

'LA BITTA' SOC. COOP. SOCIALE ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	VIA DELL'ARTIGIANATO, 13, 28845 DOMODOSSOLA (VB)
Codice Fiscale	01450670037
Numero Rea	VB 174796
P.I.	01450670037
Capitale Sociale Euro	-
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	881000
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	A113151

Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	439	491
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	439	491
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	1.415.360	1.182.646
7) altre	13.719	16.006
Totale immobilizzazioni immateriali	1.429.079	1.198.652
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	611.303	633.388
2) impianti e macchinario	6.662	8.766
3) attrezzature industriali e commerciali	45.695	19.968
4) altri beni	3.549	6.610
Totale immobilizzazioni materiali	667.209	668.732
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	1.600	1.600
Totale partecipazioni	1.600	1.600
Totale immobilizzazioni finanziarie	1.600	1.600
Totale immobilizzazioni (B)	2.097.888	1.868.984
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	4.792	5.709
Totale rimanenze	4.792	5.709
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	320.457	321.605
Totale crediti verso clienti	320.457	321.605
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	72.360	262.025
Totale crediti tributari	72.360	262.025
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	214.322	1.605
esigibili oltre l'esercizio successivo	401.285	489.508
Totale crediti verso altri	615.607	491.113
Totale crediti	1.008.424	1.074.743
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	34.788	92.322
3) danaro e valori in cassa	3.063	4.452
Totale disponibilità liquide	37.851	96.774
Totale attivo circolante (C)	1.051.067	1.177.226
D) Ratei e risconti		
Totale attivo	3.192.796	3.051.224
Passivo		
A) Patrimonio netto		

I - Capitale	38.620	46.908
IV - Riserva legale	131.468	125.267
V - Riserve statutarie	226.484	212.633
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	(1)	-
Totale altre riserve	(1)	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	6.268	20.672
Totale patrimonio netto	402.839	405.480
B) Fondi per rischi e oneri		
2) per imposte, anche differite	4.254	4.254
4) altri	70.514	254.563
Totale fondi per rischi ed oneri	74.768	258.817
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	47.258	55.177
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	190.000	190.000
Totale debiti verso soci per finanziamenti	190.000	190.000
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	107.693	63.398
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.139.548	1.137.972
Totale debiti verso banche	1.247.241	1.201.370
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	166.551	143.418
Totale debiti verso fornitori	166.551	143.418
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	6.781	12.686
Totale debiti tributari	6.781	12.686
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	31.535	89.481
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	31.535	89.481
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	102.609	137.334
esigibili oltre l'esercizio successivo	413.115	502.174
Totale altri debiti	515.724	639.508
Totale debiti	2.157.832	2.276.463
E) Ratei e risconti	510.099	55.287
Totale passivo	3.192.796	3.051.224

Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.580.021	1.800.458
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	150.703	108.705
altri	45.888	24.349
Totale altri ricavi e proventi	196.591	133.054
Totale valore della produzione	1.776.612	1.933.512
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	99.309	95.695
7) per servizi	464.040	426.759
8) per godimento di beni di terzi	5.250	-
9) per il personale		
a) salari e stipendi	736.737	885.606
b) oneri sociali	200.586	239.402
c) trattamento di fine rapporto	61.192	70.542
e) altri costi	385	1.245
Totale costi per il personale	998.900	1.196.795
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	56.724	2.287
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	34.510	37.485
Totale ammortamenti e svalutazioni	91.234	39.772
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	916	1.896
13) altri accantonamenti	-	41.000
14) oneri diversi di gestione	82.111	81.988
Totale costi della produzione	1.741.760	1.883.905
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	34.852	49.607
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2	15
Totale proventi diversi dai precedenti	2	15
Totale altri proventi finanziari	2	15
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	25.817	16.610
Totale interessi e altri oneri finanziari	25.817	16.610
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(25.815)	(16.595)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	9.037	33.012
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	2.769	12.340
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	2.769	12.340
21) Utile (perdita) dell'esercizio	6.268	20.672

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

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA – CONTENUTO E FORMA DEL BILANCIO

Premessa

Il bilancio chiuso al 31.12.2022, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi e per gli effetti dell'art 2423 comma 1 del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili, arrotondate all'unità di euro, tenute regolarmente, ed è redatto in conformità alle disposizioni previste dagli art. 2423, 2423 bis, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis del Codice Civile e, da quest'anno, del dlgs 139/2015 attuativo della direttiva 2013/34/UE.

I criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni di cui all'art. 2426 del Codice Civile.

Si è tenuto conto, ove necessario, dei principi contabili pubblicati da OIC (Organismo Italiano Contabilità) aggiornato con le novità introdotte dal D.Lgs. 139/2015, che recepisce la Direttiva contabile 34/2013/UE.

Il bilancio della Cooperativa è costituito pertanto dagli schemi di stato patrimoniale, di conto economico, nota integrativa ed è stato predisposto in osservanza al dlgs di cui sopra.

La nota integrativa ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi e, in taluni casi, un'integrazione dei dati di bilancio e contiene le informazioni richieste dall'art. 2427 - 2427, 7bis - 2427, 19bis e 2513 del C.C..

Le note di commento alle voci di bilancio evidenziano le variazioni intervenute nella consistenza delle singole componenti patrimoniali ed economiche del bilancio stesso rispetto all'esercizio precedente. La valutazione delle voci è stata effettuata nel pieno rispetto del principio della prudenza e nella prospettiva della continuità aziendale. Si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, anche se non ancora incassati o pagati alla chiusura dello stesso.

La Cooperativa ai sensi dell'art. 2435 è autorizzata a redigere il bilancio in forma abbreviata in quanto, nel corso di due esercizi consecutivi, sussistono due dei tre requisiti richiesti dal citato articolo e cioè: totale attivo stato patrimoniale inferiore a 4.400.000,00 euro (il nostro è pari a € 3.192.796,00) e ricavi dalle vendite e prestazioni non superiori a 8.800.000 euro (i nostri pari a € 1.580.021,00).

La società non ha emesso strumenti finanziari.

Gli importi indicati nella presente Nota integrativa, ove non espressamente evidenziato, sono esposti in unità di Euro.

Per la redazione del bilancio sono stati osservati i criteri indicati nell'art. 2426 del c.c.

Scopi sociali art. 2 Legge 59/92

In riferimento all'art. 2 della legge n.59 del 1992, la Cooperativa ha gestito i propri servizi rispettando i criteri di mutualità e di cooperazione, qualificando il servizio alla persona e sviluppando il senso cooperativistico fra i soci. La Cooperativa ha finalizzato il proprio operato al raggiungimento dell'integrazione sociale e della promozione umana garantendo ai propri soci rispetto e dignità.

La nostra cooperativa è qualificata come Impresa Sociale iscritta nell'apposita sezione speciale.

Ai sensi dell'art. 2512 C.C. svolge la propria attività prevalentemente a favore dei soci, si avvale prevalentemente, nello svolgimento della sua attività, delle prestazioni lavorative dei soci e degli apporti di beni o servizi da parte di soci.

Ai sensi dell'art. 2513 C.C. si rendiconta che la Cooperativa è a mutualità prevalente di diritto in quanto:

1. è iscritta all'Albo delle Cooperative cat. Coop. Sociali e rispetta le disposizioni della Legge 381/91;
2. lo Statuto prevede i requisiti mutualistici previsti dall'art. 2514 C.C. che sono stati di fatto osservati;
- 3) nel corso dell'esercizio il costo complessivo dei soci lavoratori è stato pari a € 992.991,80 pari al 99,40% del totale del costo del lavoro.

Il turnover del 2022 registra l'assunzione di 24 lavoratori, la dimissione di 40. E' è stato possibile attivare 5 tirocini come percorso formativo e alternanza scuola-lavoro.

Al 31.12.2022 la situazione risulta la seguente:

53 soci lavoratori

1 dipendente

9 soci sovventori, di cui due persone giuridiche (Coop. Il Sogno e L'Associazione Alternativa A)

22 soci volontari

12 liberi professionisti (prevalentemente in carico al Centro per la Famiglia).

2 collaboratori

Nel corso dell'anno 2022 la Cooperativa ha sostenuto, oltre l'attività ordinaria, tre grandi progetti a favore delle comunità locali ove ha sede, nell'obiettivo di lavorare sempre più attraverso servizi propri.

Accreditamento dei servizi in ambito di psichiatria, da luglio 2022, che sono diventati SRP 3.1 e 3.2 con una gestione diretta dei servizi sanitari e riabilitativi pur in accordo con il DSM dell'ASL VCO;

Ristrutturazione e ampliamento della RSA di Montescheno con la possibilità di accogliere 40 anziani e il potenziamento di servizi di prossimità per gli anziani della Valle;

Avvio della progettazione Interreg Pallium, in qualità di capofila, per il miglioramento delle condizioni di cura e di vita delle persone in cure palliative e dei loro care giver. Fondamentale è stata la costituzione di una rete transfrontaliera con sanità pubblica ed altri enti del terzo settore.

Tutti i servizi sono stati gestiti in maniera ordinaria ovvero non ricorrendo più, nè al lavoro da remoto nè alla cassa integrazione, come avvenuto durante il periodo pandemico. Il servizio del Centro per la Famiglia ha conservato eccezionalmente qualche colloquio on line per volontà dell'utente.

Non sono stati organizzati centri estivi.

Si è conclusa nel mese di gennaio 2022, la gestione del Micro nido I Folletti del Cerro del comune di Casale Corte Cerro e, nel mese di agosto, l'affidamento del servizio educativo presso l'asilo nido G. Buscaglia di Baveno.

E' sempre in corso il progetto di intervento per contrasto alla grave emarginazione adulta e condizione di senza dimora.

I servizi del Centro per la Famiglia proseguono anche nello stabile della sede di Spazio S. Anna a Verbania dove condividiamo gli spazi con Coop. Il Sogno, Consorzio e Coop Valgrande.

Criteri di valutazione

Valutazione delle attività e passività in moneta diversa dall'euro

Non compaiono attività o passività in moneta diversa dall'euro.

Nel conto economico è inserita la voce "Utili e perdite su cambi" sulla base di quanto disposto dall'art. n. 2425, punto 17-bis del Codice Civile.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono originariamente iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori. Il costo originario viene sistematicamente ridotto in ogni esercizio, a titolo di ammortamento, in funzione della residua possibilità di utilizzazione.

Le immobilizzazioni che, alla data di chiusura dell'esercizio, risultino durevolmente di valore inferiore a quello di iscrizione, vengono iscritte a tale minor valore e la differenza viene imputata a conto economico come svalutazione. Qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata il valore originario viene ripristinato.

Il costo delle immobilizzazioni immateriali è rettificato quando specifiche leggi consentono o obbligano la rivalutazione delle immobilizzazioni per adeguarle, anche se solo in parte, al mutato potere di acquisto delle monete.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono originariamente iscritte al costo di acquisto o di produzione.

Il costo d'acquisto include gli oneri accessori ed è rettificato delle rivalutazioni monetarie effettuate ai sensi di legge.

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al netto dei rispettivi ammortamenti cumulati. Questi vengono imputati al conto economico in modo sistematico e costante, sulla base di aliquote ritenute rappresentative della stimata vita utile basata sulla residua possibilità di utilizzazione dei cespiti (sulla base delle aliquote fiscalmente consentite dal D.M. 31 dicembre 1988 per i cespiti acquistati a partire dall'esercizio 1989 e dal D.M. 29 ottobre 1974 per quelli acquistati negli esercizi precedenti. Non sono state applicate aliquote anticipate. In particolare le aliquote ordinarie sono successivamente dettagliate in sede di commento alle voci di stato patrimoniale.

Le immobilizzazioni che, alla data di chiusura dell'esercizio, risultino durevolmente di valore inferiore a quello di iscrizione, vengono ridotte a tale minor valore e la differenza viene imputata a conto economico come svalutazione. Qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata per perdite durevoli di valore viene ripristinato il valore originario.

I costi d'ampliamento, ammodernamento e miglioramento dei cespiti vengono capitalizzati quando aumentano in maniera tangibile e significativa la capacità, la produttività, la sicurezza o la vita utile dei cespiti cui si riferiscono. Qualora tali costi non producano i predetti effetti vengono considerati "manutenzione ordinaria" e addebitati a conto economico secondo il principio di competenza.

Immobilizzazioni finanziarie

Nelle immobilizzazioni finanziarie sono inclusi unicamente elementi patrimoniali destinati ad essere utilizzati durevolmente. Di seguito esponiamo i principi contabili e i criteri di valutazione delle voci più rilevanti:

Le *partecipazioni* in società controllate, collegate e le partecipazioni in altre società sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli eventuali oneri accessori di sottoscrizione od al valore di perizia per quelle derivanti da operazioni di conferimento. Il costo viene rettificato in presenza di perdite durevoli di valore. Il valore originario viene ripristinato qualora siano venuti meno i motivi delle precedenti svalutazioni effettuate. Gli effetti della valutazione secondo il metodo del patrimonio netto sono evidenziate nel commento alle corrispondenti voci di bilancio

Crediti e debiti

I *crediti* sono iscritti al presunto valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione l'anzianità dei crediti e le condizioni economiche generali di settore.

I *debiti* sono esposti al loro valore nominale.

I *crediti e debiti in valuta estera* sono originariamente contabilizzati al cambio del giorno in cui avviene l'operazione. Tali crediti e debiti in valuta in essere alla data di chiusura dell'esercizio sono valutati ai cambi correnti a tale data ed i relativi utili e perdite su cambi devono essere imputati a conto economico

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte al valore nominale.

Le disponibilità in valuta estera su conti bancari e presso le casse sono iscritte ai cambi di fine esercizio.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale, in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi.

Fondi Per Rischi Ed Oneri

Gli accantonamenti per rischi ed oneri sono destinati alla copertura di oneri di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Il *Fondo di Quiescenza* ed Obblighi simili accoglie i fondi di pensione integrativa derivanti da accordi aziendali, interaziendali o collettivi per il personale dipendente ed accoglie i fondi di indennità per cessazione di rapporti di collaborazione coordinata e continuativa.

Il *Fondo per Imposte* accoglie l'accantonamento per gli oneri fiscali prudenzialmente prevedibili e non ancora liquidati in applicazione della vigente normativa ed in relazione agli esercizi fiscali non ancora definiti

Il *Fondo per Imposte Differite* accoglie le imposte differite emergenti dalle differenze temporanee fra risultati d'esercizio e imponibili fiscali nonché quelle relative ad appostazioni effettuate esclusivamente al fine di usufruire di benefici fiscali.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è determinato in conformità di quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile e dai contratti di lavoro vigenti e copre le spettanze dei dipendenti maturate alla data del bilancio.

Tale passività è soggetta a rivalutazione come previsto dalla normativa vigente.

Costi e ricavi

I costi e i ricavi sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza con rilevazione dei relativi ratei e risconti. I ricavi e i proventi sono iscritti al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

I costi e gli oneri sono iscritti al netto di eventuali resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con l'acquisto dei beni o delle prestazioni.

Imposte

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri di imposta da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale; il debito previsto, tenuto conto degli anticipi versati e delle ritenute d'acconto subite a norma di legge, viene iscritto nella voce "Debiti Tributarî" nel caso risulti un debito netto e nella voce crediti tributarî nel caso risulti un credito netto.

In caso di differenze temporanee tra le valutazioni civilistiche e fiscali, viene iscritta la connessa fiscalità differita. Così come previsto dal principio contabile n. 25 emanato dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri, le imposte anticipate, nel rispetto del principio della prudenza, sono iscritte solo se sussiste la ragionevole certezza del loro futuro recupero.

Eventuali variazioni di stima (comprese le variazioni di aliquota) vengono allocate tra le imposte a carico dell'esercizio.

Non sono effettuati accantonamenti di imposte differite a fronte di fondi o riserve tassabili.

Correzione di errori rilevanti

CORREZIONE DI ERRORI RILEVANTI

In sede di redazione del bilancio non si sono riscontrati errori rilevanti nè tantomeno irrilevanti, commessi per uno o più esercizi contabili precedenti. Tutti i fatti aziendali risultano correttamente trattati in base alle informazioni disponibili, sia nella loro rappresentazione qualitativa e che quantitativa.

In particolare si è posta particolare attenzione:

- su eventuali errori matematici
- su eventuali errori di interpretazione dei fatti
- su eventuale negligenza nel raccogliere le informazioni e i dati disponibili

Nota integrativa, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

La voce A, crediti verso soci per versamenti ancora dovuti, è pari a € 439,00 ed è relativa all'importo di 17 quote sociali sottoscritte dai soci e non ancora versate.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	491	(52)	439
Totale crediti per versamenti dovuti	491	(52)	439

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Gli ammortamenti sono calcolati in maniera costante e sistematica utilizzando le seguenti aliquote:

diritti di brevetto e utilizzo di opere dell'ingegno 20%

software 20%

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di impianto e di ampliamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	1.182.646	16.006	1.198.652
Valore di bilancio	1.182.646	16.006	1.198.652
Variazioni nell'esercizio			
Altre variazioni	232.714	(2.287)	230.427
Totale variazioni	232.714	(2.287)	230.427
Valore di fine esercizio			
Costo	1.415.360	13.719	1.429.079
Valore di bilancio	1.415.360	13.719	1.429.079

Anche nel corso dell'anno 2022 sono proseguiti e praticamente conclusi i lavori di ampliamento e successiva posa arredi della Casa Anziani di Montescheno.

Le spese sostenute per l'immobile, per il quale è stato sottoscritto un contratto di cessione con la parrocchia di Montescheno, a titolo gratuito, della proprietà superficiale della RSA e dei terreni ad essa collegati fino al 14.05.2049, figurano nella voce B I 1 per € 1.415.360,00. Tale cifra è il risultato della differenza tra gli importi e gli acquisti pari a € 2.141.242,00, la destinazione dei contributi in conto capitale e la quota di ammortamento dell'anno. Da quest'anno si è pensato di imputare, sia per i contributi c/capitale sia per l'ammortamento, importi che verranno spalmati sui 27 anni che rimangono prima della fine del contratto di cessione.

Le immobilizzazioni immateriali imputate al punto B I 7 (Altre), pari a € 16.006,00 all'inizio dell'anno, risultano diminuite della quota di ammortamento ordinaria pari a € 2.287,00 ed ammontano a € 13.719,00.

Gli ammortamenti sono portati direttamente a deduzione delle specifiche voci.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Gli ammortamenti sono calcolati in maniera costante e sistematica utilizzando le aliquote ordinarie previste dalla legge, nello specifico:

Amm.ti Ordinari

fabbricati 3 %
 impianti e macchinari 7,5 %
 attrezzature industriali e commerciali 15 %
 arredamento 15 %
 autovettura 25 %
 macchine ufficio 20 %

I beni di costo unitario sino ad euro 516,46, suscettibili di autonoma utilizzazione, sono stati ammortizzati sulla base della loro residua possibilità di utilizzazione. Gli ammortamenti rispecchiano l'effettivo deperimento e consumo subiti da detti beni ed il loro possibile utilizzo futuro.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

La tabella sottostante riporta, nel dettaglio, i movimenti relativi alle immobilizzazioni materiali e loro fondi ammortamento.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	776.575	204.478	128.006	134.940	1.243.999
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	143.187	195.712	108.038	128.330	575.267
Valore di bilancio	633.388	8.766	19.968	6.610	668.732
Variazioni nell'esercizio					
Ammortamento dell'esercizio	23.285	2.104	6.061	3.061	34.511
Altre variazioni	1.200	-	31.788	-	32.988
Totale variazioni	(22.085)	(2.104)	25.727	(3.061)	(1.523)
Valore di fine esercizio					
Costo	777.775	204.478	159.794	134.940	1.276.987
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	166.472	197.816	114.099	131.391	609.778
Valore di bilancio	611.303	6.662	45.695	3.549	667.209

In relazione alla movimentazione delle immobilizzazioni materiali si segnala:

la voce "Fabbricati" registra un incremento di € 1200,00 dovuto alla posa, rialzo ringhiere e corrimano presso lo stabile di Via Manzoni e ammonta a € 777.775,00. L'ammortamento relativo è pari a € 23.285,00

Le "Attrezzature industriali e commerciali" sono implementate di € 32.100,00 per l'acquisto di 1 lavatrice, 1 gruppo elettrogeno, 1 essiccatore, 1 colonna bucato/asciugatrice, 1 attr cuoci pasta, 1 carrello inox, 1 cappa a parete inox tutte destinate alla Casa Anziani.

La stessa voce vede una differenza negativa pari a € 312,00 derivante dalla vendita del vecchio gruppo elettrogeno non ancora totalmente ammortizzato e sul quale abbiamo registrato una minusvalenza,

L'ammortamento relativo alle attrezzature è pari a € 6.061,00.

Le "Altre immobilizzazioni" permangono invariate. La quota di ammortamento è pari a € 3.061,00.

Immobilizzazioni finanziarie

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	1.600	1.600
Valore di bilancio	1.600	1.600
Valore di fine esercizio		
Costo	1.600	1.600
Valore di bilancio	1.600	1.600

Le immobilizzazioni finanziarie, invariate rispetto il 2021 al punto B III 1, sono iscritte al costo e il valore a bilancio è determinato sulla base del costo di acquisto o di sottoscrizione. Le stesse comprendono: la quota di capitale relativa al Consorzio Sociale con sede a Domodossola per € 1.288,00, la quota sociale versata al fornitore Commissionaria Ossola di importo pari a € 235,00, la quota sociale di € 52,00 versata al Consorzio Formazione VCO con il quale sono stati perfezionati alcuni corsi di formazione per soci lavoratori e la quota sociale versata alla Coop Il Sogno pari a € 25,00.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	1.600

Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile
CONS SOCIALE	1.288
COMM OSSOLA	235
CFR	52
cOOP IL SOGNO	25
Totale	1.600

Attivo circolante

Il totale dell'attivo circolante è pari a € 1.051.067,00.

Rimanenze

Nella voce C I 1 Rimanenze figura la cifra pari a € 4.792,00 e si riferisce ai beni alimentari e di consumo presenti al 31/12 /2022 nelle sedi di Montescheno e Via Italia.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Crediti

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei crediti specifica indicazione della natura.

I Crediti sono inoltre suddivisi in base alla relativa scadenza.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti verso clienti, riassunti nella voce C II 1 sono valutati al valore nominale ed esposti al presumibile valore di realizzo per € 320.457,00 comprensivi di fatture da emettere e diminuiti del fondo rischi su crediti.

Tali crediti sono riferiti per il 49% ad enti pubblici e per il 51% a privati e confermano l'andamento dello scorso anno.

La situazione economica generale nel corso dell'anno ha presentato, in alcuni mesi, problemi di liquidità ai quali si è posto rimedio utilizzando il conto anticipi aperto con la banca Unicredit. Inoltre nel mese di dicembre, in relazione al pagamento ai lavoratori delle tredicesime e degli stipendi di fine anno è stato richiesto un prestito pari a € 27.500,00 a Unicredit rimborsabile in 12 rate a partire da gennaio 2023.

Si è valutato non necessario incrementare il fondo rischi su crediti.

Nei crediti tributari (5-bis) pari a € 72.360,00 entro 12 mesi sono compresi : l'ammontare dell'imposta anticipata IRAP pari a € 12.397,00, il credito c/iva scaturito dalle risultanze della dichiarazione annuale € 56.844,00). Nella stessa voce è compreso

(ma con segno negativo) il credito erario per acconto TFR di -€ 4.047,00 che verrà versato nel mese di febbraio e il credito per ritenute subite in sede di liquidazione interessi attivi e relative ai contributi in conto esercizio ottenuti dall'ente gestore energia GSE e dalla Fondaz Cariplo per € 7.166,00.

Alla voce crediti verso altri C II Quater, entro 12 mesi, è riportata la somma pari a € 802,00 per crediti diversi nei confronti dell'affittuario di Via Ravenna al quale avevamo anticipato bollette energia e gas in attesa del subentro, € 758,00 come credito anticipo fornitori ed € 212.762,00 che è la rilevazione, per competenza, dei contributi stanziati a favore della nostra Cooperativa dai Fondi Europei grazie al progetto Pallium e MAC Pallium.

Oltre i dodici mesi è iscritto il credito per depositi cauzionali pari a € 600,00 e il credito Inps c/Fondo Tesoreria al 31.12.22 pari a € 400.685,00 incrementato mensilmente degli accantonamenti TFR lavoratori.

Nella nostra Cooperativa la scelta predominante dei lavoratori rimane quella di trasferire il proprio TFR presso la Tesoreria Inps e, il credito qui evidenziato, è appunto pari all'importo dichiarato mensilmente sulle denunce UNIEMENS e versato all'Istituto di Previdenza con delega F24.

Le disponibilità liquide sono legate al denaro in cassa e in banca.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	321.605	(1.148)	320.457	320.457	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	262.025	(189.665)	72.360	72.360	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	491.113	124.494	615.607	214.322	401.285
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.074.743	(66.319)	1.008.424	607.139	401.285

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	320.457	320.457
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	72.360	72.360
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	615.607	615.607
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.008.424	1.008.424

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono relativi alla sola area geografica Italia.

Disponibilità liquide

Variazioni delle disponibilità liquide

La composizione della voce Disponibilità liquide e la variazione rispetto al precedente esercizio è analizzata nel prospetto seguente:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	92.322	(57.534)	34.788
Denaro e altri valori in cassa	4.452	(1.389)	3.063
Totale disponibilità liquide	96.774	(58.923)	37.851

Le disponibilità liquide al punto C IV 1 sono costituite dalle giacenze dei conti corrente bancari dopo la capitalizzazione degli interessi al netto di spese e di competenze. Nello specifico ammontano a € 7.442,00 presso l'istituto Unicredit su conto corrente ordinario, € 851,00 su conto Unicredit solidale e € 2.188,00 sul conto Unicredit dedicato a Montescheno.

La somma di € 24.307,00 è riferita a Banca Intesa San Paolo.

La voce al punto C IV 3 è riferita a denaro in cassa per € 3.063,00.

INDICE DI LIQUIDITA' (= >1)

ATTIVO CIRCOLANTE 1.051.506,00

_____ = 0,92

DEBITI V/SO BANCHE 1.139.548,00

Ratei e risconti attivi

Ratei e Risconti attivi

Di seguito viene esposta la composizione dei Ratei e Risconti attivi che assumono valore apprezzabile.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	-	38.995	38.995
Risconti attivi	4.523	(116)	4.407
Totale ratei e risconti attivi	4.523	38.879	43.402

I ratei e i risconti sono determinati facendo riferimento alla componente temporale di quote dei ricavi, proventi, costi e oneri comuni a due esercizi. Nella voce DI, associata ai ratei attivi, è compreso l'importo pari a € 38.995,00 che è la rilevazione di contributi c/esercizio ancora da riscuotere ma di competenza dell'anno a sostegno dei nostri progetti da parte dei finanziatori Fondaz VCO, Fondo Sociale Europeo, Regione.

I risconti ammontano a € 4.407,00 di cui € 425,00 per abbonamento rete EOLO, € 2.564,00 per assicurazioni, € 177,00 per spese sicurezza legge 81/08, € 102,00 per canoni di manutenzione programma software Klaro, € 1.139,00 contributi INAIL.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Il Capitale Sociale è formato da “azioni ordinarie nominative” secondo le norme del diritto societario risulta , al 31.12.2022, pari a € 38.620,00 ed è riferito ai 84 persone iscritte al libro soci in qualità di cooperatori, sovventori e finanziatori.

I soci cooperatori lavoratori erano n. 53 con un apporto di € 5.603,00, i soci sovventori n. 9 con un apporto di € 2.091,00 (numero che comprende anche la Coop. Il Sogno e l'Ass.ne Alternativa A), n. 22 soci cooperatori volontari con un apporto di € 568,00.

La rimanente somma pari a € 30.358,00 è costituita dai ristorni assegnati ai soci lavoratori in forma di quote socialinel 2007 e nel 2017.

Le riserve esposte nei punti A IV e A V, per complessivi € 357.952,00, risultano incrementate per una somma pari a € 20.052,00 comprensivo dell'utile dell'esercizio 2021 detratta la quota del 3% versata al Fondo mutualistico cooperativo

Nella voce A IX è indicato l'utile di esercizio 2022 pari a € 6.268,15.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Voci patrimonio netto

Di seguito il prospetto delle variazioni che hanno interessato le voci del Patrimonio netto.

Rispetto al 31/12/2021 il capitale sociale vede un decremento di € 8.288,00.

Nel dettaglio

SOCI ORDINARI n 53 QUOTE n 217 VALORE QUOTA € 25,82 VALORE TOTALE € 5.603,00

SOCI SOVVENTORI n 9 QUOTE n 81 VALORE QUOTA € 25,82 VALORE TOTALE € 2.091,00

SOCI VOLONTARI n 22 QUOTE n 22 VALORE QUOTA € 25,82 VALORE TOTALE € 568,00

La riserva legale indivisibile risulta incrementata rispetto lo scorso anno di € 6.201,00 per la destinazione del 30% dell'utile 2021.

La riserva statutaria indivisibile è stata incrementata di € 13.851,00 per la destinazione del 67% dell'utile 2021.

L' Utile di esercizio al 31/12/2022 ammonta a € 6.268,15.

Di seguito vengono esposte le voci che compongono il Patrimonio netto, indicando la possibilità di utilizzazione e distribuibilità ed il loro avvenuto utilizzo negli esercizi precedenti

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	46.908	-	1.472	(9.760)		38.620
Riserva legale	125.267	-	6.201	-		131.468
Riserve statutarie	212.633	-	13.851	-		226.484
Altre riserve						
Varie altre riserve	-	(1)	-	-		(1)
Totale altre riserve	-	(1)	-	-		(1)
Utile (perdita) dell'esercizio	20.672	(20.052)	-	(620)	6.268	6.268
Totale patrimonio netto	405.480	(20.053)	21.524	(10.380)	6.268	402.839

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo
Capitale	38.620
Riserva legale	131.468
Riserve statutarie	226.484

	Importo
Altre riserve	
Varie altre riserve	(1)
Totale altre riserve	(1)
Totale	396.571

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

NOTE AL PROSPETTO:

(1) La riserva legale è disponibile interamente solo per la copertura di perdite ma non per l'aumento di capitale e non è distribuibile ai soci per obbligo statutario.

(2) La riserva straordinaria è disponibile interamente per la copertura di perdite o per l'aumento di capitale ma non è distribuibile ai soci in quanto indivisibile per disposizione dello statuto sociale.

(3) L'eventuale utile d'esercizio è interamente disponibile per la copertura di perdite ed è disponibile anche per l'aumento di capitale solo per la parte che residua dopo avere dedotto dall'utile il 3% destinato ai fondi mutualistici ed il 30% destinato alla riserva legale. Il residuo è disponibile per l'aumento di capitale ma non è distribuibile ai soci per effetto del divieto di legge di cui all'art.2426 C.C. che vieta di distribuire dividendi ai soci se non residuano riserve disponibili sufficienti a coprire l'ammontare dei costi pluriennali non ammortizzati ed anche per l'ulteriore divieto previsto dall'art.2545-quinquies che impedisce di distribuire utili o riserve se il rapporto tra il patrimonio netto e l'indebitamento complessivo non è superiore al 25%.

Fondi per rischi e oneri

Fondo per rischi e oneri

Al punto B 2 figura il fondo rischi e oneri che accoglie il valore stimato dei costi da sostenere a carico dell'esercizio a copertura di passività di natura determinata, di esistenza certa o probabile dei quali, alla chiusura dell'esercizio, sono indeterminati l'ammontare o la data di accadimento.

Rispetto lo scorso anno la cifra risulta invariata al rigo 2 (per imposte anche differite) mentre al rigo 3 (altri) la cifra pari a € 70.514,00 è relativa alla differenza (€ 184.049) tra quanto accantonato alla fine del 2021 e quanto utilizzato nel corso del 2022 a copertura fatture lavori destinati alla Casa Anziani Montescheno

A fine esercizio non sono stati previsti altri accantonamenti.

	Fondo per imposte anche differite	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	4.254	254.563	258.817
Variazioni nell'esercizio			
Utilizzo nell'esercizio	-	184.049	184.049
Totale variazioni	-	(184.049)	(184.049)
Valore di fine esercizio	4.254	70.514	74.768

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Trattamento fine rapporto

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	55.177
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	3.611
Utilizzo nell'esercizio	11.530
Totale variazioni	(7.919)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di fine esercizio	47.258

L'importo del T.F.R. al punto C di € 47.258,00 è stato determinato in conformità all'art.2120c.c., riflette l'effettivo debito maturato nei confronti dei soci alla data del 31/12/2006, aumentato delle rivalutazioni di legge (per il 2022 pari a € 3.611,00) e diminuito del pagamento fondi a soci dimissionari per € 11.530,00 e si riferisce a 4 soci lavoratori. Quello relativo agli anni successivi, è stato trasferito all'Inps o alla previdenza complementare (inclusi in questa i fondi TFR dei neo assunti che non hanno effettuato la scelta di destinazione TFR contestualmente alla data di inizio rapporto di lavoro).

Debiti

Debiti

I Debiti verso i fornitori sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento. Il valore di tali debiti è stato rettificato, in occasione di resi o abbuoni (rettifiche di fatturazione), nella misura corrispondente all'ammontare con la controparte.

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

Nel punto D 3 si rileva il debito verso soci Alternativa A... pari a € 190.000,00 che stiamo rimborsando con rate mensili a partire dal mese di marzo 2023.

Nel punto D 4, debiti verso banche entro i 12 mesi, è riportata la somma pari a € 107.693,00 relativa a due conti Unicredit dove appoggia l'anticipo fatture rispettivamente uno, con saldo pari a € 74,00, e, l'altro, € 80.119,00 più la somma pari a € 27.500,00 che è il prestito richiesto a Unicredit conto ordinario il mese di dicembre per l'erogazione delle XIII.

Il rigo oltre i 12 mesi raggruppa il saldo del debito per i finanziamenti con Unicredit accesi per coprire l'acquisto degli immobili in Domodossola (Via Italia e Via Manzoni) pari a € 74.548,00 e pari a € 1.065.000,00 per la ristrutturazione Casa Anziani.

I debiti vs/fornitori al punto D 7 sono iscritti al valore nominale rappresentativo del valore di estinzione, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione e ammontano a € 166.551,00 comprensivi di fatture da ricevere per una cifra pari a € 49.594,00.

I debiti tributari esposti al punto D 12 per complessivi € 6.781,00 si riferiscono a debiti verso erario per imposta IRAP di competenza dell'esercizio pari a € 2.769,00 e imposta IRPEF € 4.012,00 rilevata con la liquidazione degli stipendi di dicembre e versata nel mese di gennaio 2023.

La voce dei debiti vs/istituti previdenziali esposta al punto D 13 per € 31.535,00 si riferisce a debito contributi Inps del mese di dicembre 2022 che saranno versati nel mese di gennaio 2023.

Nella voce altri debiti al punto D 14, nell'importo complessivo di € 102.609,00 sono inclusi:

debiti verso le associazioni sindacali CGL - UIL per € 98,00; debiti vs/lavoratori per le retribuzioni del mese di dicembre 2022, erogate nel mese di gennaio 2023, per € 60.215,00; debiti verso soci recessi per ristorni e quote sociali pari a € 40.381,00; debito verso fondi pensione privati (IV trim 2022) per € 1.915,00 che verranno versati a gennaio 2023. Sempre alla voce D 14, ma con esigibilità oltre 12 mesi, è riportata la somma di € 413.115,00 relativa la Fondo TFR trasferito all'Inps per €406.515,00 e € 6.600,00 relativa ai depositi cauzionali versati dagli affittuari di Via Ravenna alla stipula del contratto di affitto.

Variazioni e scadenza dei debiti

Debiti oltre 5 anni

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei debiti secondo le aree geografiche e suddivisi in base alla relativa scadenza.

	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	190.000	-	190.000	-	190.000
Debiti verso banche	1.201.370	45.871	1.247.241	107.693	1.139.548
Debiti verso fornitori	143.418	23.133	166.551	166.551	-
Debiti tributari	12.686	(5.905)	6.781	6.781	-

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	89.481	(57.946)	31.535	31.535	-
Altri debiti	639.508	(123.784)	515.724	102.609	413.115
Totale debiti	2.276.463	(118.631)	2.157.832	415.169	1.742.663

Il Fondo per rischi ed oneri, voce B 2, non subisce variazioni, mentre la voce B4 presenta una variazione di € -184.049,00 e un saldo pari a € 70.514,00. Nel 2022 gli accantonamenti stanziati l'anno precedente a fronte dei lavori di ristrutturazione e costruzione della Casa Anziani sono stati utilizzati quasi interamente.

Inoltre, una parte del fondo rischi risulta stornato di una cifra pari a € 35.000,00 che è andata a coprire l'aumento sconsiderato delle utenze elettriche e di riscaldamento conseguenza del conflitto Russia - Ucraina.

Indichiamo il dettaglio degli accantonamenti:

€ 15.514,00 accantonamento fondo manutenzione e riparazione

€ 55.000,00 accantonamento fondo rischi

Nella voce al punto C (Debiti per T.F.R. pari a € 47.258,00) vi è stato l'accantonamento dell'anno pari a € 3.611,00, con pagamento di quote ai soci dimissionari per € 11.530,00.

Alla voce D4 è iscritto l'importo pari a € 1.247.241,00 di cui € 80.193,00 legato ai conti anticipi su fatture e € 1.167.048,00 è la somma della rimanenza di tre debiti per finanziamenti stipulati con Unicredit. Il primo, con scadenza 2023 (ultima rata versata a febbraio 2023), pari a € 4.749,00, il secondo, con scadenza 2025, pari a € 69.799,00 e il mutuo ipotecario della durata di 18 anni erogato a oggi per € 1.065.000,00. Nella stessa voce è inclusa la somma pari a € 27.500,00 relativa al prestito richiesto a Unicredit per pagamento XIII.

Il totale dei debiti verso fornitori (D 7) è in linea con lo scorso anno ed adeguato al giro di affari.

Anche l'oscillazione dei debiti tributari e previdenziali (D12 e D13) è legata allo svolgimento dell'attività della cooperativa e al numero totale dei lavoratori. La voce D 14 Altri debiti (oltre 12 mesi), risulta incrementata per l'accantonamento e successiva erogazione delle quote di trattamento di fine rapporto destinate al Fondo di Tesoreria Inps. In questo momento sei soci lavoratori versano il proprio fondo pensione a Fondi Privati.

Suddivisione dei debiti per area geografica

La voce debiti è geograficamente rivolta allo stato italiano.

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	190.000	190.000
Debiti verso banche	1.247.241	1.247.241
Debiti verso fornitori	166.551	166.551
Debiti tributari	6.781	6.781
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	31.535	31.535
Altri debiti	515.724	515.724
Debiti	2.157.832	2.157.832

Non viene rilevata suddivisione per area geografica.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	190.000	190.000
Debiti verso banche	1.247.241	1.247.241
Debiti verso fornitori	166.551	166.551
Debiti tributari	6.781	6.781
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	31.535	31.535
Altri debiti	515.724	515.724
Totale debiti	2.157.832	2.157.832

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non risultano iscritti in bilancio debiti per operazioni che prevedono l'obbligo dell'acquirente di retrocessione a termine, ai sensi dell'art. 2427, punti 6-ter Codice Civile.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Risulta iscritto in bilancio debito per finanziamento pari a € 190.000,00 effettuato da socio della società nella fattispecie da Associazione Alternativa A.... Dal mese di marzo 2023 si è provveduto a rimborsare la quota con versamenti mensili pari a € 2.000,00.

Scadenza	Quota in scadenza	Quota con clausola di postergazione in scadenza
	190.000	-
Totale	190.000	0

INDICE DI EQUILIBRIO FINANZIARIO (>1)

DEBITI M/L TERMINE e PATRIMONIO NETTO 2.246.521,00

_____ = 1,07

TOTALE IMMOBILIZZAZIONI 2.097.888,00

Ratei e risconti passivi

Ratei e Risconti passivi

Di seguito viene esposta la composizione dei Ratei e Risconti e passivi, che assumono valore apprezzabile.

La composizione della voce ratei passivi è la seguente:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	55.287	(14.788)	40.499
Risconti passivi	-	469.600	469.600
Totale ratei e risconti passivi	55.287	454.812	510.099

Il rateo passivo, indicato nella voce E, ammonta a € 40.499,00 ed è la rilevazione del costo delle ferie non godute nel corrente anno per € 40.263,00 e il costo per oneri bancari di fine anno per € 236,00.

I risconti passivi, pari a € 469.600,00, sono riferiti alla quota residua del totale contributi in conto capitale ricevuti nel 2022 (pari a € 487.660,00) e destinati alla ristrutturazione e ampliamento della Casa Anziani

Montescheno. Al fine di ottenere una fotografia più realistica della situazione investimento, si è pensato di spalmare su ventisette anni, che corrispondono al periodo di contratto di cessione superficiaria rimanente, la somma totale imputando, per il 2022 € 18.061,00.

Nota integrativa, conto economico

I ricavi, i costi, gli interessi e i proventi sono stati determinati e contabilizzati in base al principio della competenza economica e con l'opportuna rilevazione di ratei e risconti attivi e passivi.

Valore della produzione

I Ricavi, alla voce A del Conto Economico, ammontano a € 1.776.612,00 e comprendono ricavi dalle vendite e prestazioni (punto 1) e altri ricavi e proventi (punto 5).

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

Ripartizione dei ricavi

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

La ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni è riepilogabile in base alla categoria di committenza.

Non risultano ricavi relativi a lavori in corso su ordinazione.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
ASSISTENZA ALLA PERSONA	1.580.021
Totale	1.580.021

I ricavi di cui al punto A 1 comprendono prestazioni e servizi resi per € 1.580.021,00 suddivisi per il 49% da prestazioni lavorative verso committente pubblico e per il 51% verso committenti privati.

L'importo degli altri ricavi e proventi, al punto A 5, ammonta a € 196.591,00. Nello specifico la voce contributi in conto capitale è pari a € 18.061,00. La voce contributi in conto esercizio è pari a € 132.642,00, comprende: € 835,00 a sostegno del servizio anti violenza "Giù le mani" erogati da Comune Madonna del Sasso (85,00), Comune di Villadossola (500,00) e privati (250,00); € 16.519,00 derivano da incentivi e accrediti da parte del Gestore Servizio Elettrico per l'impianto fotovoltaico; € 50.220,00 sono stati accreditate a sostegno dei nostri progetti da Fondaz Comunitaria VCO (€ 6.400,00 prog Lets'go, € 5.000,00 prog supporto per l'apprendimento, € 4000,00 prog Ins(i)eme); da CISS Verbano (€ 15.003,00 prog We.ca.re, € 19.817,00 prog di contrasto emarginazione adulti senza fissa dimora). € 52.757,00 sono contributi derivati dalla partecipazione al bando Interreg "Italia Svizzera 2014-2020 a fronte del progetto dedicato al miglioramento delle cure palliative e dei loro care giver. € 1.254,00 sono le donazioni del 5/1000 riferite agli anni 2021-2022; € 10.382,00 donazioni da privati (associazioni o singoli) a sostegno delle nostre attività di cui € 675,00 per servizio dentistico.

Al rigo ricavi vari sono compresi il rimborso forfettario da soci per i pasti per € 3.620,00, arrotondamenti attivi per € 68,00, € 7.200,00 relativo a canoni affitto attivi ed € 35.000,00 da utilizzo dei fondi accantonati a parziale copertura dell'importante differenza di costi sostenuti per energia e riscaldamento delle nostre sedi per un totale di € 45.888,00.

Costi della produzione

COSTI DELLA PRODUZIONE

Gli importi al punto B 6, pari a € 99.309,00, sono relativi all'acquisto di beni alimentari e di consumo, distribuito in percentuale nel modo seguente: il 53% per la Casa Anziani di Montescheno, il 27% per i servizi SRP, il 3% per ufficio, il 10% per materiale studio dentistico, il restante 7% per gli altri centri di costo vari.

Nella voce B 7 che ammonta a € 464.040,00 vi sono inclusi i costi per servizi così dettagliati: spese varie per servizi € 122.620,00, assicurazioni € 10.766,00, spese amministrative € 16.890,00, spese postali € 87,00, oneri bancari per € 4.417,00, spese telefoniche € 2.965,00, spese per energia e riscaldamento € 57.615,00, rimborsi chilometrici € 8.361,00, manutenzioni e riparazioni € 10.585,00, spese riguardanti T.U. Sicurezza 81/2008 e, nella fattispecie, le visite mediche periodiche dei soci lavoratori e l'acquisto di calzature e indumenti idonei per € 6.465,00, rimborso note spese mensili € 1.952,00, spese per prestazioni fisioterapiche € 23.537,00, manutenzioni e riparazioni su beni di terzi € 424,00, spese per prestazioni specialistiche Centro Famiglia € 113.481,00, costo per prestazioni sanitarie per € 5.500,00, spese per costi pasti

presso la mensa interna della cooperativa per € 3.390,00, costo per consulenza psicologica € 22.506,00, servizio di tenuta paghe da parte dello Studio Ciana Sonzogni € 17.851,00, € 1.576,00 per collaborazioni occasionali, spese trasporto € 12,00, consulenza progettuale € 28.500,00, contributi integrativi professionisti € 4.540,00.

La voce B8, godimento di beni di terzi, pari a € 5.250,00 si riferisce ai canoni di affitto versati per l'alloggio destinato al progetto "Senza fissa dimora" in Domodossola.

Nella voce B9 vi sono i costi del personale per un totale di € 998.900,00 così suddivisi: salari e stipendi soci per € 732.484,00, salari e stipendi personale dipendente per € 4.253,00, contributi sociali INPS soci per € 190.471,00, contributi sociali INPS dipendenti per € 1.084,00; contributi sociali INAIL per € 6.191,00. L'indennità trattamento di fine rapporto relativa ai soci è pari a € 60.775,00 mentre per i dipendenti ammonta a € 417,00. Il contributo al fondo sanitario integrativo per i lavoratori soci è pari a € 2.840,00. Nel costo del personale sono incluse anche le spese di formazione pari a € 385,00.

Gli ammortamenti e svalutazioni di cui alle voci B10a-B10b si riferiscono a quote di ammortamento applicate con aliquota ordinaria e ammontano a € 34.510,00 per le immobilizzazioni materiali e a € 56.724,00 per quelle immateriali. L'ammortamento immateriale presenta un sostanziale incremento giustificato dalla quota relativa alla Casa Anziani che, in questo anno, ha visto la conclusione dei lavori di ristrutturazione. L'immobile resta iscritto tra i beni immateriali in quanto la cessione di proprietà, da parte della Parrocchia "Santi Giovanni e Carlo" di Montescheno, ha effetto fino al 2049.

L'importo di € 916,00 relativo alla variazione delle rimanenze è iscritto alla voce B 11.

Non sono stati previsti altri accantonamenti (B13)

Nella voce B14, oneri diversi di gestione, nei complessivi € 82.111,00 sono incluse le spese per imposte tasse e bolli per € 18.520,00, arrotondamenti passivi per € 425,00, sopravvenienze passive ordinarie per € 1.577,00, minusvalenza per € 114,00 (derivata dalla vendita di un gruppo elettrogeno non ancora totalmente ammortizzato) e IVA per € 61.475,00 derivante dalla percentuale di indetraibilità imposta su liquidazioni mensili riportate in dichiarazione iva annuale per le quali sono state applicate il meccanismo del Pro Rata.

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari
Altri	25.817
Totale	25.817

Nella voce C 16 d (altri proventi da altri) che ammonta a € 2,00 sono iscritti gli interessi attivi conti correnti.

Nella voce C 17 (interessi e altri oneri finanziari verso altri), che ammonta a € 25.817,00, sono inclusi gli interessi passivi verso le Banche su finanziamenti per € 24.467,00 e interessi verso altri per € 1.350,00 relativi a pagamenti differiti di imposte o tributi.

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Non si segnalano svalutazioni di immobilizzazioni finanziarie alla voce D 19b.

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

Non si segnalano importi di ricavo di entità o natura eccezionale.

Non si segnalano importi di eventi di costo di entità o natura eccezionale.

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

Rilevazione Imposte correnti anticipate e differite

Le Imposte sul reddito (IRAP) sono state accantonate secondo il principio di competenza.

In bilancio non sono state contabilizzate **imposte anticipate**, ossia imposte che pur essendo inerenti ad esercizi futuri, sono esigibili nell'esercizio in corso, nè **imposte differite** ossia quelle che pur essendo di competenza dell'esercizio, si renderanno esigibili solo nel corso degli esercizi successivi.

Le imposte sul reddito dell'esercizio nella voce E 20 pari a € 2.769,00 sono riferite per intero all'IRAP.

Si ricorda che, dall'anno 2011 nella regione Piemonte, in base alla Legge regionale 2/03, che prevedeva una progressiva riduzione della percentuale dell'aliquota, la percentuale per il conteggio dell'imposta è pari all' 1,9%

Il risultato economico presenta un utile pari ad € 6.268,15.

Abrogazione dell'interferenza fiscale

Come noto, nel rispetto del principio enunciato nell'art. 6, lettera a), della legge 366/2001, con il decreto legislativo n. 6/200 recante la riforma del diritto societario, è stato abrogato il secondo comma dell'articolo 2426 che consentiva di effettuare rettifiche di valore e accantonamenti esclusivamente in applicazione di norme tributarie.

Il venire meno di tale facoltà non è destinato a comportare la perdita del diritto alla deduzione dei componenti negativi di reddito essendo stata ammessa la possibilità di dedurre tali componenti in via extracontabile ai sensi dell'articolo 109, comma 4, lettera b), del .T.U.I.R. come riformulato dal decreto legislativo n. 344/2003 recante la riforma del sistema fiscale statale.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Nel corso del 2022, le assunzioni sono state n. 24, le dimissioni n. 40.

Al 31.12.2022 la situazione risulta la seguente:

53 soci lavoratori di cui 50 donne e 3 uomini

09 soci sovventori di cui 4 donne, 3 uomini e 2 persone giuridiche (Coop. Il Sogno e L'Associazione Alternativa A)

22 soci volontari di cui 6 donne e 16 uomini

12 liberi professionisti (prevalentemente in carico al Centro per la Famiglia).

2 collaboratori

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

Il Consiglio di Amministrazione non ha percepito emolumenti secondo quanto stabilito dallo statuto e risulta formato da n. 9 consiglieri di cui 1 socio sovventore, 7 cooperatori lavoratori, 1 socio volontario.

Ai consiglieri, nell'espletamento delle loro funzioni, non sono stati riconosciuti rimborsi spese.

Compensi al revisore legale o società di revisione

La cooperativa si avvale di un revisore legale dei conti e del collegio sindacale composto da un presidente (che è anche revisore dei conti), due sindaci effettivi e due sindaci supplenti.

Al presidente e revisore viene riconosciuto un compenso pari a € 3.500,00, ai due sindaci effettivi pari a € 2.300,00 ed € 2.000,00, nessun compenso ai due sindaci supplenti.

Le relazioni del revisore e del collegio sono allegate al presente bilancio.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Altri strumenti finanziari emessi

Non sono stati emessi strumenti finanziari in favore di soci/ terzi.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

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

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non vi sono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Non si rilevano fatti di rilievo avvenuti dopo, la chiusura dell'esercizio.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Secondo quanto disposto dall'art. 2513 del Codice Civile in materia di documentazione della condizione di prevalenza si rende conto che la Cooperativa è a mutualità prevalente di diritto in quanto:

1) è iscritta all'Albo delle Coop Sociali e rispetta le disposizioni della LEgge 381/91;

- 2) lo Statuto prevede gli scopi mutualistici dettati dall'art 2514 C.C. che sono stati di fatto osservati;
 3) nel corso dell'esercizio il costo complessivo di soci lavoratori è stato pari all' 99,40% del totale costo del lavoro.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Non sono previsti ristorni ai soci per l'anno 2022.

Relazione annuale sul carattere mutualistico della cooperativa

La cooperativa, ai sensi dell'art. 5 del proprio statuto sociale, persegue finalità mutualistiche nei confronti dei soci che sono diretti soci della cooperativa.

L'attività effettivamente svolta dalla società nell'esercizio 2022 è stata la prestazione dei seguenti servizi:

SERVIZI PUBBLICI	SERVIZI PRIVATI
<ul style="list-style-type: none"> • Gestione Struttura Residenziale Psichiatrica in Domodossola in seguito a gara d'appalto indetta dall'ASL • Servizio di accoglienza persone senza dimora (metodologia Housing First) • Servizio di contrasto alla tratta degli esseri umani. • Servizio educativi in collaborazione con la Caritas di Verbania. • Servizio di refezione scolastica e assistenza mense per conto del Comune di Montescheno • Servizi educativi in collaborazione con Enaip • Affidamento servizio didattico presso la Scuola Primaria di Trasquera • Gestione asilo nido Buscaglia a Baveno in partenariato con Coop VedoGiovane (fino agosto 2022) • Assistenza minori h24 SPDC (Asl Vco) • Servizi educativi territoriali per minori/giovani con disagio psichico • Supporto didattico pomeridiano presso la scuola dell'infanzia di Macugnaga • Supporto didattico pomeridiano presso la scuola dell'infanzia di Borgomezzavalle 	<ul style="list-style-type: none"> - Gestione Casa per Anziani de - Gestione "Centro per la Famiglia" - Studio dentistico solidale "Sorriso" - Servizio anti violenza Giù le Mani - Servizi domiciliari privati (3 unità)

E' stato conseguito lo scopo mutualistico per aver assicurato una continuità occupazionale a 53 soci cooperatori, di cui 24 nuove. La cooperativa applica il CCNL delle Cooperative Sociali

Per quanto attiene il funzionamento degli organi sociali, l'assemblea dei soci si è riunita, nel corso dell'anno 2022, una volta in forma ordinaria.

Nel 2022 i lavoratori hanno partecipato ai seguenti corsi di formazione, per un totale complessivo di ore 1.181:

MALNUTRIZIONE IN RSA	ASL VCO
GRUPPI DI LAVORO E FORMAZIONE PROGETTO PALLIUM	UNIVERSITA' CATTOLICA
PROGETTO COOPERAZIONE DIGITALE	CONF COOPERATIVE – IL NODO
GESTIONE ED ASSEGNAZIONE DELLE RESPONSABILITA' IN MATERIA SALUTE E SICUREZZA	CONF COOPERATIVE – IL NODO
CO-PROGRAMMAZIONE E CO-PROGETTAZIONE	CONSORZIO LINK
PERCORSO DI ARTE RELAZIONALE CON OPERATORI E OSPITI	DOTT.SSA BARBERIS NEGRA CRISTINA CAMOCARDI LORENZO
ENTI DEL TERZO SETTORE E TRASFORMAZIONE DIGITALE	CONF COOPERATIVE – IL NODO

COOPERATIVE DI COMUNITA'	CONFCOOPERATIVE
SISTEMA DELL'ANTIVIOLENZA IN ITALIA	REAMA NETWORK
GESTIONE PAZIENTE ALZHEIMER E CAREGIVER	CISS OSSOLA
FINANZIAMENTI DEI CENTRI ANTIVIOLENZA	REAMA NETWORK
CORSO AGGIORNAMENTO ALIMENTARISTI	RSPP
SBAGLIANDO SI IMPARA	CREMIT
IL PAZIENTE CON LESIONI CUTANEE E APPROCCI DI CURA INNOVATIVI	FONDAZIONE SANDRETTO RE - TORI
REGOLE E TRASGRESSIONI	MINOTAURO
SESSO E FAMIGLIA	DOTT.SSA CASTAGNA ANNA
AGGIORNAMENTO SICUREZZA	RSPP
CORSO AGGIORNAMENTO ALIMENTARISTI	RSPP
EQUIPE INTERDISCIPLINARE	
METODOLOGIA HOUSING FIRST NELL'AMBITO DELLA CO-PROGETTAZIONE SUL FONDO POVERTA'	FIOPSD

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si procede di seguito ad del 2022 nei rapporti con gli aspiranti soci:

- numero soci al 31.12.2022: 84
- domande di ammissione: 28
- domande di ammissione accolte: 28
- recessi volontari: 46
- esclusioni: 0.

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

in riferimento a quanto disposto dall'ex articolo 1 comma 125 legge 04/08/1917 n. 124 vengono illustrati i progetti e contributi rice corso dell'anno.

TITOLO	INIZIO	FINE	FINANZIATORE	CAPOFILA	€ TOT	€ BITTA	CO BIT
Sorrisi di solidarietà		31/12/2022	Fondazione VCO	\	57.871,90		
		31/12/2024	Fondazione VCO	\	20.000,00		
Senza dimora fondo povertà 22-23	01/05/2023	28/02/2023	ministero	CISS Cusio		19.813,00	5.34
PRINS 23	01/03/2023	31/12/2023	FSE	CISS Cusio		58.136,25	6.13
L'urlo		31/12/2023	Fondazione Cariplo	Biblioteche	53.000,00	2.525,00	500
Casa di comunità		28/02/2023	Criplo+VCO	\	155.000,00	155.000,00	
Ins(i)eme		28/02/2022	Fondazione VCO	21-mar	37.716,50	8.361,40	500
Ossola Guitar Festival		31/12/2022	Unicredit	Artexe		200	

		31/12/2023	Unicredit	Artexe		200	
Comunità educanti	01/06/2023	30/05/2025	Con i bambini	21-mar	98.848,14	9.652,00	250
Lungo i bordi	01/03/2023	28/02/2025	Cariplo	21-mar	195.000,00	24.132,00	11.4
Common Ground	01/09/2022	30/06/2024	Ministero	LES	740.015,00	34.988,00	
Spazi in trasformazione	01/01/2023	31/12/2026	Cariplo	LINK	249.000,00	4.600,00	5.70
Pallim		31/12/2023	Interreg	Bitta			
Pallim MAC		31/12/2023	Interreg	Bitta	199.000,00		
Pallium Avv. IV-1	01/03/2023	31/12/2023	Interreg	Bitta	88.200,00	35.700,00	6.30
Pallium Avv. IV-2	01/04/2023	31/12/2023	Interreg	Bitta	63.225,82	45.958,00	8.11
GLM		31/12/2022	Fondazione VCO	CISS Ossola		5.000,00	3.02
		31/12/2022	Regione	CISS Ossola		5902,406	

CINQUE PER MILLE € 1.254,00 ANNI 2021-2022

G.S.E. 16.519,00 Produz. energia elettrica da imp. fotovoltaico in regime di scambio sul posto.

AIUTI DI STATO

- 1) BANCA DEL MEZZOGIORNO MEDIO CREDITO € 20047,94 COVID 19 30/04/22
- 2) BANCA DEL MEZZOGIORNO MEDIO CREDITO € 80191,45 COVID 19 30/04/22
- 3) BANCA DEL MEZZOGIORNO MEDIO CREDITO € 40095,88 COVID 19 30/04/22
- 4) FONCOOP PIEMONTE € 6220,00 FORMAZIONE 01/08/22
- 5) INPS € 1203,21 COVID 19 25/11/22

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

L'utile dell'esercizio 2022, ai fini della detassazione ex art 12 della 904/1977, verrà destinato alle riserve indivisibili fatta salva la percentuale dello stesso destinata al fondo mutualistico ex art 11 della L. 59/1992.

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

Nota integrativa, parte finale

Note Finali

La Bitta rimane socia di Alternativa...A e della Cooperativa Il Sogno, aderisce a “Libera nomi e numeri contro le mafie”. Rimane proficua la collaborazione con Confcooperative per la collaborazione su formazione, tavoli tematici e presenza presso la nostra sede. Fa parte del Consorzio Link Cooperativa Sociale (ex Consorzio Sociale) delle Cooperative Sociali del Vco e con il network REAMA nell'ambito del contrasto alla violenza contro le donne.

Con le premesse di cui sopra e precisando che il presente bilancio è stato redatto con la massima chiarezza possibile per poter rappresentare in maniera veritiera e corretta, giusto il disposto dell'articolo 2423 del Codice Civile, la situazione patrimoniale e finanziaria della Vostra Società, nonché il risultato economico dell'esercizio, Si propone di approvare il Bilancio di esercizio, così come composto.

Specificatamente per quanto attiene la destinazione dell'utile di esercizio di Euro 6.268,15 si provvede a:

versamento del 3% al Fondo mutualistico per la cooperazione per la somma di Euro 188,04;

accantonamento del 30% al fondo di riserva legale per la somma di Euro 1.880,44;

accantonamento al fondo di riserva statutaria per la rimanente somma di Euro 4.199,67.

Domodossola, 24 marzo 2023

Il Presidente
Matteo De Giuli