

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: IL GRANELLO DON LUIGI MONZA CO OPERATIVA SOCIALE
Sede: VIA E MATTEI 141 CISLAGO VA
Capitale sociale: 18.512,00
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 31/12/2023

Stato Patrimoniale Abbreviato

	31/12/2023	31/12/2022
Attivo		
B) Immobilizzazioni		

	31/12/2023	31/12/2022
I - Immobilizzazioni immateriali	267.475	259.844
II - Immobilizzazioni materiali	1.899.599	1.967.188
III - Immobilizzazioni finanziarie	233.408	233.408
Totale immobilizzazioni (B)	2.400.482	2.460.440
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	25.392	14.900
II - Crediti	781.395	690.334
esigibili entro l'esercizio successivo	757.443	665.294
esigibili oltre l'esercizio successivo	23.952	25.040
IV - Disponibilita' liquide	366.742	301.420
Totale attivo circolante (C)	1.173.529	1.006.654
D) Ratei e risconti	9.807	17.452
Totale attivo	3.583.818	3.484.546
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	18.512	21.034
IV - Riserva legale	176.521	166.439
V - Riserve statutarie	405.478	382.961
VI - Altre riserve	2	1
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	7.425	33.609
Totale patrimonio netto	607.938	604.044
B) Fondi per rischi e oneri	4.772	5.069
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	523.981	493.511
D) Debiti	2.433.622	2.366.772
esigibili entro l'esercizio successivo	1.122.744	1.027.933
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.310.878	1.338.839
E) Ratei e risconti	13.505	15.150
Totale passivo	3.583.818	3.484.546

Conto Economico Abbreviato

	31/12/2023	31/12/2022
--	------------	------------

	31/12/2023	31/12/2022
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.242.041	2.964.105
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	348.158	305.906
altri	11.110	4.869
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>	<i>359.268</i>	<i>310.775</i>
<i>Totale valore della produzione</i>	<i>3.601.309</i>	<i>3.274.880</i>
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	274.765	94.681
7) per servizi	870.837	942.091
8) per godimento di beni di terzi	367.151	303.502
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	1.375.723	1.253.564
b) oneri sociali	379.876	325.243
c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	114.549	137.705
c) trattamento di fine rapporto	102.549	123.155
e) altri costi	12.000	14.550
<i>Totale costi per il personale</i>	<i>1.870.148</i>	<i>1.716.512</i>
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz.	138.395	123.652
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	39.254	35.235
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	99.141	88.417
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	-	2.905
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>	<i>138.395</i>	<i>126.557</i>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(10.492)	(5.800)
14) oneri diversi di gestione	23.783	23.336
<i>Totale costi della produzione</i>	<i>3.534.587</i>	<i>3.200.879</i>
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	66.722	74.001
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari	-	-
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	2.808	334

	31/12/2023	31/12/2022
<i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>	2.808	334
<i>Totale altri proventi finanziari</i>	2.808	334
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	62.105	40.726
<i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>	62.105	40.726
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>	(59.297)	(40.392)
Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)	7.425	33.609
21) Utile (perdita) dell'esercizio	7.425	33.609

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2023.

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 31/12/2023 evidenzia un risultato di esercizio di euro 7.425.

Attività svolte

Nel corso dell'esercizio 2023 il valore della produzione (comprensivo dei contributi in conto esercizio) si attesta ad euro 3.601.309 (euro 3.274.880 nel 2022); sono stati registrati costi della produzione per euro 3.534.054 (nel 2022 euro 3.200.879: conseguentemente si è generato un margine operativo lordo di euro 67.255, dopo aver accantonato ammortamenti e svalutazioni per euro 138.395 (euro 126.557 nel 2022, che ha fatto rilevare un utile d'esercizio di euro 7.425 (euro 33.609 nel 2022).

Il 2023 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, inserimenti lavorativi esterni, 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 2023 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 2023 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.
- Servizio di Formazione all'Autonomia - Saronno (Va): ha mantenuto il numero di utenti e la sua équipe di educatori: grande rilevanza hanno avuto i tirocini "esterni" (parco e centro commerciale di Arese) e la "minivacanza" in autonomia sul lago di Garda, avvenuta a settembre.
- Servizio di Formazione all'Autonomia in Fattoria (SFARM) e CSE Green Smile - Guanzate (Co). È continuata l'attività dei due servizi e molto importante è stata la collaborazione con l'azienda agricola la Cavallina nel progetto di manutenzione di alcune aree verdi di Guanzate (convenzione comunale). Importante anche il sodalizio con un'associazione che si occupa di addestramento cinofilo e sappiamo quanto sia positivo il rapporto uomo-animale e le dinamiche relazionali che ne derivano.
- 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 ha continuato il percorso di formazione e tirocinio all'interno delle attività del Ristorante al Parco degli Aironi e per alcuni ragazzi è stata attivata una borsa lavoro.
- 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. Grande rilievo deve essere dato ad una lavorazione acquisita all'interno di un bando Europeo molto importante in collaborazione con il comune di Como. Sono stati portati avanti i progetti Art.14 aperti a supporto di ragazzi inseriti nella coop. Di tipo B 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 6 utenti. Le comunità nel corso del 2023 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,) Nel corso del 2023 il servizio ha avuto molte richieste per l’inserimento nel 2024.
- Attività teatrale all’inizio del 2023 sono continuate le repliche del Musical “Questo sono io” e il culmine si è avuto con la partecipazione alla prima giornata Italiana per la disabilità (expo Rimini) che ha visto i nostri ragazzi protagonisti sul palco del grande evento alla presenza delle personalità politiche e di tantissima gente coinvolta nel terzo settore.
- Tipografia nel 2023 ha generato un fatturato totale di oltre 517 mila Euro facendo registrare una riduzione di circa il 10% rispetto all'esercizio 2022.

Il 2023 si è aperto con l’acquisto, deciso dal CdA nel dicembre del 2022, di una nuova macchina da stampa digitale, una Ricoh 9.200, tra le migliori nel suo settore, in sostituzione della Konica acquistata nel 2015 ormai obsoleta dopo aver realizzato oltre 3 milioni di copie.

L’acquisto ha consentito di aumentare la produzione interna evitando di rivolgersi a fornitori esterni, di migliorare la qualità di stampa ed il ventaglio di carte da poter utilizzare arrivando a stampare cartoncini di maggior pregio e carte goffrate.

Purtroppo la crisi dell’editoria, ha visto una notevole riduzione della loro produzione, ma ciò nonostante la nuova macchina nel corso dell’anno ha prodotto circa 950.000 copie.

E’ proseguito durante l’anno la personalizzazione un progetto, che vede alla stampa e alla confezione i ragazzi provenienti dallo SFAL di Cislago.

Prossimo obiettivo del reparto stampa sarà quello di individuare nuovi tipi di produzione utilizzando quello che la moderna tecnologia propone così da poter ampliare la gamma di servizi proposti, come ad esempio la produzione di prodotti incisi con macchine laser, per potersi inserire in un mercato più di nicchia e che possa dare, in collaborazione con il laboratorio di ceramica, una ulteriore incremento all’inserimento di ragazzi che possano specializzarsi in lavorazioni diversificate.

- Inserimenti lavorativi esterni durante la primavera del 2023 siamo entrati in contatto con una Fondazione della Romagna che a sua volta ci ha segnalati ad una Fondazione di Verona - “Vale un sogno” che già conoscevamo perché inserita nella rete CONTAGIAMOCI promossa dalla Fondazione Cattolica di cui facciamo parte - che ci ha chiesto di entrare come partner in un Progetto di inserimento lavorativo per persone con disabilità. Tale progetto, che opera su scala nazionale, inserisce le persone con disabilità – operando con un metodo di analisi ambientale e relazionale - all’interno dei punti vendita della multinazionale INDITEX (PULL & BEAR – ZARA - HM). A seguito del corso di formazione rivolto agli operatori per gestire il metodo, abbiamo quindi fatto partire l’iter necessario al fine di inserire n.2 risorse presso il Centro Commerciale di Arese nei negozi Zara Uomo e Pull&Bear. Il percorso prevede inizialmente un percorso di Tirocinio Extracurricolare, con possibile assunzione al termine. Le due ragazze individuate frequentano lo SFA.

Questo progetto prevede l'inserimento con cadenza semestrale, o comunque in base alla richiesta dell'azienda, di ragazzi formati e pronti ad un'esperienza di lavoro esterna alla Cooperativa. Per noi rappresenta una grande opportunità poiché molti dei nostri iscritti SFA hanno ormai ultimato il percorso e possono quindi cimentarsi autonomamente in un lavoro concreto e retribuito.

Altre Attività e nuovi progetti

- Nel 2023 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.
- Bar Ristorante IN - Perfezione: nel 2023 si è consolidata l'attività di ristorazione/Bar ma si è implementata l'offerta con l'acquisto di una "casetta di legno" adibita a grigliera, adiacente ad una tensostruttura che può ospitare fino a 250 posti coperti. Questa idea è stata ben accolta dalle persone, sia per la possibilità di mangiare in maniera meno "impegnativa", sia perché questa grande struttura ci ha dato modo di organizzare grandi eventi come concerti, sagre, spettacoli ecc.

Area Bandi e Fundraising

L'Area Bandi ha operato dal 2018, concentrando i suoi sforzi sulla progettazione di interventi per supportare le attività istituzionali e sviluppare progetti legati alla disabilità, utilizzando finanziamenti provenienti da bandi pubblici e privati. Nel corso degli anni, ha ampliato il proprio ambito di azione, avviando progetti di inserimento e formazione professionale sostenuti da Fondazioni private. Ad oggi, ha gestito ventiquattro progetti finanziati e le relative attività connesse, inclusa la progettazione, l'implementazione e la rendicontazione finale.

Di questi, diciotto sono stati sostenuti da Fondazioni di origine bancaria o assicurativa, mentre sei hanno beneficiato di finanziamenti regionali ed europei, sviluppati in collaborazione con Comuni e/o Ambiti Distrettuali.

Nel 2023, l'Area Bandi ha continuato la sua collaborazione con Fondazione Cattolica Assicurazioni e Fondazione Comunitaria del Varesotto, terminando progetti iniziati nell'anno precedente tra cui "Caminante", "IN-Perfezione" e implementando il progetto "FOOTABLE". Questi progetti mirano a promuovere l'accessibilità agli eventi attraverso l'uso della tecnologia, fornire formazione e opportunità lavorative nel settore della ristorazione a persone con disabilità e promuovere l'inclusione attraverso lo sport. Nel corso dell'anno si è, inoltre, consolidata la collaborazione con gli enti pubblici, attraverso la realizzazione di progetti finanziati dal PNRR e dalle DGR 7501 e 7504, finalizzati all'autonomia, all'inclusione sociale e all'integrazione lavorativa delle persone con disabilità anche con autismo. Questi progetti hanno ricevuto approvazione in diversi Ambiti territoriali, contribuendo così a raggiungere una vasta gamma di comunità e individui. Nel corso del 2023, infine, sono stati nuovamente richiesti i Buoni Sociali Regionali, ottenendo il rimborso delle quote di competenza sulle UDO sociali da parte di Regione Lombardia attraverso i diversi Distretti, confermando l'impegno continuo nell'offrire sostegno e servizi alle persone con disabilità della nostra Regione.

L'attività teatrale

Trasversale ai servizi educativi, è iniziata nel 2012 ed ha visto una serie di repliche dei musical che fanno ormai parte del repertorio della Cooperativa: "Pinocchio ...un bambino speciale", "Un principe tra le stelle" (testo liberamente tratto da Il Piccolo principe) e "GreaseLand un mondo che brilla" (spettacolo liberamente tratto da Grease). Da maggio 2019 sono iniziate le prove del nuovo spettacolo "Questo sono io" che è andato in scena - per la prima volta al teatro OpenJob di Varese - a novembre 2019. Questi spettacoli sono il frutto della collaborazione tra gli operatori, i ragazzi, i volontari della Cooperativa e alcuni enti del territorio, come "Idee musicali sas". Nel 2022, dopo il periodo di emergenza pandemica, sono ripresi con grande slancio e

partecipazione le repliche del musical "Questo sono io" e nel 2023 sono continuate; sempre nel 2023 è iniziata la progettazione di uno spettacolo che riassume i 10 anni di attività teatrale della cooperativa "tutti pazzi x il musical"

Servizio Civile Universale

Nel corso del 2023 il progetto è proseguito e si è consolidato mettendo già le basi per il 2024.

Sito Istituzionale

Nel corso del 2023 è stato fatto un percorso di rivisitazione e riscrittura del sito istituzionale della cooperativa con la collaborazione di una azienda del territorio che ha espresso il suo sostegno attuando un'azione di Responsabilità Sociale di Impresa attraverso il contenimento del corrispettivo per la consulenza.

Nuovi spazi

Nel 2023 si è finalizzato un accordo con la cooperativa Rembrandt, per la gestione dell'immobile dell'ex RSA di Carnago che nel 2024 ha poi visto l'apertura di un CSE e uno SFA

Criteria 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:

Voci immobilizzazioni immateriali	Nr anni
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:

Voci immobilizzazioni materiali	Aliquote %
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 esposte 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
Valore di inizio esercizio				
Costo	335.299	2.478.778	233.408	3.047.485
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	75.455	511.590	-	587.045
Valore di bilancio	259.844	1.967.188	233.408	2.460.440
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizione	46.885	31.552	-	78.437
Ammortamento dell'esercizio	39.254	99.141	-	138.395
Totale variazioni	7.631	(67.589)	-	(59.958)
Valore di fine esercizio				
Costo	382.184	2.510.330	233.408	3.125.922
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	114.709	610.731	-	725.440
Valore di bilancio	267.475	1.899.599	233.408	2.400.482

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 Cooperfidi 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 rilevarebbe il bene ricevuto in leasing tra le immobilizzazioni e calcolerebbe su tale bene le relative quote di ammortamento, mentre contestualmente rilevarebbe 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.

	Effetti sul Patrimonio Netto - Attivita'		
a)	Contratti in corso		
a.1)	Beni in leasing finanziario alla fine dell'esercizio precedente		374.787
	- di cui valore lordo	663.340	
	- di cui fondo ammortamento	288.553	
	- di cui rettifiche	-	
	- di cui riprese di valore	-	
a.2)	Beni acquisiti in leasing finanziario nel corso dell'esercizio		-
a.3)	Beni in leasing finanziario riscattati nel corso dell'esercizio		-
a.4)	Quote di ammortamento di competenza dell'esercizio		19.900
a.5)	Rettifiche/riprese di valore su beni in leasing finanziario		-
a.6)	Beni in leasing finanziario al termine dell'esercizio		354.887
	- di cui valore lordo	663.340	
	- di cui fondo ammortamento	308.453	

Effetti sul Patrimonio Netto - Attivita'			
	- di cui rettifiche	-	
	- di cui riprese di valore	-	
a.7)	Risconti attivi su interessi di canoni a cavallo d'esercizio		-
a.8)	Decurtazione risconti attivi metodo patrimoniale		-
b)	Beni riscattati		-
b.1)	Maggiore/Minor valore complessivo dei beni riscattati, determinato secondo la metodologia finanziaria, rispetto al loro valore netto contabile alla fine dell'esercizio		-
	TOTALE [a.6+(a.7-a.8)+b.1]		354.887

Effetti sul Patrimonio Netto - Passivita'			
c)	Debiti impliciti		
c.1)	Debiti impliciti per operazioni di leasing finanziario alla fine dell'esercizio precedente		140.684
	- di cui scadenti nell'esercizio successivo	38.338	
	- di cui scadenti oltre l'es. succ. entro 5 anni	102.346	
	- di cui scadenti oltre i 5 anni	-	
c.2)	Debiti impliciti sorti nell'esercizio		-
c.3)	Rimborso delle quote capitale e riscatti nel corso dell'esercizio		38.338
c.4)	Debiti impliciti per operazioni di leasing finanziario al termine dell'esercizio		102.346
	- di cui scadenti nell'esercizio successivo	102.346	
	- di cui scadenti oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	
	- di cui scadenti oltre i 5 anni	-	
c.5)	Ratei passivi su interessi di canoni a cavallo d'esercizio		291
c.6)	Decurtazione ratei passivi metodo patrimoniale		1.237
d)	Effetto complessivo lordo alla fine dell'esercizio [(a.6+a.7-a.8+b.1) - (c.4+c.5-c.6)]		253.487
e)	Effetto fiscale		-
f)	Effetto sul Patrimonio Netto alla fine dell'esercizio (d-e)		253.487

Effetti sul Conto Economico			
g)	Effetto sul risultato prima delle imposte (minori/maggiori costi) (g.1-g.2-g.3+g.4+g.5)		19.077
g.1)	Storno di canoni su operazioni di leasing finanziario		43.221
g.2)	Rilevazione degli oneri finanziari su operazioni di leasing		4.244

Effetti sul Conto Economico		
finanziario		
g.3)	Rilevazione di quote di ammortamento su contratti in essere	19.900
g.4)	Rilevazione differenziale di quote di ammortamento su beni riscattati	-
g.5)	Rilevazione di rettifiche/riprese di valore su beni in leasing finanziario	-
h)	Rilevazione dell'effetto fiscale	-
i)	Effetto netto sul risultato d'esercizio delle rilevazioni delle operazioni di leasing con il metodo finanziario rispetto al metodo patrimoniale adottato (g-h)	19.077

Attivo circolante

Rimanenze

RIMANENZE

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

Descrizione	Consist. iniziale	Incres.	Decres.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
Rimanenze	14.900	25.392	14.900	25.392	10.492	70
Totale	14.900	25.392	14.900	25.392	10.492	70

Crediti iscritti nell'attivo circolante

ELENCO DEI CREDITI ISCRITTI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE

Descrizione	Consist. iniziale	Incres.	Decres.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
-------------	-------------------	---------	---------	-----------------	------------------	-----------

Descrizione	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
Crediti	690.334	3.663.200	3.572.139	781.395	91.061	13
Totale	690.334	3.663.200	3.572.139	781.395	91.061	13

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Crediti</i>							
	Fatture da emettere a clienti terzi	14.738	11.086	14.738	11.086	3.652-	25-
	Note credito da emettere a clienti terzi	213-	213	993	993-	780-	366
	Clienti terzi Italia	480.754	2.817.455	2.898.730	399.479	81.275-	17-
	Clienti terzi Estero	2.668	5.242	3.659	4.251	1.583	59
	Effetti all'incasso	97.530	524.686	464.790	157.426	59.896	61
	Anticipi a fornitori terzi	-	37.922	37.922	-	-	-
	Depositi cauzionali per utenze	1.830	122	-	1.952	122	7
	Depositi cauzionali vari	23.210	-	1.210	22.000	1.210-	5-
	Crediti vari v/terzi	30.345	178.724	32.027	177.042	146.697	483
	Banche c/partite attive da liquidare	-	1.960	1.960	-	-	-
	Fornitori terzi Italia	393	15.461	14.453	1.401	1.008	256
	Erario c/liquidazione IVA	30.920	58.719	78.903	10.736	20.184-	65-
	Recupero somme erogate ai dipendenti	-	2.000	-	2.000	2.000	-
	Ritenute subite su interessi attivi	-	730	730	-	-	-
	Erario c/crediti di imposta tributari	3.003	4.829	7.832	-	3.003-	100-
	Crediti d'imposta da leggi speciali	9.778	5	9.783	-	9.778-	100-
	Altre ritenute subite	-	1.762	1.762	-	-	-
	Erario c/IRES	2.384	2.284	2.384	2.284	100-	4-
	INAIL dipendenti/collaboratori	263	-	263	-	263-	100-
	Fondo svalutaz. crediti verso clienti	7.269-	-	-	7.269-	-	-
	Totale	690.334	3.663.200	3.572.139	781.395	91.061	

ELENCO DEI CREDITI DISTINTI PER DURATA RESIDUA

Descrizione	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
-------------	--------	----------------	----------------	-----------------

Descrizione	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
Crediti	781.395	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	757.443	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	23.952	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-

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

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Disponibilita' liquide</i>							
	Banca c/c	295.157	4.526.980	4.464.670	357.467	62.310	21
	Cassa contanti	2.008	91.027	93.035	-	2.008-	100-
	Bancomat	107	205.218	201.212	4.113	4.006	3.744
	Cassa Corrispettivi giornalieri	4.148	229.531	231.191	2.488	1.660-	40-
	Cassa contanti generale	-	75.558	72.884	2.674	2.674	-
	Totale	301.420	5.128.314	5.062.992	366.742	65.322	

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 RISCOINTI ATTIVI

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>							
	Risconti attivi	17.452	9.807	17.452	9.807	7.645-	44-
	Totale	17.452	9.807	17.452	9.807	7.645-	

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	21.034	468	2.990	18.512	2.522-	12-
Riserva legale	166.439	10.083	1	176.521	10.082	6
Riserve statutarie	382.961	22.518	1	405.478	22.517	6
Altre riserve	1	1	-	2	1	100
Utile (perdita) dell'esercizio	33.609	7.425	33.609	7.425	26.184-	78-
Totale	604.044	40.495	36.601	607.938	3.894	1

Descrizione	Tipo riserva	Possibilità di utilizzo	Quota disponibile	Quota distribuibile	Quota non distribuibile
<i>Riserva legale</i>					
	Utili	B	176.521	-	176.521
Totale			176.521	-	176.521
<i>Riserve statutarie</i>					
	Utili	B;D	405.478	-	405.478
Totale			405.478	-	405.478
<i>Altre riserve</i>					
	Capitale	B;D	2	-	2
Totale			2	-	2
LEGENDA: "A" aumento di capitale; "B" copertura perdite; "C" distribuzione soci; "D" per altri vincoli statutarie; "E" altro					

Debiti

Descrizione	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
Debiti	2.366.772	3.938.759	3.871.909	2.433.622	66.850	3
Totale	2.366.772	3.938.759	3.871.909	2.433.622	66.850	3

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Debiti</i>							
	Clients terzi Italia	-	23.294	20.148	3.146	3.146	-
	Banca c/anticipazioni	-	8.045	-	8.045	8.045	-
	Finanz.a medio/lungo termine bancari	1.683.988	465.000	369.812	1.779.176	95.188	6
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	64.499	326.977	321.899	69.577	5.078	8
	Note credito da ricevere da fornit.terzi	1.191-	1.193	580	578-	613	51-
	Fornitori terzi Italia	367.890	1.062.010	1.178.159	251.741	116.149-	32-
	Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e ass.	24.307	238.835	229.911	33.231	8.924	37
	Erario c/rit.redd.lav.aut.,agenti,rappr.	-	2.840	2.616	224	224	-
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	-	1.798	239	1.559	1.559	-
	Addizionale regionale	57	16.695	16.491	261	204	358
	Addizionale comunale	-	6.594	6.452	142	142	-
	INPS dipendenti	50.930	357.054	352.651	55.333	4.403	9
	INAIL dipendenti/collaboratori	-	41.520	24.281	17.239	17.239	-
	INPS c/retribuzioni differite	8.899	10.495	8.899	10.495	1.596	18
	Enti previdenziali e assistenziali vari	1.517	3.633	2.962	2.188	671	44
	Sindacati c/ritenute	38	210	153	95	57	150
	Debiti per trattenute c/terzi	140	1.900	1.703	337	197	141
	Debiti diversi verso terzi	2.398	3.998	6.396	-	2.398-	100-
	Personale c/retribuzioni	100.746	1.322.671	1.290.514	132.903	32.157	32
	Dipendenti c/retribuzioni differite	34.543	40.027	34.543	40.027	5.484	16
	Banche c/partite passive da liquidare	28.011	3.970	3.500	28.481	470	2

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
Totale		2.366.772	3.938.759	3.871.909	2.433.622	66.850	

ELENCO DEI DEBITI DISTINTI PER DURATA RESIDUA

Descrizione	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
Debiti	2.433.622	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	1.122.744	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	740.614	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	570.264	-	-	-

SUDDIVISIONE DEBITI OLTRE I DODICI MESI

	Oltre i 12 mesi	Oltre i 5 anni	totale
Finanziamento ipotecario Intesa Sanpaolo	84.286	308.403	392.689
Finanziamento chirografario Credit Agricole	1.754	-	1.754
Finanziamento ipotecario Intesa Sanpaolo	48.774	18.042	66.816
Finanziamento ipotecario Intesa Sanpaolo	96.049	10.710	106.759
Finanziamento ipotecario Intesa Sanpaolo	39.848	161.852	201.700
Finanziamento ipotecario Intesa Sanpaolo	65.788	34.229	100.018
Finanziamento chirografario BPM	134.391	-	134.391
Finanziamento chirografario Credit Agricole	62.269	-	62.269
Finanziamento ipotecario Intesa Sanpaolo	43.232	37.028	80.260
Finanziamento chirografario Credit Agricole	164.224	-	164.224
Totale	740.614	570.264	1.310.878

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

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Analisi dei debiti di durata superiore ai cinque anni e dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali abbreviato

Descrizione	Debiti di durata residua superiore a cinque anni	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
DEBITI	570.264	828.437	828.437	1.605.185	2.433.622

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Descrizione	Consist. iniziale	Accanton.	Utilizzi	Consist. finale
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	493.511	88.671	58.201	523.981
Totale	493.511	88.671	58.201	523.981

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2023 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti ed ai fondi previdenziali.

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Incram.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									
	Ratei passivi	8.360	7.610	-	-	8.360	7.610	750-	9-
	Risconti passivi	6.790	5.895	-	-	6.790	5.895	895-	13-
	Totale	15.150	13.505	-	-	15.150	13.505	1.645-	

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 2023	Esercizio 2022	Diff.	Diff. %
A) Valore della produzione	3.601.309	3.274.880		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.242.041	2.964.105	277.936	9,38
5) altri ricavi e proventi	359.268	310.775	48.493	15,60
contributi in conto esercizio	348.158	305.906	42.252	13,81
altri	11.110	4.869	6.241	128,18

Descrizione Voce	Esercizio 2023	Esercizio 2022	Diff.	Diff. %
Totale valore della produzione	3.601.309	3.274.880	326.429	9,97

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 2023	Esercizio 2022	Diff.	Diff. %
B) Costi della produzione	3.534.587	3.200.879		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	274.765	94.681	180.084	190,20
7) per servizi	870.837	942.091	71.254-	7,56-
8) per godimento di beni di terzi	367.151	303.502	63.649	20,97
9) per il personale	1.870.148	1.716.512	153.636	8,95
a) salari e stipendi	1.375.723	1.253.564	122.159	9,74
b) oneri sociali	379.876	325.243	54.633	16,80
c) trattamento di fine rapporto	102.549	123.155	20.606-	16,73-
e) altri costi	12.000	14.550	2.550-	17,53-
10) ammortamenti e svalutazioni	138.395	126.557	11.838	9,35
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	39.254	35.235	4.019	11,41
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	99.141	88.417	10.724	12,13
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide		2.905	2.905-	100,00-
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	10.492-	5.800-	4.692-	80,90
14) oneri diversi di gestione	23.783	23.336	447	1,92

Descrizione Voce	Esercizio 2023	Esercizio 2022	Diff.	Diff. %
Totale costi della produzione	3.534.587	3.200.879	333.708	10,43

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	4.203	-	4.203	-
	Commissioni bancarie su finanziamenti	1.500	-	1.500	-
	Interessi passivi su mutui	56.400	-	56.400	-
	Inter.pass.di mora pagati (rilev.ROL)	2	-	-	2
	Totale	62.105	-	62.103	2

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.

La società non risulta essere soggetta ad IRAP in quanto in Regione Lombardia è prevista un'agevolazione per le ONLUS, ed essendo la Cooperativa sociale ONLUS di diritto, non è soggetta.

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	7.425	
Aliquota teorica (%)	24,00	
Imposta IRES	1.782	
Saldo valori contabili IRAP		1.937.403
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>23.222</i>	<i>46.603</i>
<i>Var.ni permanenti in diminuzione</i>	<i>30.425</i>	<i>895</i>
Totale imponibile	222	1.983.111
Utilizzo perdite esercizi precedenti	178	
Altre variazioni IRES	-	
Valore imponibile minimo	-	-

	IRES	IRAP
Deduzione ACE/Start-up/Erogaz.terzo settore	44	
<i>Altre deduzioni rilevanti IRAP</i>		-
Totale imponibile fiscale	-	1.983.111
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	2023	2022
numero medio dipendenti a fine esercizio (ULA)	64	58

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
Collegio Sindacale	3.500

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 accesi con Banca Intesa Sanpaolo 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	3.242.041	2.190.236	67,6	SI
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	274.765	-	-	
B.7- Costi per servizi	870.837	-	-	
B.9- Costi per il personale	1.870.148	1.870.148	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:

- totale soci al 31/12/2022 nr. 491

nel corso dell'esercizio 2023 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato:

- domande di ammissione pervenute nel 2023: nr. 18
- domande di recesso di soci pervenute nel 2023: nr. 75
- totale soci esclusi: n. 0
- totale soci al 31/12/2023 nr. 434.

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.

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 2023 sono state ricevuti i seguenti contributi:

denominazione soggetto erogante	somma incassata	data incasso	causale (progetto / contratto)
COMUNE DI SARONNO	19.885	14/02/2023	Fondo Sociale Regionale
REGIONE LOMBARDIA	2.000	03/07/2023	Bando Reg. Lombardia "Formare per assumere"
REGIONE LOMBARDIA	1.400	03/07/2023	Bando Reg. Lombardia "Formare per assumere"
REGIONE LOMBARDIA	600	03/07/2023	Bando Reg. Lombardia "Formare per assumere"
PROVINCIA DI VARESE	1.000	12/07/2023	Dote impresa contributo tirocinio
PROVINCIA DI VARESE	350	30/08/2023	Dote impresa contributo tirocinio
PROVINCIA DI VARESE	650	12/10/2023	Dote impresa contributo tirocinio
COMUNE DI SARONNO	8.877	12/06/2023	Fondo Sociale Regionale
COMUNE DI SARONNO	828	12/06/2023	Fondo Sociale Regionale
Totali	35.590		

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.

La società ha inoltre ricevuto altri benefici, anche indiretti, dallo stato e dagli altri enti pubblici per i quali si rinvia al Registro Nazionale degli Aiuti di Stato, reperibili al seguente sito internet:

<https://www.rna.gov.it/RegistroNazionaleTrasparenza/faces/pages/TrasparenzaAiuto.jspx>

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 7.425 come segue:

- euro 2.227 alla riserva legale;
- euro 223 al fondo mutualistico;
- euro 4.975 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 31/12/2023 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