

# ARCOBALENO SOCIETA COOPERATIVA SOCIALE ONLUS

## Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
<b>Sede in</b>	Via Croce 1 BRENO 25043 BS Italia
<b>Codice Fiscale</b>	02869720173
<b>Numero Rea</b>	BS 302681
<b>P.I.</b>	00698860988
<b>Capitale Sociale Euro</b>	139.102 i.v.
<b>Forma giuridica</b>	SOCIETA' COOPERATIVA
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	873000
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A108357

# Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
7) altre	111.456	138.921
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>111.456</b>	<b>138.921</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	4.104.956	1.195.336
2) impianti e macchinario	197.676	60.686
3) attrezzature industriali e commerciali	4.547	5.810
4) altri beni	331.913	79.254
5) immobilizzazioni in corso e acconti	-	2.571.837
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>4.639.092</b>	<b>3.912.923</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	31.008	31.008
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>31.008</b>	<b>31.008</b>
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	605	410
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>605</b>	<b>410</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>605</b>	<b>410</b>
3) altri titoli	277.159	278.719
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>308.772</b>	<b>310.137</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>5.059.320</b>	<b>4.361.981</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>I - Rimanenze</b>		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	6.800	-
<b>Totale rimanenze</b>	<b>6.800</b>	<b>-</b>
<b>II - Crediti</b>		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	690.191	778.186
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>690.191</b>	<b>778.186</b>
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	41.066	135.591
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>41.066</b>	<b>135.591</b>
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	494.850	71.397
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>494.850</b>	<b>71.397</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>1.226.107</b>	<b>985.174</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	324.110	411.521
2) assegni	100.000	-
3) danaro e valori in cassa	10.972	5.398
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>435.082</b>	<b>416.919</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>1.667.989</b>	<b>1.402.093</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>49.007</b>	<b>23.528</b>

Totale attivo	6.776.316	5.787.602
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	139.102	140.479
III - Riserve di rivalutazione	500.000	500.000
IV - Riserva legale	446.137	431.442
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	756.611	727.663
Varie altre riserve	402.092	402.089
Totale altre riserve	1.158.703	1.129.752
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(31.142)	43.205
Totale patrimonio netto	2.212.800	2.244.878
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>		
4) altri	68.000	68.000
Totale fondi per rischi ed oneri	68.000	68.000
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	176.916	202.526
<b>D) Debiti</b>		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	857.483	1.594.247
esigibili oltre l'esercizio successivo	22.759	71.097
Totale debiti verso banche	880.242	1.665.344
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.550	475
Totale acconti	1.550	475
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	219.325	102.253
Totale debiti verso fornitori	219.325	102.253
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	41.461	39.838
Totale debiti tributari	41.461	39.838
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	130.773	131.897
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	130.773	131.897
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	390.074	333.306
Totale altri debiti	390.074	333.306
Totale debiti	1.663.425	2.273.113
<b>E) Ratei e risconti</b>	2.655.175	999.085
<b>Totale passivo</b>	<b>6.776.316</b>	<b>5.787.602</b>

## Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.621.959	3.402.684
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	77.423	18.481
altri	266.224	298.876
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>343.647</b>	<b>317.357</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>3.965.606</b>	<b>3.720.041</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	223.144	145.472
7) per servizi	425.164	370.824
8) per godimento di beni di terzi	14.766	10.207
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.164.704	2.122.471
b) oneri sociali	608.880	575.870
c) trattamento di fine rapporto	160.395	175.128
e) altri costi	18.466	43.087
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>2.952.445</b>	<b>2.916.556</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	35.453	15.321
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	144.135	69.913
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>179.588</b>	<b>85.234</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(6.800)	-
12) accantonamenti per rischi	-	8.000
14) oneri diversi di gestione	68.744	53.091
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>3.857.051</b>	<b>3.589.384</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>108.555</b>	<b>130.657</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
<b>16) altri proventi finanziari</b>		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	9.160	8.340
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	4.095	224
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>4.095</b>	<b>224</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>13.255</b>	<b>8.564</b>
<b>17) interessi e altri oneri finanziari</b>		
altri	152.952	96.016
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>152.952</b>	<b>96.016</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(139.697)</b>	<b>(87.452)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>(31.142)</b>	<b>43.205</b>
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(31.142)	43.205

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2023	31-12-2022
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	(31.142)	43.205
Interessi passivi/(attivi)	31.797	12.932
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	-	(136.709)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	655	(80.572)
<b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	-	8.000
Ammortamenti delle immobilizzazioni	179.588	85.234
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	160.395	175.128
<b>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>	<b>339.983</b>	<b>268.362</b>
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	340.638	187.790
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(6.800)	-
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	87.995	(17.869)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	117.072	(6.324)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(25.479)	(72)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	1.656.090	953.133
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(270.586)	(1.391)
<b>Totale variazioni del capitale circolante netto</b>	<b>1.558.292</b>	<b>927.477</b>
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.898.930	1.115.267
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	(31.797)	(12.932)
(Utilizzo dei fondi)	-	(10.000)
Altri incassi/(pagamenti)	(186.005)	(167.446)
<b>Totale altre rettifiche</b>	<b>(217.802)</b>	<b>(190.378)</b>
<b>Flusso finanziario dell'attività operativa (A)</b>	<b>1.681.128</b>	<b>924.889</b>
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
(Investimenti)	(870.304)	(2.563.696)
Disinvestimenti	-	136.709
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	(7.988)	(6.200)
<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>		
(Investimenti)	-	(200)
Disinvestimenti	1.365	-
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	<b>(876.927)</b>	<b>(2.433.387)</b>
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<b>Mezzi di terzi</b>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(736.764)	1.121.345
(Rimborso finanziamenti)	(48.338)	(30.172)
<b>Mezzi propri</b>		
(Rimborso di capitale)	(936)	(8.319)
<b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)</b>	<b>(786.038)</b>	<b>1.082.854</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)</b>	<b>18.163</b>	<b>(425.644)</b>

Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	411.521	427.164
Danaro e valori in cassa	5.398	3.955
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	416.919	431.119
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	324.110	411.521
Assegni	100.000	-
Danaro e valori in cassa	10.972	5.398
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	435.082	416.919

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2023

## Nota integrativa, parte iniziale

### Introduzione

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2023, di cui la presente Nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, c.1, C.C., è stato predisposto in ipotesi di funzionamento e di continuità aziendale e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute. E' redatto nel rispetto del principio della chiarezza e con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Qualora gli effetti derivanti dagli obblighi di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa siano irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta essi potranno non essere osservati ed il loro mancato rispetto verrà evidenziato nel prosieguo della presente nota integrativa.

La citazione delle norme fiscali è riferita alle disposizioni del Testo unico delle imposte sui redditi (TUIR) DPR 917 /1986 e successive modificazioni e integrazioni.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

La presente Nota integrativa è redatta nel rispetto dei vincoli posti dalla tassonomia XBRL attualmente in vigore.

## Principi di redazione

### Principi generali di redazione del bilancio

Ai sensi dell'art. 2423, c. 2, C.C. il presente bilancio rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società e il risultato economico dell'esercizio.

Nella redazione del bilancio d'esercizio sono stati osservati i seguenti postulati generali:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo **prudenza**. A tal fine sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio, mentre i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati rilevati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo; inoltre gli elementi eterogenei componenti le singole voci sono stati valutati separatamente;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della **sostanza** dell'operazione o del contratto; in altri termini si è accertata la correttezza dell'iscrizione o della cancellazione di elementi patrimoniali ed economici sulla base del confronto tra i principi contabili ed i diritti e le obbligazioni desunte dai termini contrattuali delle transazioni;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di **competenza** dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento. Si evidenzia come i costi siano correlati ai ricavi dell'esercizio;
- la valutazione delle componenti del bilancio è stata effettuata nel rispetto del principio della "**costanza nei criteri di valutazione**", vale a dire che i criteri di valutazione utilizzati non sono stati modificati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente, salvo le eventuali deroghe necessarie alla rappresentazione veritiera e corretta dei dati aziendali;
- la **rilevanza** dei singoli elementi che compongono le voci di bilancio è stata giudicata nel contesto complessivo del bilancio tenendo conto degli elementi sia qualitativi che quantitativi;
- si è tenuto conto della **comparabilità** nel tempo delle voci di bilancio; pertanto, per ogni voce dello Stato patrimoniale e del Conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, salvo i casi eccezionali di incomparabilità o inadattabilità di una o più voci;
- il processo di formazione del bilancio è stato condotto nel rispetto della **neutralità** del redattore.

La struttura dello Stato patrimoniale e del Conto economico è la seguente:

- lo Stato patrimoniale ed il Conto economico riflettono le disposizioni degli articoli 2423-ter, 2424 e 2425 del C.C.;
- l'iscrizione delle voci di Stato patrimoniale e Conto economico è stata fatta secondo i principi degli artt. 2424-bis e 2425-bis del C.C. .

Il Rendiconto finanziario è stato redatto in conformità all'art. 2425-ter del C.C. e nel rispetto di quanto disciplinato nel principio contabile OIC 10 "Rendiconto finanziario".

La Nota integrativa, redatta in conformità agli artt. 2427 e 2427-bis del C.C. e alle altre norme del Codice Civile diverse dalle precedenti, nonché in conformità a specifiche norme di legge diverse dalle suddette, contiene, inoltre, tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire la rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge. Ai sensi dell'art. 2423-bis, c.1, n.1, C.C., la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività, quindi tenendo conto del fatto che l'azienda costituisce un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura del bilancio.

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

Si dà atto che nel presente bilancio non si sono verificati casi eccezionali che comportino il ricorso alla deroga di cui al quinto comma dell'art. 2423.

## **Cambiamenti di principi contabili**

A norma dell'art. 2423-bis, co. 1, n. 6, C.C., nella redazione del bilancio d'esercizio, non sono stati operati cambiamenti di principi contabili, né su base volontaria, né di carattere obbligatorio a seguito dell'emanazione di nuove disposizioni legislative o di nuovi principi contabili OIC.

Dunque, poiché i criteri di valutazione delle voci di bilancio adottati sono i medesimo di quelli applicati nel bilancio del precedente esercizio, esse sono perfettamente comparabili con quelle dell'esercizio precedente.

## **Correzione di errori rilevanti**

Si dà evidenza che nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio non sono stati riscontrati errori rilevanti.

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

Non si sono manifestate problematiche di comparabilità o di adattamento delle voci di bilancio dell'esercizio appena chiuso, con quelle relative all'esercizio precedente - ai sensi dell'art. 2423-ter, co. 5, C.C.

## **Criteri di valutazione applicati**

I criteri di valutazione adottati sono quelli previsti specificamente nell'art. 2426 e nelle altre norme del C.C..

## **Altre informazioni**

La cooperativa ha previsto statutariamente, ed ha osservato, i requisiti previsti per le cooperative a mutualità prevalente, di cui all'art. 2514 del codice civile.

L'ulteriore requisito necessario ai fini della qualifica di cooperativa a mutualità prevalente, consistente nella sussistenza della condizione di prevalenza degli scambi mutualistici con i soci operatori rispetto agli scambi totali, previsto dall'art. 2513 del codice civile, viene documentato al termine della presente nota integrativa.

La cooperativa, ai sensi dell'art. 2512 del codice civile, dal 16/02/2005 è iscritta all'albo delle cooperative a mutualità prevalente presso il Ministero dello Sviluppo Economico al n. A108357. La cooperativa, inoltre, è iscritta al Registro Unico degli Enti del Terzo Settore dal 21/03/2022.

L'attività di revisione legale dei conti, ai sensi del D.Lgs. 27/01/2010 n. 39, è stata affidata dall'Assemblea dei soci del 05/05/2022 al Collegio Sindacale, per il triennio 2022/2024.

In data 03/05/2023 la cooperativa ha provveduto a modificare lo statuto prevedendo lo scopo mutualistico plurimo, ovvero:

- la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi inclusi quelli esplicitati nell'articolo 1 lett. A) della legge 381 /91 come modificato dal D.Lgs. n. 112/17;
- lo svolgimento di attività d'impresa, indicate nel successivo art. 4, finalizzate all'inserimento ed all'integrazione sociale e lavorativa di persone svantaggiate ai sensi degli art. 1 lett. B) e art. 4 della legge 381 /91.





## Nota integrativa, attivo

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata della tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni dell'articolo 2427 C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, compongono l'Attivo di Stato patrimoniale.

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Al termine dell'esercizio in commento non risultano crediti verso soci per versamenti dovuti.

Nessuna variazione è intervenuta nel corso dell'esercizio.

### Immobilizzazioni

#### Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali comprendono oneri pluriennali e manutenzioni su beni di terzi.

Esse risultano iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo dei relativi oneri accessori. Tali immobilizzazioni sono esposte in bilancio alla voce B.I. dell'attivo dello Stato patrimoniale e ammontano, al netto dei fondi, a euro 111.456.

Gli **oneri pluriennali** sono stati iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale, con il consenso, ove esistente, del Collegio sindacale, in quanto risulta dimostrata la loro utilità futura, esiste una correlazione oggettiva con i relativi benefici futuri di cui godrà la società ed è stimabile con ragionevole certezza la loro recuperabilità, tenendo in debito conto il principio della prudenza. Se in esercizi successivi a quello di capitalizzazione venisse meno detta condizione, si provvederà a svalutare l'immobilizzazione.

I costi sostenuti per migliorie e spese incrementative su beni di terzi sono iscritti nella voce in commento in quanto non separabili dai beni stessi.

L'ammortamento è effettuato nel periodo minore tra quello di utilità futura delle spese sostenute e quello residuo della locazione, tenuto conto dell'eventuale periodo di rinnovo.

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica futura di ogni singolo bene o costo. Il costo delle immobilizzazioni in oggetto, infatti, è stato ammortizzato sulla base di un "piano" che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso nel periodo di vita economica utile del bene cui si riferisce, periodo che, per i costi pluriennali, non è superiore a cinque anni. Il piano di ammortamento verrà eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata.

Il piano di ammortamento applicato, "a quote costanti", non si discosta da quello utilizzato per gli esercizi precedenti.

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2023	111.456
Saldo al 31/12/2022	138.921
Variazioni	-27.465

Nel prospetto che segue sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni immateriali iscritte nella voce B.I dell'attivo.

	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
<b>Costo</b>	393.498	393.498
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	254.577	254.577
<b>Valore di bilancio</b>	138.921	138.921
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		

	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Incrementi per acquisizioni	5.897	5.897
Ammortamento dell'esercizio	35.453	35.453
Altre variazioni	2.091	2.091
Totale variazioni	(27.465)	(27.465)
Valore di fine esercizio		
Costo	399.395	399.395
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	287.939	287.939
Valore di bilancio	111.456	111.456

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione dei beni di proprietà della società.

### **Misura e motivazioni delle riduzioni di valore applicate alle immobilizzazioni immateriali (art. 2427 c. 1 n. 3-bis C.C.)**

Si precisa che in assenza di indicatori di potenziali perdite di valore delle immobilizzazioni immateriali non si è proceduto alla determinazione del loro valore recuperabile.

Pertanto, nessuna delle immobilizzazioni immateriali esistenti in bilancio è stata sottoposta a svalutazione, in quanto nessuna di esse esprime perdite durevoli di valore. Infatti, risulta ragionevole prevedere che i valori contabili netti iscritti nello Stato patrimoniale alla chiusura dell'esercizio potranno essere recuperati tramite l'uso ovvero tramite la vendita dei beni o servizi cui essi si riferiscono.

Tra le variazioni delle immobilizzazioni immateriali si segnala l'incremento per costi di manutenzioni su beni di terzi per euro 5.897.

Fra le immobilizzazioni immateriali non si rilevano costi di impianto, ampliamento e sviluppo.

### **Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte nell'attivo dello Stato patrimoniale alla sotto-classe B.II al costo di acquisto o di produzione maggiorato dei relativi oneri accessori direttamente imputabili. Esse ammontano, al netto dei fondi, ad euro 4.639.092, rispecchiando la seguente classificazione:

- 1) terreni e fabbricati;
- 2) impianti e macchinario;
- 3) attrezzature industriali e commerciali;
- 4) altri beni;
- 5) immobilizzazioni in corso e acconti.

Il costo di produzione delle immobilizzazioni costruite in economia ed il costo incrementativo dei cespiti ammortizzabili comprende tutti i costi direttamente imputabili ad essi; il valore è stato definito sommando il costo dei materiali, della mano d'opera diretta e di quella parte di spese di produzione direttamente imputabili al cespite.

I costi "incrementativi" sono stati eventualmente computati sul costo di acquisto solo in presenza di un reale e "misurabile" aumento della produttività, della vita utile dei beni o di un tangibile miglioramento della qualità dei prodotti o dei servizi ottenuti, ovvero, infine, di un incremento della sicurezza di utilizzo dei beni. Ogni altro costo afferente i beni in oggetto è stato invece integralmente imputato al Conto economico.

#### **Contributi pubblici commisurati al costo delle immobilizzazioni materiali - Contributi in Conto impianti - metodo indiretto**

Si evidenzia che l'ammontare dei contributi in Conto impianti è stato imputato alla voce "A5 Altri ricavi e proventi" del Conto economico, iscrivendo nei risconti passivi la quota da rinviare per competenza agli esercizi successivi, così come espressamente previsto dal documento n.16 dei principi contabili nazionali (metodo indiretto). Per effetto di tale impostazione contabile, le quote di ammortamento sono pertanto calcolate sul costo del bene al lordo del contributo.

L'ammortamento è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione di ogni singolo bene.

Il costo delle immobilizzazioni, fatta eccezione per i terreni e le aree fabbricabili o edificate, è stato ammortizzato in ogni esercizio sulla base di un piano, di natura tecnico-economica, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso negli esercizi di durata della vita economica utile dei beni cui si riferisce.

Il metodo di ammortamento applicato per l'esercizio chiuso al 31/12/2023 non si discosta da quello utilizzato per gli ammortamenti degli esercizi precedenti. Il piano di ammortamento verrebbe eventualmente riadeguato solo

qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata. In particolare, oltre alle considerazioni sulla durata fisica dei beni, si è tenuto e si terrà conto anche di tutti gli altri fattori che influiscono sulla durata di utilizzo "economico" quali, per esempio, l'obsolescenza tecnica, l'intensità d'uso, la politica delle manutenzioni, ecc.

Sulla base della residua possibilità di utilizzazione, i coefficienti adottati nel processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali sono i seguenti:

Descrizione	Coefficienti ammortamento
<b>Fabbricati</b>	2,00% - 3,00%
<b>Attrezzature industriali e commerciali</b>	7,50% - 15,00%
<b>Automezzi</b>	20,00%
<b>Mobili e arredi</b>	10,00% - 12,00%
<b>Macchine d'ufficio elettroniche e computer</b>	10,00% - 20,00%
<b>Elettrodomestici</b>	15,00%

I coefficienti di ammortamento non hanno subito modifiche rispetto all'esercizio precedente. Si precisa che l'ammortamento è stato calcolato anche sui cespiti temporaneamente non utilizzati. Per le immobilizzazioni materiali acquisite nel corso dell'esercizio si è ritenuto opportuno e adeguato ridurre alla metà i coefficienti di ammortamento.

Relativamente all'immobile "Ex Finanza" si segnala che nell'esercizio in commento sono stati effettuati i lavori di completamento ed entrata in funzione dell'immobile con l'avvio dei servizi, pertanto, si è provveduto ad avviare anche il processo di ammortamento.

#### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2023	4.639.092
Saldo al 31/12/2022	3.912.923
Variazioni	726.170

Nel prospetto che segue sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni materiali iscritte nella voce B. II dell'attivo.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>						
<b>Costo</b>	1.878.850	126.074	135.205	560.536	2.571.837	5.272.502
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	683.514	65.388	129.395	481.282	-	1.359.579
<b>Valore di bilancio</b>	1.195.336	60.686	5.810	79.254	2.571.837	3.912.923
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	2.984.151	152.637	595	304.759	-	3.442.142
<b>Riclassifiche (del valore di bilancio)</b>	-	-	-	-	(2.571.837)	(2.571.837)
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	74.531	15.647	29.281	24.676	-	144.135
<b>Totale variazioni</b>	2.909.620	136.990	(28.686)	280.083	(2.571.837)	726.170
<b>Valore di fine esercizio</b>						
<b>Costo</b>	4.863.001	278.711	135.800	865.295	-	6.142.807
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	758.045	81.035	131.253	533.382	-	1.503.715
<b>Valore di bilancio</b>	4.104.956	197.676	4.547	331.913	-	4.639.092

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione dei beni di proprietà della società.

### **Misura e motivazioni delle riduzioni di valore applicate alle immobilizzazioni materiali (art. 2427 c. 1 n. 3-bis C.C.)**

Si precisa che in assenza di indicatori di potenziali perdite di valore delle immobilizzazioni materiali non si è proceduto alla determinazione del loro valore recuperabile.

Pertanto, nessuna delle immobilizzazioni materiali esistenti in bilancio è stata sottoposta a svalutazione, in quanto nessuna di esse esprime perdite durevoli di valore. Infatti, risulta ragionevole prevedere che i valori contabili netti iscritti nello Stato patrimoniale alla chiusura dell'esercizio potranno essere recuperati tramite l'uso ovvero tramite la vendita dei beni o servizi cui essi si riferiscono.

Il completamento dei lavori relativi all'immobili "ex finanza" ha determinato i seguenti incrementi delle immobilizzazioni materiali

- fabbricati per euro 2.975.931 (di cui 2.571.837 derivanti da giroconto delle immobilizzazioni in corso iscritte negli esercizi precedenti)
- impianti per euro 143.036, di cui 100.000 per impianto fotovoltaico, 20.000 per impianto solare acqua calda, 23.036 per impianto di videosorveglianza e domotica;
- elettrodomestici per euro 71.241;
- mobili e arredi per euro 199.928;
- macchine elettroniche d'ufficio per euro 3.735.

Gli altri incrementi sono relativi a:

- manutenzioni su fabbricato sede per euro 8.220
- installazione condizionatori per euro 9.600;
- attrezzature varie ed elettrodomestici per euro 1.783;
- mobili e arredi per euro 26.929;
- macchine elettroniche d'ufficio per euro 1.739.

### Operazioni di locazione finanziaria

La società non ha in essere, alla data di chiusura dell'esercizio in commento, alcuna operazione di locazione finanziaria.

### Immobilizzazioni finanziarie

Nello Stato patrimoniale del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte ai seguenti valori:

Saldo al 31/12/2023	308.772
Saldo al 31/12/2022	310.137
Variazioni	-1.365

Esse risultano composte da partecipazioni, crediti immobilizzati e titoli destinati a permanere durevolmente nell'economia dell'impresa.

#### **Partecipazioni**

Le partecipazioni immobilizzate sono iscritte nella voce B.III.1 dell'Attivo, per euro 31.008, al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo dei costi accessori.

Nel caso di incremento della partecipazione per aumento di capitale a pagamento sottoscritto dalla partecipante, il valore di costo a cui è iscritta in bilancio la partecipazione immobilizzata è aumentato dell'importo corrispondente all'importo sottoscritto.

#### **Crediti**

I crediti in esame, classificati nelle immobilizzazioni finanziarie, sono iscritti alla voce B.III.2 per euro 605 e rappresentano effettivamente un'obbligazione di terzi verso la società.

L'art. 2426 c. 1 n. 8) C.C. dispone che i crediti siano rilevati in bilancio con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo.

Il costo ammortizzato è il valore a cui l'attività finanziaria è stata valutata al momento della rilevazione iniziale al netto dei rimborsi di capitale, aumentato o diminuito dall'ammortamento cumulato utilizzando il criterio dell'interesse effettivo su qualsiasi differenza tra il valore iniziale e quello a scadenza e dedotta qualsiasi riduzione di valore o di irrecuperabilità.

Inoltre, per tener conto del fattore temporale, occorre "attualizzare" i crediti che, al momento della rilevazione iniziale, non sono produttivi di interessi (o producono interessi secondo un tasso significativamente inferiore a quello di mercato).

Si precisa che la società non ha proceduto alla valutazione dei crediti immobilizzati al costo ammortizzato, in quanto i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo; inoltre non si è effettuata alcuna attualizzazione dei medesimi crediti in quanto il tasso di interesse effettivo non è risultato significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

Di conseguenza, la rilevazione iniziale dei crediti in esame è stata effettuata al valore nominale al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi. A fine esercizio si è proceduto ad adeguare il valore nominale al valore di presumibile realizzo.

In questa voce sono iscritti anche crediti per depositi cauzionali relativi ad utenze.

## Titoli

I titoli immobilizzati sono stati iscritti alla voce B.III.3 dell'Attivo per euro 277.159.

L'art. 2426 c. 1 n.1) C.C. dispone che le immobilizzazioni rappresentate da titoli siano rilevate in bilancio con il criterio del costo ammortizzato, ove le caratteristiche del titolo lo consentano.

Tuttavia poiché i flussi dei titoli iscritti nel corso dell'esercizio non sono determinabili, gli stessi sono stati valutati al costo di acquisto anziché al costo ammortizzato. Nel valore di iscrizione si è tenuto conto degli oneri accessori di diretta imputazione.

I titoli non sono stati svalutati perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

Nel bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31/12/2023 **non sono presenti** strumenti finanziari derivati attivi, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

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

Nel prospetto che segue sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni finanziarie iscritte nella sottoclasse B.III dell'attivo

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
<b>Costo</b>	31.008	31.008	278.719
<b>Valore di bilancio</b>	31.008	31.008	278.719
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
<b>Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)</b>	-	-	1.560
<b>Totale variazioni</b>	-	-	(1.560)
<b>Valore di fine esercizio</b>			
<b>Costo</b>	31.008	31.008	277.159
<b>Valore di bilancio</b>	31.008	31.008	277.159

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione delle immobilizzazioni finanziarie.

Si ricorda che qualora vengano meno le ragioni per la determinazione della suddetta perdita di valore, si procederà, anche gradualmente, al ripristino del valore della partecipazione sino alla concorrenza del costo originario.

Si riporta il dettaglio delle partecipazioni:

- Sol.co Camunia società consortile per euro 15.500;
- CGM Finance per euro 3.356;
- Bcc di Brescia per euro 705;
- Gal Vallecamonica – Val di Scalve per euro 900;
- Assocoop Soc. Cooperativa per euro 500;

- Il Sorriso Soc. Cooperativa Sociale per euro 15.545;
- Detto Fatto Soc. Cooperativa Sociale per euro 6.000;
- Il Faro Soc. Cooperativa Sociale per euro 6.800;
- Soleco Soc. Cooperativa Sociale per euro 2.582;
- Power Energia Soc. Cooperativa per euro 25;
- Il Leggio Soc. Cooperativa Sociale per euro 6.000;
- Margherita Soc. Cooperativa Sociale per euro 11.440;
- Azzurra Soc. Cooperativa Sociale per euro 990;
- Aquilone Soc. Cooperativa Sociale per euro 250;
- Brescia Est Soc. Cooperativa per euro 200.

Si segnala, l'iscrizione in bilancio di un fondo svalutazione partecipazioni pari ad euro 39.785 in considerazione della situazione patrimoniale di alcune società cooperative partecipate. Di seguito il dettaglio del suddetto fondo:

- Il Sorriso Soc. Cooperativa Sociale per euro 15.545;
- Detto Fatto Soc. Cooperativa Sociale per euro 6.000;
- Il Faro Soc. Cooperativa Sociale per euro 6.800;
- Margherita Soc. Cooperativa Sociale per euro 11.440.

Relativamente ai Titoli immobilizzati si segnala che trattasi di BTP per euro 177.957 e investimento garantito Unipol Sai per euro 99.201.

#### Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Nel seguente prospetto della tassonomia XBRL sono indicati, distintamente per ciascuna voce, i totali dei crediti immobilizzati nonché l'eventuale ammontare scadente oltre i cinque anni. Nella determinazione della scadenza si è tenuto conto delle condizioni contrattuali e, ove del caso, della situazione di fatto.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
<b>Crediti immobilizzati verso altri</b>	410	195	605	605
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	410	195	605	605

Come si evince dal prospetto, non esistono crediti immobilizzati di durata residua superiore a cinque anni. Sulla base delle indicazioni fornite dall'OIC 15, si riporta la natura dei debitori e la composizione della voce B.III.2. d-bis) "crediti verso altri", iscritta nell'attivo di Stato patrimoniale per complessivi euro 605. In particolare trattasi depositi cauzionali per utenze.

#### Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate

La società non detiene partecipazioni in imprese controllate.

#### Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

La società non detiene partecipazioni in imprese collegate.

#### Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del n. 6 c. 1 dell'art. 2427 C.C., in riferimento all'indicazione della ripartizione per aree geografiche dei crediti, si precisa che tutti i crediti immobilizzati presenti in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia.

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
<b>Italia</b>	605	605
<b>Totale</b>	605	605

#### Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non esistono, alla data di chiusura dell'esercizio, operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

## Valore delle immobilizzazioni finanziarie

In ossequio al disposto dell'art. 2427-*bis* c. 1, n. 2 C.C., si segnala che non sono presenti nel patrimonio immobilizzazioni finanziarie iscritte ad un valore superiore al loro fair value.

## Attivo circolante

L'Attivo circolante raggruppa, sotto la lettera "C", le seguenti sottoclassi della sezione "Attivo" dello Stato patrimoniale:

- Sottoclasse I - Rimanenze;
- Sottoclasse Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita;
- Sottoclasse II - Crediti;
- Sottoclasse III - Attività Finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni;
- Sottoclasse IV - Disponibilità Liquide

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/12/2023 è pari a euro 1.667.989. Rispetto al passato esercizio, ha subito una variazione in aumento pari a euro 265.896.

Di seguito sono forniti, secondo lo schema dettato dalla tassonomia XBRL, i dettagli (criteri di valutazione, movimentazione, ecc.) relativi a ciascuna di dette sottoclassi e delle voci che le compongono.

### Rimanenze

Le rimanenze di magazzino sono costituite dai beni destinati alla gestione dell'attività del ristorante "Archè Social Food" e sono valutate in bilancio al costo di acquisto.

Le rimanenze di magazzino sono iscritte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla sottoclasse "C.I" per un importo complessivo di 6.800.

Il prospetto che segue espone il dettaglio delle variazioni intervenute nell'esercizio chiuso al 31/12/2023 nelle voci che compongono la sottoclasse Rimanenze.

	Variatione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Materie prime, sussidiarie e di consumo</b>	6.800	6.800
<b>Totale rimanenze</b>	6.800	6.800

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella valutazione dei crediti iscritti nell'attivo circolante, si è deciso di non applicare il criterio del costo ammortizzato e della connessa attualizzazione, nel rispetto del principio generale della rilevanza di cui all'art. 2423, co. 4, C.C., avendo stimato che gli effetti economici derivanti dall'applicazione di detto criterio sono irrilevanti rispetto alla valutazione in base al valore di presumibile realizzo, in quanto si tratta di crediti con scadenza inferiore ai 12 mesi.

Tali crediti sono stati pertanto valutati al valore di presumibile realizzo.

Non esistono crediti iscritti nell'attivo circolante in valuta estera.

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

L'importo totale dei Crediti è collocato nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla sottoclasse "C.II" per un importo complessivo di euro 1.226.107.

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio nelle singole voci che compongono i crediti iscritti nell'attivo circolante.

	Valore di inizio esercizio	Variatione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	778.186	(87.995)	690.191	690.191
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	135.591	(94.525)	41.066	41.066



	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	71.397	423.453	494.850	494.850
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>985.174</b>	<b>240.933</b>	<b>1.226.107</b>	<b>1.226.107</b>

Non esistono crediti iscritti nell'Attivo Circolante aventi durata residua superiore a cinque anni.

### Natura e composizione Crediti v/altri

Sulla base delle indicazioni fornite dall'OIC 15, di seguito si riporta la natura dei debitori e la composizione della voce C.II.5-quater) "crediti verso altri", iscritta nell'attivo di Stato patrimoniale per complessivi euro 494.850.

#### Importi esigibili entro 12 mesi

Descrizione	Importo
Crediti per anticipi/acconti a fornitori	1.709
Crediti per contributi da ricevere	395.476
Crediti verso dipendenti per pignoramenti	4.249
Crediti INAIL	1.082
Altri crediti diversi	92.334

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

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del n. 6 dell'art. 2427 C.C., in riferimento all'indicazione della ripartizione per aree geografiche dei crediti, si precisa che tutti i crediti dell'attivo circolante presenti in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia.

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	690.191	690.191
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	41.066	41.066
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	494.850	494.850
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>1.226.107</b>	<b>1.226.107</b>

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

### Operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione (art. 2427 n. 6-ter C. C.)

Non esistono, alla data di chiusura dell'esercizio, operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

#### Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Alla data di chiusura dell'esercizio, la società non detiene alcuna tipologia di attività finanziarie non immobilizzate. Nel bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31/12/2023 **non sono presenti** strumenti finanziari derivati attivi, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

### Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla sottoclasse "C.IV per euro 435.082, corrispondono alle giacenze sui conti correnti intrattenuti presso le banche e alle liquidità esistenti nelle casse sociali alla chiusura dell'esercizio e sono state valutate al valore nominale.

Il prospetto che segue espone il dettaglio dei movimenti delle singole voci che compongono le Disponibilità liquide.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	411.521	(87.411)	324.110
<b>Assegni</b>	-	100.000	100.000
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	5.398	5.574	10.972
<b>Totale disponibilità liquide</b>	416.919	18.163	435.082

## Ratei e risconti attivi

Nella classe D. "Ratei e risconti", esposta nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale sono iscritti proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In particolare sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità delle quali varia in ragione del tempo.

I ratei ed i risconti attivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 ammontano a euro 49.007.

Rispetto al passato esercizio si riscontrano le variazioni esposte nel seguente prospetto.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei attivi</b>	3.079	21.042	24.121
<b>Risconti attivi</b>	20.449	4.437	24.886
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	23.528	25.479	49.007

Le variazioni intervenute sono relative a normali fatti di gestione.

### Composizione della voce Ratei e risconti attivi (art. 2427 c. 1 n. 7 C.C.)

La composizione delle voci "Ratei e risconti attivi" risulta essere la seguente:

<b>Risconti attivi</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Risconti attivi su assicurazioni	22.498	19.093
Risconti attivi su affitti passivi	841	810
Altri risconti attivi	1.547	546
<b>TOTALE</b>	<b>24.886</b>	<b>20.449</b>

  

<b>Ratei attivi</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Ratei attivi su titoli	24.121	3.079
<b>Totale</b>	<b>24.121</b>	<b>3.079</b>

### Durata ratei e risconti attivi

Di seguito viene riportata la ripartizione dei ratei e risconti attivi aventi durata entro ed oltre l'esercizio nonché oltre i cinque anni:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo entro l'esercizio</b>	<b>Importo oltre l'esercizio</b>	<b>Importo oltre cinque anni</b>
Ratei attivi	3.079	21.042	21.042
Risconti attivi	24.886		

## Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari a valori iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale.

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni dell'articolo 2427 C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, compongono il Patrimonio netto e il Passivo di Stato patrimoniale.

### Patrimonio netto

Il **patrimonio netto** è la differenza tra le attività e le passività di bilancio. Le voci del patrimonio netto sono iscritte nel passivo dello Stato patrimoniale alla classe A "Patrimonio netto" con la seguente classificazione:

- I – Capitale
- II – Riserva da soprapprezzo delle azioni
- III – Riserve di rivalutazione
- IV – Riserva legale
- V – Riserve statutarie
- VI – Altre riserve, distintamente indicate
- VII – Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi
- VIII – Utili (perdite) portati a nuovo
- IX – Utile (perdita) dell'esercizio
- Perdita ripianata
- X – Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il patrimonio netto ammonta a euro 2.212.800 ed evidenzia una variazione in diminuzione di euro -32.078. Di seguito il dettaglio:

**Capitale sociale:** il capitale sociale ammonta ad euro 139.102 (voce AI del Passivo).

**Riserva da rivalutazione:** la riserva di rivalutazione ex d.l. 185/08 (voce AIII del Passivo) ammonta ad euro 500.000.

**Riserva Legale:** nella riserva legale, pari ad euro 446.137 (voce AIV del Passivo), sono iscritte le quote di utili che, negli esercizi precedenti, sono state ivi destinate, per volontà assembleare, il tutto in conformità a quanto prescritto dalla legge e dallo statuto.

**Altre riserve:** questa posta (voce AVI del Passivo) accoglie tutte le altre riserve che non risultano iscritte nelle voci codificate del patrimonio netto. In particolare:

- la riserva indivisibile ex art. 12, L. 904/77 che accoglie la quota degli utili deliberata facoltativamente dall'assemblea dei soci e che rappresenta un'ulteriore riserva non distribuibile ai soci, in ossequio alla normativa ed allo statuto pari ad euro 756.611;
- versamenti in c/capitale per euro 402.090.

**Utili (perdite) dell'esercizio:** tale posta accoglie la perdita d'esercizio pari ad euro (31.142).

Più precisamente, per quanto riguarda le riserve, si fa presente che, conformemente a quanto disposto dall'art. 2514 del codice civile e dallo statuto sociale, tutte le riserve indivisibili non possono essere ripartite tra i soci nè durante la vita della società, nè all'atto del suo scioglimento.

Di seguito si evidenziano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del patrimonio netto, come richiesto dall'art. 2427 c.1 n. 4 C.C. , nonché la composizione della voce "Varie Altre riserve".

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	140.479	-	408	1.785		139.102
Riserve di rivalutazione	500.000	-	-	-		500.000
Riserva legale	431.442	-	14.695	-		446.137
Altre riserve						
Riserva straordinaria	727.663	-	28.948	-		756.611

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Varie altre riserve	402.089	-	3	-		402.092
Totale altre riserve	1.129.752	-	28.951	-		1.158.703
Utile (perdita) dell'esercizio	43.205	(43.205)	-	-	(31.142)	(31.142)
Totale patrimonio netto	2.244.878	(43.205)	44.054	1.785	(31.142)	2.212.800

## Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva contributi in c/capitale	402.090
Riserva da arrotondamento	2
<b>Totale</b>	<b>402.092</b>

Tra le variazioni di patrimonio netto si evidenziano:

- il decremento di euro 1.785 del capitale sociale per effetto della dimissione di soci e l'incremento per euro 408 per effetto dell'ammissione di nuovi soci;
- l'incremento della riserva legale, pari ad euro 14.695, per effetto dalla destinazione del 30% dell'utile di bilancio dell'esercizio 2022, pari ad euro 12.962 ed euro 1.733 derivanti dalla rinuncia alla restituzione della quota di capitale sociale di soci che hanno esercitato il diritto di recesso;
- l'incremento della riserva statutaria ex art. 12 L. 904/77, pari ad euro 28.948, per effetto della destinazione del 67% dell'utile di bilancio dell'esercizio 2022;

Inoltre, si evidenzia che, come previsto dall'art. 11 della L. 59/92, il 3% dell'utile di bilancio 2022, pari ad euro 1.296, è stato destinato ai fondi mutualistici.

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le riserve del patrimonio netto possono essere utilizzate per diverse operazioni a seconda dei loro vincoli e della loro natura. La nozione di distribuibilità della riserva può non coincidere con quella di disponibilità. La disponibilità riguarda la possibilità di utilizzazione della riserva (ad esempio per aumenti gratuiti di capitale), la distribuibilità riguarda invece la possibilità di erogazione ai soci (ad esempio sotto forma di dividendo) di somme prelevabili in tutto o in parte dalla relativa riserva. Pertanto, disponibilità e distribuibilità possono coesistere o meno.

L'origine, la possibilità di utilizzazione e la distribuibilità, nonché l'avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi, relativamente a ciascuna posta del patrimonio netto contabile, risultano evidenziate nel prospetto seguente.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	139.102	Apporto dei soci	B	0
Riserve di rivalutazione	500.000	Rivalutazione	B	500.000
Riserva legale	446.137	Utili	B	446.137
<b>Altre riserve</b>				
Riserva straordinaria	756.611	Utili	B	756.611
Varie altre riserve	402.092	Riserva di capitale	B	402.092
<b>Totale altre riserve</b>	<b>1.158.703</b>			<b>1.158.703</b>
<b>Totale</b>	<b>2.243.942</b>			<b>2.104.840</b>
<b>Residua quota distribuibile</b>				<b>2.104.840</b>

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

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

Descrizione	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazioni	Quota disponibile
Riserva da Contributi in C/Impianti	402.092	Riserva di capitale	B	402.092
<b>Totale</b>	<b>402.092</b>			

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

### Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

Non sono in corso operazioni aventi ad oggetto strumenti derivati con finalità di copertura di flussi finanziari, pertanto non è presente nel patrimonio aziendale alcuna Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi.

### Riserva da arrotondamento all'unità di euro

Al solo fine di consentire la quadratura dello Stato patrimoniale, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 è stata iscritta una Riserva da arrotondamento pari a euro 2. Non essendo esplicitamente contemplata dalla tassonomia XBRL relativa allo Stato patrimoniale, detta riserva è stata inserita nella sotto-voce Varie altre riserve.

## Fondi per rischi e oneri

I "Fondi per rischi e oneri", esposti nella classe B della sezione "Passivo" dello Stato patrimoniale, accolgono, nel rispetto dei principi della competenza economica e della prudenza, gli accantonamenti effettuati allo scopo di coprire perdite o debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile, il cui ammontare o la cui data di sopravvenienza sono tuttavia indeterminati.

L'entità dell'accantonamento è misurata con riguardo alla stima dei costi alla data del bilancio, ivi incluse le spese legali, determinate in modo non aleatorio ed arbitrario, necessarie per fronteggiare la sottostante passività certa o probabile.

Nella valutazione dei rischi e degli oneri il cui effettivo concretizzarsi è subordinato al verificarsi di eventi futuri, si sono tenute in considerazione anche le informazioni divenute disponibili dopo la chiusura dell'esercizio e fino alla data di redazione del presente bilancio.

Nel bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31/12/2023 non sono presenti strumenti finanziari derivati passivi, né sono stati incorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati passivi.

Nel prospetto che segue è fornito il dettaglio dei movimenti intervenuti nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio nelle poste della voce Fondi per rischi e oneri.

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	68.000	68.000
Variazioni nell'esercizio		
Totale variazioni	0	0
Valore di fine esercizio	68.000	68.000

In ossequio al disposto dell'art. 2427 c. 1 n. 7 C.C., nella seguente tabella è fornita la composizione della voce "Altri fondi":

Altri fondi	31/12/2023	31/12/2022
Fondi per aumenti contrattuali	68.000	68.000
<b>Totale</b>	<b>68.000</b>	<b>68.000</b>

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge e al contratto di lavoro vigente, ai sensi dell'art. 2120 C.C..

Costituisce onere retributivo certo iscritto in ciascun esercizio con il criterio della competenza economica.  
Ai sensi della L. 27 dicembre 2006, n. 296 (Legge Finanziaria 2007):

- le quote di TFR maturate fino al 31 dicembre 2006 sono rimaste in azienda;
- le quote di TFR maturate a partire dal 1° gennaio 2007, a scelta del dipendente, sono state destinate a forme di previdenza complementare o sono state mantenute in azienda, la quale provvede periodicamente a trasferire le quote di TFR al Fondo di Tesoreria, gestito dall'INPS, ovvero ai fondi di previdenza complementare a cui i lavoratori hanno aderito.

Si evidenziano:

- nella classe C del passivo le quote mantenute in azienda, al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del T.F.R., per euro 176.916;
- nelle voci D.13 del passivo i debiti relativi alle quote non ancora versate al 31/12/2023 per euro 16.186. Le quote versate ai suddetti fondi non sono state rivalutate in quanto la rivalutazione è a carico dei Fondi di previdenza (o al Fondo di Tesoreria INPS)
- Il relativo accantonamento è effettuato nel Conto economico alla sotto-voce B.9 c) per euro 160.395.

Pertanto, la passività per trattamento fine rapporto 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.

Nel prospetto che segue è fornito il dettaglio dei movimenti intervenuti nel Trattamento di fine rapporto nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	202.526
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	160.395
Utilizzo nell'esercizio	186.005
<b>Totale variazioni</b>	(25.610)
Valore di fine esercizio	176.916

Negli utilizzi sono esposti gli importi della passività per TFR trasferiti al Fondo di tesoreria INPS, ai Fondi di previdenza complementare e ai dipendenti a seguito di anticipazioni e/o dimissioni.

## Debiti

Nella valutazione dei debiti iscritti alla voce D) del Passivo di Stato Patrimoniale, si è deciso di non applicare il criterio del costo ammortizzato e della connessa attualizzazione, nel rispetto del principio generale della rilevanza di cui all'art. 2423, co. 4, C.C., avendo stimato che gli effetti economici derivanti dall'applicazione di detto criterio sono irrilevanti rispetto alla valutazione in base al valore nominale, in quanto si tratta di debiti con scadenza inferiore ai 12 mesi e debiti con scadenza superiore ai 12 mesi con costi di transazione di scarso rilievo.

Tali debiti sono stati pertanto valutati al valore nominale.

### Variazioni e scadenza dei debiti

L'importo totale dei debiti è collocato nella sezione "passivo" dello Stato patrimoniale alla classe "D" per un importo complessivo di euro 1.663.425.

Tra i debiti verso banche esigibili entro l'esercizio sono iscritti:

- conti correnti passivi per euro euro 809.052;
- Finanziamento BPER Banca n. 421/023140118 - Stipulato in data 22/09/2020, importo originario 150.000, scadenza 22/09/2024 - per euro 38.538;
- Finanziamento BPER Banca n. 055/05111801 - Stipulato in data 15/02/2022, importo originario 50.000, scadenza 15/06/2025 - per euro 9.893;

Tra gli altri debiti esigibili entro l'esercizio sono iscritti:

- debiti verso dipendenti per retribuzioni da liquidare per euro 208.181;

- debiti verso dipendenti per ferie non godute per euro 130.103;
- debiti per trattenute sindacali per euro 2.494;
- debiti per trattenute pignoramenti a dipendenti per euro 4.234;
- altri debiti diversi per euro 45.062

Non esistono debiti in valuta estera.

I debiti esigibili successivo ammontano ad euro 22.759 e sono relativi al oltre l'esercizio Finanziamento BPER Banca n. 055/05111801 - Stipulato in data 15/02/2022, importo originario 50.000, scadenza 15/06/2025.

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio nelle singole voci che compongono la classe Debiti.

	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>	1.665.344	(785.102)	880.242	857.483	22.759
<b>Acconti</b>	475	1.075	1.550	1.550	-
<b>Debiti verso fornitori</b>	102.253	117.072	219.325	219.325	-
<b>Debiti tributari</b>	39.838	1.623	41.461	41.461	-
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	131.897	(1.124)	130.773	130.773	-
<b>Altri debiti</b>	333.306	56.768	390.074	390.074	-
<b>Totale debiti</b>	2.273.113	(609.688)	1.663.425	1.640.666	22.759

In ossequio al disposto dell'art. 2427 c. 1 n. 6 C.C., si evidenzia che non esistono debiti di durata residua superiore a cinque anni.

### Suddivisione dei debiti per area geografica

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del n. 6 c. 1 dell'art. 2427 C.C., in riferimento all'indicazione della ripartizione per aree geografiche dei debiti, si precisa che tutti i debiti presenti in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia.

Area geografica	Italia	Totale
<b>Debiti verso banche</b>	880.242	880.242
<b>Acconti</b>	1.550	1.550
<b>Debiti verso fornitori</b>	219.325	219.325
<b>Debiti tributari</b>	41.461	41.461
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	130.773	130.773
<b>Altri debiti</b>	390.074	390.074
<b>Debiti</b>	1.663.425	1.663.425

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del c. 1 n. 6 dell'art. 2427 C.C., si segnala che non esistono debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

### Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non esistono, alla data di chiusura dell'esercizio, operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

### Finanziamenti effettuati da soci della società

#### **Finanziamenti effettuati dai soci alla società (Art. 2427 c. 1 n. 19-bis C.C.)**

La società non ha raccolto alcun tipo di finanziamento presso i propri soci.

## Ratei e risconti passivi

Nella classe E."Ratei e risconti" sono iscritti costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In particolare sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità delle quali varia in ragione del tempo.

I ratei ed i risconti passivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 ammontano a euro 2.655.175. Rispetto al passato esercizio si riscontrano le variazioni esposte nel prospetto che segue.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	-	163	163
<b>Risconti passivi</b>	999.085	1.655.927	2.655.012
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	999.085	1.656.090	2.655.175

La variazione intervenuta è relativa a normali fatti di gestione.

### Composizione della voce Ratei e risconti passivi (art. 2427 c. 1 n. 7 C.C.)

La composizione della voce "Ratei e risconti passivi" è analizzata mediante i seguenti prospetti:

<b>Risconti passivi</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Risconti passivi su interessi attivi	10.751	0
Risconti passivi su contributi in c/impianti immobile "ex finanza"	2.619.772	968.935
Risconti su contributi in conto impianti vari	20.014	20.014
Risconti passivi su contributi crediti d'imposta beni strumentali	4.375	9.460
Altri risconti passivi	0	3.675
<b>Totale</b>	<b>2.655.012</b>	<b>999.085</b>

Tra i risconti passivi, si segnala l'iscrizione del contributo in c/impianti, pari a euro 2.619.772, relativo ai contributi sulla ristrutturazione dell'immobile "ex finanza", di cui 2.190.083 riferiti al superbonus 110% e ceduti a banca Popolare di Sondrio.

<b>Ratei passivi</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Ratei passivi su spese condominiali	163	0
<b>Totale</b>	<b>163</b>	<b>0</b>

Di seguito viene riportata la ripartizione dei ratei e risconti passivi aventi durata entro ed oltre l'esercizio nonché oltre i cinque anni:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo entro l'esercizio</b>	<b>Importo oltre l'esercizio</b>	<b>Importo oltre cinque anni</b>
Ratei passivi	163		
Risconti passivi	60.402	2.579.484	2.236.682



## Nota integrativa, conto economico

### Introduzione

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni dell'articolo 2427 C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, compongono il Conto economico.

In linea con l'OIC 12, si è mantenuta la distinzione tra attività caratteristica ed accessoria, non espressamente prevista dal Codice Civile, per permettere, esclusivamente dal lato dei ricavi, di distinguere i componenti che devono essere classificati nella voce A.1) "Ricavi derivanti dalla vendita di beni e prestazioni di servizi" da quelli della voce A.5) "Altri ricavi e proventi".

In particolare, nella voce A.1) sono iscritti i ricavi derivanti dall'attività caratteristica o tipica, mentre nella voce A.5) sono iscritti quei ricavi che, non rientrando nell'attività caratteristica o finanziaria, sono stati considerati come aventi natura accessoria.

Diversamente, dal lato dei costi tale distinzione non può essere attuata in quanto il criterio classificatorio del Conto economico normativamente previsto è quello per natura.

### Valore della produzione

I ricavi di vendita dei prodotti e delle merci o di prestazione dei servizi relativi alla gestione caratteristica sono stati indicati al netto dei resi, degli sconti di natura commerciale, di abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi e ammontano a euro 3.621.959.

I ricavi non finanziari, riguardanti l'attività accessoria sono stati iscritti alla voce A.5) ed ammontano ad euro 343.648. Di seguito il loro dettaglio:

- contributi in conto esercizio per euro 77.423;
- affitti attivi per euro 1.000;
- rimborsi spese varie per euro 3.248;
- risarcimenti assicurativi per euro 2.650;
- proventi appartenenti all'ex area straordinaria di conto economico per euro 76.342;
- contributi in c/impianti per euro 38.269;
- erogazioni liberali ricevute per euro 114.915;
- cinque per mille per euro 29.203;
- altri ricavi e proventi per euro 598.

### Contributi pubblici commisurati al costo delle immobilizzazioni materiali – Contributi in conto impianti

Si evidenzia che l'ammontare dei contributi in conto impianti è stato imputato alla voce "A5 Altri ricavi e proventi" del Conto economico, iscrivendo nei risconti passivi la quota da rinviare per competenza agli esercizi successivi, così come espressamente previsto dal documento n.16 dei principi contabili nazionali (metodo indiretto). Per effetto di tale impostazione contabile, le quote di ammortamento sono pertanto calcolate sul costo del bene al lordo del contributo.

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

Come richiesto dall'art. 2427 c. 1 n. 10 C.C., la ripartizione dei ricavi per categorie di attività è evidenziata nel seguente prospetto.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Corrispettivi per servizi attività di tipo A	3.579.765
Ricavi servizi attività di tipo B "Bar"	42.194
<b>Totale</b>	<b>3.621.959</b>

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

Con riguardo alla ripartizione per aree geografiche dei ricavi delle vendite e delle prestazioni, di cui all'art. 2427 c. 1 n. 10 C.C., si precisa che tutti i ricavi rilevati nella classe A del Conto economico sono riferibili a soggetti residenti in Italia.

Come richiesto dall'art. 2427 c. 1 n. 10 C.C., la ripartizione dei ricavi per aree geografiche di destinazione è esposta nel prospetto seguente.

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	3.621.959
<b>Totale</b>	<b>3.621.959</b>

## Costi della produzione

I costi e gli oneri della classe B del Conto economico, classificati per natura, sono stati indicati al netto di resi, sconti di natura commerciale, abbuoni e premi, mentre gli sconti di natura finanziaria sono stati rilevati nella voce C.16, costituendo proventi finanziari.

I costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci includono anche i costi accessori di acquisto (trasporti, assicurazioni, carico e scarico, ecc.) qualora il fornitore li abbia inclusi nel prezzo di acquisto delle materie e merci. In caso contrario, sono stati iscritti tra i costi per servizi (voce B.7).

Si precisa che l'IVA non recuperabile è stata incorporata nel costo d'acquisto dei beni. Sono stati imputati alle voci B.6, B.7 e B.8 non solo i costi di importo certo risultanti da fatture ricevute dai fornitori, ma anche quelli di importo stimato non ancora documentato, per i quali sono stati effettuati appositi accertamenti.

Si precisa che, dovendo prevalere il criterio della classificazione dei costi "per natura", gli accantonamenti ai fondi rischi e oneri sono stati iscritti fra le voci dell'attività gestionale a cui si riferisce l'operazione, diverse dalle voci B. 12 e B.13.

Nel complesso, i costi della produzione di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, al netto dei resi, degli sconti di natura commerciale e degli abbuoni, ammontano a euro 3.857.051.

## Proventi e oneri finanziari

Nella classe C del Conto economico sono stati rilevati tutti i componenti positivi e negativi del risultato economico d'esercizio connessi con l'attività finanziaria dell'impresa, caratterizzata dalle operazioni che generano proventi, oneri, plusvalenze e minusvalenze da cessione, relativi a titoli, partecipazioni, conti bancari, crediti iscritti nelle immobilizzazioni e finanziamenti di qualsiasi natura attivi e passivi, e utili e perdite su cambi.

I proventi e oneri di natura finanziaria sono stati iscritti in base alla competenza economico-temporale.

Tra i proventi finanziari si segnalano:

- proventi da cedole su titoli per euro 8.337;
- interessi attivi di competenza su titoli immobilizzati per euro 823;
- interessi attivi di conto corrente per euro 4.095.

Gli oneri finanziari ammontano ad euro 152.952 e sono relativi a:

- oneri finanziari per la cessione del credito superbonus per euro 116.238;
- interessi passivi di conto corrente, mutui e finanziamenti per euro 36.714.

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

In ottemperanza al disposto dell'art. 2427 c. 1 n. 12 C.C., si fornisce il dettaglio, in base alla loro origine, degli interessi ed oneri finanziari iscritti alla voce C.17 di Conto economico.

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	152.792
Altri	160
<b>Totale</b>	<b>152.952</b>

## Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

La società non ha proceduto ad alcuna svalutazione o rivalutazione o ripristino di valore di attività e passività finanziarie.

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

Nel corso dell'esercizio in commento la società ha rilevato nella voce A.5 del Conto economico, i seguenti ricavi che per entità o incidenza sono da considerarsi eccezionali in quanto non rientranti nelle normali previsioni aziendali e di conseguenza non ripetibili negli esercizi successivi.

Voce di ricavo	Importo
Contributi 5x1000 anno 2022	29.203
Liberalità varie	91.536
<b>Totale</b>	<b>120.739</b>

Nel corso dell'esercizio in commento la società ha rilevato nella voce C.17 del Conto economico il costo, pari ad euro 116.238, relativo ad oneri finanziari derivanti dalla cessione del credito da superbonus per la ristrutturazione dell'immobile "ex finanza".

Si evidenzia che il suddetto costo rappresenta una componente che per entità o incidenza sul risultato dell'esercizio è da considerare eccezionale in quanto non rientra nelle normali previsioni aziendali e di conseguenza non sarà ripetibile negli esercizi successivi.

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

Le imposte dell'esercizio sono state accantonate tenendo conto che la società, essendo Cooperativa Sociale iscritta all'albo regionale delle cooperative sociali, gode dell'esenzione totale sull'IRAP per effetto della L. R. 27 del 18/12/2001, nonché dell'esenzione parziale sull'IRES della quota di utili accantonati a riserva indivisibile e a fondo mutualistico. Inoltre, beneficia della detassazione delle riprese fiscali, ai fini IRES, in quanto Cooperativa iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative nella categoria "produzione lavoro" e rispettante i parametri richiesti: l'ammontare delle retribuzioni corrisposte ai soci risulta essere superiore al 50% del totale degli altri costi escluse materie prime e sussidiarie. Pertanto, nessun accantonamento, relativo alle imposte d'esercizio, viene effettuato in bilancio.

## **Nota integrativa, rendiconto finanziario**

Si rimanda all'apposito paragrafo contenuto nella relazione sulla gestione, formante parte integrante dei documenti di bilancio al 31/12/2023.

## **Nota integrativa, altre informazioni**

Con riferimento all'esercizio chiuso al 31/12/2023, nella presente sezione della Nota integrativa si forniscono, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2427 C.C. nonché di altre disposizioni di legge, le seguenti informazioni:

- Dati sull'occupazione
- Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto
- Compensi revisore legale o società di revisione
- Categorie di azioni emesse dalla società
- Titoli emessi dalla società
- Informazioni sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società
- Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo Stato patrimoniale
- Informazioni sui patrimoni e finanziamenti destinati ad uno specifico affare
- Informazioni sulle operazioni con parti correlate
- Informazioni sugli accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale
- Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio (ivi inclusi eventuali effetti significativi delle variazioni nei cambi valutari verificatesi successivamente alla chiusura dell'esercizio art. 2427 c.1 6-bis C.C.)
- Imprese che redigono il bilancio consolidato dell'insieme più grande/piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto impresa controllata
- Informazioni relative agli strumenti derivati ex art. 2427-bis C.C.
- Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento
- Informazioni relative alle cooperative
- Informazioni relative a start-up, anche a vocazione sociale, e PMI innovative
- Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124
- Proposta di destinazione degli utili o copertura delle perdite

## **Dati sull'occupazione**

### **Numero medio dei dipendenti ripartito per categorie (art. 2427 c. 1 n. 15 C.C.)**

Il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria, è evidenziato nel seguente prospetto:

	Numero medio
Impiegati	96
Operai	8
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>104</b>

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

### **Ammontare complessivo dei compensi, delle anticipazioni e dei crediti concessi ad amministratori e sindaci e degli impegni assunti per loro conto (art. 2427 c. 1 n. 16 C.C.)**

I compensi spettanti, le anticipazioni e i crediti concessi agli Amministratori e ai Sindaci nel corso dell'esercizio in commento, nonché gli impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate, risultano dal seguente prospetto:

	Sindaci
<b>Compensi</b>	<b>3.640</b>

Nel rispetto dell'obbligo di informativa di cui al rinnovato art. 2427, co. 1, n. 16, C.C., si precisa che la cooperativa non ha corrisposto, nel corso dell'esercizio in commento, alcun compenso ai membri del Consiglio di Amministrazione.

In virtù delle disposizioni di legge, la cooperativa ha nominato il Collegio Sindacale, al quale è affidata anche il

revisione legale. Ai membri del Collegio Sindacale sono stati attribuiti, per l'esercizio 2023, compensi per un importo complessivo di euro 3.640.

Si precisa che nell'esercizio in commento nessuna anticipazione e nessun credito sono stati concessi ad Amministratori e ai Sindaci, come pure non sono state prestate garanzie o assunti impegni nei confronti dei medesimi Amministratori e Sindaci.

## Compensi al revisore legale o società di revisione

La revisione legale è stata svolta dallo stesso Collegio sindacale, come da Statuto e delibera assembleare del 22/05/2022.

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2023, i sindaci hanno altresì effettuato i controlli previsti per il rilascio del visto di conformità alla dichiarazione IVA, ai fini della compensazione del credito d'imposta, per un compenso pari a euro 2.400.

## Categorie di azioni emesse dalla società

Nel prospetto che segue è evidenziata la composizione del capitale sociale per categorie di azioni, presente all'inizio e alla fine dell'esercizio, come richiesto dall'art. 2427, n. 17, 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
Azioni soci ordinari	2.754	140.479	-27	(1.377)	2.727	139.102
<b>Totale</b>	<b>2.755</b>	<b>140.479</b>	<b>-27</b>	<b>(1.377)</b>	<b>2.727</b>	<b>139.102</b>

Il capitale sociale, alla chiusura dell'esercizio, risulta composto da n. 2.727 azioni del valore nominale di euro 51. In relazione al prospetto che precede, si segnala che la voce relativa alle "azioni sottoscritte nell'esercizio" fa riferimento al saldo netto tra le azioni emesse nel corso dell'esercizio a fronte dell'ammissione di nuovi soci (n. 8 azioni), e le azioni annullate nell'esercizio in conseguenza del relativo recesso (n. 35 azioni), il tutto nell'ambito del principio della variabilità del capitale sociale che contraddistingue le società cooperative.

## Titoli emessi dalla società

### Azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni, titoli o valori simili emessi dalla società (art. 2427 c. 1 n. 18 C.C.)

La società non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili, titoli o altri valori simili.

## Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

### Numero e caratteristiche degli altri strumenti finanziari emessi dalla società (art. 2427 c. 1 n. 19 C.C.)

La società non ha emesso alcun tipo di strumento finanziario.

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

Non risultano impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

### Patrimoni destinati a uno specifico affare (art. 2427 c. 1 n. 20 C.C.)

La società non ha costituito patrimoni destinati a uno specifico affare.

#### **Finanziamenti destinati a uno specifico affare (art. 2427 c. 1 n. 21 C.C.)**

La società non ha in essere, alla data di chiusura dell'esercizio in commento, contratti di finanziamento destinati a uno specifico affare.

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

#### **Operazioni realizzate con parti correlate (art. 2427 c. 1 n. 22-bis C.C.)**

Ai fini di quanto previsto dalle vigenti disposizioni, si segnala che nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 non sono state effettuate operazioni atipiche e inusuali che per significatività e rilevanza possano dare luogo a dubbi in ordine alla salvaguardia del patrimonio aziendale ed alla tutela dei soci, né con parti correlate né con soggetti diversi dalle parti correlate.

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

#### **Natura e obiettivo economico di accordi non risultanti dallo stato patrimoniale (art. 2427 c. 1 n. 22-ter C.C.)**

Non sussistono accordi non risultanti dallo Stato patrimoniale dotati dei requisiti di cui al n. 22-ter dell'art. 2427 C. C.

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

#### **Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio (art. 2427 c. 1 n. 22-quater C.C.)**

Successivamente alla chiusura dell'esercizio non si sono rilevati fatti di rilievo tali da essere oggetto di illustrazione nella presente nota integrativa.

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

#### **Informazioni relative al valore equo "fair value" degli strumenti finanziari derivati (art.2427-bis c.1 n.1 C.C.)**

Alla data di chiusura dell'esercizio non risultano utilizzati strumenti finanziari derivati, né sono stati incorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

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

#### **Informazioni sulla società o l'ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento (art. 2497-bis C.C.)**

La società non è soggetta ad attività di direzione o coordinamento da parte di società o enti terzi.

### **Informazioni relative alle cooperative**

Si forniscono di seguito le informazioni specifiche relative alle società cooperative, richieste dal Codice Civile.

## Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

In virtù di quanto disposto dall'art. 111-septies delle Disposizioni di attuazione e transitorie del Codice Civile, la cooperativa, in quanto cooperativa sociale che rispetta le norme di cui alla legge 8 novembre 1991, n. 381, è da considerarsi a mutualità prevalente, indipendentemente dal rispetto delle condizioni di prevalenza di cui all'art. 2513 del Codice Civile. Tuttavia, si ritiene opportuno evidenziare che la cooperativa, nell'esercizio chiuso al 31/12/2022 ed in quello precedente, ha intrattenuto rapporti mutualistici con i soci, espressi nei valori economici e nelle percentuali di mutualità indicati nel seguente prospetto:

	Esercizio 2023		Esercizio 2022	
	€	%	€	%
Costo del lavoro dei soci	1.602.041	53,08 %	1.573.784	53,04 %
Costo del lavoro di terzi non soci	1.415.960	46,92 %	1.393.303	46,96 %
<b>Totale</b>	<b>3.018.001</b>	<b>100 %</b>	<b>2.967.087</b>	<b>100 %</b>

Nel calcolo della prevalenza sono stati presi in considerazioni il totale del costo del personale della voce B.9 del conto economico e parte dei costi della voce B.7 del conto economico relativi alle prestazioni di lavoro inerenti lo scopo mutualistico per euro 65.558.

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

In ottemperanza ai nuovi obblighi di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche, statuiti dall'art. 1, co. 125-bis, Legge 04/08/2017, n. 124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, la Società ha ricevuto sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, da parte di Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati, di cui al primo periodo del comma 125, dell'art. 1, della L. 124/2017, come di seguito riportato:

Soggetto erogante	Importo	Causale
COMUNITA' MONTANA DI VALLECAMONICA - 01766100984	€ 500,00	CONTRIBUTI su progetto "ERGONOMIA E BENESSERE"
COMUNITA' MONTANA DI VALLECAMONICA - 01766100984	€ 500,00	CONTRIBUTI PER LO SVILUPPO DI PROGETTI E INIZIATIVE NEI SETTORI CULTURALI
PROVINCIA DI BRESCIA - 80008750178	€ 5.368,00	LIQUIDAZIONE CONTRIBUTO DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO
REGIONE LOMBARDIA - 80050050154	€ 5.250,00	FSC INCENTIVI OCCUPAZIONALI (dote scuola)
CAMERA DI COMMERCIO INDUSTRIA ARTIGIANATO DI BRESCIA - 80013870177	€ 2.160,00	BANDO DI CONCORSO PER LA CONCESSIONE DI CONTRIBUTI
COMUNE DI MALEGNO BS - 81002270171	€ 12.037,37	CONTRIBUTO PER I PATNERS CHE PARTECIPANO ALL'INIZIATIVA BANDO ESTATE
COMUNE DI MALEGNO BS - 81002270171	€ 7.462,63	CONTRIBUTO SU BANDO ESTATE INSIEME
COMUNE DI CIVIDATE CAMUNO - 00895540177	€ 9.489,77	CONTRIBUTO SU PROGETTO DOPOSCUOLA
COMUNE DI BRENO - 00855690178	€ 35.000,00	ATTRIBUZIONE DELLA MONETIZZAZIONE DELL'ENERGIA GRATUITA
COMUNE DI DARFO BOARIO TERME BS - 00290170174	€ 500,00	CONTRIBUTO ECONOMICO STRAORDINARIO
COMUNE DI DARFO BOARIO TERME BS - 00290170174	€ 16.000,00	CONTRIBUTO PROGETTO C'ENTRO ANCH' IO
AGENZIA DELLE ENTRATE - 06363391001	€ 29.203,10	CONTRIBUTO 5x1000 ANNO 2022 REDDITI 2021
AZIENDA TERRITORIALE SERVIZI ALLA PERSONA - 90016390172	€ 48.611,26	EROGAZIONE ANTICIPI PNRR MSC2 LINEA 1.2 DISABILI
AZIENDA TERRITORIALE SERVIZI ALLA PERSONA - 90016390172	€ 14.860,00	VOUCHER DI FREQUENZA A FAVORE DI PERSONE CON DISABILITA' GRAVE PRIVE DI SOSTEGNO FAMILIARE - ut S.S./M.N (DOPO DI NOI L.112/2016)
AZIENDA TERRITORIALE SERVIZI ALLA PERSONA - 90016390172	€ 13.564,80	CONTRIBUTO FONDO SOCIALE REGIONALE PER LA GESTIONE DEI SERVIZI SOCIO-ASSISTENZIALI DEL TERRITORIO DELL'AMBITO DI VALLE CAMONICA anno 2023 - serv C. S.E./C.S.S./S.E.D.
AGENZIA DI TUTELA DELLA SALUTE DELLA MONTAGNA - 00988200143	€ 3.027,00	CONTRIBUTO UNA TANTUM SULL'ESERCIZIO 2022 PER CARO ENERGIA ART.5 L.175 del 17/11/22 DI CONVERSIONE DEL D.L. nr 144/2022
MALEGNO COMUNITA' CHE EDUCA - PZZDRA92R30B149T	€ 4.500,00	CONTRIBUTO ATTIVITA' PER BANDI CENTRI ESTIVI
FONDAZIONE OPERA		



Soggetto erogante	Importo	Causale
SAN FRANCESCO PER I POVERI - 97176630156	€ 1.500,00	CONTRIBUTO A FAVORE COMUNITA' EDUCATIVA MINORI
FONDAZIONE DELLA COMUNITA' BRESCIANA - 98101130171	€ 10.000,00	CONTRIBUTO SU PROGETTO LUDO-TECH
FONDAZIONE DELLA COMUNITA' BRESCIANA - 98101130171	€ 14.630,00	CONTRIBUTO SU PROGETTO "RETI DI INCLUSIONE"
<b>Totale</b>	€ <b>234.163,93</b>	

Si evidenzia che l'indicazione di tutte le erogazioni nella soprastante tabella è stata effettuata adottando il criterio informativo di cassa e, quindi, riportando tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, incassati nell'esercizio 2023.

Si dichiara inoltre che, nel corso dell'esercizio, la Società ha incassato aiuti di Stato, oggetto di pubblicazione nel Registro Nazionale degli aiuti di Stato, al quale conseguentemente si rinvia per le informazioni relativi ai vantaggi economici riconosciuti, assolvendo in tal modo l'obbligo informativo di trasparenza di cui alla Legge 124 /2017, in conformità a quanto previsto dall'art. 1, co. 125-quinquies, L. 124/2017.

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

Sulla base di quanto esposto si propone di **ripianare** la **perdita di esercizio**, ammontante a complessivi euro 31.142 , mediante l'utilizzo della capiente riserva straordinaria indivisibile ex art. 12 L. 904/77.

Si invita, quindi, l'Assemblea dei soci ad approvare il bilancio chiuso al 31/12/2023, compresa la destinazione del risultato di esercizio come sopra esposta.

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Il Consiglio di amministrazione attesta la conformità tra quanto approvato dai soci e quanto è stato codificato in formato XBRL.

*Il Presidente  
del Consiglio di Amministrazione*