipografica; nel rispetto di quanto previsto ha coinvolto nelle sue attività con finalità di solidarietà sociale i soci lavoratori facenti parte totalmente della base sociale, nonché i soci volontari e fruitori dei servizi.

Nello svolgimento delle attività la cooperativa ha erogato ai lavoratori le migliori condizioni economiche sociali e professionali.

Ha inoltre collaborato con altri enti cooperativi, imprese sociali e altri organismi del Terzo settore su scala regionale.

### Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si procede di seguito ad illustrare, ai sensi dell'art. 2528 del c.c. comma 5, i criteri seguiti nel corso dell'esercizio nei rapporti con gli aspiranti soci:

nel corso dell'esercizio 2022 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato nr. 48 ammissioni e nr. 4 recessi dei soci seguendo quanto stabilito dall'Art. 2528 del C.C., pertanto al 31.12.2022 i soci della cooperativa erano nr. 491.

Si segnala altresì che le domande di ammissione e recesso a socio pervenute al Consiglio di Amministrazione sono state totalmente accettate.

L'ammissione dei soci è stata deliberata in quanto gli stessi, aderendo a quanto stabilito dallo statuto sociale, hanno fatto richiesta di prestare la propria opera a favore della cooperativa.

### Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

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

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

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125, 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, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125 del medesimo articolo, la Società attesta che nel corso del 2022 sono state ricevuti i seguenti contributi:

denominazione soggetto erogante	somma incassata	data incasso	causale (progetto / contratto)
CONTRIBUTO COMUNE DI TURATE	210,00	20/01/2022	progetto inclusione sociale nr 1 utente
CONTRIBUTO COMUNE DI TURATE	210,00	01/02/2022	progetto inclusione sociale nr 1 utente
CONTRIBUTO COMUNE DI TURATE	60,00	15/02/2022	progetto inclusione sociale nr 1 utente
CONTRIBUTO COMUNE DI TURATE	210,00	15/02/2022	progetto inclusione sociale nr 1 utente
COMUNE DI SARONNO	2.496,00	10/03/2022	progetto spazio lavoro
COMUNE DI SARONNO	3.552,00	10/03/2022	progetto spazio lavoro
COMUNE DI SARONNO	19.396,50	29/06/2022	Contributo Fondo Sociale Regionale
COMUNE DI LOCATE VARESINO	550,00	06/07/2022	progetto inclusione sociale nr 1 utente
COMUNE DI LOCATE VARESINO	550,00	06/07/2022	progetto inclusione sociale nr 1 utente
COMUNE DI LOCATE VARESINO	550,00	06/07/2022	progetto inclusione sociale nr 1 utente
COMUNE DI LOCATE VARESINO	550,00	06/07/2022	progetto inclusione sociale nr 1 utente
AGENZIA DELLE ENTRATE	20.312,37	16/12/2022	erogazione cinque x mille
<b>Totali</b>	<b>48.646,87</b>		

In merito ad eventuali corrispettivi, peraltro già ricompresi nella voce "A1" di Conto Economico, incassati per forniture di servizi verso la Pubblica Amministrazione, si segnala che il D.Lgs. n. 33/2013 impone l'obbligo alle Pubbliche Amministrazioni di pubblicazione degli stessi sui propri siti internet.

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

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di destinare l'utile d'esercizio di Euro 33.609 come segue:

- euro 10.083 alla riserva legale;
- euro 1.008 al fondo mutualistico;
- euro 22.518 alla riserva statutaria.

## Nota integrativa, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico 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

Alberti Alessandro, Presidente