

FRATERNITA CREATIVA SOCIETA' C OOPERATIVA SOCIALE-ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	PIAZZA MERCANTI 1 PISOGNE BS
Codice Fiscale	02239420983
Numero Rea	BS 433016
P.I.	02239420983
Capitale Sociale Euro	75.592
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	879000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A139970

Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	600	1.800
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	11.731	14.099
II - Immobilizzazioni materiali	566.386	586.338
III - Immobilizzazioni finanziarie	2.378	2.378
Totale immobilizzazioni (B)	580.495	602.815
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	175.112	237.717
Totale crediti	175.112	237.717
IV - Disponibilità liquide	346.524	138.555
Totale attivo circolante (C)	521.636	376.272
D) Ratei e risconti	5.122	2.924
Totale attivo	1.107.853	983.811
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	75.592	59.980
IV - Riserva legale	82.342	71.154
V - Riserve statutarie	111.075	87.220
VI - Altre riserve	-	(2)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	33.919	37.294
Totale patrimonio netto	302.928	255.646
B) Fondi per rischi e oneri	41.837	40.070
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	248.744	215.218
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	206.798	180.432
esigibili oltre l'esercizio successivo	272.524	244.589
Totale debiti	479.322	425.021
E) Ratei e risconti	35.022	47.856
Totale passivo	1.107.853	983.811

Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	787.292	771.381
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	48.122	22.689
altri	16.123	51.459
Totale altri ricavi e proventi	64.245	74.148
Totale valore della produzione	851.537	845.529
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	3.857	3.556
7) per servizi	435.948	369.799
8) per godimento di beni di terzi	15.042	14.275
9) per il personale		
a) salari e stipendi	215.842	222.717
b) oneri sociali	59.607	59.049
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	46.083	40.743
c) trattamento di fine rapporto	37.175	25.743
e) altri costi	8.908	15.000
Totale costi per il personale	321.532	322.509
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	25.320	20.647
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	5.368	4.768
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	19.952	15.879
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	140	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	25.460	20.647
12) accantonamenti per rischi	1.767	40.070
14) oneri diversi di gestione	15.658	38.577
Totale costi della produzione	819.264	809.433
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	32.273	36.096
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2.389	1.642
Totale proventi diversi dai precedenti	2.389	1.642
Totale altri proventi finanziari	2.389	1.642
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	743	444
Totale interessi e altri oneri finanziari	743	444
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	1.646	1.198
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	33.919	37.294
21) Utile (perdita) dell'esercizio	33.919	37.294

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

Nota integrativa, parte iniziale

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

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

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

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile.

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

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

Il presente bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 evidenzia un risultato di esercizio di euro 33.919.

La società, ai sensi dell'art. 2364 del codice civile, ha fatto utilizzo della clausola statutaria che prevede la possibilità di approvare il bilancio d'esercizio nel termine dei 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale. Le ragioni di tale dilazione sono da ricondursi all'incertezza rispetto ad almeno due partite contabili importanti per la definizione del bilancio, non ancora definite al 31/03:

a) non erano ancora stati comunicati da parte di ATS Brescia e ATS della Montagna i valori validati da RL della produzione 2022 dei consultori Il Faro e Il Girasole ed il risultato di bilancio sarebbe potuto passare da una piccola perdita ed un utile significativo;

b) il progetto So - stare sulla terra - Educare insieme 2021, che parimenti costituiva una posta importante in bilancio, non aveva ancora ricevuto conferma in merito alla correttezza della rendicontazione da parte del Dipartimento per le politiche della famiglia della presidenza del Consiglio dei ministri.

Continuità aziendale - Art. 2423-bis Codice Civile

Le persistenti e drammatiche conseguenze che stanno interessando i cittadini di numerosi Stati, compresa la nostra nazione, a seguito della pandemia denominata "COVID-19" manifestatasi dal mese di febbraio 2020 e le intervenute conseguenze derivanti dal conflitto Russia Ucraina, continuano a riverberare loro effetti anche sulle aziende e, conseguentemente, sul bilancio annuale. Al riguardo, le disposizioni ex art. 2423-bis Codice Civile nonché i vigenti Principi Contabili (OIC 11) obbligano gli Amministratori, in primis, ad esprimere, anche in relazione al bilancio chiuso al 31 dicembre 2021, come già richiesto con riferimento ai precedenti bilanci 31/12/2019 e 31/12/2020, la verifica della sussistenza della cosiddetta "continuità aziendale" (*going concern*).

In relazione a ciò, pur tenendo conto che la situazione manifesta ancora elementi di grande incertezza, principalmente sotto l'aspetto sanitario a causa della possibile insorgenza di nuove varianti del virus, pur tenendo conto delle intuibili conseguenze che ne potrebbero derivare sotto il profilo economico, si ritiene che la società possa, a pieno titolo e come già avvenuto per il precedente esercizio, continuare a beneficiare della continuità aziendale.

Pertanto, anche in forza delle superiori considerazioni, i criteri utilizzati nella formazione del bilancio al 31/12/2021, come in prosieguo dettagliato, non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio e, conseguentemente, la valutazione delle voci è stata fatta nella prospettiva della continuazione dell'attività aziendale in quanto non emergono parametri, e/o segnali e/o indicazioni che identifichino incertezze sull'azienda di continuare a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno 12 mesi dalla data di riferimento del bilancio.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

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

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

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

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. In particolare, tenendo in considerazione le informazioni disponibili, si ritiene che ricorrano le condizioni affinché l'azienda continui a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio. Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale non sono emerse significative incertezze.

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

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

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

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

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

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

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

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

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

Cambiamenti di principi contabili

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

Problematiche di comparabilità e di adattamento

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

Criteri di valutazione applicati

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

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

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

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

I crediti verso soci sono valutati al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo.

Immobilizzazioni immateriali

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

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

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

Voci immobilizzazioni immateriali	Periodo
Brevetti e utilizzazione opere ingegno	5 anni
Altre immobilizzazioni immateriali	Calcolato sugli anni di contratto di affitto

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

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

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

Beni immateriali

I beni immateriali sono rilevati al costo di acquisto comprendente anche i costi accessori e sono ammortizzati entro il limite legale o contrattuale previsto per gli stessi.

Immobilizzazioni materiali

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

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

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

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

Terreni e fabbricati

Gli immobili sociali non sono stati ammortizzati in quanto il valore residuo al termine del periodo di vita utile risulta superiore al costo degli stessi, così come previsto dal principio contabile OIC 16.

Immobilizzazioni finanziarie**Partecipazioni**

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

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis del codice civile; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti dell'ammontare totale di euro 387.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

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

Ratei e risconti attivi

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

Patrimonio netto

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

Fondi per rischi e oneri

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

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

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

Debiti

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

Ratei e risconti passivi

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

Altre informazioni

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

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

Nota integrativa abbreviata, attivo

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

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

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

Per ciascuna voce delle immobilizzazioni è stato specificato:

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

la consistenza finale dell'immobilizzazione.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	94.095	809.633	2.378	906.106
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	79.996	223.295		303.291
Valore di bilancio	14.099	586.338	2.378	602.815
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	3.000	-	-	3.000
Ammortamento dell'esercizio	5.368	19.952		25.320
Totale variazioni	(2.368)	(19.952)	-	(22.320)
Valore di fine esercizio				
Costo	97.095	800.025	2.378	899.498
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	85.364	233.639		319.003
Valore di bilancio	11.731	566.386	2.378	580.495

Gli incrementi dell'esercizio sono costituiti da:

- Diritti di brevetto e opere dell'ingegno € 3.000 per realizzazione di una piattaforma Web Fad.

Operazioni di locazione finanziaria

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

Immobilizzazioni finanziarie

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	2.157	2.157
Valore di bilancio	2.157	2.157

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di fine esercizio		
Costo	2.157	2.157
Valore di bilancio	2.157	2.157

Si forniscono le seguenti informazioni relative alle partecipazioni possedute:

Denominazione	Sede	Valore a bilancio
Confcooperfidi Lombardia Soc.Coop	Milano (MI) - Via Decorati al valor civile 15	103
Assocoop Brescia	Brescia (BS) - Via XX Settembre 72	250
Consorzio CGM Finance s.c.s	Brescia (BS) - Via Rose di sotto, 53	1.000
CFI Cooperazione Finanza Impresa	Roma - Via G. Amendola 5	516
Brescia EST Cooperativa	Bedizzole (BS) - Via Gavardina 48/50	100
Power Energia		178
	TOTALE	2.157

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	221	221	221
Totale crediti immobilizzati	221	221	221

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

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
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	116.587	(45.221)	71.366	71.366
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	57.878	(37.979)	19.899	19.899
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	63.252	20.595	83.847	83.847
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	237.717	(62.605)	175.112	175.112

I crediti verso clienti sono così composti:

Crediti documentati da fatture	Euro 28.060
Fatture da emettere	Euro 43.693
Fondo svalutazione crediti clienti	- Euro 387
Totale	Euro 71.366

I crediti verso altri sono così composti:

Credito per contributo "riannodare i fili"	Euro 37.786
Credito per contributo "oltre lo sguardo"	Euro 1.870
Credito per contributo "oltre il confine"	Euro 6.817
Credito per contributo AZ BZ x Lombardo	Euro 250

Credito per contributo "POR Adolescenti"	Euro 4.058
Credito per contributo "So-Stare sulla terra"	Euro 20.138
Credito per contributo "Doniamo Energia"	Euro 6.943
Credito per contributo ATS Brescia "Caro Energia"	Euro 1.778
Credito per contributo ATS della Montagna "Caro Energia"	Euro 1.051
Crediti verso Inail	Euro 388
Crediti verso soci per anticipo versamento ritenute d'acconto su ristorni	Euro 2.569
Altri crediti vari	Euro 198
Totale	Euro 83.846

Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	136.245	209.388	345.633
Denaro e altri valori in cassa	2.310	(1.419)	891
Totale disponibilità liquide	138.555	207.969	346.524

I crediti verso consorzi finanziari al 31/12/2022 sono così costituiti:

Deposito libero CGM Finance nr 1227	Euro 179.146
Deposito vincolato 30gg CGM Finance nr 1228	Euro 101.033

Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	1.633	606	2.239
Risconti attivi	1.291	1.592	2.883
Totale ratei e risconti attivi	2.924	2.198	5.122

Oneri finanziari capitalizzati

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

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	59.980	1.122	15.000	510		75.592
Riserva legale	71.154	11.188	-	-		82.342
Riserve statutarie	87.220	23.855	-	-		111.075
Altre riserve						
Varie altre riserve	(2)	-	2	-		-
Totale altre riserve	(2)	-	2	-		-
Utile (perdita) dell'esercizio	37.294	(37.294)	-	-	33.919	33.919
Totale patrimonio netto	255.646	(1.129)	15.002	510	33.919	302.928

Il capitale sociale è così composto:

Azioni/Quote	Numero	Di cui nuove quote	Valore nominale	Valore a bilancio
Soci cooperatori persone fisiche	1.131	300	50	56.550
Soci cooperatori pers. giuridiche	4	0	500	2.000
Soci sovventori	30	0	500	15.000
Capitale rivalutato				2.042
	1.650	300		75.592

Si evidenzia il recesso parziale del socio sovventore CFI Cooperazione Finanza Impresa per € 500 pari a 1 quota del valore nominale di 500 € e l'aumento di n. 300 quote per erogazione ristori 2021 di € 15.000.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	75.592	Capitale	B;C
Riserva legale	82.342	Capitale	B
Riserve statutarie	111.075	Capitale	B
Altre riserve			
Varie altre riserve	-	Capitale	
Totale altre riserve	-	Capitale	
Totale	269.009		

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

Fondi per rischi e oneri

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	40.070	40.070
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	1.767	1.767
Totale variazioni	1.767	1.767
Valore di fine esercizio	41.837	41.837

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	215.218
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	37.175
Utilizzo nell'esercizio	3.649
Totale variazioni	33.526
Valore di fine esercizio	248.744

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	2.973	2.201	5.174	5.174	-
Debiti verso banche	57.355	(5.342)	52.013	5.374	46.639
Debiti verso altri finanziatori	205.217	56.816	262.033	36.148	225.885
Debiti verso fornitori	98.328	12.535	110.863	110.863	-
Debiti tributari	6.574	(530)	6.044	6.044	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	11.165	(946)	10.219	10.219	-
Altri debiti	43.409	(10.433)	32.976	32.976	-
Totale debiti	425.021	54.301	479.322	206.798	272.524

Movimentazione dei mutui e prestiti

Ente erogante	Debito resid 31.12.2021	Erogazioni	Rimborsi	Debito resid. 31.12.2022	Rimborsi entro 12 mesi	Scadenza	Garanzie reali
FRIM anno 2019	133.670		12.683	120.987	12.670	30.06.2032	Ipoteca
Finanz. FINLOMBARDA n. 201811 2021	71.547	69.499		141.046	23.478	30.06.2026	nessuna

Banca erogante	Debito resid 31.12.2021	Erogazioni	Rimborsi	Debito resid. 31.12.2022	Rimborsi entro 12 mesi	Scadenza	Garanzie reali
BCC d/Garda Frim 2019	57.355		5.342	52.013	5.374	30.06.2032	Ipoteca

IPOTECA sugli spazi di proprietà a Palazzolo sull'Oglio (NCT fg4 part. 293, sub 5) per Fraternità Creativa da Banca Credi Cooperativo del Garda - Euro 120.000 a garanzia complessiva del finanziamento di BCC del Garda anno 2019 sopra esposto;

Variazioni del prestito sociale

Descrizione	Importo
Saldo al 31.12.2021	2.973
Versamenti del periodo	2.100
Interessi capitalizzati	101
Prelievi	
Saldo al 31.12.2021	5.174

I prestiti sono assunti al fine del conseguimento dello scopo sociale nel rispetto delle leggi vigenti e dei regolamenti di prestito e dei soci.

Nel corso dell'anno in relazione all'andamento dei tassi dei mercati finanziari, si è proceduto alla remunerazione del prestito sociale come segue: 3,5% lordo.

La voce altri debiti risulta così composta:

Personale c/retribuzioni	Euro 18.155
Debiti v/personale per ferie maturate e non godute	Euro 6.436
Debiti per rimborso capitale sociale	Euro 1.550
Debiti verso soci per erogazione ristorni	Euro 5.000
Altri debiti a breve	Euro 1.835
Totale	Euro 32.976

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2427, comma 1, n.6 del codice civile, si attesta che esistono i seguenti debiti di durata superiore a cinque anni assistiti da garanzie reali su beni sociali.

Ente erogante	Debito resid 31.12.2021	Erogazioni	Rimborsi	Debito resid. 31.12.2022	Rimborsi entro 12 mesi	Scadenza	Garanzie reali
FRIM anno 2019	133.670		12.683	120.987	12.670	30.06.2032	Ipoteca
BCC d/Garda Frim 2019	57.355		5.342	52.013	5.374	30.06.2032	Ipoteca

IPOTECA sugli spazi di proprietà a Palazzolo sull'Oglio (NCT fg4 part. 293, sub 5) per Fraternità Creativa da Banca Credito Cooperativo del Garda - Euro 120.000 a garanzia complessiva del finanziamento di BCC del Garda anno 2019 sopra esposto;

Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	234	94	328
Risconti passivi	47.622	(12.928)	34.694
Totale ratei e risconti passivi	47.856	(12.834)	35.022

Risconti passivi	Importo
Risconto passivo su contributo "Riannodare i fili"	Euro 34.695

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

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

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

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

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

Valore della produzione

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

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

Nel dettaglio i ricavi sono da riferirsi a:

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente	Valore 2021	Differenza
Servizio Consultorio "Il Faro"	385.350	404.158	-18.808
Servizio Consultorio "Il Girasole"	151.388	166.446	-15.058
Servizio dopo scuola "scuole aperte"	42.386	37.556	4.830
Servizi di formazione e prevenzione	151.325	95.650	55.675
Servizio specialistico	41.897	46.432	-4.535
Altri servizi	14.946	21.139	-6.193
Totale	787.292	771.381	18.829

Altri ricavi e proventi	16.123
Recupero costi struttura	15.323
Risarcimento danni assicurativo	366
Sopravvenienze attive	352
Plusvalenza da alienazione cespite	82
Contributi in conto esercizio	48.122
Contributi da privati	1.028
Contributi Fondazione Comunità Bresciana	3.175
Contributo 5x1000	226
Contributi pubblici	2.166

Contributo "riannodare i fili"	7.587
Contributi bonus energia imprese	6.787
Contributo So-Stare sulla terra	20.138
Altri contributi vari	7.015

Costi della produzione

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

Proventi e oneri finanziari

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

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

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

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

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

La Società, essendo cooperativa sociale di produzione e lavoro, gode dell'esenzione dalle imposte dirette a norma dell'art. 11 del D.P.R. 601/73 in quanto l'ammontare lordo delle retribuzioni effettivamente corrisposte ai soci lavoratori è superiore al 50% dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi, escluse le materie prime e sussidiarie.

In dettaglio:

Totale costi:	€ 819.263	+
Costi materie prime:	€ 3.857	-
Costo soci 2022	€ 304.234	-
Totale Imponibile:	€ 511.172	
Di cui 50%	€ 255.586	che è inferiore al costo soci 2022

In quanto cooperativa sociale continuano ad applicarsi le agevolazioni in materia di Irap (esenzione totale) stabilite dalla Regione Lombardia.

Imposte differite e anticipate

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

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

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

Dati sull'occupazione

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

	Numero medio
Impiegati	10
Totale Dipendenti	10

La forza lavoro al 31/12/2022 risulta così composta:

Organico	31.12.2022	31.12.2021
Lavoratori ordinari soci	15	15
Lavoratori ordinari non soci	0	0
Lavoratori autonomi soci	0	0

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

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

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

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

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

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

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

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

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

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

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

Comunicazioni ex art. 24 Legge 23.12.2021 n° 238 (legge europea 2019 - 2020)

Con riferimento alle recenti disposizioni introdotte dall'art. 24 comma 2 lett. a) della richiamata legge in materia di "compensi di partite", si segnala che il presente bilancio non è stato interessato da operazioni oggetto di compensazione legale.

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

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

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

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

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

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

Azioni proprie e di società controllanti

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

Informazioni relative alle cooperative

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

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

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni	787.292	-	-	
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	3.857	-	-	
B.7- Costi per servizi	435.948	-	-	
B.9- Costi per il personale	321.532	304.234	94,6	SI

Prestazioni di lavoro autonomo e collaboratori	255.260	0	0%
Costo del lavoro	576.792	304.234	52,75%

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

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si procede di seguito ad illustrare, ai sensi dell'art. 2528, comma 5 del codice civile, i criteri seguiti nel corso dell'esercizio nei rapporti con gli aspiranti soci: il Consiglio di Amministrazione ha sempre operato secondo criteri non discriminatori, coerenti con lo scopo mutualistico e l'attività economica svolta dalla cooperativa, previa verifica da un lato dell'esistenza, in capo all'aspirante socio, dei requisiti previsti dallo statuto sociale e dall'altro della concreta possibilità di instaurare un valido rapporto mutualistico anche in relazione alle condizioni soggettive del richiedente.

Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del codice civile, si ritiene di aver adempiuto a tutte le disposizioni previste statutariamente e di aver operato adeguatamente al fine di conseguire gli scopi sociali della cooperativa, coerentemente con il suo carattere mutualistico.

In particolare sono stati sensibilizzati a valutare la possibilità di aderire alla base sociale i professionisti che collaborano con la cooperativa e i dipendenti.

La compagine sociale, per quanto riguarda i soci volontari, a seguito di una verifica puntuale, è stata aggiornata ai soli soci che mantengono uno scambio mutualistico con la cooperativa.

Rispetto al prestito da soci, che è in essere con due soci prestatori, l'importo totale dello stesso rientra nei limiti di legge e ha visto riconosciuto per il 2022 un tasso di interesse pari al 3,5% lordo.

Il 28 ottobre 2022 ha avuto luogo la revisione periodica ex d.lgs 220/02 da parte del revisore incaricato da Confcooperative, con esito positivo.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

In forza dei requisiti richiesti dall'art. 2545-sexies del codice civile in base ai quali è possibile ripartire ristorni esclusivamente in proporzione alla quantità e qualità degli scambi mutualistici, si vanno di seguito a riportare i dati relativi all'attività svolta con i soci, rispetto a quella svolta con i terzi:

i criteri seguiti per la quantificazione dei ristorni sono stati individuati nel rispetto del regolamento deliberato nell'Assemblea dei Soci del 29.04.2013, salvaguardando il principio di parità di trattamento nei rapporti con i soci ex art. 2516 codice civile, adottando un criterio misto che combina tra loro in egual misura (al 50%) i criteri già previsti nello statuto vigente all'art. 33:

- le ore lavorate ovvero retribuite nel corso dell'anno,
- i compensi erogati.

L'importo del ristorno sarà destinato al solo aumento della quota di capitale sociale sottoscritta da ogni singolo socio, mediante assegnazioni di nuove azioni del valore nominale cad. di € 50 con arrotondamento per difetto (fino a € 25,00) o per eccesso (da € 25,01).

Lo stanziamento, conforme ai principi di mutualità ed imputato per competenza tra i costi relativi all'esercizio, è effettuato nei limiti di legge (ovvero nel rispetto del tetto del 30% delle retribuzioni da CCNL) e prudenzialmente orientato ad evitare deflussi finanziari, salvaguardando l'esigenza di autofinanziamento della società.

Gli amministratori, in relazione alla comprovata economicità ed efficienza gestionale nella copertura dei costi fissi e variabili mediante i ricavi tipici della Cooperativa, propongono che sia deliberato quale ristorno ai soci lavoratori l'importo complessivo di € 5.000,00 da destinarsi esclusivamente mediante imputazione a capitale sociale.

Quanto sopra è riassunto nel prospetto seguente:

Retribuzioni lorde soci lavoratori	Euro 304.234
<i>Limite ex art. 3 L. 142/2001 (30% Retribuzioni soci)</i>	<i>Euro 91.270</i>
Prevalenza mutualistica in percentuale (Retribuzioni soci lavoratori/Totale costo del lavoro)	52,75%
Avanzo gestione mutualistica	Euro 38.485
<i>Limite ristorni su avanzo di gestione mutualistica</i>	<i>Euro 20.299</i>
Ristorno determinato	Euro 5.000

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

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

ENTE	Pagato nel 2022
Regione Lombardia Voucher Smart Working	10.500,00 €
Credito Imposta Sanificazione e DPI	4.676,00 €
5X1000 2020	399,52 €
Regione Lombardia ATS Brescia "oltre lo sguardo"	880,00 €
Ministero del Lavoro Beni strumentali 2017	953,51 €
TOTALE	17.409,03 €

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio di € 33.919,26:

- € 1.017,58 al Fondo Mutualistico per lo sviluppo della Cooperazione ai sensi dell'art. 11 della legge 59/1992, corrispondente al 3% dell'utile;
- € 10.175,78 al Fondo di Riserva Legale ex art.2545-quater del C.C. corrispondente al 30% dell'utile netto comunque indivisibile ex art. 12 legge 904/77;
- € 5.957,55 a rivalutazione del capitale essendo il FOI pari al 8,10%;
- € 16.768,35 al Fondo di riserva Indivisibile ex art. 12 legge 904/77.

Nota integrativa, parte finale

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

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

La Presidente

Marta Campagnoni