

# PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	24122 BERGAMO (BG) ROTONDA DEI MILLE, 1
Codice Fiscale	01647320066
Numero Rea	BG 415967
P.I.	01647320066
Capitale Sociale Euro	0 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	ALTRE ATTIVITA' DI SERVIZI PER LA PERSONA NCA (960909)
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	A109600

# Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
5) avviamento	296.347	952.896
7) altre	139.929	183.708
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>436.276</b>	<b>1.136.604</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	164.622	174.255
3) attrezzature industriali e commerciali	-	58
4) altri beni	35.174	27.086
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>199.796</b>	<b>201.399</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	3.100	3.100
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>3.100</b>	<b>3.100</b>
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.100	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	100.000	100.000
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>105.100</b>	<b>100.000</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>105.100</b>	<b>100.000</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>108.200</b>	<b>103.100</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>744.272</b>	<b>1.441.103</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>II - Crediti</b>		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	8.870.012	11.493.551
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>8.870.012</b>	<b>11.493.551</b>
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	413.600	320.434
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>413.600</b>	<b>320.434</b>
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.119.326	438.876
esigibili oltre l'esercizio successivo	79.452	79.452
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>3.198.778</b>	<b>518.328</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>12.482.390</b>	<b>12.332.313</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	39.991	3.367
3) danaro e valori in cassa	-	8.909
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>39.991</b>	<b>12.276</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>12.522.381</b>	<b>12.344.589</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>78.696</b>	<b>17.671</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>13.345.349</b>	<b>13.803.363</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
<b>I - Capitale</b>	<b>313.402</b>	<b>329.855</b>

IV - Riserva legale	249.783	198.259
<b>VI - Altre riserve, distintamente indicate</b>		
Varie altre riserve	264.312 <sup>(1)</sup>	264.313
<b>Totale altre riserve</b>	<b>264.312</b>	<b>264.313</b>
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(130.764)	(250.985)
<b>IX - Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>282.896</b>	<b>171.745</b>
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>979.629</b>	<b>713.187</b>
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>		
4) altri	748.742	782.969
<b>Totale fondi per rischi ed oneri</b>	<b>748.742</b>	<b>782.969</b>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>400.355</b>	<b>236.103</b>
<b>D) Debiti</b>		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	533.333	800
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.066.667	-
<b>Totale debiti verso banche</b>	<b>1.600.000</b>	<b>800</b>
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.314.707	1.855.044
<b>Totale debiti verso fornitori</b>	<b>1.314.707</b>	<b>1.855.044</b>
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	40.853	118.959
<b>Totale debiti tributari</b>	<b>40.853</b>	<b>118.959</b>
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.435.774	1.306.127
<b>Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	<b>1.435.774</b>	<b>1.306.127</b>
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	6.822.873	8.789.794
<b>Totale altri debiti</b>	<b>6.822.873</b>	<b>8.789.794</b>
<b>Totale debiti</b>	<b>11.214.207</b>	<b>12.070.724</b>
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>2.416</b>	<b>380</b>
<b>Totale passivo</b>	<b>13.345.349</b>	<b>13.803.363</b>

(1)

<b>Varie altre riserve</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Riserva Indivisibile L. 904/77	264.313	264.313
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)	

## Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	33.758.525	30.605.991
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	15.812	107.511
altri	81.747	21.944
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>97.559</b>	<b>129.455</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>33.856.084</b>	<b>30.735.446</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	178.387	229.597
7) per servizi	6.316.978	7.363.176
8) per godimento di beni di terzi	227.082	113.730
9) per il personale		
a) salari e stipendi	18.683.567	15.866.968
b) oneri sociali	5.253.806	4.459.377
c) trattamento di fine rapporto	1.333.794	993.587
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>25.271.167</b>	<b>21.319.932</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	704.128	856.121
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	37.738	37.997
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	85.000	-
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>826.866</b>	<b>894.118</b>
12) accantonamenti per rischi	-	409.000
14) oneri diversi di gestione	649.213	152.406
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>33.469.693</b>	<b>30.481.959</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>386.391</b>	<b>253.487</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	543	1.997
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>543</b>	<b>1.997</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>543</b>	<b>1.997</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	40.560	10.856
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>40.560</b>	<b>10.856</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(40.017)</b>	<b>(8.859)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>346.374</b>	<b>244.628</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	63.478	72.883
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>63.478</b>	<b>72.883</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>282.896</b>	<b>171.745</b>

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2022	31-12-2021
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	282.896	171.745
Imposte sul reddito	63.478	72.883
Interessi passivi/(attivi)	40.017	8.859
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	386.391	253.487
<b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	306.394	759.091
Ammortamenti delle immobilizzazioni	741.866	894.118
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(34.227)	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	1.014.033	1.653.209
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	1.400.424	1.906.696
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	2.623.539	(5.247.831)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(540.337)	178.146
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(61.025)	4.203
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	2.036	(600)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(4.636.034)	3.583.354
Totale variazioni del capitale circolante netto	(2.611.821)	(1.482.728)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	(1.211.397)	423.968
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	(40.017)	(8.859)
(Imposte sul reddito pagate)	(116.440)	(27.665)
(Utilizzo dei fondi)	(142.142)	(98.793)
Totale altre rettifiche	(298.599)	(135.317)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(1.509.996)	288.651
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
(Investimenti)	(36.135)	(28.886)
Disinvestimenti	-	8.975
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	(3.800)	(1.988.437)
Disinvestimenti	-	1.701.710
<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>		
(Investimenti)	(5.100)	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(45.035)	(306.638)
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<b>Mezzi di terzi</b>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	532.533	800
Accensione finanziamenti	1.066.667	-
<b>Mezzi propri</b>		
Aumento di capitale a pagamento	(16.454)	(75.904)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	1.582.746	(75.104)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	27.715	(93.091)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		

Depositi bancari e postali	3.367	57.328
Danaro e valori in cassa	8.909	48.039
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	12.276	105.367
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	39.991	3.367
Danaro e valori in cassa	-	8.909
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	39.991	12.276

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

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 282.896.

### **Attività svolte**

La nostra Cooperativa, come ben sapete, svolge la propria attività nel settore socio educativo dove opera in qualità di gestore di servizi ludico ricreativi e servizi rivolti a minori in situazioni di disagio sociale e familiare e/o con disabilità.

### **Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio**

Preliminarmente si informa che il presente Bilancio chiuso al 31/12/2022 è stato redatto secondo corretti principi di continuità nei criteri di valutazione e rappresentazione dei fatti di gestione.

Nell'anno 2022 vanno certamente considerate le difficoltà economiche dovute alla crisi dei costi energetici e all'aumento dell'inflazione, che hanno ridotto le capacità finanziarie delle famiglie, riducendo per questo anche l'accesso e la fruizione dei servizi alla persona, fra cui la spesa per la cura e l'assistenza a bambini e famiglie.

Inoltre l'esercizio, sebbene in misura più lieve rispetto al precedente, è stato caratterizzato da un incremento degli oneri determinato dai costi, ancora rilevanti, che si sono sostenuti per l'adozione dei necessari DPI destinati alla tutela degli Operatori (sia in volumi che nei prezzi).

Nel complesso la Cooperativa è riuscita a riprendere e superare i livelli di fatturato pre-pandemia per l'esercizio chiuso al 31/12/2022, mantenendo sufficienti livelli di redditività.

La Cooperativa si è tuttavia sempre mossa per mantenere i livelli occupazionali e la tutela delle retribuzioni di tutti i Soci e Dipendenti.

La Cooperativa, in osservanza agli impegni istituzionali assunti verso tutti i Soci con lo Statuto Sociale ed i regolamenti interni, ha proseguito nell'obiettivo di consolidamento del patrimonio aziendale, attraverso una attività di rafforzamento e fidelizzazione dei clienti, sia pubblici che privati, al fine di costituire una solida fonte di lavoro per tutti i Soci.

### **Criteri di formazione**

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2022 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

Per quanto riguarda l'applicazione del nuovo principio non si sono manifestati effetti che influiscano sul Patrimonio sociale.

Il bilancio in commento è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, come risulta dalla presente nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del bilancio d'esercizio.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto ai sensi dell'articolo 2423, sesto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in unità di Euro.

La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

## Principi di redazione

(Rif. art. 2423C.c.e art. 2423-bis C.c.)

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza avrebbe avuto effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

n applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza avrebbe avuto effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

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

(Rif. art. 2423, quinto comma, C.c.)

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile.

## Criteri di valutazione applicati

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

### Immobilizzazioni

#### Immateriali

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

L'avviamento, acquisito a titolo oneroso, è stato iscritto nell'attivo per un importo pari al costo per esso sostenuto e viene ammortizzato sulla base della durata del contratto di gestione, in quanto pagato per un ramo d'azienda gerente appalto pubblico.

I diritti di brevetto industriale e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno, le licenze sono ammortizzati con una aliquota annua del 20%.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti

#### Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3%
Impianti e macchinari	12%
Attrezzature	15%
Altri beni	Macchine elettroniche: 20% Mobili e arredi nella misura del 12% Beni inferiori a € 516,46 di valore unitario al 100%

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

### Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, di settore e anche il rischio paese.

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. Pertanto i crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo, salvo l'applicazione del processo di attualizzazione.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione l'esistenza di indicatori di perdita di durevole I crediti originariamente incassabili entro l'anno e successivamente trasformati in crediti a lungo termine sono stati evidenziati nello stato patrimoniale tra le immobilizzazioni finanziarie.

I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui sono stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo

### Debiti

Sono rilevati al valor nominale.

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

### Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

### Partecipazioni

Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

### Fondi per rischi e oneri

La voce "Altri Fondi" è stata costituita mediante accantonamenti prudenziali a copertura di oneri e costi futuri inerenti l'applicazione del nuovo CCNL e la gestione dei rapporti di lavoro.

### Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

### Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza e rappresentano gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

La Società, essendo Cooperativa Sociale, gode dell'esenzione totale dall'IRES a norma del combinato disposto dell'art. 12 DPR 904/77 e dell'art. 11 del DPR 601/73 (confermato con interpretazione dell'Agenzia delle Entrate nella Ris. 80 del 25/03/2009) e delle leggi speciali in materia, nonché è esente da IRAP per la quota di Imponibile maturata nella Lombardia, Inoltre gode dell'applicazione di aliquote agevolate per disposizione di legge per la quota di imponibile prodotta nelle altre Regioni.

Il tutto come meglio esposto in apposito prospetto in altra sezione di questa Nota Integrativa.

### Riconoscimento ricavi

I ricavi derivanti da prestazioni di servizi e quelli di natura finanziaria vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi compresa la differenza tra prezzo a termine e prezzo a pronti, sono iscritte per le quote di competenza dell'esercizio

#### Mutualità prevalente

La Cooperativa PROGETTO A è iscritta nell'Albo delle Società Cooperative N. A109600 alla Sezione: Cooperative a Mutualità Prevalente di Diritto di cui agli artt. 111-septies, 111-undecies e 223-terdecies, comma 1, del R.D. 30.03.1942, n. 318 (Disp. per l'attuazione del Cod. civile e norme transitorie), e quindi è cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice civile.

Iscritta nella Categoria delle Cooperative di Produzione e Lavoro, ed in effetti la cooperativa si avvale prevalentemente, nello svolgimento dell'attività, della prestazione lavorativa dei soci.

La mutualità prevalente viene evidenziata nel seguente prospetto, ai sensi dell'articolo 2513 del codice civile:

Descrizione costi	Valore	Di cui da soci	%
Costo del lavoro	25.271.167	19.618.501	77,63%

Ai fini dell'applicazione delle disposizioni agevolative di cui all'art. 11 DPR 601/73, in quanto Cooperativa Sociale (ONLUS di diritto) ed iscritta al settore "Produzione e Lavoro", si precisa che il costo per sole retribuzioni verso Soci ammonta a Euro 14.420.331 pari al 76.83% degli altri costi (pari a Euro 18.768.909 con esclusione delle materie prime e sussidiarie), pertanto la Cooperativa gode dell'Esenzione totale da IRES.

### Altre informazioni

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), 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 idonee iniziative.

## Nota integrativa, attivo

### Immobilizzazioni

#### Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
436.276	1.136.604	(700.328)

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
<b>Costo</b>	1.876.705	316.584	2.193.289
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	923.809	132.876	1.056.685
<b>Valore di bilancio</b>	952.896	183.708	1.136.604
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	3.800	3.800
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	656.549	47.579	704.128
<b>Totale variazioni</b>	(656.549)	(43.779)	(700.328)
<b>Valore di fine esercizio</b>			
<b>Costo</b>	1.876.705	320.385	2.197.090
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	1.580.358	180.456	1.760.814
<b>Valore di bilancio</b>	296.347	139.929	436.276

#### Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
199.796	201.399	(1.603)

#### 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>					
<b>Costo</b>	321.103	87.075	26.921	189.185	624.284
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	146.848	87.075	26.863	162.099	422.885
<b>Valore di bilancio</b>	174.255	-	58	27.086	201.399
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Incrementi per acquisizioni	-	-	120	36.015	36.135
Ammortamento dell'esercizio	9.633	-	178	27.927	37.738
Totale variazioni	(9.633)	-	(58)	8.088	(1.603)
<b>Valore di fine esercizio</b>					
Costo	321.103	87.075	27.041	225.200	660.419
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	156.481	87.075	27.041	190.026	460.623
Valore di bilancio	164.622	-	-	35.174	199.796

Sulla base di una puntuale applicazione del principio contabile OIC 16, e a seguito anche di una revisione delle stime della vita utile degli immobili strumentali, abbiamo provveduto a scorporare la quota parte di costo riferita alle aree di sedime degli stessi.

Il valore attribuito a tali aree è stato individuato sulla base di un criterio forfetario di stima che consente la ripartizione del costo unitario, facendolo ritenere congruo, nella misura del 20% del costo dell'immobile al netto dei costi incrementativi capitalizzati e delle eventuali rivalutazioni operate.

### Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
108.200	103.100	5.100

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
Costo	3.100	3.100
Valore di bilancio	3.100	3.100
<b>Valore di fine esercizio</b>		
Costo	3.100	3.100
Valore di bilancio	3.100	3.100

#### Partecipazioni

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Le partecipazioni in Altre imprese, si riferiscono:

- Quota del Consorzio EUROFIDI, per Euro 1.100=, sottoscritta al fine di ottenere linee di credito e finanziamenti a tassi agevolati
- Quota di Euro 2.000, sottoscritta nel 2017, si riferisce alla partecipazione al CONSORZIO STABILE KCS, risultante dalla "trasformazione" del Gruppo Partitico Cooperativo KCS.

### Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti immobilizzati verso altri</b>	100.000	5.100	105.100	5.100	100.000
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	100.000	5.100	105.100	5.100	100.000

Le variazioni intervenute nell'esercizio sono le seguenti.

Descrizione	31/12/2021	Acquisizioni	31/12/2022
Altri	100.000	5.100	105.100
<b>Totale</b>	<b>100.000</b>	<b>5.100</b>	<b>105.100</b>

Le Immobilizzazioni finanziarie iscritte si riferiscono a un deposito vincolato e a depositi cauzionali in denaro e quindi sono valutati al Valore nominale non sussistendo rischi di riduzione di valore.

### Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2022 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
<b>Italia</b>	105.100	105.100
<b>Totale</b>	105.100	105.100

### Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile	Fair value
<b>Partecipazioni in altre imprese</b>	3.100	3.100
<b>Crediti verso altri</b>	105.100	-

## Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile	Fair value
<b>CONSORZIO STABILE KCS S.C. A R.L.</b>	2.000	2.000
<b>Totale</b>	3.100	3.100

## Dettaglio del valore dei crediti immobilizzati verso altri

Descrizione	Valore contabile	Fair value
<b>Altri crediti</b>	5.100	(100.000)
	100.000	100.000
<b>Totale</b>	105.100	-

## Attivo circolante

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
12.482.390	12.332.313	150.077

### Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	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	11.493.551	(2.623.539)	8.870.012	8.870.012	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	320.434	93.166	413.600	413.600	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	518.328	2.680.450	3.198.778	3.119.326	79.452
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>12.332.313</b>	<b>150.077</b>	<b>12.482.390</b>	<b>12.402.938</b>	<b>79.452</b>

La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e di non attualizzare i crediti in quanto i crediti esigibili hanno una scadenza inferiore a 12 mesi e il tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

I crediti sono quindi valutati al valore di presumibile realizzo.

Nello stato patrimoniale i crediti finanziari verso imprese cooperative e consorzi e i crediti verso soci sono iscritti tra i crediti verso altri.

### Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2022 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	8.870.012	8.870.012
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	413.600	413.600
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	3.198.778	3.198.778
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>12.482.390</b>	<b>12.482.390</b>

L'adeguamento del valore nominale dei crediti è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2021	29.454	150.307	179.761
Utilizzo nell'esercizio	(150.307)	150.307	
Accantonamento esercizio	40.650	44.350	85.000
<b>Saldo al 31/12/2022</b>	<b>220.411</b>	<b>44.350</b>	<b>264.761</b>

### Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
39.991	12.276	27.715

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	3.367	36.624	39.991
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	8.909	(8.909)	-
<b>Totale disponibilità liquide</b>	12.276	27.715	39.991

Nello stato patrimoniale i crediti verso consorzi finanziari sono iscritti nei depositi bancari e postali.

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

## Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
78.696	17.671	61.025

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono, al 31/12/2022, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei attivi</b>	-	1.121	1.121
<b>Risconti attivi</b>	17.671	59.904	77.575
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	17.671	61.025	78.696

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Descrizione	Importo
Noleggio autovetture	1.080
Fidejussioni	64.196
Altri di ammontare non apprezzabile	13.420
	<b>78.696</b>

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
979.629	713.187	266.442

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
<b>Capitale</b>	329.855	16.640	33.093		313.402
<b>Riserva legale</b>	198.259	51.524	-		249.783
<b>Altre riserve</b>					
<b>Varie altre riserve</b>	264.313	-	1		264.312
<b>Totale altre riserve</b>	264.313	472	1		264.312
<b>Utili (perdite) portati a nuovo</b>	(250.985)	120.221	-		(130.764)
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	171.745	-	171.745	282.896	282.896
<b>Totale patrimonio netto</b>	713.187	188.385	204.839	282.896	979.629

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
<b>Riserva Indivisibile L. 904/77</b>	264.313
<b>Differenza da arrotondamento all'unità di Euro</b>	(1)
<b>Totale</b>	264.312

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.)

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
<b>Capitale</b>	313.402	B	-
<b>Riserva legale</b>	249.783	A,B	249.783
<b>Altre riserve</b>			
<b>Varie altre riserve</b>	264.312		264.313
<b>Totale altre riserve</b>	264.312		264.313
<b>Utili portati a nuovo</b>	(130.764)	A,B	(130.764)
<b>Totale</b>	696.733		383.332

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Quota non distribuibile			383.332

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	Possibilità di utilizzazioni	Quota disponibile
Riserva Indivisibile L. 904/77	264.313	A,B,C,D	264.313
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)	A,B	-
<b>Totale</b>	<b>264.312</b>		

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

### Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni:

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva indivisibile L. 904/77	Risultato d'esercizio	Totale
<b>All'inizio dell'esercizio precedente</b>	<b>405.761</b>	<b>198.259</b>	<b>264.312</b>	<b>(250.985)</b>	<b>617.347</b>
Altre variazioni					
- Incrementi	31.130		1	250.985	282.116
- Decrementi	107.036		250.985		358.021
Risultato dell'esercizio precedente				171.745	
<b>Alla chiusura dell'esercizio precedente</b>	<b>329.855</b>	<b>198.259</b>	<b>13.328</b>	<b>171.745</b>	<b>713.187</b>
Altre variazioni					
- Incrementi	16.640	51.524	120.221		188.385
- Decrementi	33.093		1	171.745	204.839
Risultato dell'esercizio corrente				282.896	
<b>Alla chiusura dell'esercizio corrente</b>	<b>313.402</b>	<b>249.783</b>	<b>133.548</b>	<b>282.896</b>	<b>979.629</b>

Nel patrimonio netto, sono presenti le seguenti poste:

### Riserve incorporate nel capitale sociale

Si tratta di quota Ristorni attribuite in azioni e assoggettate e da assoggettare ad Imposta sostitutiva in capo ai soci ai sensi dell'art. 20 D.L. 95/1974, indipendentemente dal periodo di formazione.

Riserve	Valore

## Fondi per rischi e oneri

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
748.742	782.969	(34.227)

Descrizione	31/12/2021	Incrementi	Altre variazioni
Altri	533.333	1.066.667	1.600.000
<b>Totale</b>	<b>1.314.707</b>		<b>1.314.707</b>

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	782.969	782.969
Variazioni nell'esercizio		
Altre variazioni	(34.227)	(34.227)
Totale variazioni	(34.227)	(34.227)
Valore di fine esercizio	748.742	748.742

La voce "Altri Fondi" è stata costituita mediante accantonamenti prudenziali a copertura di oneri e costi futuri inerenti l'applicazione del nuovo CCNL e la gestione dei rapporti di lavoro.

L'Organo Amministrativo reputa gli accantonamenti operati sufficienti a garantire l'integrità del patrimonio in relazione all'entità delle vertenze e dei costi futuri.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
400.355	236.103	164.252

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	236.103
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	306.394
Utilizzo nell'esercizio	142.142
Totale variazioni	164.252
Valore di fine esercizio	400.355

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2022 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate fino al 31 dicembre 2006 a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

## Debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
11.214.207	12.070.724	(856.517)

### Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Debiti verso banche</b>	800	1.599.200	1.600.000	533.333	1.066.667
<b>Debiti verso fornitori</b>	1.855.044	(540.337)	1.314.707	1.314.707	-
<b>Debiti tributari</b>	118.959	(78.106)	40.853	40.853	-
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	1.306.127	129.647	1.435.774	1.435.774	-
<b>Altri debiti</b>	8.789.794	(1.966.921)	6.822.873	6.822.873	-
<b>Totale debiti</b>	12.070.724	(856.517)	11.214.207	10.147.540	1.066.667

Nello stato patrimoniale i debiti finanziari verso cooperative/consorzi e i debiti commerciali e finanziari verso soci sono iscritti tra gli altri debiti mentre i debiti per prestito sociale sono iscritti tra i debiti verso altri finanziatori.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al valor nominale al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento.

La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e/o di non attualizzare i debiti in quanto i debiti esigibili hanno una scadenza inferiore a 12 mesi e il tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

Si segnala che nei debiti verso le banche è iscritto un Finanziamento Chirografario a 48 mesi dell'importo di Euro 2.000.000, erogato da UNICREDIT, per sostenere l'onere finanziario di acquisto del ramo d'azienda SOLIDARIETA' E SERVIZI, ottenuto nei primi mesi dell'esercizio 2022.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate, essendo le passività per imposte probabili o incerte nell'ammontare o nella data di sopravvenienza, ovvero per imposte differite, iscritte nella voce B.2 del passivo (Fondo imposte).

Non esistono variazioni significative nella consistenza della voce "Debiti tributari".

### Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2022 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	1.600.000	1.600.000
Debiti verso fornitori	1.314.707	1.314.707
Debiti tributari	40.853	40.853
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.435.774	1.435.774
Altri debiti	6.822.873	6.822.873
<b>Debiti</b>	<b>11.214.207</b>	<b>11.214.207</b>

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

I seguenti debiti sono assistiti da garanzia reale su beni sociali (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.):

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	1.600.000	1.600.000
Debiti verso fornitori	1.314.707	1.314.707
Debiti tributari	40.853	40.853
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.435.774	1.435.774
Altri debiti	6.822.873	6.822.873
<b>Totale debiti</b>	<b>11.214.207</b>	<b>11.214.207</b>

### **Prestito sociale**

Nella presente Nota integrativa si dà notizia che nessun prestito sociale a favore della Cooperativa è in corso, non avendo, la Cooperativa, necessità di finanziamenti da parte dei soci.

## **Ratei e risconti passivi**

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
2.416	380	2.036

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	380	420	800
Risconti passivi	-	1.616	1.616
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>380</b>	<b>2.036</b>	<b>2.416</b>

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Descrizione	Importo
Altri di ammontare non apprezzabile	2.416
	<b>2.416</b>

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

I criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera per tali poste sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.

Non sussistono, al 31/12/2022, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.



## Nota integrativa, conto economico

### Valore della produzione

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
33.856.084	30.735.446	3.120.638

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	33.758.525	30.605.991	3.152.534
Altri ricavi e proventi	97.559	129.455	(31.896)
<b>Totale</b>	<b>33.856.084</b>	<b>30.735.446</b>	<b>3.120.638</b>

La variazione è strettamente correlata a quanto esposto nella Relazione sulla gestione.  
I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Categoria	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	33.758.525	30.605.991	3.152.534
<b>Totale</b>	<b>33.758.525</b>	<b>30.605.991</b>	<b>3.152.534</b>

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	33.758.525
<b>Totale</b>	<b>33.758.525</b>

### Ricavi per tipologia committente

Categoria	Importo	Percentuale
Committente pubblico	29.071.321	86
Soggetti privati	4.687.204	14
<b>Totale</b>	<b>33.758.525</b>	

### Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	33.758.525
<b>Totale</b>	<b>33.758.525</b>

## Costi della produzione

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
33.469.693	30.481.959	2.987.734

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	178.387	229.597	(51.210)
Servizi	6.316.978	7.363.176	(1.046.198)
Godimento di beni di terzi	227.082	113.730	113.352
Salari e stipendi	18.683.567	15.866.968	2.816.599
Oneri sociali	5.253.806	4.459.377	794.429
Trattamento di fine rapporto	1.333.794	993.587	340.207
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	704.128	856.121	(151.993)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	37.738	37.997	(259)
Svalutazioni crediti attivo circolante	85.000		85.000
Accantonamento per rischi		409.000	(409.000)
Oneri diversi di gestione	649.213	152.406	496.807
<b>Totale</b>	<b>33.469.693</b>	<b>30.481.959</b>	<b>2.987.734</b>

### Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci e Costi per servizi

Sono strettamente correlati a quanto esposto nella parte della Relazione sulla gestione e all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

### Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

I costi sono così suddivisi:

Descrizione	Retribuzione	Oneri sociali	Accantonamento TFR e trattamento quiescenza
Soci	14.420.331	4.095.897	1.102.273
Non soci	4.263.236	1.157.909	231.521
<b>Totale</b>	<b>18.683.567</b>	<b>5.253.806</b>	<b>1.333.794</b>

### Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

### Oneri diversi di gestione

La voce comprende la rilevazione di sopravvenienze e perdite per servizi resi negli anni precedenti non più fatturabili.

## Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
(40.017)	(8.859)	(31.158)

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	543	1.997	(1.454)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(40.560)	(10.856)	(29.704)
<b>Totale</b>	<b>(40.017)</b>	<b>(8.859)</b>	<b>(31.158)</b>

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 12, C.c.)

	Interessi e altri oneri finanziari
<b>Debiti verso banche</b>	26.308
<b>Altri</b>	14.252
<b>Totale</b>	<b>40.560</b>

Descrizione	Cooperative e consorzi	Altre	Totale
Interessi bancari		3.208	3.208
Interessi fornitori		124	124
Interessi medio credito		23.100	23.100
Interessi su finanziamenti	14.128		14.128
<b>Totale</b>	<b>14.128</b>	<b>26.432</b>	<b>40.560</b>

## Altri proventi finanziari

Descrizione	Altre	Totale
Altri proventi	543	543
<b>Totale</b>	<b>543</b>	<b>543</b>

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

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
63.478	72.883	(9.405)

Imposte	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
<b>Imposte correnti:</b>	63.478	72.883	(9.405)
IRAP	63.478	72.883	(9.405)
<b>Totale</b>	<b>63.478</b>	<b>72.883</b>	<b>(9.405)</b>

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

Nel seguito si espone la riconciliazione tra l'onere teorico risultante dal bilancio e l'onere fiscale teorico:

### Riconciliazione tra onere fiscale da bilancio e onere fiscale teorico (IRES)

Descrizione	Valore	Imposte
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>346.374</b>	
<b>Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:</b>	0	
Svalutaz. e accant. per rischi su crediti (art. 106)	40.650	
Totale	40.650	
<b>Differenze che non si riverteranno negli esercizi successivi</b>	0	0
Imposte indeducibili o non pagate (art. 99, comma1)	3.420	
Spese per mezzi di trasporto indeducibili ai sensi dell'art. 164 del TUIR	13.374	
Svalutaz. e minusv. patr. e sopravv. pass. e perdite non deduc.	448.104	
Altre variazioni in aumento	16.351	
Perdite su crediti deducibili	(360.498)	
Quote delle svalutazione crediti e delle perdite su crediti	(124.856)	
Accantonamenti a Riserve deducibili	(274.409)	
Deduzione IRAP	(63.478)	
Altre variazioni in diminuzione	(36.545)	
Deduzione ACE e Perdite pregresse	(8.487)	
Totale	(387.024)	
<b>Imponibile</b>	<b>0</b>	

### Determinazione dell'imponibile IRAP

Descrizione	Valore	Imposte
Differenza tra valore e costi della produzione	25.742.558	
<b>Totale</b>	<b>25.742.558</b>	
<b>Onere fiscale teorico (%)</b>	<b>3,9</b>	<b>1.003.960</b>
<b>Rettifiche al valore della produzione:</b>	0	
Costi per lavoro autonomo occasionale e assimilato a quello dipendente (art.11, c.1, lettera b)	309.596	
Imposta municipale propria	2.318	
Ammortamento indeducibile del costo dei marchi e dell'avviamento	656.549	
Altre variazioni in aumento	600.006	
Ammortamento del costo dei marchi e dell'avviamento	(55.323)	
Altre variazioni in diminuzione	(81.747)	
Contributi assicurativi	(17.593)	
Deduzione del costo per il personale dipendente a tempo indeterminato	(20.101.962)	

Descrizione	Valore	Imposte
<b>Imponibile Irap</b>	<b>7.054.402</b>	
<b>IRAP corrente per l'esercizio</b>		<b>63.478</b>

Di seguito si dà dettaglio della corretta determinazione dell'IRAP a carico dell'esercizio, in relazione al fatto che la Cooperativa è esente da IRAP per la quota di Imponibile maturata nella Lombardia e in Puglia, come dalla relativa normativa regionale. Inoltre gode dell'applicazione di aliquote agevolate per disposizione di legge per la quota di imponibile prodotta nella Regione Piemonte, Emilia Romagna e Sardegna, mentre è soggetta ad aliquota ordinaria nelle altre Regioni in cui si opera.

Regione	Valore della produzione	Aliquota	Imposta netta
BASILICATA	32.607	2,98	972
CALABRIA	112.375	4,82	5.416
EMILIA ROMAGNA	278.997	3,21	8.956
FRIULI VENEZIA GIULIA	41.198	0,00	-
LIGURIA	22.983	3,90	896
LOMBARDIA	4.391.650	0,00	-
PIEMONTE	1.427.187	1,90	27.117
PUGLIA	65.733	0,00	-
SARDEGNA	294.767	2,93	8.637
SICILIA	1.541	0,00	-
TOSCANA	385.364	2,98	11.484
	<b>7.054.402</b>		<b>63.478</b>

Ai sensi dell'articolo 2427, primo comma n. 14, C.c. si evidenziano le informazioni richieste sulla fiscalità differita e anticipata:

#### **Fiscalità differita / anticipata**

Non sussistono differenze temporanee che comportano la rilevazione di Imposte anticipate o differite.

## Nota integrativa, altre informazioni

### Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Dirigenti	1	1	
Impiegati	1.438	1.354	84
Operai	390	468	(78)
Altri	78	82	(4)
<b>Totale</b>	<b>1.907</b>	<b>1.905</b>	<b>2</b>

La forza lavoro risulta così composta:

Organico	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	1.458	1.325	133
Lavoratori ordinari non soci	371	580	(209)
Collaboratori non soci	78		78
<b>Totale</b>	<b>1.907</b>	<b>1.905</b>	<b>2</b>

Il contratto nazionale di lavoro applicato è il CCNL delle Cooperative Sociali.

	Numero medio
Dirigenti	1
Impiegati	1.438
Operai	390
Altri dipendenti	78
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>1.907</b>

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

	Sindaci
Compensi	21.840

### Categorie di azioni emesse dalla società

Il capitale sociale è così composto (articolo 2427, primo comma, nn. 17 e 18, C.c.).

Descrizione	Consistenza iniziale, numero	Consistenza iniziale, valore nominale	Azioni sottoscritte nell'esercizio, numero	Azioni sottoscritte nell'esercizio, valore nominale	Consistenza finale, numero	Consistenza finale, valore nominale
Soci cooperatori	12.687	329.855	640	16.640	12.054	313.402
<b>Totale</b>	<b>12.687</b>	<b>-</b>	<b>640</b>	<b>-</b>	<b>12.054</b>	<b>-</b>

Alla data di chiusura del bilancio i titoli in circolazione sono i seguenti:  
n. 12.054 azioni ordinarie;

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

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali

	Importo
Passività potenziali	680.500

## Informazioni sulle operazioni con parti correlate

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-bis, C.c.)

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

## Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

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

La situazione determinata dalle difficoltà economiche legate all'aumento dell'inflazione ed alle indirette conseguenze della guerra russo-ukraina, in Italia come nel resto del mondo, ha avuto notevoli conseguenze anche a livello economico ed alla data odierna non si è in grado di prevedere la completa normalizzazione dei costi per i maggiori fattori produttivi.

Si ritiene di conseguenza opportuno fornire la seguente informativa in relazione agli effetti patrimoniali economici e finanziari che la stessa potrà avere sull'andamento della nostra società.

In particolare,

- in merito alla gestione finanziaria si osserva quanto segue: la Cooperativa potrebbe dover utilizzare parte delle linee di finanziamento a breve per anticipare i Crediti vantati verso enti pubblici.
- in merito alla gestione patrimoniale non si segnalano, per il momento, rischi.

Inoltre l'esercizio 2023 sarà ancora impattato dall'imprevedibile effetto dei rincari energetici e dall'inflazione, i cui effetti si sono manifestati nel 2022 e che ancora oggi non si sono esauriti per effetto delle crisi internazionali non risoltesi.

Tuttavia, grazie alle operazioni di capitalizzazione operate nei precedenti esercizi, alla integrazione con un ramo d'azienda acquisito che ha permesso di radicare la Cooperativa in ambiti operativi e territoriali affini, la Cooperativa può garantire la continuità aziendale con una migliorata solidità patrimoniale e importanti occasioni di lavoro per i propri Soci.

## Informazioni relative alle cooperative

## Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2513.

La Cooperativa OR.S.A. è iscritta nell'Albo delle Società Cooperative N. A108360 alla Sezione: Cooperative a Mutualità Prevalente di Diritto di cui agli artt. 111-septies, 111-undecies e 223-terdecies, comma 1, del R.D. 30.03.1942, n. 318 (Disp. per l'attuazione del Cod. civile e norme transitorie), e quindi è cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice civile.

Iscritta nella Categoria delle Cooperative di Produzione e Lavoro, ed in effetti la cooperativa si avvale prevalentemente, nello svolgimento dell'attività, della prestazione lavorativa dei soci.

La mutualità prevalente viene evidenziata nel seguente prospetto, ai sensi dell'articolo 2513 del codice civile:

Descrizione costi	Valore	Di cui da soci	%
Costo del lavoro	25.271.167	19.618.501	77,63%

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

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2545-sexies, C.c..

Per l'esercizio chiuso al 31.12.2022 non si è dato luogo alla proposta di Ristorni in quanto la Cooperativa non ha determinato utili, in quanto gli utili determinati, dedotte le somme dovute a riserva obbligatoria, sono necessarie alla copertura delle perdite degli anni precedenti e garantire il mantenimento degli equilibri patrimoniali ed economici richiesti anche in sede di gare di appalto.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni.

Denominazione Soggetto Erogante	Titolo Progetto	Data Concessione	Importo	Data Incasso	Regime
Comune di Asti	Contributo per sperimentazione gestione asili	2022	9.843	15/11/2022	
FONARCOM	Contributo spese formazione soci e dipendenti	2022	5.969	31/12/2022	
<b>TOTALE</b>			<b>15.812</b>		

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

Si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

Risultato d'esercizio al 31/12/2022	Euro	282.896
<b>Destinazione:</b>		
a fondo mutualistico 3% art. 11 L.59/92	Euro	8.487
<b>Attribuzione:</b>		

a Riserva legale	Euro	84.869
a Riserva indivisibile L. 904/77	Euro	58.776
a copertura perdite pregresse	Euro	130.764

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice civile e dai principi contabili. Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota compatibile con il formato per il deposito

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa e Rendiconto finanziario, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Bergamo, 30 Maggio 2023

Presidente del Consiglio di amministrazione  
Eros Giampiero Ferri

## PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Sede in ROTONDA DEI MILLE, 1 -24122 BERGAMO (BG)

### Relazione sulla gestione del bilancio al 31/12/2022

Signori Soci,

L'esercizio chiuso al 31/12/2022 riporta un risultato positivo pari a Euro 282.896.

#### Condizioni operative e sviluppo dell'attività

La Vostra Cooperativa, come ben sapete, svolge la propria attività nel settore socio educativo dove opera in qualità di gestore di servizi ludico ricreativi e servizi rivolti a minori in situazioni di disagio sociale e familiare e/o con disabilità.

Ai sensi dell'art. 2428 si segnala che l'attività viene svolta nella sede di Bergamo e nella sede secondaria di Agrate Brianza.

#### Andamento della gestione

L'esercizio chiuso al 31/12/2022 manifesta un netto miglioramento rispetto alle conseguenze della crisi scatenata dall'emergenza pandemica COVID-19, i cui effetti di carattere esogeno e non ricorrente, non erano del tutto risolti nell'esercizio precedente.

Nell'anno 2022 vanno certamente considerate le difficoltà economiche dovute alla crisi dei costi energetici e all'aumento dell'inflazione, che hanno ridotto le capacità finanziarie delle famiglie, riducendo per questo anche l'accesso e la fruizione dei servizi alla persona, fra cui la spesa per l'assistenza a bambini e famiglie. Inoltre l'esercizio, sebbene in misura più lieve rispetto al precedente, è stato caratterizzato da un incremento degli oneri determinato dai costi, ancora rilevanti, che si sono sostenuti per l'adozione dei necessari DPI destinati alla tutela degli Operatori (sia in volumi che nei prezzi).

Nel complesso la Cooperativa è riuscita a riprendere e superare i livelli di fatturato pre-pandemia per l'esercizio chiuso al 31/12/2022, pur senza poter mantenere i livelli di redditività precedenti.

La Cooperativa si è tuttavia sempre mossa per mantenere i livelli occupazionali e la tutela delle retribuzioni di tutti i Soci e Dipendenti.

Nonostante, quindi, la situazione determinata dalle difficoltà economiche legate all'aumento dell'inflazione ed alle indirette conseguenze della guerra russo-ukraina, la Progetto A ha operato per costruire un processo di rafforzamento della struttura e delle opportunità di lavoro che le permettono di accrescere le proprie quote di mercato e a riconoscersi fra i maggiori protagonisti del settore in cui opera, e soprattutto a mantenere i livelli occupazionali tutelando al meglio la posizione dei propri soci.

Pur considerato lo scenario in cui si è operato la Cooperativa, attraverso un'attenta gestione, è riuscita a mantenere una struttura patrimoniale solida che permetterà il superamento della complicata contingenza ed a rilanciare le attività esercitate.

#### Sviluppo della domanda e andamento dei mercati in cui opera la società

Nel corso del passato esercizio la Cooperativa, come poc'anzi evidenziato, nonostante si siano manifestate sul mercato in cui opera importanti modifiche, è riuscita a confermare la quota di mercato, anche grazie alle maggiori capacità operative determinate dalle sinergie create con la partecipazione al Consorzio Stabile KCS.

#### Sviluppo della gestione e delle tecnologie di lavorazione

L'ambito economico e commerciale in cui la Cooperativa si trova ad operare in questi primi mesi hanno da un lato evidenziato gli ambiti di miglioramento da realizzare, ma dall'altro la convinzione che la riorganizzazione in atto, gli investimenti soprattutto nelle persone e nel miglioramento delle competenze di ciascuno potranno permetterci di uscire da queste straordinarie circostanze socio economiche compatti e rafforzati negli intenti di raggiungere maggiori e migliori risultati sia gestionali che economici.

### Comportamento della concorrenza

Nel corso dell'esercizio non si sono registrati significativi mutamenti rispetto al passato, né si sono verificate situazioni di mercato particolarmente anomale.

Tuttavia occorre evidenziare che anche il settore della cura ed educazione a bambini e famiglie è stato colpito dal parossismo della riduzione delle offerte economiche a fronte della richiesta di una sempre maggiore qualità dei servizi richiesti. Pertanto la sfida che si dovrà affrontare è quella di far comprendere che la qualità dei servizi resi trascende la valutazione economica, e la qualità e competenza che si potrà offrire dovrà costituire il faro dello sviluppo dell'attività.

### Clima sociale, politico e sindacale

Non si segnalano particolari eventi o situazioni che abbiano influenzato l'attività della cooperativa ed il raggiungimento degli obiettivi cooperativistici.

### Sintesi del bilancio (dati in Euro)

	31/12/2022	31/12/2021
Valore della produzione	33.856.084	30.735.446
Margine operativo lordo (M.O.L. o Ebitda)	1.213.257	1.556.605
Reddito operativo (Ebit)	386.392	253.487
Risultato Netto	282.896	171.745
Capitale Immobilizzato	636.071	1.341.103
Patrimonio netto	979.630	713.187
Posizione finanziaria netta	(1.454.909)	111.476

L'esercizio 2022 è stato ancora condizionato dalla situazione emergenziale riscontratasi nei due esercizi precedenti, soprattutto in relazione alle limitazioni imposte dalle autorità sanitarie di gestire appieno le capacità ricettive delle strutture dell'incremento di tutte le voci di costo, non completamente trasferibili in capo ai clienti.

La ristrutturazione del debito risulta strumentale per garantire il rispetto del principio di continuità aziendale (going concern), e non si è derogato alla prospettiva della continuità aziendale in applicazione dei paragrafi 21 e 22 dell'Oic 11 non essendone ricorsi i presupposti.

### Principali dati economici

Il conto economico riclassificato della società confrontato con quello dell'esercizio precedente è il seguente (in Euro):

	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Valore della produzione	33.856.084	30.735.446	3.120.638
Costi Esterni	(32.642.827)	(29.178.841)	(3.463.986)
<b>Margine Operativo Lordo (EBITDA)</b>	<b>1.213.257</b>	<b>1.556.605</b>	(343.348)
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	(826.866)	(1.303.118)	476.252
<b>Risultato Operativo (EBIT)</b>	<b>386.392</b>	<b>253.487</b>	132.905
Proventi e oneri finanziari	(40.018)	(8.859)	(31.159)
Rettifiche di Valore e di Attività e Passività Finanziarie	0	0	
<b>Risultato Ordinario</b>	<b>346.374</b>	<b>244.628</b>	101.746
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>346.374</b>	<b>244.628</b>	101.746
Imposte sul reddito	(63.478)	(72.883)	9.405

<b>Risultato netto</b>	<b>282.896</b>	<b>171.745</b>	111.151
------------------------	----------------	----------------	---------

A migliore descrizione della situazione reddituale della società si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di redditività confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
ROE netto	29%	24%
ROE lordo	35%	34%
ROI	44%	13%
ROS	1%	24%

Il deciso miglioramento degli indici di redditività dimostrano la capacità della Cooperativa di mantenere la continuità aziendale e avere le capacità di produrre risorse per espandere e migliorare le occasioni di lavoro per i Soci

### Principali dati patrimoniali

Lo stato patrimoniale riclassificato della società confrontato con quello dell'esercizio precedente è il seguente (in Euro):

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Variazione</b>
Immobilizzazioni immateriali nette	436.276	1.136.604	(700.328)
Immobilizzazioni materiali nette	199.796	201.399	(1.603)
Partecipazioni ed altre immobilizzazioni finanziarie (escluso crediti immobilizzati)	82.552	82.552	
<b>Capitale immobilizzato</b>	<b>718.624</b>	<b>1.420.555</b>	<b>(701.931)</b>
Rimanenze di magazzino			
Crediti verso Clienti	8.870.012	11.493.551	(2.623.539)
Altri crediti	3.532.926	759.310	2.773.616
Ratei e risconti attivi	78.696	17.671	61.025
<b>Attività d'esercizio a breve termine</b>	<b>12.481.634</b>	<b>12.270.532</b>	<b>211.102</b>
Debiti verso fornitori	1.314.707	1.855.044	(540.337)
Acconti			
Debiti tributari e previdenziali	1.476.627	1.425.086	51.541
Altri debiti	6.822.873	8.789.794	(1.966.921)
Ratei e risconti passivi	2.416	380	2.036
<b>Passività d'esercizio a breve termine</b>	<b>9.616.623</b>	<b>12.070.304</b>	<b>(2.453.681)</b>
<b>Capitale d'esercizio netto</b>	<b>2.865.011</b>	<b>200.228</b>	<b>2.664.783</b>
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	400.355	236.103	164.252
Debiti tributari e previdenziali (oltre l'esercizio successivo)			
Altre passività a medio e lungo termine	748.742	782.969	(34.227)
<b>Passività a medio lungo termine</b>	<b>1.149.097</b>	<b>1.019.072</b>	<b>130.025</b>
<b>Capitale investito</b>	<b>2.434.538</b>	<b>601.711</b>	<b>1.832.827</b>
Patrimonio netto	(979.629)	(713.187)	(266.442)
Posizione finanziaria netta a medio lungo termine	(966.667)	100.000	(1.066.667)
Posizione finanziaria netta a breve termine	(488.242)	11.476	(499.718)
<b>Mezzi propri e indebitamento finanziario netto</b>	<b>(2.434.538)</b>	<b>(601.711)</b>	<b>(1.832.827)</b>

Dallo stato patrimoniale riclassificato emerge lo stato di difficoltà finanziaria dell'impresa; per ulteriori informazioni si rimanda alla nota integrativa.

A migliore descrizione della solidità patrimoniale della società si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di bilancio attinenti sia (i) alle modalità di finanziamento degli impieghi a medio/lungo termine che (ii) alla composizione delle fonti di finanziamento, confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2022	31/12/2021
Margine primario di struttura	161.005	(807.368)
Quoziente primario di struttura	1,20	0,47
Margine secondario di struttura	2.376.769	211.704
Quoziente secondario di struttura	3,90	1,14

### Principali dati finanziari

La posizione finanziaria netta al 31/12/2022, era la seguente (in Euro):

	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Depositi bancari	39.991	3.367	36.624
Denaro e altri valori in cassa		8.909	(8.909)
<b>Disponibilità liquide</b>	<b>39.991</b>	<b>12.276</b>	<b>27.715</b>
<b>Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>			
Debiti verso banche (entro l'esercizio successivo)	533.333	800	532.533
Crediti finanziari	(5.100)		(5.100)
<b>Debiti finanziari a breve termine</b>	<b>528.233</b>	<b>800</b>	<b>527.433</b>
<b>Posizione finanziaria netta a breve termine</b>	<b>(488.242)</b>	<b>11.476</b>	<b>(499.718)</b>
Debiti verso banche (oltre l'esercizio successivo)	1.066.667		1.066.667
Crediti finanziari	(100.000)	(100.000)	
<b>Posizione finanziaria netta a medio e lungo termine</b>	<b>(966.667)</b>	<b>100.000</b>	<b>(1.066.667)</b>
<b>Posizione finanziaria netta</b>	<b>(1.454.909)</b>	<b>111.476</b>	<b>(1.566.385)</b>

Come indicato nella nota integrativa la posizione finanziaria netta della società risente degli effetti della ristrutturazione del debito.

A migliore descrizione della situazione finanziaria si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di bilancio, confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2022	31/12/2021
Liquidità primaria	1,23	1,02
Liquidità secondaria	1,23	1,02
Indebitamento	11,86	17,26
Tasso di copertura degli immobilizzi	2,97	0,62

L'indice di liquidità primaria è pari a 1,23. La situazione finanziaria della società è da considerarsi ottima.

L'indice di liquidità secondaria è pari a 1,23. Il valore assunto dal capitale circolante netto è sicuramente soddisfacente in relazione all'ammontare dei debiti correnti

L'indice di indebitamento è pari a 11,86. L'ammontare dei debiti, seppur peggiorato rispetto all'esercizio precedente risulta sostenibile, in relazione alle prospettive finanziarie derivanti dagli investimenti operati all'inizio dell'esercizio 2021 e dall'incremento atteso di fatturato e redditività..

Dal tasso di copertura degli immobilizzi, pari a 2,97, risulta che l'ammontare dei mezzi propri e dei debiti consolidati è da considerarsi appropriato in relazione all'ammontare degli immobilizzi. I mezzi propri unitamente ai debiti consolidati sono da considerarsi di ammontare appropriato in relazione all'ammontare degli immobilizzi.

### Informazioni attinenti all'ambiente e al personale

Tenuto conto del ruolo sociale dell'impresa come evidenziato anche dal documento sulla relazione sulla gestione del Consiglio Nazionale dei Dottori commercialisti e degli esperti contabili, si ritiene opportuno fornire le seguenti informazioni attinenti all'ambiente e al personale.

#### Personale

Nel corso dell'esercizio non si sono verificate morti sul lavoro del personale iscritto al libro matricola.

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati infortuni gravi sul lavoro che hanno comportato lesioni gravi o gravissime al personale iscritto al libro matricola con conseguenti denunce in capo alla Cooperativa.

Nel corso dell'esercizio non si sono registrati addebiti in ordine a malattie professionali su dipendenti o ex dipendenti e cause di mobbing.

Nel corso dell'esercizio la nostra società ha effettuato significativi investimenti in sicurezza del personale:

- Corsi sulla sicurezza sui luoghi di lavoro (attività di formazione ed informazione dei dipendenti) e percorsi formativi per Euro 60.478= per spese a docenti, cui va aggiunto il costo del personale, che viene integralmente retribuito per le ore di formazione
- Attività di sorveglianza sanitaria e controllo in materia di medicina sul lavoro.

#### Ambiente

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati danni causati all'ambiente.

Nel corso dell'esercizio alla nostra società non sono state inflitte sanzioni o pene definitive per reati o danni ambientali.

La nostra società ha ottenuto le seguenti certificazioni:  
ISO 9001:2015 scadente il 24-06-20

### Costi

I principali costi relativi alla gestione operativa si possono di seguito evidenziare.

Descrizione	Importo
Costo per il personale	25.271.167
Costo per materie prime, sussidiarie...	178.387
Costo per servizi	6.316.978
Interessi e oneri finanziari	40.560

### Ricavi

I ricavi realizzati sono stati di Euro 33.856.084, riferentesi a prestazioni di servizi a favore di terzi.

### Investimenti

Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati investimenti nelle seguenti aree:

Immobilizzazioni	Acquisizioni dell'esercizio
Terreni e fabbricati	

Impianti e macchinari	
Attrezzature industriali e commerciali	120
Altri beni	36.015

### Attività di ricerca e sviluppo

Ai sensi dell'articolo 2428 comma 2 numero 1 si dà atto delle seguenti informative:  
la cooperativa non effettua attività di ricerca e sviluppo.

### Criteri seguiti per il conseguimento degli scopi statutari ai sensi L. 59/92

La situazione patrimoniale al 31/12/2022 nei confronti dei soci, cooperative e consorzi, può essere così sinteticamente rappresentata:

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
<b>ATTIVO</b>			
<b>Immobilizzazioni finanziarie:</b>			
partecipazioni in imprese cooperative e consorzi	3.100	3.100	
<b>Attivo circolante:</b>			
crediti verso cooperative e consorzi	2.494.112		2.494.112
<b>PASSIVO</b>			
<b>Patrimonio netto</b>	979.629	713.187	266.442
<b>Debiti</b>			
Debiti finanziari verso cooperative e consorzi	3.765.792		

Le principali voci del conto economico relative ai rapporti intrattenuti con i soci e le cooperative e consorzi sono così rappresentate:

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
<b>Costi della produzione:</b>			
per il personale (soci):			
retribuzioni	14.420.331	11.643.777	2.776.554
oneri sociali	4.095.897	3.274.338	821.559
acc.to TFR e trattamento quiescenza	1.102.273	942.442	159.831
<b>Interessi e altri oneri finanziari:</b>			
da imprese cooperative e consorzi	14.128	10.760	3.368
acc.to fondo riserva indivisibile art. 12 L. 904/77			

Per il raggiungimento degli scopi statutari la Cooperativa, nel corso del passato esercizio ha proseguito la propria attività di consolidamento del rapporto con tutti i Soci lavoratori, anche attraverso la creazione di nuove fonti lavorative che sono state ricercate a precipuo motivo del collocamento di tutti i soggetti che avevano fatto istanza di ingresso in qualità di Socio Lavoratore.

Nel contempo, la Cooperativa si è attivata per realizzare nuovi e più proficue attività di miglioramento delle condizioni lavorative e professionali dei Soci, con particolare riguardo alla tutela del posto lavorativo e migliori condizioni operative rispetto a quelle offerte dal mercato, incremento negli investimenti sulla sicurezza dei luoghi di lavoro, attività di consulenza psicologica per consentire una migliore integrazione fra i Soci ed assisterli nello svolgimento della loro attività.

Qui di seguito si commenta la tipologia dei rapporti intrattenuti con i soci ed i relativi vantaggi mutualistici concessi:

- Politiche commerciali indirizzate al reperimento di maggiori e migliori impieghi
- Disponibilità di occasioni di lavoro in cui impiegare i soci richiedenti

### Criteri seguiti per l'ammissione di nuovi soci

Qui di seguito si illustrano le ragioni delle determinazioni assunte con riguardo all'ammissione dei nuovi soci: Nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione della Cooperativa, con ordinaria riunione mensile, ha provveduto ad analizzare le domande di ammissione in qualità di socio cooperatore presentate da persone

fisiche le cui caratteristiche morali e professionali erano aderenti al dettame degli articoli 2.1.1 e 2.2.1 dello Statuto Sociale.

L'inserimento dei Soci operatori nella compagine sociale ha avuto riguardo ai seguenti presupposti:

- possesso dei requisiti morali e professionali idonei ad un utile inserimento nella cooperativa
- disponibilità di occasioni di lavoro in cui impiegare i soci richiedenti.

### **Gestione del prestito sociale**

Nella presente Relazione si dà notizia che nessun prestito sociale a favore della Cooperativa è in corso, non avendo necessità di finanziamenti da parte dei Soci.

### **Rapporti con imprese controllate, collegate e consorelle**

La Cooperativa non possiede partecipazioni né ha accordi contrattuali di controllo in società terze.

### **Informazioni relative ai rischi e alle incertezze ai sensi dell'art. 2428, comma 3, al punto 6-bis, del Codice civile**

Ai sensi dell'art. 2428, comma 2, al punto 6-bis, del Codice civile di seguito si forniscono le informazioni in merito all'utilizzo di strumenti finanziari, in quanto rilevanti ai fini della valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria.

Di seguito sono fornite, poi, una serie di informazioni quantitative volte a fornire indicazioni circa la dimensione dell'esposizione ai rischi da parte dell'impresa.

#### **Rischio di credito**

Si ritiene ragionevolmente che le attività finanziarie della società abbiano una buona qualità creditizia.

#### **Rischio di liquidità**

In ordine ai crediti commerciali in essere non sussistono particolari rischi di liquidità trattandosi di crediti verso Enti pubblici o aziende di assoluta solidità, tuttavia a tutela e garanzia del patrimonio sociale, sono stati accantonati idonei fondi di svalutazione, ammontanti al 31.12.2021 a Euro 783.242.

Circa le politiche e le scelte sulla base delle quali si intende fronteggiare i rischi di liquidità si segnala che la Cooperativa ha disponibilità di forme di finanziamento per anticipo crediti su fatture tali da garantire, in qualsiasi momento, il pagamento delle Retribuzioni e dei Contributi per i Soci ed i Dipendenti. La liquidità esistente da assoluta garanzia che la Cooperativa è in grado di affrontare temporanee immobilizzazioni di crediti commerciali.

Inoltre si segnala che:

- la società non possiede attività finanziarie, oltre quelle sopra menzionate;
- non esistono strumenti di indebitamento o altre linee di credito per far fronte alle esigenze di liquidità;
- la società possiede depositi presso istituti di credito per soddisfare le necessità di liquidità;
- esistono differenti fonti di finanziamento, non attivate alla data del 31.12.2021, in quanto non necessarie;
- non esistono significative concentrazioni di rischio di liquidità sia dal lato delle attività finanziarie che da quello delle fonti di finanziamento.

#### **Rischio di mercato**

Non sussistono, per il settore in cui la Cooperativa opera, rischi di mercato dovuti a componenti di prezzo, di tassi, o di tassi di cambio.

### **Adesioni ad associazioni di Rappresentanza**

La cooperativa non aderisce ad alcuna Associazione di categoria, provvedendo a riversare la somma del 3% del Fondo Mutualistico in favore del Fondo Gestito dal Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale.

Per l'esercizio 2022 il contributo risulta dovuto nella misura di Euro 8.487.

## Risorse umane

La composizione della forza lavoro è la seguente:

Organico	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	1.458	1.325	133
Lavoratori ordinari non soci	371	580	(209)
Collaboratori soci			
Collaboratori non soci	78		78
	<b>1.907</b>	<b>1.905</b>	<b>2</b>

Per promuovere la formazione di dipendenti, nel corso dell'esercizio sono stati effettuati i seguenti investimenti:

- Corsi di aggiornamento professionale ed assistenza al lavoro
- Corsi di formazione professionale
- Corsi di aggiornamento professionale

## Evoluzione prevedibile della gestione

La situazione determinata dalle difficoltà economiche legate all'aumento dell'inflazione ed alle indirette conseguenze della guerra russo-ukraina, in Italia come nel resto del mondo, ha avuto notevoli conseguenze anche a livello economico ed alla data odierna non si è in grado di prevedere la completa normalizzazione dei costi per i maggiori fattori produttivi.

Si ritiene di conseguenza opportuno fornire la seguente informativa in relazione agli effetti patrimoniali economici e finanziari che la stessa potrà avere sull'andamento della nostra società.

In particolare,

- in merito alla gestione finanziaria si osserva quanto segue: la Cooperativa potrebbe dover utilizzare parte delle linee di finanziamento a breve per anticipare i Crediti vantati verso enti pubblici.
- in merito alla gestione patrimoniale non si segnalano, per il momento, rischi.

Inoltre l'esercizio 2023 sarà ancora impattato dall'imprevedibile effetto dei rincari energetici e dall'inflazione, i cui effetti si sono manifestati nel 2022 e che ancora oggi non si sono esauriti per effetto delle crisi internazionali non risoltesi.

La cooperativa continuerà comunque a monitorare tutti gli scenari e gli eventuali sviluppi al fine di gestire i riflessi sull'attività aziendale

## Rivalutazione dei beni dell'impresa ai sensi del decreto legge n. 104/2020

La vostra società non si è avvalsa della rivalutazione facoltativa dei beni d'impresa di cui alla legge n. 342/2000.

## Maggior termine per l'approvazione del Bilancio ai sensi dell'art. 2364 c.c.

Ai sensi dell'art. 3.3. dello Statuto Sociale, ed in conformità all'art. 2364 c.c., si informa che il Consiglio ha provveduto alla convocazione dell'Assemblea per l'approvazione del Bilancio, facendo uso del maggior termine di 180 giorni, per le obiettive necessità di procedere ad una corretta valutazione della gestione in quanto la quasi totalità dei servizi è gestita a cavallo dell'esercizio.

Vi ringraziamo per la fiducia accordataci e Vi invitiamo ad approvare il bilancio così come presentato.

Bergamo, 30 Maggio 2023

Presidente del Consiglio di amministrazione  
Eros Giampiero Ferri

## PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Sede in ROTONDA DEI MILLE, 1 - 24122 BERGAMO (BG)

### Relazione unitaria del Collegio sindacale all'assemblea dei Soci al Bilancio al 31/12/2022

Signori Soci della PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

#### **Premessa**

Il Collegio sindacale, nell'esercizio chiuso al 31/12/2022, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e segg. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409-bis c.c..

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la "Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39" e nella sezione B) la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c."

#### **A)**

#### **Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.lgs. del 27 gennaio 2010, n.39**

#### **Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio**

Abbiamo svolto la revisione legale del bilancio d'esercizio della Società PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE, costituito dallo stato patrimoniale al 31/12/2022, dal conto economico, dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

#### *Giudizio senza modifica*

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE al 31/12/2022 e del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione

#### *Elementi alla base del giudizio*

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio della presente relazione. Siamo indipendente rispetto alla Società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

#### *Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il bilancio d'esercizio*

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo

del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Società.

#### *Responsabilità del revisore*

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) Abbiamo esercitato il giudizio professionale e Abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- Abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; Abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; Abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- Abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Società;
- Abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- Siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- Abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.
- Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Abbiamo rilevato che, sulla base dell'adeguatezza del sistema amministrativo-contabile, dall'esame della documentazione aziendale, in conformità all'attestazione di revisione del Bilancio rilasciata da questo Collegio Sindacale, delle informazioni fornite dall'Organo di gestione nella Relazione sulla gestione, il Collegio ritiene che l'azienda abbia adottato le misure necessarie per preservare la continuità aziendale.

## **Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari**

### *Giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio*

Gli amministratori della Società PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della Società PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE al 31/12/2022, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della Società PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE al 31/12/2022 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio di esercizio della Società PROGETTO A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE al 31/12/2022 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lett. e), del D.Lgs. 39/2010, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

## **B)**

### **Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2 del Codice Civile**

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, nel rispetto delle quali Abbiamo effettuato l'autovalutazione, con esito positivo, per ogni componente il collegio sindacale.

#### **B1) Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2403 e ss., c.c.**

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del consiglio di amministrazione, in relazione alle quali, sulla base delle informazioni disponibili, non Abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo della società, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo incontrato l'organismo di vigilanza e non sono emerse criticità rispetto alla corretta attuazione del modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo della società, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non Abbiamo osservazioni particolari da riferire

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal Collegio sindacale pareri ai sensi di legge.

#### **B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio**

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 4, c.c.

Ai sensi dell'art. 2426, n. 6 c.c. Abbiamo espresso il nostro consenso all'iscrizione nell'attivo dello stato patrimoniale di un avviamento al costo storico di Euro 1.876.705, per un importo al 31/12/2022 di Euro 296.347.

Il risultato netto accertato dall'organo di amministrazione relativo all'esercizio chiuso al 31/12/2022, come anche evidente dalla lettura del bilancio, risulta essere positivo per Euro 282.896.

I risultati della revisione legale del bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione A della presente relazione.

### **B3) Osservazioni e proposte in ordine all'approvazione del bilancio**

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta il Collegio sindacale propone all'assemblea di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2022, così come redatto dagli amministratori.

Il collegio concorda con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio fatta dagli amministratori in nota integrativa.

Bergamo, 12 Giugno 2023

Il Collegio sindacale

Presidente Collegio sindacale

Andrea Barone

Sindaco effettivo

Gianpietro Masserini

Sindaco effettivo

Antonio Lima