

## Informazioni generali sull'impresa

### Dati anagrafici

Denominazione: COOPERATIVA SOCIALE SEBINA SOC COOP.A  
R.L.ONLUS

Sede: VIA ROCCA 9 CASTRO BG

Capitale sociale: 3.639,92

Capitale sociale interamente versato: sì

Codice CCIAA: BG

Partita IVA: 01793420165

Codice fiscale: 01793420165

Numero REA: BG-237532

Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA

Settore di attività prevalente (ATECO): 889900

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: A127643

# Bilancio al 31/12/2022

## Stato Patrimoniale Ordinario

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	-	-
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	1.104	1.472
7) altre	27.737	7.308
<i>Totale immobilizzazioni immateriali</i>	<i>28.841</i>	<i>8.780</i>
II - Immobilizzazioni materiali	-	-
1) terreni e fabbricati	188.273	194.819

	31/12/2022	31/12/2021
2) impianti e macchinario	-	17
3) attrezzature industriali e commerciali	447	686
4) altri beni	12.635	11.263
<i>Totale immobilizzazioni materiali</i>	<i>201.355</i>	<i>206.785</i>
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>	<i>230.196</i>	<i>215.565</i>
<b>C) Attivo circolante</b>		
I - Rimanenze	-	-
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	11.794	9.577
<i>Totale rimanenze</i>	<i>11.794</i>	<i>9.577</i>
II - Crediti	-	-
1) verso clienti	294.953	322.426
esigibili entro l'esercizio successivo	294.953	322.426
5-bis) crediti tributari	24.919	23.476
esigibili entro l'esercizio successivo	24.919	23.476
5-quater) verso altri	2.518	2.444
esigibili entro l'esercizio successivo	2.518	2.444
<i>Totale crediti</i>	<i>322.390</i>	<i>348.346</i>
IV - Disponibilita' liquide	-	-
1) depositi bancari e postali	484.075	386.534
2) assegni	296	85
3) danaro e valori in cassa	1.904	2.084
<i>Totale disponibilita' liquide</i>	<i>486.275</i>	<i>388.703</i>
<i>Totale attivo circolante (C)</i>	<i>820.459</i>	<i>746.626</i>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>79.934</b>	<b>72.524</b>
<i>Totale attivo</i>	<i>1.130.589</i>	<i>1.034.715</i>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>	<b>512.196</b>	<b>471.147</b>
I - Capitale	3.640	3.530
IV - Riserva legale	465.747	405.248
VI - Altre riserve, distintamente indicate	-	-
Varie altre riserve	(2)	(1)
<i>Totale altre riserve</i>	<i>(2)</i>	<i>(1)</i>
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	42.811	62.370
<i>Totale patrimonio netto</i>	<i>512.196</i>	<i>471.147</i>

	31/12/2022	31/12/2021
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>341.838</b>	<b>281.456</b>
<b>D) Debiti</b>		
4) debiti verso banche	25.990	43.177
esigibili entro l'esercizio successivo	17.298	20.295
esigibili oltre l'esercizio successivo	8.692	22.882
7) debiti verso fornitori	35.309	40.966
esigibili entro l'esercizio successivo	35.309	40.966
12) debiti tributari	7.882	12.350
esigibili entro l'esercizio successivo	7.882	12.350
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	59.687	52.250
esigibili entro l'esercizio successivo	59.687	52.250
14) altri debiti	137.656	115.463
esigibili entro l'esercizio successivo	137.656	115.463
<i>Totale debiti</i>	<i>266.524</i>	<i>264.206</i>
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>10.031</b>	<b>17.906</b>
<i>Totale passivo</i>	<i>1.130.589</i>	<i>1.034.715</i>

## Conto Economico Ordinario

	31/12/2022	31/12/2021
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.743.641	1.681.650
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	84.093	59.911
altri	196	882
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>	<i>84.289</i>	<i>60.793</i>
<i>Totale valore della produzione</i>	<i>1.827.930</i>	<i>1.742.443</i>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	60.938	63.775
7) per servizi	236.156	269.868
8) per godimento di beni di terzi	10.327	11.142
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	1.047.102	942.336

	31/12/2022	31/12/2021
b) oneri sociali	278.210	250.944
c) trattamento di fine rapporto	96.341	75.739
e) altri costi	23.601	25.454
<i>Totale costi per il personale</i>	<i>1.445.254</i>	<i>1.294.473</i>
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	11.488	6.229
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	10.742	11.725
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	1.510	1.640
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>	<i>23.740</i>	<i>19.594</i>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(2.217)	8.777
14) oneri diversi di gestione	10.748	12.235
<i>Totale costi della produzione</i>	<i>1.784.946</i>	<i>1.679.864</i>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>42.984</b>	<b>62.579</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari	-	-
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	5	4
<i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>	<i>5</i>	<i>4</i>
<i>Totale altri proventi finanziari</i>	<i>5</i>	<i>4</i>
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	116	123
<i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>	<i>116</i>	<i>123</i>
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>	<i>(111)</i>	<i>(119)</i>
<b>Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)</b>	<b>42.873</b>	<b>62.460</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	62	90
<i>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</i>	<i>62</i>	<i>90</i>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>42.811</b>	<b>62.370</b>

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	Importo al 31/12/2022	Importo al 31/12/2021
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	42.811	62.370
Imposte sul reddito	62	90
Interessi passivi/(attivi)	111	119
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(75)	
<i>1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</i>	<i>42.909</i>	<i>62.579</i>
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	78.172	64.106
Ammortamenti delle immobilizzazioni	22.230	17.953
<i>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>	<i>100.402</i>	<i>82.059</i>
<i>2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>143.311</i>	<i>144.638</i>
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(2.217)	8.777
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	27.473	(31.840)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(5.657)	7.798
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(7.410)	24.076
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(7.875)	7.114
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	23.645	(10.191)
<i>Totale variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>27.959</i>	<i>5.734</i>
<i>3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>171.270</i>	<i>150.372</i>
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(111)	(119)
(Imposte sul reddito pagate)	(62)	(90)
(Utilizzo dei fondi)	(16.281)	(40.571)
Altri incassi/(pagamenti)	(3.381)	
<i>Totale altre rettifiche</i>	<i>(19.835)</i>	<i>(40.780)</i>
<b>Flusso finanziario dell'attività operativa (A)</b>	<b>151.435</b>	<b>109.592</b>
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
Immobilizzazioni materiali		

	Importo al 31/12/2022	Importo al 31/12/2021
(Investimenti)	(5.313)	(8.714)
Disinvestimenti	75	
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(31.548)	(11.552)
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	<b>(36.786)</b>	<b>(20.266)</b>
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(2.997)	3.218
(Rimborso finanziamenti)	(14.190)	(20.294)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	110	420
(Rimborso di capitale)		(427)
<b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)</b>	<b>(17.077)</b>	<b>(17.083)</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)</b>	<b>97.572</b>	<b>72.243</b>
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	386.534	314.640
Assegni	85	
Danaro e valori in cassa	2.084	1.820
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	388.703	316.460
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	484.075	386.534
Assegni	296	85
Danaro e valori in cassa	1.904	2.084
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	486.275	388.703
Differenza di quadratura		

## Informazioni in calce al rendiconto finanziario

### Commento

Rispetto allo scorso esercizio, si evidenzia l'incremento dei flussi finanziari derivanti dall'attività operativa, derivante, in particolare, dall'incremento dei flussi di capitale circolante netto. Il rendiconto finanziario evidenzia il continuo rafforzamento della struttura finanziaria della cooperativa.

## Nota integrativa, parte iniziale

### Introduzione

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.

### Criteri di formazione

#### Redazione del bilancio

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

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

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

### Principi di redazione

#### Commento

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

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

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

#### Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

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

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

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

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

---

### **Commento**

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

## **Cambiamenti di principi contabili**

---

### **Commento**

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

## **Correzione di errori rilevanti**

---

### **Commento**

In relazione all'obbligo di segnalare gli errori rilevanti commessi in precedenti esercizi, si attesta che non sono stati riscontrati errori di alcun tipo.

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

---

### **Commento**

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**

---

### **Commento**

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

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

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

## **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:



<b>Voci immobilizzazioni immateriali</b>	<b>Periodo</b>
Costi di impianto e di ampliamento	5 anni in quote costanti
Brevetti e utilizzazione opere ingegno	5 anni in quote costanti
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	5 anni in quote costanti
Altre immobilizzazioni immateriali	6 anni in quote costanti

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.

### **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.

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.

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati. Tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico a conto economico di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al momento in cui il bene è disponibile e pronto all'uso, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi. Detti piani, oggetto di verifica annuale, sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo.

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

<b>Voci immobilizzazioni materiali</b>	<b>Aliquote %</b>
Terreni e Fabbricati	3
Impianti e macchinari	15
Attrezzature industriali e commerciali	15
Mobili e arredi	15
Altri beni	20

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 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.

#### **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 minore tra il costo di acquisto e/o di produzione e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

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 rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, come definito dall'art. 2426 comma 2 del codice civile, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile.

Per i crediti per i quali sia stata verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il presumibile valore di realizzo. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di crediti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

#### **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 espresse in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

#### **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

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

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

### **Debiti**

I debiti sono stati rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, come definito dall'art.2426, comma 2 del codice civile, tenendo conto del fattore temporale, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile. Per i debiti per i quali sia stata verificata l'irrelevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il valore nominale. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di debiti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

### **Ratei e risconti passivi**

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

### **Altre informazioni**

---

#### **Commento**

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

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

## **Nota integrativa, attivo**

### **Introduzione**

---

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

### **Immobilizzazioni**

---

#### **Immobilizzazioni immateriali**

#### **Movimenti delle immobilizzazioni immateriali**

##### *Introduzione*

Dopo l'iscrizione in conto economico delle quote di ammortamento dell'esercizio, pari ad €11.488, le immobilizzazioni immateriali ammontano ad €28.841.

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

**Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni immateriali**

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
Costo	1.840	32.365	34.205
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	368	25.057	25.425
Valore di bilancio	1.472	7.308	8.780
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
Incrementi per acquisizioni	-	31.548	31.548
Ammortamento dell'esercizio	368	11.120	11.488
<i>Totale variazioni</i>	<i>(368)</i>	<i>20.428</i>	<i>20.060</i>
<b>Valore di fine esercizio</b>			
Costo	1.840	63.914	65.754
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	736	36.177	36.913
Valore di bilancio	1.104	27.737	28.841

**Commento****Dettaglio composizione costi pluriennali**

Trattasi, in particolare, di costi pluriennali sostenuti per la manutenzione di immobili di terzi.

**Immobilizzazioni materiali****Movimenti delle immobilizzazioni materiali****Introduzione**

Le immobilizzazioni materiali al lordo dei relativi fondi ammortamento ammontano ad € 399.119; i fondi di ammortamento risultano essere pari ad €192.335.

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

**Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni materiali**

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
Costo	256.778	47.507	4.669	90.165	399.119
Ammortamenti	61.959	47.490	3.983	78.902	192.334

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale immobilizzazioni materiali
(Fondo ammortamento)					
Valore di bilancio	194.819	17	686	11.263	206.785
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
Incrementi per acquisizioni	-	-	108	5.205	5.313
Ammortamento dell'esercizio	6.546	17	347	3.833	10.743
<i>Totale variazioni</i>	<i>(6.546)</i>	<i>(17)</i>	<i>(239)</i>	<i>1.372</i>	<i>(5.430)</i>
<b>Valore di fine esercizio</b>					
Costo	256.778	47.507	3.981	73.077	381.343
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	68.505	47.507	3.534	60.442	179.988
Valore di bilancio	188.273	-	447	12.635	201.355

## Operazioni di locazione finanziaria

### Introduzione

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

## Attivo circolante

### Rimanenze

#### Introduzione

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

#### Analisi delle variazioni delle rimanenze

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
materie prime, sussidiarie e di consumo	9.577	2.217	11.794
<i>Totale</i>	<i>9.577</i>	<i>2.217</i>	<i>11.794</i>

**Crediti iscritti nell'attivo circolante****Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante***Introduzione*

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

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti	322.426	(27.473)	294.953	294.953
Crediti tributari	23.476	1.443	24.919	24.919
Crediti verso altri	2.444	74	2.518	2.518
<b>Totale</b>	<b>348.346</b>	<b>(25.956)</b>	<b>322.390</b>	<b>322.390</b>

**Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica***Introduzione*

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

*Dettagli sui crediti iscritti nell'attivo circolante suddivisi per area geografica*

Area geografica	Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	Totale crediti iscritti nell'attivo circolante
Italia	294.953	24.919	2.518	322.390
<b>Totale</b>	<b>294.953</b>	<b>24.919</b>	<b>2.518</b>	<b>322.390</b>

**Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine***Introduzione*

La società non ha posto in essere operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

**Disponibilità liquide****Introduzione**

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

**Analisi delle variazioni delle disponibilità liquide**

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
--	----------------------------	---------------------------	--------------------------

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
depositi bancari e postali	386.534	97.541	484.075
assegni	85	211	296
danaro e valori in cassa	2.084	(180)	1.904
<b>Totale</b>	<b>388.703</b>	<b>97.572</b>	<b>486.275</b>

### Commento

Il rendiconto finanziario dà conto dell'incremento nella dotazione delle disponibilità liquide registrato nell'esercizio.

### Ratei e risconti attivi

#### Introduzione

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

#### Analisi delle variazioni dei ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	65.782	9.285	75.067
Risconti attivi	6.742	(1.875)	4.867
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>72.524</b>	<b>7.410</b>	<b>79.934</b>

### Commento

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Ratei attivi	75.067
	Risconti attivi	4.867
	<b>Totale</b>	<b>79.934</b>

### Oneri finanziari capitalizzati

#### Introduzione

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

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### Introduzione

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

### Patrimonio netto

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

##### Introduzione

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

##### Analisi delle variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni - Incrementi	Altre variazioni - Riclassifiche	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	3.530	110	-	-	3.640
Riserva legale	405.248	60.499	-	-	465.747
Varie altre riserve	(1)	-	(1)	-	(2)
Totale altre riserve	(1)	-	(1)	-	(2)
Utile (perdita) dell'esercizio	62.370	(62.370)	-	42.811	42.811
<b>Totale</b>	<b>471.147</b>	<b>(1.761)</b>	<b>(1)</b>	<b>42.811</b>	<b>512.196</b>

#### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(2)
<b>Totale</b>	<b>(2)</b>

#### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

##### Introduzione

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

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

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
-------------	---------	----------------	------------------------------	-------------------



Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	3.640	Capitale	B;C	3.640
Riserva legale	465.747	Utili	A;B	465.747
Varie altre riserve	(2)	Utili	A;B	(2)
Totale altre riserve	(2)	Capitale	A;B	(2)
<b>Totale</b>	<b>469.385</b>			<b>469.385</b>
Quota non distribuibile				465.745
Residua quota distribuibile				3.640
<b>Legenda: A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci; D: per altri vincoli statutari; E: altro</b>				

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

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazioni
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro		(2) Capitale	
<b>Totale</b>	<b>(2)</b>		
<b>Legenda: A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci; D: per altri vincoli statutari; E: altro</b>			

#### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

##### Introduzione

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

##### Analisi delle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio - Accantonamento	Variazioni nell'esercizio - Utilizzo	Variazioni nell'esercizio - Totale	Valore di fine esercizio
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	281.456	76.662	16.280	60.382	341.838
<b>Totale</b>	<b>281.456</b>	<b>76.662</b>	<b>16.280</b>	<b>60.382</b>	<b>341.838</b>

**Debiti****Variazioni e scadenza dei debiti****Introduzione**

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

**Analisi delle variazioni e della scadenza dei debiti**

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	43.177	(17.187)	25.990	17.298	8.692
Debiti verso fornitori	40.966	(5.657)	35.309	35.309	-
Debiti tributari	12.350	(4.468)	7.882	7.882	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	52.250	7.437	59.687	59.687	-
Altri debiti	115.463	22.193	137.656	137.656	-
<b>Totale</b>	<b>264.206</b>	<b>2.318</b>	<b>266.524</b>	<b>257.832</b>	<b>8.692</b>

**Commento***Debiti verso banche*

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

Voce	Debiti per finanziamenti a medio termine	Totale
4)	25.990	25.990

*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	3.675
	Debiti v/collaboratori	832
	Sindacati c/ritenute	397
	Personale c/retribuzioni	98.164
	Dipendenti c/retribuzioni differite	34.588
	<b>Totale</b>	<b>137.656</b>

**Suddivisione dei debiti per area geografica****Introduzione**

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

**Dettagli sui debiti suddivisi per area geografica**

Area geografica	Debiti verso banche	Debiti verso fornitori	Debiti tributari	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	Altri debiti	Debiti
Italia	25.990	35.309	7.882	59.687	137.656	266.524
<b>Totale</b>	<b>25.990</b>	<b>35.309</b>	<b>7.882</b>	<b>59.687</b>	<b>137.656</b>	<b>266.524</b>

**Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali****Introduzione**

Nel seguente prospetto, distintamente per ciascuna voce, sono indicati i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

**Analisi dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali**

	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	25.990	25.990	-	25.990
Debiti verso fornitori	-	-	35.309	35.309
Debiti tributari	-	-	7.882	7.882
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	59.687	59.687
Altri debiti	-	-	137.656	137.656
<b>Totale debiti</b>	<b>25.990</b>	<b>25.990</b>	<b>240.534</b>	<b>266.524</b>

**Commento**

Per quanto riguarda la scadenza, le modalità di rimborso e il tasso di interesse per i debiti assistiti da garanzia reale, si specifica che i debiti verso banche sono costituiti dall'importo residuo dei finanziamenti erogati da Ubi Banca/Frim (ora Bper Banca) con garanzia ipotecaria sull'immobile di proprietà sociale sito in Castro (Bg).

Il finanziamento UBI Banca/Bper Banca scadrà il 30.6.2024, il rimborso avviene con rate semestrali scadenti il 30.6 e 31.12 di ogni anno mentre il tasso di interesse è pari allo 0,1%, Taeg 0,13.

L'importo residuo al 31.12.2022 è pari ad euro 8.247.

Il finanziamento ex L. 1/07 Frim-Coop scadrà anch'esso il 30.6.2024, il rimborso avviene con rate semestrali scadenti il 30.6 e 31.12 di ogni anno mentre il tasso di interesse è pari all'1,25%, Taeg 2,24%.

L'importo residuo al 31.12.2022 è pari ad euro 17.743.

**Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine****Introduzione**

La società non ha posto in essere operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

**Finanziamenti effettuati da soci della società****Introduzione**

La società non ha ricevuto alcun finanziamento da parte dei soci.

**Ratei e risconti passivi****Introduzione**

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

**Analisi delle variazioni dei ratei e risconti passivi**

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	5.983	(511)	5.472
Risconti passivi	11.923	(7.364)	4.559
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>17.906</b>	<b>(7.875)</b>	<b>10.031</b>

**Commento**

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Ratei passivi	5.472
	Risconti passivi	4.559
	<b>Totale</b>	<b>10.031</b>

**Nota integrativa, conto economico****Introduzione**

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

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

### Introduzione

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 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 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 dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

#### Introduzione

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

#### Dettagli sui ricavi delle vendite e delle prestazioni suddivisi per categoria di attività

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni infermieristiche e sanitarie	630.603
Servizi prima infanzia	165.153
Assistenza educativa scolastica	465.960
Servizi socio-educativi e socio-assistenziali	346.047
Servizi educativi (extra scuola Cre Biblioteca)	83.638
Altri servizi	52.240
<b>Totale</b>	<b>1.743.641</b>

#### Commento

La cooperativa ha generato maggiori ricavi rispetto allo scorso esercizio per l'importo di euro 61.991.

**Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica****Introduzione**

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

**Dettagli sui ricavi delle vendite e delle prestazioni suddivisi per area geografica**

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	1.743.641
<b>Totale</b>	<b>1.743.641</b>

**Costi della produzione****Commento**

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

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

**Composizione dei proventi da partecipazione****Introduzione**

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

**Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti****Introduzione**

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

**Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti**

	Debiti verso banche	Altri	Totale
Interessi ed altri oneri finanziari	112	4	116

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

### Introduzione

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

### Introduzione

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

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

### Introduzione

La società ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti. Le imposte correnti si riferiscono alle imposte di competenza dell'esercizio così come risultanti dalle dichiarazioni fiscali; le imposte relative ad esercizi precedenti includono le imposte dirette di esercizi precedenti, comprensive di interessi e sanzioni e sono inoltre riferite alla differenza positiva (o negativa) tra l'ammontare dovuto a seguito della definizione di un contenzioso o di un accertamento rispetto al valore del fondo accantonato in esercizi precedenti. Le imposte differite e le imposte anticipate, infine, riguardano componenti di reddito positivi o negativi rispettivamente soggetti ad imposizione o a deduzione in esercizi diversi rispetto a quelli di contabilizzazione civilistica.

### 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.

### Informativa sulle perdite fiscali

	Ammontare (es. corrente)	Aliquota fiscale (es. corrente)	Imposte anticipate rilevate (es. corrente)	Ammontare (es. precedente)	Aliquota fiscale (es. precedente)	Imposte anticipate rilevate (es. precedente)
<b>Perdite fiscali</b>						
di esercizi precedenti	44.412			43.384		
<i>Totale perdite fiscali</i>	44.412			43.384		

## Nota integrativa, rendiconto finanziario

### Commento

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

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

## Nota integrativa, altre informazioni

### Introduzione

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

### Dati sull'occupazione

#### Introduzione

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

#### Numero medio di dipendenti ripartiti per categoria

	Impiegati	Operai	Totale dipendenti
Numero medio	71	5	76

#### Commento

La variazione del numero di dipendenti evidenziata rispetto all'esercizio precedente si giustifica con l'incremento dell'attività operativa della cooperativa.

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

### Introduzione

La società non ha deliberato compensi, né esistono anticipazioni e crediti, a favore dell'Organo Amministrativo. Inoltre la stessa non ha assunto impegni per conto di tale organo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

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

	Sindaci
Compensi	4.000

#### Commento

Il sindaco unico è incaricato anche della revisione legale; la quota parte del compenso complessivo relativo a tale attività è pari ad euro 2.500.



## **Compensi al revisore legale o società di revisione**

---

### **Introduzione**

Si richiama la nota di cui al punto precedente.

## **Categorie di azioni emesse dalla società**

---

### **Introduzione**

Il presente paragrafo della nota integrativa non è pertinente in quanto il capitale sociale non è rappresentato da azioni.

## **Titoli emessi dalla società**

---

### **Introduzione**

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

## **Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società**

---

### **Introduzione**

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**

---

### **Introduzione**

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

## **Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

---

### **Commento**

#### **Patrimoni destinati ad uno specifico affare**

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

#### **Finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

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

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

---

### **Commento**

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

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

---

### **Commento**

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

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

---

### **Commento**

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, per quanto riguarda la segnalazione dei principali fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio che hanno inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico, si segnala la prosecuzione degli interventi richiesti a seguito della domanda di riclassificazione del servizio Cure Domiciliari ex DRG 6867/2022 che prevede, tra gli altri adempimenti, l'adeguamento al requisito per attività di telemedicina, da effettuarsi entro il mese di agosto.

Nel corso dei primi mesi del corrente anno Cooperativa Sebina ha: inoltrato domanda di accreditamento alla misura B1 in ATS Bergamo e Montagna; partecipato, risultandone aggiudicataria in RTI con la Cooperativa AEPER, al bando P.I.P.P.I. – Sostegno alle capacità genitoriali e prevenzione delle vulnerabilità delle famiglie e dei bambini; presentato domanda a Regione Lombardia per la realizzazione di un progetto di cui al fondo per l'inclusione delle persone con disabilità (DGR XI/7504/2022), in attesa di valutazione.

Si è ritenuto di aderire alla proposta formativa di COESI di 40 ore per i coordinatori dei servizi inserita nel catalogo per interventi di formazione continua a valere sul programma regionale Lombardia FSE+ 2021-2027.

Nel mese di gennaio si è proceduto alla sostituzione del consulente per la qualità, con l'ingaggio di un'azienda del territorio che consenta una più agevole ed efficace collaborazione.

Si sottolinea la generale carenza di personale educativo, socio-sanitario e di assistenti sociali. Questo ha evidenziato un aumento del turn-over degli operatori anche nei servizi invianti (Ambito, ATS, ASST), che si è inevitabilmente ripercosso nei servizi erogati da Cooperativa Sociale Sebina.

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

---

### **Introduzione**

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

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

---

### **Commento**

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

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

### Introduzione

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

## Informazioni relative alle cooperative

### Introduzione

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

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	1.743.641	-	-	ININFLUENTE
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	60.938	-	-	ININFLUENTE
B.7- Costi per servizi	236.156	-	-	ININFLUENTE
B.9- Costi per il personale	1.445.254	656.592	45,4	NO

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

#### Commento

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.

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

#### Commento

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

## Informazioni relative a startup, anche a vocazione sociale, e PMI innovative

### Commento

In relazione alle informazioni richieste dall'art. 25 D.L. 18 ottobre 2012, n. 179 in merito ai costi di ricerca e sviluppo, si specifica che la cooperativa non applica la disciplina in oggetto.

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

### Commento

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125-bis, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria di qualunque genere, dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125-bis del medesimo articolo, la Società attesta di aver ricevuto i seguenti contributi, per importi superiori ad euro 10 mila, in danaro e/o in natura:

Comune di Sovere (Bg), comodato dell'immobile sito in Sovere (Bg), via Piazza n. 29, categoria catastale B5, superficie catastale mq. 559, rendita euro 369,57, valore figurativo euro 14.087 (valori OMI);

Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi, quale ente capofila del progetto a valere sul bando Estate Insieme di Regione Lombardia anno 2021 (a fronte della rendicontazione dei costi sostenuti) euro 20.567,66;

La cooperativa ha ottenuto inoltre i seguenti ulteriori contributi:

Fondazione per la Comunità Bergamasca, progetto "DigEducati", euro 18.067,08 (a fronte della rendicontazione dei costi sostenuti).

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

### Commento

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'Organo Amministrativo Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio, pari ad euro 42.811,37:

- euro 41.527,03 alla riserva legale;
- euro 1.284,34 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

## Nota integrativa, parte finale

### Commento

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

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Castro, 30/03/2023

Il Presidente

(Macario Katuscia)