

NUOVO CORTILE SCS ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	Via Paradello, 9 RODENGO- SAIANO BS
Codice Fiscale	03233440175
Numero Rea	BS 345641
P.I.	03233440175
Capitale Sociale Euro	153582.5 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	879000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A131169

Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	4.680	6.634
7) altre	282.549	290.837
Totale immobilizzazioni immateriali	287.229	297.471
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	3.104.167	3.199.637
2) impianti e macchinario	112.207	133.162
3) attrezzature industriali e commerciali	29.322	30.714
4) altri beni	68.994	77.138
5) immobilizzazioni in corso e acconti	2.205	3.279
Totale immobilizzazioni materiali	3.316.895	3.443.930
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	244.882	244.882
Totale partecipazioni	244.882	244.882
Totale immobilizzazioni finanziarie	244.882	244.882
Totale immobilizzazioni (B)	3.849.006	3.986.283
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	1.721	-
4) prodotti finiti e merci	705	-
Totale rimanenze	2.426	-
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	278.388	270.116
Totale crediti verso clienti	278.388	270.116
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	66.186	57.990
Totale crediti tributari	66.186	57.990
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	116.653	63.148
esigibili oltre l'esercizio successivo	50.528	19.412
Totale crediti verso altri	167.181	82.560
Totale crediti	511.755	410.666
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	729.645	817.001
3) danaro e valori in cassa	2.304	2.332
Totale disponibilità liquide	731.949	819.333
Totale attivo circolante (C)	1.246.130	1.229.999
D) Ratei e risconti	48.344	51.230
Totale attivo	5.143.480	5.267.512
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	153.583	168.380

III - Riserve di rivalutazione	800.000	800.000
IV - Riserva legale	653.035	638.920
V - Riserve statutarie	599.456	582.951
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	616.585	616.586
Totale altre riserve	616.585	616.586
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	20.212	24.634
Totale patrimonio netto	2.842.871	2.831.471
B) Fondi per rischi e oneri		
2) per imposte, anche differite	-	10.666
4) altri	-	90.625
Totale fondi per rischi ed oneri	-	101.291
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	430.479	392.010
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	24.674	30.589
Totale debiti verso soci per finanziamenti	24.674	30.589
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	115.721	126.249
esigibili oltre l'esercizio successivo	803.978	919.430
Totale debiti verso banche	919.699	1.045.679
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili oltre l'esercizio successivo	3.468	6.936
Totale debiti verso altri finanziatori	3.468	6.936
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	271.780	197.289
Totale debiti verso fornitori	271.780	197.289
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	36.659	32.926
Totale debiti tributari	36.659	32.926
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	59.692	60.875
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	59.692	60.875
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	241.065	197.889
Totale altri debiti	241.065	197.889
Totale debiti	1.557.037	1.572.183
E) Ratei e risconti	313.093	370.557
Totale passivo	5.143.480	5.267.512

Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.718.839	2.629.645
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	705	-
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	209.858	153.601
altri	127.397	64.665
Totale altri ricavi e proventi	337.255	218.266
Totale valore della produzione	3.056.799	2.847.911
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	403.999	292.128
7) per servizi	596.910	579.584
8) per godimento di beni di terzi	50.040	32.207
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.170.719	1.138.534
b) oneri sociali	288.842	230.547
c) trattamento di fine rapporto	112.392	86.678
e) altri costi	99.415	28.547
Totale costi per il personale	1.671.368	1.484.306
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	46.560	41.896
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	185.399	198.738
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	331	2.186
Totale ammortamenti e svalutazioni	232.290	242.820
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(1.721)	-
12) accantonamenti per rischi	-	90.625
14) oneri diversi di gestione	62.532	77.621
Totale costi della produzione	3.015.418	2.799.291
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	41.381	48.620
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	6	2
Totale proventi da partecipazioni	6	2
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	638	219
Totale proventi diversi dai precedenti	638	219
Totale altri proventi finanziari	638	219
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	32.479	34.874
Totale interessi e altri oneri finanziari	32.479	34.874
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(31.835)	(34.653)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	9.546	13.967
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte differite e anticipate	(10.666)	(10.667)
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	(10.666)	(10.667)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	20.212	24.634

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2022	31-12-2021
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	20.212	24.634
Imposte sul reddito	(10.666)	(10.667)
Interessi passivi/(attivi)	31.841	34.655
(Dividendi)	(6)	-
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	41.381	48.622
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	-	90.625
Ammortamenti delle immobilizzazioni	231.959	240.634
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	112.392	86.676
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	344.351	417.935
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	385.732	466.557
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(2.426)	-
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(8.272)	(14.887)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	74.491	(22.740)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	2.886	4.075
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(57.464)	(26.231)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(47.091)	43.845
Totale variazioni del capitale circolante netto	(37.876)	(15.938)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	347.856	450.619
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(31.841)	(34.655)
(Imposte sul reddito pagate)	10.666	10.667
Dividendi incassati	6	2
(Utilizzo dei fondi)	(101.291)	(10.667)
Altri incassi/(pagamenti)	(73.923)	(62.991)
Totale altre rettifiche	(196.383)	(97.644)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	151.473	352.975
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(58.364)	(142.168)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(36.318)	(3.135)
Immobilizzazioni finanziarie		
Disinvestimenti	-	75
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(94.682)	(145.228)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(10.528)	10.615
(Rimborso finanziamenti)	(118.111)	(211.792)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	-	800
(Rimborso di capitale)	(14.797)	-

(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(739)	(3.490)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(144.175)	(203.867)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(87.384)	3.880
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	817.001	813.062
Danaro e valori in cassa	2.332	2.391
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	819.333	815.453
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	729.645	817.001
Danaro e valori in cassa	2.304	2.332
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	731.949	819.333

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

Nella su esposta tabella è evidenziato l'andamento del flusso di cassa dell'anno corrente rispetto all'esercizio precedente, con metodo indiretto.

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

Nota integrativa, parte iniziale

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

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

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

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

In base all'art. 27, comma 1 del D.Lgs. 127/91 la società NUOVO CORTILE SCS ONLUS è esonerata dall'obbligo della redazione del bilancio consolidato in quanto controlla solo imprese che, individualmente o nel loro complesso, sono irrilevanti ai fini della rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica del bilancio consolidato.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

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

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

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

Principi di redazione

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

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

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

Continuità aziendale - Art. 2423 -bis Codice Civile

Si evidenzia che la società ha conseguito valori economici, riferiti all'ammontare dei ricavi, in aumento rispetto a quelli dell'esercizio precedente. Inoltre nel presente bilancio gli effetti negativi generati nel recente passato dalla pandemia "COVID-19" hanno cessato di riverberare la loro influenza sui conti aziendali.

Le disposizioni ex art. 2423-bis Codice Civile nonché i vigenti Principi Contabili (OIC 11) obbligano gli Amministratori, in primis, ad esprimere la verifica della sussistenza della cosiddetta "continuità aziendale" (*going concern*). Pertanto, si ritiene che la società possa continuare, a pieno titolo a beneficiare della continuità aziendale, non emergendo alcuna significativa incertezza in ordine alla attestata continuità.

Quindi, in riferimento alle disposizioni ordinarie dell'art. 2423-bis, comma 1 n. 1 codice civile e al documento OIC 11, si attesta che i criteri utilizzati nella formazione del bilancio al 31/12/2022, come in prosieguo dettagliato, non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio e, conseguentemente, la valutazione delle voci è stata fatta nella prospettiva della continuazione dell'attività aziendale in quanto non emergono parametri, e/o segnali e/o

indicazioni che identifichino incertezze sull'azienda di continuare a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno 12 mesi dalla data di riferimento del bilancio.

Altre informazioni

La Società, come previsto dalla normativa in materia di "Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa", ex DLgs. n° 14/2019 e successive modificazioni e integrazioni, adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di conseguenti idonee iniziative

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

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

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

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

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

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

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

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.

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

Voci immobilizzazioni immateriali	Periodo
Costi di impianto e di ampliamento	5 anni in quote costanti

Altre immobilizzazioni immateriali

In relazione alla durata del contratto cui si riferiscono

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

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.

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.

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

La contabilizzazione dei contributi pubblici ricevuti relativamente alle immobilizzazioni materiali è avvenuta con il metodo indiretto. I contributi, pertanto, sono stati imputati al conto economico nella voce A5 "altri ricavi e proventi" e, quindi, rinviiati per competenza agli esercizi successivi attraverso l'iscrizione di risconti passivi.

Nel successivo prospetto si precisa, per quali beni materiali è stata eseguita nel corso dell'esercizio 2020, una rivalutazione monetaria evidenziandone quindi il relativo ammontare.

Più esattamente la cooperativa, così come previsto dall'art. 110 della Legge 126/2020 ha rivalutato l'immobile " Cascina Paradello" sito in via Paradello n.9 Rodengo -Saiano (BS), in deroga al criterio di iscrizione al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

La rivalutazione è stata effettuata utilizzando la tecnica contabile dell'incremento del solo costo storico. Di seguito i relativi dettagli:

Descrizione	Importo
Costo storico	239.000
Decreto legge n.104/2020	800.000

La società ha eseguito la rivalutazione civilistica del solo costo storico del Fabbricato come sopra identificato e non anche dell'area sottostante, allocando una apposita Riserva da Rivalutazione di Patrimonio Netto. L'ammontare della rivalutazione ammonta ad Euro 800.000.

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

Terreni e fabbricati

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

Immobilizzazioni in corso e acconti

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

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.).

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Si specifica che la società non ha applicato il criterio del costo ammortizzato. I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati rilevati in al valore di presumibile realizzo, verificata l'irrelevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione.

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

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

- denaro, al valore nominale;
- depositi bancari e assegni in cassa, al presumibile valore di realizzo. Nel caso specifico, il valore di realizzo coincide con il valore nominale.

Ratei e risconti attivi

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

Patrimonio netto

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

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

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

La classificazione dei debiti tra le varie voci di debito è effettuata sulla base della natura (o dell'origine) degli stessi rispetto alla gestione ordinaria a prescindere dal periodo di tempo entro cui le passività devono essere estinte.

Ratei e risconti passivi

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

Altre informazioni

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

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

Nota integrativa, attivo

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

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Dopo l'iscrizione in conto economico delle quote di ammortamento dell'esercizio, pari ad Euro 46.560, le immobilizzazioni immateriali ammontano ad Euro 287.229.

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	2.829	27.621	938.817	969.267
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.829	20.987	647.980	671.796
Valore di bilancio	-	6.634	290.837	297.471
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	-	36.318	36.318
Ammortamento dell'esercizio	-	1.954	44.606	46.560
Totale variazioni	-	(1.954)	(8.288)	(10.242)
Valore di fine esercizio				
Costo	2.829	27.621	975.135	1.005.585
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.829	22.941	692.586	718.356
Valore di bilancio	-	4.680	282.549	287.229

La voce immobilizzazioni immateriali registra un incremento rispetto all'esercizio precedente per complessivi Euro 36.318 di cui Euro 6.174 per migliore straordinarie su beni di terzi, quali nido San Pietro sito in Pilzone di Iseo e Centro "Diurno Binario 9 e 3/4" in Brescia ed Euro 30.144 per la capitalizzazione dei costi di start up sostenuti dalla cooperativa per l'avviamento del nuovo Centro Diurno "Binario 9 e 3/4" in Brescia e del laboratorio di pasticceria in Rodengo Saiano. Tali voci comprendono il costo del personale operativo impegnato nell'avvio delle nuove attività e i costi di allacciamento di servizi generali. La capitalizzazione di tali costi nell'attivo immobilizzato, direttamente correlati alle nuove attività è stata effettuata nella previsione di poter recuperare tali costi in futuro, in una ragionevole prospettiva di reddito, con il consenso del Collegio Sindacale.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali al lordo dei relativi fondi ammortamento ammontano ad Euro 6.258.652; i fondi di ammortamento risultano essere pari ad Euro 2.941.757

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

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Costo	4.351.539	727.441	343.658	774.372	3.279	6.200.289
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.151.902	594.279	312.944	697.234	-	2.756.359
Valore di bilancio	3.199.637	133.162	30.714	77.138	3.279	3.443.930
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	26.153	3.870	12.235	17.178	-	59.436
Ammortamento dell'esercizio	121.623	24.825	13.628	25.322	-	185.398
Altre variazioni	-	-	-	-	(1.074)	(1.074)
Totale variazioni	(95.470)	(20.955)	(1.393)	(8.144)	(1.074)	(127.036)
Valore di fine esercizio						
Costo	4.377.692	731.311	355.893	791.550	2.205	6.258.651
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.273.525	619.104	326.571	722.556	-	2.941.756
Valore di bilancio	3.104.167	112.207	29.322	68.994	2.205	3.316.895

La voce "Terreni e fabbricati" registra un incremento rispetto all'esercizio precedente per Euro 26.153 a seguito lavori di manutenzione straordinaria eseguiti sull'immobile Cascina Paradello per Euro 5.554, sul capannone agricolo per Euro 13.123 e sull'immobile "Casa Martin" per Euro 7.476.

La voce "Impianti e Macchinari" registra un incremento rispetto al bilancio anno precedente per Euro 3.870 determinato dall'installazione di caldaia e climatizzatore.

La voce "Attrezzature industriali" rileva un incremento rispetto all'esercizio precedente per Euro 12.235 per l'acquisizione di diversi beni strumentali necessari per l'implementazione del laboratorio di pasticceria oltre che attrezzature apistiche.

La voce "Altri beni" evidenzia un incremento per Euro 17.178 determinato dall'acquisizione di nuovi mobili e arredi e sistemi informatici.

Si segnala inoltre che la società ha beneficiato del credito di imposta per investimenti in beni strumentali generici nuovi. La contabilizzazione di tale credito, per l'importo complessivo pari ad Euro 1.926 relativamente alle immobilizzazioni materiali è avvenuta con il metodo indiretto. I contributi, pertanto, sono stati imputati al conto economico nella voce A5 "altri ricavi e proventi" e, quindi, rinviati per competenza agli esercizi successivi attraverso l'iscrizione di risconti passivi.

Operazioni di locazione finanziaria

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

Immobilizzazioni finanziarie

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

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	322.047	322.047
Svalutazioni	77.165	77.165
Valore di bilancio	244.882	244.882
Valore di fine esercizio		
Costo	322.047	322.047
Svalutazioni	77.165	77.165
Valore di bilancio	244.882	244.882

La voce immobilizzazioni finanziarie non ha subito variazioni rispetto all'esercizio precedente. Si fornisce a seguito la tabella di dettaglio:

Denominazione	Città o Stato Estero	Valore a bilancio
Educo Cooperativa sociali Onlus	Brescia (BS) - Via A. Luzzago n.1	25.000
Assocoop srl	Brescia (BS) - Via XX Settembre	500
Fondazione Casa Ospitale	Brescia (BS) - Borgo Pietro Wuhrer,123	5.000
Associazione Centro di Solidarietà	Brescia (BS)-Via Callegari	22.000
<i>Fondo svalutazione partecipazione CDS</i>		<i>(22.000)</i>
Consorzio CFI Cooperazione Finanza Impresa s.c.p.a.		516
CGM Finance s.c.s.	Brescia (BS) - Via Rose di Sotto, 53	3.516
BANCA BPM	Milano (MI) - Piazza Meda, 4	1.369
BANCA POP. ETICA	Padova (PD) - Via N. Tommaseo 7	525
CONFIDAPI	Brescia (BS) - Via Lippi, 30	10
LASER in liquidazione	Brescia	50.000
<i>Fondo svalutazione partecipazioni Laser</i>		<i>(50.000)</i>
RETE SOCIALE TRIBUTI SCS ONLUS	Cazzago San Martino (BS) Via Per Rovato 37/39	160.000
Le ORIGINI GOLF SERVICE srl		27.000
COOPERFIDI		1.000
Consorzio InRete ora Solco Brescia		13.500
Com A.Nove		413
Consorzio Città Verde		5.165
<i>Fondo svalutazione Città Verde</i>		<i>(5.165)</i>
Solidarfidi		2.500
Coop Vitivinicola		670
Farine Tipiche del Garda		2.000
Associazione Santa Caterina		100
Co.MA.Cer. Società Cooperativa		258
Partecipazioni in altre imprese		115
COMARS Consorzio		516
Consorzio Nazionale SILMA		103
Confcoopfidi		270

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

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

Attivo circolante

Rimanenze

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

	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	1.721	1.721
Prodotti finiti e merci	705	705
Totale rimanenze	2.426	2.426

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	270.116	8.272	278.388	278.388	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	57.990	8.196	66.186	66.186	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	82.560	84.621	167.181	116.653	50.528
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	410.666	101.089	511.755	461.227	50.528

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti che alla data di chiusura del presente bilancio ammonta ad Euro 5.088. Si forniscono di seguito ulteriori elementi di dettaglio.

La voce **Crediti verso clienti** per Euro 278.388 risulta così composta:

Descrizione	Importo
Clienti terzi Italia	163.540
Fatture da emettere a clienti terzi	132.418
<i>Note credito da emettere a clienti terzi</i>	<i>(12.482)</i>
<i>Fondo svalutaz. crediti verso clienti</i>	<i>(5.088)</i>

La voce **Crediti tributari** per Euro 66.186 risulta così rappresentata:

Descrizione	Importo
Erario c/liquidazione IVA	47.727
Ritenute subite su interessi attivi	129
Ritenute subite su contributi	1.345
Credito su beni strumentali L.178/2020	1.926
Crediti d'imposta DL 66/2014	14.907
Altre ritenute subite	152

La voce **Crediti verso altri** Euro 167.181 risulta così dettagliata:

Descrizione	Importo
Depositi cauzionali vari	9.235
Crediti per contributi	59.747
Crediti verso GSE	9.014
Crediti vari a breve	4.454
Crediti Vs. Comuni NIDI GRATIS	21.144

Prestiti a cooperative	24.000
Fondo svalutazione crediti verso cooperative	(24.000)
Prestiti a dipendenti	63.345
(di cui oltre 12 mesi Euro 50.528)	

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Nella seguente tabella viene esposta la ripartizione per area geografica dei crediti iscritti nell'attivo circolante.

Area geografica	Nord Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	278.388	278.388
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	66.186	66.186
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	167.181	167.181
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	511.755	511.755

Disponibilità liquide

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

Il saldo rappresenta le disponibilità finanziarie e l'esistenza di numerario alla data di chiusura dell'esercizio ed è così rappresentato:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	817.001	(87.356)	729.645
Denaro e altri valori in cassa	2.332	(28)	2.304
Totale disponibilità liquide	819.333	(87.384)	731.949

Ratei e risconti attivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	51.230	(2.886)	48.344
Totale ratei e risconti attivi	51.230	(2.886)	48.344

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Canoni assistenza software	1.302
	Consulenze tecniche/legali	3.773
	Assicurazioni autoveicoli	3.650
	Assicurazioni autovetture	285
	Assicurazioni macchine agricole	429
	Spese condominiali	1.941
	Revisione e certificazioni	762
	Assicurazione e fideiussione	14.508
	Spese segreteria	465

Abbonamento, libri, quotidiani	755
Spese pratiche finanziamenti	283
Spese telefoniche	17
Compenso collegio sindacale	5.673
Spese istruttoria finanziamenti	4.855
Canoni di manutenzione	628
Affitti e locazioni passive	1.515
Noleggi	2.034
Canoni aggiornamento software	724
Formazione altri costi del personale	2.279
Imposta registro atti e contratti	1.679
Interessi passivi	787
Totale	48.344

Oneri finanziari capitalizzati

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

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

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

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	168.380	250	15.047		153.583
Riserve di rivalutazione	800.000	-	-		800.000
Riserva legale	638.920	14.115	-		653.035
Riserve statutarie	582.951	16.505	-		599.456
Altre riserve					
Varie altre riserve	616.586	-	1		616.585
Totale altre riserve	616.586	-	1		616.585
Utile (perdita) dell'esercizio	24.634	-	24.634	20.212	20.212
Totale patrimonio netto	2.831.471	30.870	39.682	20.212	2.842.871

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Altre riserve	616.588
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(3)
Totale	616.585

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	153.583	Capitale	B	-
Riserve di rivalutazione	800.000	Capitale	B	-
Riserva legale	653.035	Utili	B	-
Riserve statutarie	599.456	Utili	B	-
Altre riserve				
Varie altre riserve	616.585	Capitale	B	-
Totale altre riserve	616.585	Capitale	B	-
Totale	2.822.659			-
Quota non distribuibile				2.822.659

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Origine / natura
Altre riserve	616.588	Capitale
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(3)	Capitale
Totale	616.585	

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

Si forniscono di seguito dettagli sulle variazioni del Patrimonio Netto rispetto all'esercizio precedente:

- incremento del capitale sociale per Euro 250 a seguito ingresso di numero cinque nuovi soci
- decremento a seguito restituzione di quota capitale sociale e capitale da ristorni a soci dimissionari per l'importo complessivo di Euro 15.047.

La riserva legale e quella statutaria registrano un incremento rispettivamente di Euro 14.115 ed Euro 16.505 a seguito destinazione dell' utile anno 2021, come da delibera assembleare del 25 giugno 2022.

La voce VI) Altre riserve per Euro 616.585 risulta così composta

Descrizione	Importo
Fondo riserva ex art.55 T.U. (Pinocchio Group)	168.468
Fondo riserva ex art.55 T.U. (Campus-ex Don Pezzotti)	22.724
Fondo riserva ex art.55 T.U. (Pinocchio Onlus)	1.391
Fondo ex art. 54 Dpr 597/73 (Campus ex Don Pezzotti)	2.507
Fondo contr.c/cap. in sospensione imposta (Pinocchio Group)	392.966
Riserva straordinaria (Campus)	14.952
Riserva straordinaria (Campus)	13.578

Si segnala che, per quanto riguarda le riserve, conformemente a quanto disposto dall'art. 2514 del codice civile e dallo statuto sociale, tutte le riserve indivisibili non possono essere ripartite tra i soci né durante la vita della società né all'atto dello scioglimento.

Fondi per rischi e oneri

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei fondi per rischi e oneri.

La costituzione del fondo è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

	Fondo per imposte anche differite	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	10.666	90.625	101.291
Variazioni nell'esercizio			
Utilizzo nell'esercizio	10.666	90.625	-
Totale variazioni	(10.666)	(90.625)	-

Altri fondi

Nel seguente prospetto è illustrata la variazione della voce di cui in oggetto, in quanto risultante iscritta in bilancio, ai sensi dell'art. 2427 comma 1 del codice civile.

Si evidenzia che nel corso dell'esercizio 2022 la società ha utilizzato quanto rilevato nel Fondo rischi contestazione /contenzioso contrattuale per Euro 90.625. Si è inoltre stornata l'ultima quota relativa al Fondo imposte differite.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	392.010
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	112.392
Utilizzo nell'esercizio	70.192
Altre variazioni	(3.731)
Totale variazioni	38.469
Valore di fine esercizio	430.479

L'accantonamento al fondo TFR nell'esercizio 2022 ammonta ad Euro 112.392. Gli utilizzi per dipendenti cessati ammontano ad Euro 70.192. La voce altre variazioni per Euro 3.731 è relativa alla quota TFR destinata ai fondi di previdenza complementare.

Debiti**Variazioni e scadenza dei debiti**

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	30.589	(5.915)	24.674	24.674	-
Debiti verso banche	1.045.679	(125.980)	919.699	115.721	803.978
Debiti verso altri finanziatori	6.936	(3.468)	3.468	-	3.468
Debiti verso fornitori	197.289	74.491	271.780	271.780	-
Debiti tributari	32.926	3.733	36.659	36.659	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	60.875	(1.183)	59.692	59.692	-
Altri debiti	197.889	43.176	241.065	241.065	-
Totale debiti	1.572.183	(15.146)	1.557.037	749.591	807.446

Debiti verso banche

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

Nei seguenti prospetti, distintamente per ciascuna voce, sono indicati i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

1- Ente Mutuante: BANCA PROSSIMA

Data di stipula	26.01.2017
Contratto	n. 57522604

Importo erogato	Euro 320.000
Scadenza originaria	26.01.2029
Rimborso	Rate mensili
Rimborso entro 12 mesi	Euro 25.523
Rimborso oltre 12 mesi	Euro 143.725
di cui oltre 5 anni	Euro 32.890

Si precisa che con atto rogitato dal notaio dr Alberto Broli repertorio n. 88038 e raccolta n. 34856 è stato stipulato in data 26.01.2017 contratto di mutuo con Banca Prossima di cui sopra per Euro 320.000 per la durata di 12 anni.

Il finanziamento destinato alla costruzione della nuova struttura di cura "Casa Martin" è assistito da ipoteca I° grado sullo stesso immobile, fino a Euro 640.000.

2- Ente Mutuante: BANCA POPOLARE DI MILANO

Data di stipula	19.09.2012
Contratto	n. 4300828
Importo erogato	Euro 70.000
Scadenza originaria	31.10.2022
Nuova scadenza	30.06.2023
Rimborso	Rate mensili
Rimborso entro 12 mesi	Euro 4.363

Si dà inoltre notizia che la società ha aderito nel corso del 2020 alla moratoria straordinaria, prevista dall'art.56 cc1 e 2 D.L. 17.03.2020 n.18, delle sole quote capitale per il finanziamento su riportato. Gli interessi sono stati pagati e rilevati contabilmente in coincidenza con le relative scadenze e con conseguente allungamento del piano di ammortamento al 30.06.2023.

3- Ente Mutuante: BANCA BCC (ex Campus)

Data di stipula	09.02.2015
Contratto	n. 1035813
Importo erogato	Euro 146.300
Scadenza originaria	31.12.2026
Rimborso	Rate semestrali
Rimborso entro 12 mesi	Euro 13.326
Rimborso oltre 12 mesi	Euro 40.059

4- Ente Mutuante: BANCA BCC (ex Campus)

Data di stipula	09.02.2015
Contratto	n. 1035812
Importo erogato	Euro 62.700
Scadenza originaria	31.12.2026
Rimborso	Rate semestrali
Rimborso entro 12 mesi	Euro 5.823
Rimborso oltre 12 mesi	Euro 17.857

5- Ente Mutuante: BANCA BPM 2019

Data di stipula	26.09.2019
Contratto	n.16254764
Importo erogato	Euro 700.000
Scadenza originaria	30.06.2032
Rimborso	Rate mensili
Rimborso entro 12 mesi	Euro 53.481
Rimborso oltre 12 mesi	Euro 519.076
di cui oltre 5 anni	Euro 308.880

Si evidenzia che il mutuo ipotecario BPM 2019 dell'importo di Euro 700.000, è regolato dal contratto stipulato il 26.09.2019 con atto di repertorio n. 6825 - raccolta n.4142 rogitato dal notaio dr. Gianfranco de Vanna, assistito da garanzia ipotecaria di I° grado sostanziale fino alla concorrenza della complessiva somma di Euro 1.050.000 sull'immobile sito in Comune di Rodengo Saiano (BS) adibito a struttura psichiatrica protetta.

Si dà inoltre notizia che la società ha aderito nel corso del 2020, alla moratoria straordinaria, prevista dall'art.56 cc1 e 2 D.L. 17.03.2020 n.18, delle sole quote capitale per il finanziamento BPM su riportato. Gli interessi sono stati pagati e rilevati contabilmente in coincidenza con le relative scadenze e con conseguente allungamento del piano di ammortamento al 30.06.2032.

6- Ente Mutuante: BANCA POPOLARE ETICA

Data di stipula	18.03.2014
Contratto	n. 119730
Importo erogato	Euro 200.000
Scadenza originaria	17.03.2029
Rimborso	Rate mensili
Rimborso entro 12 mesi	Euro 13.153
Rimborso oltre 12 mesi	Euro 83.260
di cui oltre 5 anni	Euro 21.495

I debiti verso altri finanziatori al 31.12.2022 sono così rappresentati:

7- Finanziamento FCA BANK

Finanziamento FCA Bank n.5574200	
Rimborso entro 12 mesi	Euro 3.468

La voce **debiti verso fornitori** pari a Euro 271.780 sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento. Il valore nominale di tali debiti è stato rettificato, in occasione di resi o abbuoni (rettifiche di fatturazione) e risulta così composto:

Descrizione	Importo
Fatture da ricevere da fornitori terzi	101.749
Fornitori terzi Italia	170.944
Note credito da ricevere da fornit.terzi	(913)

La voce **debiti tributari** per Euro 36.659 accoglie solo le passività per imposte certe e determinate. Nella voce debiti tributari sono iscritte ritenute fiscali IRPEF relative a quanto trattenuto dalla società a dipendenti, collaboratori e lavoratori autonomi

in qualità di sostituto d'imposta per Euro 32.752, imposte sostitutive sul TFR pari a Euro 3.901. La voce comprende inoltre il debito per addizionali per Euro 6.

La voce **debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale** per complessivi Euro 59.692 risulta così composta:

Descrizione	Importo
INPS dipendenti	58.749
INPS collaboratori	943

Altri debiti

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>Altri debiti</i>		
	Debiti v/fondi previdenza complementare	651
	Depositi cauzionali ricevuti	50.575
	Debiti v/collaboratori	3.580
	Debiti diversi verso terzi	8.954
	Personale c/retribuzioni	108.776
	Ratei ferie e contributi dipendenti	63.405
	Sindacati c/ritenute	21
	Ratei flessibilità banca ore	5.102
	Totale	241.065

Suddivisione dei debiti per area geografica

Nella seguente tabella viene esposta la ripartizione per area geografica dei debiti.

Area geografica	Nord italia	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	24.674	24.674
Debiti verso banche	919.699	919.699
Debiti verso altri finanziatori	3.468	3.468
Debiti verso fornitori	271.780	271.780
Debiti tributari	36.659	36.659
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	59.692	59.692
Altri debiti	241.065	241.065
Debiti	1.557.037	1.557.037

La cooperativa ha in essere rapporti di prestito sociale fruttifero nei confronti dei soci, per un ammontare complessivo, alla chiusura dell'esercizio, di € 24.674, rapporto disciplinato da apposito regolamento approvato dall'assemblea dei soci, nel rispetto delle disposizioni del Cicer e della Banca d'Italia.

Si tratta di prestito fruttifero finalizzato al conseguimento degli scopi sociali, a sostegno della struttura patrimoniale e delle esigenze finanziarie della cooperativa.

Nel corso dell'anno 2022 in relazione all'andamento dei tassi dei mercati finanziari, non si è proceduto alla remunerazione del prestito.

In relazione a tale posizione debitoria, inerente il rapporto di prestito sociale, non è determinata alcuna scadenza formale. La restituzione delle somme da parte della cooperativa è disciplinata nell'apposito regolamento approvato dall'assemblea dei soci.

Ai sensi delle disposizioni Banca d'Italia, si segnala che l'ammontare complessivo dei prestiti sociali al 31.12.2021 risulta nei limiti previsti dalle suddette disposizioni Banca d'Italia, essendo il patrimonio netto al 31.12.2020 (ultimo bilancio approvato) di oltre € 2.830.000.

I suddetti finanziamenti dei soci non sono postergati rispetto a quelli degli altri creditori.

Di seguito dettaglio delle movimentazioni del prestito sociale:

Descrizione	Importo
Saldo al 31/12/2021	30.589
Versamenti del periodo	-
Interessi capitalizzati	-
<i>Prelievi</i>	<i>(5.915)</i>
Saldo al 31/12/2022	24.674

Ratei e risconti passivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	1.345	349	1.694
Risconti passivi	369.212	(57.813)	311.399
Totale ratei e risconti passivi	370.557	(57.464)	313.093

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

La voce **ratei passivi** risulta così rappresentata:

Descrizione	Importi
Acqua/gas/metano	1.695

La voce **risconti passivi** è così composta:

Descrizione	Importi
Contributo Fondazione Cariplo	17.066
Contributo J&J	5.731
Contributo Provincia BS- Bedizzole- ulteriore	22.425
Contributo Comune di Iseo	74.997
Contributo Ass. Laicale Fraternalità	47.893
Contributo Provincia BS- Bedizzole	94.540
Contributo Fondazione Cariplo Casa Martin	29.159
Contributo Beni strumentali ordinari L.178/2020	4.817
Rette iscrizioni asili nido	13.432
Locazioni attive	582
Prestazione servizi vs aziende e privati	757
Prestazione servizi vs Enti Pubblici	

Si evidenzia che i risconti passivi relativi a Contributo Beni Strumentali L.178/2020, Contributo Fondazione Cariplo Casa Martin, Contributo Provincia di BS- Bedizzole, Contributo Comune di Iseo e Contributo J&J hanno una durata superiore ai 12 mesi.

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'art. 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.

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.

Nella voce A5 sono inclusi anche i contributi in c/esercizio erogati da enti vari, quali ad esempio contributi a fondo perduto, crediti d'imposta vari, i quali hanno consentito alla società di mitigare l'impatto sulla situazione economica e finanziaria.

Nel dettaglio ulteriori informazioni sui contributi in conto esercizio per Euro 209.857:

Descrizione	Saldo 2022
Contributo da Comuni c.d. "Sistema 0-6"	32.672
Contributo Fondazione Cariplo	8.522
Contributo Fotovoltaico	19.027
Contributo Uffici di Piano	14.259
Contributo Fondo Sociale Regionale	3.265
Contributi per la Formazione	49.800
Contributi da privati	21.303
Contributo 5xmille	2.590
Contributo periodo Covid	5.690
Contributi PAC	646
Contributo Associazione Laicale Fraternità	31.207
Contributi Comune Castelmella	10.876
Contributi privati eventi	10.000
Totale	209.857

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

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Servizi educativi e socio assistenziali	2.649.329

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Servizi diversi	16.123
Servizi e vendita coop. Tipo B	53.387
Totale	2.718.839

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le aree geografiche.

Area geografica	Valore esercizio corrente
Nord Italia	2.718.839
Totale	2.718.839

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.

Proventi e oneri finanziari

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

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

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

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	31.026
Altri	1.453
Totale	32.479

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

La società essendo cooperativa sociale, gode dell'esenzione totale dall'IRAP per effetto della LR 27/2001, Regione Lombardia, nonché dell'esenzione parziale dall'IRES sulla quota di utili destinati a riserva indivisibile e al fondo mutualistico. Inoltre trattandosi di Cooperativa di Produzione di lavoro e gestione servizi ed inserimento lavorativo (tipo A e B), gode della detassazione delle riprese fiscali ai fini delle imposte dirette a norma dell'art. 11 del DPR 601/1973 in quanto l'ammontare lordo delle retribuzioni corrisposti ai soci lavoratori (B9 del conto economico) è superiore al 50% del totale degli altri costi, escluse le materie prime e sussidiarie.

In dettaglio il conteggio:

Totale costi	3.015.418
Costi materie prime	(403.999)
Rimanenze iniziali MP	
Costo Soci 2022	(928.746)
Totale Imponibile	1.682.673
Di cui 50%	841.336
Di cui 25%	420.668

Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive o passive, in quanto si ritiene che le differenze temporanee tra onere fiscale teorico ed onere fiscale effettivo siano di importo irrilevante rispetto al reddito imponibile complessivo.

Nota integrativa, rendiconto finanziario

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

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

Nota integrativa, altre informazioni

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

Dati sull'occupazione

Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media giornaliera.

	Numero medio
Impiegati	44
Operai	11
Totale Dipendenti	55

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

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

	Amministratori	Sindaci
Compensi	11.645	11.440

La società è dotata di collegio sindacale a cui attribuita sia l'attività di vigilanza che l'attività di revisione contabile. Il compenso sopra riportato comprende la quota parte spettante anche per la revisione contabile.

Categorie di azioni emesse dalla società

Nel seguente prospetto è indicato il numero e il valore nominale delle azioni della società, nonché le eventuali movimentazioni verificatesi durante l'esercizio.

Azioni	Numero	Di cui nuove azioni	Valore nominale	Valore totale
Capitale soci operatori	1.021	5	50	51.050
Capitale soci volontari	413		50	20.650
Capitale soci sovventori	900		50	45.000
Totale				116.700

Titoli emessi dalla società

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

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha emesso altri strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2346, comma 6 del codice civile.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In riferimento agli impegni, garanzie o passività potenziali, ad integrazione di quanto indicato in altra parte della presente nota integrativa, si forniscono le seguenti informazioni di dettaglio:

Descrizione	Importo	Scadenza	Garante	Garantito
Ipoteca I° Grado Banca Etica	300.000	17/03/2029	Pinocchio Group	Pinocchio scs onlus
Ipoteca I° Grado Banca Intesa	800.000	31.12.2032	Pinocchio Group	Educo scs onlus
Ipoteca I° Grado Banca Etica	150.000	2029	Pinocchio scs onlus	Banca Etica
Ipoteca II° Grado Banca BPM	1.050.000	30.09.2031	Pinocchio scs onlus	Banca BPM
Ipoteca II° Grado Banca Prossima	640.000	26.01.2029	Pinocchio Group	Pinocchio scs onlus
Totale ipoteche	2.940.000			
Fideiussione Banca Prossima	95.000		Nuovo Cortile scs	Educo scs onlus
Fideiussione Credito Cooperativo	41.385		Nuovo Cortile scs	Educo scs onlus
Totale Fideiussioni	136.385			

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare

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

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

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

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Nel corso dell'esercizio sono state poste in essere operazioni con parti correlate; si tratta di operazioni concluse a condizioni di mercato, pertanto, in base alla normativa vigente, non viene fornita alcuna informazione aggiuntiva.

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.

In relazione al conflitto tra la Russia e l'Ucraina, si precisa che la società non opera né sul mercato russo né in quello ucraino, non subisce quindi conseguenze dirette dal conflitto se non, come tutti, gli effetti dell'aumento dei costi delle materie prime tra cui anche l'energia e il gas. La Società si è adoperata per mitigarli nel limite del possibile.

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

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

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

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, comma 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Informazioni relative alle cooperative

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

La vostra cooperativa si propone l'obiettivo di perseguire lo scopo mutualistico svolgendo la propria attività non soltanto a favore dei soci, ma anche a favore di terzi. L'art. 2513 del codice civile definisce i criteri per l'accertamento della condizione di prevalenza dell'attività mutualistica sul totale delle attività esercitate; le informazioni richieste dal suddetto articolo vengono qui di seguito riportate:

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.718.839	-	-	
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	403.999	-	-	
B.7- Costi per servizi	596.910	-	-	
B.9- Costi per il personale	1.671.368	889.979	53,2	SI

Conto economico	Importo in bilancio	Di cui verso soci	% riferibile ai soci
Compensi collaboratori e professionisti (B7)	175.589	38.767	22,07%
Totale costo del lavoro	1.846.957	928.746	50,28%

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

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 del codice civile e che le stesse sono di fatto osservate; inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente.

La cooperativa soddisfa il criterio di cui al comma 2 dell'articolo 4 L.08.11.1991 n.381 in quanto alla data di chiusura dell'esercizio sociale impiega "nell'attività di cooperativa di tipo B" 8 dipendenti di cui 4 persone svantaggiate.

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, comma 5 del codice civile, i criteri seguiti nel corso dell'esercizio nei rapporti con gli aspiranti soci:

Procedura di ammissione dei nuovi soci (articolo 2528 C.c.)

Ai sensi dell'art. 2528, ultimo comma, del Codice Civile, come modificato per effetto delle disposizioni di cui al D.Lgs. n. 6 /2003, si segnala che nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione, nell'ambito delle determinazioni assunte con riguardo all'ammissione dei nuovi soci, ha sempre operato secondo criteri non discriminatori, coerenti con lo scopo mutualistico e l'attività economica svolta dalla cooperativa, previa verifica da un lato dell'esistenza, in capo all'aspirante socio, dei requisiti previsti dallo statuto sociale e dall'altro della concreta possibilità di instaurare un valido rapporto mutualistico, anche in relazione alle condizioni soggettive del richiedente.

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

SOGGETTO EROGANTE	DESCRIZIONE DEL CONTRIBUTO	IMPORTO INCASSATO NEL 2022	Dettaglio incasso
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 3.572,19	31/01/2022
REGIONE LOMBARDIA	PAC - Regime Pagamento Unico - pratiche agricole	€ 315,24	07/02/2022
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 1.928,19	28/02/2022
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 6.119,11	28/02/2022
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 627,92	31/03/2022
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 886,20	02/05/2022
REGIONE LOMBARDIA	FORMAZIONE CONTINUA - FASE VI - VOUCHER AZIENDALI SALDO POR FSE 2014-2020	€ 10.000,00	02/05/2022
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 627,92	02/05/2022
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 627,92	01/06/2022
REGIONE LOMBARDIA	PAC - Regime Pagamento Unico - pratiche agricole	€ 24,96	15/06/2022
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 915,60	30/06/2022
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs 29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 611,00	30/06/2022

GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 1.157,47	01/08/2022
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 915,60	31/08/2022
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 611,00	01/09/2022
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 689,49	30/09/2022
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 689,49	31/10/2022
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 952,56	31/10/2022
REGIONE LOMBARDIA	POR FSE 2014-2020: FORMAZIONE CONTINUA - FASE VI - VOUCHER AZIENDALI SALDO POR FSE 2014-2020	€ 9.600,00	15/11/2022
Comune di Paderno Franciacorta	Contributi sistema 0-6	€ 24.000,00	16/11/2022
Comune di Paderno Franciacorta	Contributi periodo COVID	€ 5.690,00	18/11/2022
GSE - Gestore dei Servizi Energetici S.P.A. Tariffa incentivante di cui all'articolo 7 del D.Lgs Socio Unico Ministero dell'Economia e delle Finanze	29.12.2003, n. 387 - per l'incentivazione della produzione di energia elettrica dalla fonte solare	€ 689,49	30/11/2022
CONTRIBUTO 5X1000	5x1000 ANNO 2021 REDDITI 2020	€ 2.590,78	16/12/2022
Comune di ISEO - Ufficio di Piano	Contributo Fondo Sociale Regionale - Ex Circolare IV - Anno 2022	€ 4.935,00	21/12/2022
Comune di ISEO - Ufficio di Piano	Contributo Fondo Sociale Regionale - Ex Circolare IV - Anno 2022	€ 4.122,00	21/12/2022
Comune di ISEO - Ufficio di Piano	Contributo Fondo Sociale Regionale - Ex Circolare IV - Anno 2022	€ 5.202,00	21/12/2022
Azienda Speciale Consortile "Ovest Solidale"	Contributo Fondo Sociale Regionale anno 2022 - Ex Circolare IV - per i Servizi Socio Assistenziali (Asili Nido)	€ 3.264,12	21/12/2022
REGIONE LOMBARDIA	PAC - Regime Pagamento Unico - pratiche agricole	€ 306,19	27/12/2022
Comune di Paderno Franciacorta	Contributo convenzione asilo nido	€ 1.875,00	27/12/2022

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 come segue l'utile d'esercizio:

euro 606,36 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;
euro 6.063,60 alla riserva legale;
euro 13.542,04 alla riserva indivisibile ex art. 12 L.904/77.

Nota integrativa, parte finale

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

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Zeduri Nicola