

L'ANACONDA COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	21100 VARESE (VA) VIA RAINOLDI, 7
Codice Fiscale	01202720122
Numero Rea	VA 163289
P.I.	01202720122
Capitale Sociale Euro	1711.64 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	STRUTTURE DI ASSISTENZA RESIDENZIALE PER ANZIANI E DISABILI (873000)
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	A152674

Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	85.320	90.339
II - Immobilizzazioni materiali	516.117	515.007
III - Immobilizzazioni finanziarie	9	9
Totale immobilizzazioni (B)	601.446	605.355
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	350.345	406.897
Totale crediti	350.345	406.897
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.175.207	1.415.162
IV - Disponibilità liquide	739.128	672.219
Totale attivo circolante (C)	2.264.680	2.494.278
D) Ratei e risconti	11.615	19.177
Totale attivo	2.877.741	3.118.810
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale		
IV - Riserva legale	484.871	484.871
VI - Altre riserve	1.695.346 ⁽¹⁾	1.771.516
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(118.696)	(76.168)
Totale patrimonio netto	2.063.233	2.182.334
B) Fondi per rischi e oneri	-	64.832
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	358.570	406.949
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	413.103	403.981
esigibili oltre l'esercizio successivo	41.053	56.416
Totale debiti	454.156	460.397
E) Ratei e risconti	1.782	4.298
Totale passivo	2.877.741	3.118.810

(1)

Altre riserve	31/12/2022	31/12/2021
Riserva straordinaria	961.789	1.068.405
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)	626.943	703.111
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(2)	

Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.283.015	2.289.636
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	8.453	14.388
altri	33.505	58.497
Totale altri ricavi e proventi	41.958	72.885
Totale valore della produzione	2.324.973	2.362.521
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	204.280	193.988
7) per servizi	232.568	178.068
8) per godimento di beni di terzi	65.460	63.267
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.337.158	1.371.688
b) oneri sociali	357.785	372.035
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	132.860	118.805
c) trattamento di fine rapporto	129.337	114.902
e) altri costi	3.523	3.903
Totale costi per il personale	1.827.803	1.862.528
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	27.551	28.179
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	5.019	5.019
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	22.532	23.160
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.400	1.280
Totale ammortamenti e svalutazioni	28.951	29.459
12) accantonamenti per rischi	-	64.832
14) oneri diversi di gestione	40.437	55.588
Totale costi della produzione	2.399.499	2.447.730
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(74.526)	(85.209)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	5.461	11.095
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	5.461	11.095
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	3	6
Totale proventi diversi dai precedenti	3	6
Totale altri proventi finanziari	5.464	11.101
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	49.634	2.060
Totale interessi e altri oneri finanziari	49.634	2.060
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(44.170)	9.041
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(118.696)	(76.168)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(118.696)	(76.168)

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, il bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31.12.2022, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia una perdita d'esercizio pari a Euro 118.696.

Attività svolte

Il bilancio 2022 conferma in buona parte la stabilità del lavoro proprio della nostra Cooperativa sociale nel suo insieme, pagando ancora un indebolimento di presenze nel Diurno riservato ai minori ma avendo incrementato fino ad esaurimento posti la gestione della parte residenziale. Quest'ultimo dato conferma da un lato la grande attenzione avuta in questi anni nell'aver riservato i pochi posti disponibili solo per ospiti già frequentanti l'Anaconda, dall'altro ripropone con urgenza e inderogabilità le problematiche relative ad un trasferimento della RSD in una nuova sede con almeno il raddoppio dei posti letto. Ci si sta orientando quindi verso la soluzione progettuale della sola costruzione di una nuova RSD da 40 posti letto, valutando anche nuove opportunità di condivisione dell'iniziativa.

Passando ora all'anno sociale 2022, informo che la Cooperativa si è avvalsa di 67 unità di personale (di cui 14 a part-time), oltre a professionisti sanitari che interagiscono, a vario titolo, nelle attività dell'Anaconda. Tutti i Servizi gestiti sono sempre sostenuti con personale interno e nelle modalità proprie del nostro lavoro. Il costo del personale ha inciso, come sempre, per più del 75% e indica la rilevanza del fattore umano che impegna anche ad un continuo monitoraggio della consistenza numerica degli operatori, rispetto agli ospiti effettivi e agli standards regionali, verificati con continuità e senza preavviso dall'ATS. Nel corso dell'anno 2022 abbiamo ospitato 60 persone con varie disabilità e di varie età, tra Centri diurni e comunità residenziale, avendo purtroppo con una certa costanza assenze prolungate di ospiti per malattia o altre soggettive motivazioni.

Passando alla compagine sociale, questa è composta da 151 soci al 31.12.2022 (67 maschi e 84 femmine), di cui 39 soci lavoratori. La presenza significativa di soci cosiddetti generici nella compagine sociale, con un ruolo fattivo di collaborazione, garantisce il mantenimento dello scopo iniziale con criteri ideali condivisi rispetto alla vita della Cooperativa. Queste persone partecipano alle iniziative sociali (che in questi ultimi due anni purtroppo hanno avuto un forzato ridimensionamento, ma che si stanno riprendendo) e condividono le scelte del Consiglio di Amministrazione, impegnandosi a vario titolo.

Nonostante quanto dovuto affrontare, si è sempre riusciti ad osservare le normative socio-sanitarie oltre al completo assolvimento di ogni aspetto relativo a leggi in tema di previdenza, contratti di lavoro, assicurazioni, sicurezza e prevenzione, igiene, impiantistica e mantenimento della certificazione di qualità.

Passando ai dati del bilancio chiuso al 31/12/2022, che si presenta per l'approvazione di questa Assemblea, si comunica la chiusura ufficiale con una perdita di € 118.696 (risultanza di circa € 2.450.000 di costi e di circa € 2.330.000 di ricavi). Preciso che la gestione economica, nel suo insieme, evidenzia una stabilità, ma in questo bilancio hanno pesato alcune voci (spese legali ma soprattutto costi di gas ed energia elettrica) che si spera non si ripresentino con tale incidenza nei prossimi anni. Tenuto conto di tutto quanto detto, il deficit di bilancio relativo all'anno 2022 non compromette la solidità della Cooperativa, ampiamente dimostrata negli anni precedenti, impegnandoci però a determinazioni interne che possano assicurare più stabilità per le prossime annate. L'invito quindi è a continuare a sostenere il nostro comune operare con rinnovato impegno da parte di tutti.

Mutualità prevalente

Si segnala che ai sensi dell'art. 111-septies delle disposizioni di attuazione del Codice civile è previsto che le cooperative sociali, che rispettino le norme di cui alla legge 8 novembre 1991 n. 381, sono considerate, indipendentemente dai requisiti di cui all'articolo 2513 del Codice civile, cooperative a mutualità prevalente.

A norma delle disposizioni del Codice civile, che richiamano ed assorbono quelle previste dall'art. 2 legge n. 59/92, di seguito vengono illustrati i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico.

La cooperativa, nel rispetto dei principi e del metodo della mutualità prevalente, senza finalità speculative, si propone di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi. Per il raggiungimento di tali obiettivi la cooperativa potrà svolgere le attività di servizi educativi per portatori di handicap fisico e psichico; servizi residenziali; formazione.

In ogni caso, come evidenziano i prospetti sotto riportati, la cooperativa nello svolgimento della propria attività, si avvale prevalentemente della prestazione lavorativa dei soci sia sotto profilo numerico che economico.

Organico	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	39	49	-10

Lavoratori ordinari non soci	23	19	+ 4
Collaboratori soci	1	1	
Collaboratori non soci	4	4	
Totale	67	73	-6

Descrizione costi	Totale Voce B	Costo personale soci	Costo personale non soci	% costo del lavoro dei soci rispetto al totale
Costo del personale	1.886.412	1.394.880	491.532	73,94%

Soci

Nell'ammissione dei soci e nella relativa procedura si sono osservate le norme previste dalla legge, dallo statuto sociale. In particolare, si sono adottati criteri non discriminatori coerenti con lo scopo mutualistico e con l'attività economica svolta. In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si procede di seguito ad illustrare i movimenti dell'esercizio:

Soci al 31.12.2021	183
Domande di ammissione pervenute	0
Recessi di soci pervenuti	32
Totale soci al 31.12.2022	151

Criteri di formazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma del Codice civile; non è stata pertanto redatta la Relazione sulla gestione. A completamento della doverosa informazione si precisa in questa sede che ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) C.C. non esistono né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti possedute dalla società anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona e che né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti sono state acquistate e / o alienate dalla società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

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

Il Bilancio, documento unitario ed organico, costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto conformemente agli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile.

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2022 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del periodo precedente, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi. 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.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata tenendo conto del principio di prudenza e nella prospettiva della

continuazione dell'attività, nonché tenendo conto del principio di prevalenza della sostanza economica, dell'elemento dell'attivo e del passivo considerato, sulla forma giuridica.

La società si è avvalsa della facoltà di valutare i crediti, i debiti e i titoli senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato e l'attualizzazione, così come previsto dai relativi principi contabili nazionali di riferimento OIC.

Ogni posta di bilancio segue il nuovo principio della rilevanza desunto dalla direttiva 2013/34 secondo cui "è rilevante lo stato dell'informazione quando la sua omissione o errata indicazione potrebbe ragionevolmente influenzare le decisioni prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio dell'impresa" E' stato altresì seguito il postulato della competenza economica per cui l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato

contabilmente e attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti finanziari (incassi e pagamenti).

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

La società si è avvalsa della deroga prevista dall'art.45 del Dl 73/2022 convertito con legge 122/2022, relativa alla possibilità di non svalutare i titoli iscritti nell'attivo circolante, nonostante il valore desumibile dall'andamento di mercato sia inferiore a quello a cui sono iscritti in bilancio, in quanto la perdita di valore dei titoli non è stata considerata di carattere durevole ma generata dalla turbolenza dei mercati finanziari. In apposito paragrafo si forniscono le informazioni circa le modalità con cui si si è avvalsi della deroga, indicando i criteri seguiti per l'individuazione dei titoli oggetto di deroga e la differenza tra il valore dei titoli iscritti in bilancio e il relativo valore desumibile dall'andamento del mercato.

Criteri di valutazione applicati

Immobilizzazioni

Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali includono unicamente opere di manutenzione su beni di terzi, ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto.

Materiali

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

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle aliquote, ridotte alla metà come nell'esercizio precedente, prevista dal D.M. 31.12.1988 tabella XXI.

Crediti

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presumibile realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale.

Ratei e risconti

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

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

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritte al minore fra il costo d'acquisto inclusivo degli oneri accessori ed il valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

Le svalutazioni al minore valore di realizzazione non vengono mantenute qualora ne siano venuti meno i motivi che le avevano originate.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Fondo TFR

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

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

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

Riconoscimento ricavi

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

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota integrativa

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	870.153	878.185	9	1.748.347
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	779.814	363.179		1.142.993
Valore di bilancio	90.339	515.007	9	605.355
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	23.642	-	23.642
Ammortamento dell'esercizio	5.019	22.532		27.551
Totale variazioni	(5.019)	1.110	-	(3.909)
Valore di fine esercizio				
Costo	870.153	891.328	9	1.761.490
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	784.833	375.211		1.160.044
Valore di bilancio	85.320	516.117	9	601.446

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
85.320	90.339	(5.019)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio		
Costo	870.153	870.153
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	779.814	779.814
Valore di bilancio	90.339	90.339
Variazioni nell'esercizio		
Ammortamento dell'esercizio	5.019	5.019
Totale variazioni	(5.019)	(5.019)
Valore di fine esercizio		
Costo	870.153	870.153
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	784.833	784.833
Valore di bilancio	85.320	85.320

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
516.117	515.007	1.110

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	13.029	134.991	300.019	430.146	878.185
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	11.262	110.951	240.966	-	363.179
Valore di bilancio	1.767	24.040	59.053	430.146	515.007
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	10.830	7.926	3.561	1.325	23.642
Ammortamento dell'esercizio	652	8.170	13.709	-	22.532
Totale variazioni	10.178	(244)	(10.148)	1.325	1.110
Valore di fine esercizio					
Costo	13.530	142.917	303.410	431.471	891.328
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.585	119.121	254.505	-	375.211
Valore di bilancio	11.945	23.796	48.905	431.471	516.117

La voce "Immobilizzazioni materiali in corso e acconto" accoglie la costruzione del nuovo "Centro Residenziale".

Ai sensi dell'articolo 10 legge n. 72/1983 si precisa che non sono presenti beni sui quali sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistica, ai sensi dell'ex articolo 2425 comma III del Codice civile.

Immobilizzazioni finanziarie

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	9	9	9
Totale crediti immobilizzati	9	9	9

Le variazioni intervenute nell'esercizio sono le seguenti.

Descrizione	31/12/2021	Acquisizioni	Rivalutazioni	Riclassifiche	Cessioni	Svalutazioni	31/12/2022
Imprese controllate							
Imprese collegate							
Imprese cooperative e consorzi							
Soci							
Altri	9						9
Arrotondamento							
Totale	9						9

Il valore attribuito alle immobilizzazioni finanziarie alla data della chiusura dell'esercizio si riferisce unicamente a depositi cauzionali per utenze.

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2022 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Italia	9	9
Totale	9	9

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
350.345	406.897	(56.552)

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	340.555	(64.076)	276.479	276.479
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	45.660	(9.296)	36.364	36.364
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	20.682	16.820	37.502	37.502
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	406.897	(56.552)	350.345	350.345

I Crediti verso clienti accoglie i crediti che la Cooperativa vanta nei confronti degli ospiti e degli Enti pubblici per rette di frequenza il cui incasso è previsto nei primi mesi del 2023.

La voce crediti tributari accoglie i crediti vanatati nei confronti dell'Amministrazione fiscale le cui voci più rappresentative riguardano i crediti verso l'Erario per Iva (euro 19.612) e crediti verso erario per IRES (euro 9.175).

La voce crediti verso altri accoglie crediti nei confronti dell'Inps.

Ai sensi dell'articolo 2427, primo comma, n. 6-ter, Codice civile si segnala che non sussistono operazioni che prevedono l'obbligo di retrocessione a termine.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2022 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	276.479	276.479
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	36.364	36.364
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	37.502	37.502
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	350.345	350.345

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

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2021		11.140	11.140
Utilizzo nell'esercizio			
Accantonamento esercizio		1.400	1.400
Saldo al 31/12/2022		12.540	12.540

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
1.175.207	1.415.162	(239.955)

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri titoli non immobilizzati	1.415.162	(239.955)	1.175.207
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.415.162	(239.955)	1.175.207

I titoli immobilizzati, destinati a rimanere nel portafoglio della società fino alla loro naturale scadenza, sono iscritti nell'attivo circolante. La nostra società si è avvalsa della deroga prevista dall'art 45, commi 3-octies, 3-novies e 3-decies del DI 73/2022, convertito con legge 122/2022.

Tale disposizione, in considerazione della turbolenza dei mercati finanziari, consente di valutare i titoli in base al loro valore di iscrizione, come risultante dall'ultimo bilancio annuale regolarmente approvato, anziché al valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato, fatta eccezione per le perdite di carattere durevole. Si evidenzia che i titoli immobilizzati risultano tutti quotati presso la borsa valori e le perdite non sono di carattere durevole. I valori di mercato nel primo trimestre 2023 hanno già fatto notare un recupero di valore di tutti in titoli in portafoglio.

	valore di acquisto	valore mercato
Etica Rendita Bilanciata Rd	129.964	113.173
Etica Obbl Misto CL. R	249.976	221.186
Etica Impatto Clima Cl. R	99.964	98.753
Pictet-chine loc ccy deb r	19.985	19.133
Pictet-corto eur long short r	29.985	29.129
Pictet-eur government bonds-r	41.652	32.803
Pictet-multi asset glob opp r	149.985	133.144
Raiffeisen Nachh rent	49.470	46.257
Raiffeisen Euro-Rendite S	49.970	46.650
Raiffeisen Greenbonds S Acc	34.510	28.867
Pictet-sh-term money mkt usd r	19.985	20.922
obbligazioni BCCB	300.000	278.813
	1.175.446	1.068.830
Fondo svalutazione titoli	238	238
totale	1.175.207	1.068.592

Descrizione	F.do svalutazione titoli
Saldo al 31/12/2021	8.984
Utilizzo nel periodo	8.746
Accantonamento nel periodo	
Ripristino di valore	
Saldo al 31/12/2022	238

La differenza tra valore contabile e valore di mercato come evidenziato nella tabella sopra riportata ammonta ad euro 106.616.

Come previsto dalla disposizione di legge, si è vincolata una riserva indisponibile di utili nel patrimonio netto di ammontare corrispondente alla differenza tra i valori iscritti in bilancio e i valori di mercato rilevati al 31.12.2022.

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
739.128	672.219	66.909

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	670.902	64.594	735.496
Denaro e altri valori in cassa	1.317	2.315	3.632
Totale disponibilità liquide	672.219	66.909	739.128

Le disponibilità liquide sono iscritte al valore nominale.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
11.615	19.177	(7.562)

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

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	6.695	(5.747)	948
Risconti attivi	12.481	(1.814)	10.667
Totale ratei e risconti attivi	19.177	(7.562)	11.615

La composizione della voce è così dettagliata

Descrizione	Importo
Assicurazioni	7.002
Assistenza tecnica	1.144
Inail	480
Canone abbonamento	515

Descrizione	Importo
Canone noleggio	396
Altri di ammontare non apprezzabile	2.078

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
2.063.233	2.182.334	(119.101)

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	2.115	-	403		1.712
Riserva legale	484.871	-	-		484.871
Altre riserve					
Riserva straordinaria	1.068.405	-	106.616		961.789
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	-	106.616	-		106.616
Varie altre riserve	703.111	-	76.170		626.941
Totale altre riserve	1.771.516	-	76.170		1.695.346
Utile (perdita) dell'esercizio	(76.168)	-	76.178	(118.696)	(118.696)
Totale patrimonio netto	2.182.334	106.616	107.021	(118.696)	2.063.233

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)	626.943
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(2)
Totale	626.941

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021
Capitale sociale	1.712	2.115
Riserva legale	484.871	484.871
Altre Riserve	1.695.346	1.771.516
Utili (perdite) di esercizi precedenti		
Utili (perdita) dell'esercizio	(118.696)	(76.168)
Totale patrimonio netto	2.063.233	2.182.334
di cui perdite in regime di sospensione ex art. 6 DL 23/2020 - esercizi 2020 e 2021 (residuo)		
Patrimonio netto escluso perdite in regime di sospensione		

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	
Capitale	1.712	apporto soci	B	1.712		-
Riserva legale	484.871	di utili	A,B	484.871		-
Altre riserve						
Riserva straordinaria	961.789	di utili	A,B	-		76.168
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	106.616	di utili	E	-		-
Varie altre riserve	626.941	capitale	A,B	626.941		-
Totale altre riserve	1.695.346			1.695.346		-
Totale	2.181.929			-		-
Quota non distribuibile				2.181.929		

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)	626.943	A,B
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(2)	A,B
Totale	626.941	

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

In conformità con quanto disposto dal principio contabile n. 28 sul Patrimonio netto, si forniscono le seguenti informazioni complementari:

a) Composizione della voce Altre Riserve

Riserve	Importo
Riserva straordinaria n. 12 L.904/77	961.789
Riserva da deroghe art. 2423 c.c.	106.616
Riserva per contributi in conto capitale	626.943
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(2)
Totale	1.695.346

Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le informazioni in merito alla formazione e all'utilizzazione delle voci di patrimonio netto:

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva...	Risultato d'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente	2.120	444.253	1.680.804	135.391	2.262.568

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva...	Risultato d'esercizio	Totale
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- attribuzione dividendi					
- altre destinazioni				(4.062)	(4.062)
Altre variazioni					
- Incrementi		40.618	90.712	(131.329)	1
- Decrementi	5				(5)
- Riclassifiche					
Risultato dell'esercizio precedente				(76.168)	(76.168)
Alla chiusura dell'esercizio precedente	2.115	484.871	1.771.516	(76.168)	2.182.334
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- attribuzione dividendi					
- altre destinazioni					
Altre variazioni					
- Incrementi					
- Decrementi	403		76.170	(76.168)	(405)
- Riclassifiche					
Risultato dell'esercizio corrente				(118.696)	(118.696)
Alla chiusura dell'esercizio corrente	1.712	484.871	1.695.346	(118.696)	2.063.233

Fondi per rischi e oneri

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
	64.832	(64.832)

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	64.832	64.832
Variazioni nell'esercizio		
Utilizzo nell'esercizio	64.832	64.832
Totale variazioni	(64.832)	(64.832)

I decrementi sono relativi all'utilizzo di apposito fondo stanziato lo scorso esercizio per far fronte alla conclusione degli accordi consensuali per incentivi all'esodo a causa oggettiva sopraggiunta per mancanza di lavoro in uno dei Centri gestiti.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
358.570	406.949	(48.379)

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
Valore di inizio esercizio	406.949
Variazioni nell'esercizio	
Utilizzo nell'esercizio	48.379
Totale variazioni	(48.379)
Valore di fine esercizio	358.570

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della Cooperativa, al netto degli anticipi corrisposti a favore dei dipendenti in forza al 31/12/2022.

Debiti

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
454.156	460.397	(6.241)

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso fornitori	57.569	1.525	59.094	59.094	-
Debiti tributari	48.454	(1.578)	46.876	46.876	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	146.993	(19.063)	127.930	86.877	41.053
Altri debiti	207.380	12.876	220.256	220.256	-
Totale debiti	460.397	(6.241)	454.156	413.103	41.053

I debiti più rilevanti al 31/12/2022 risultano così costituiti:

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

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate, quali debiti per ritenute operate in qualità di sostituto d'imposta.

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

La voce "Altri debiti" accoglie

Descrizione	Importo
Debiti verso dipendenti per stipendi e ratei	184.621
Debiti diversi	35.635
Totale	220.256

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

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Ammontare	454.156	454.156

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso fornitori	59.094	59.094
Debiti tributari	46.876	46.876
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	127.930	127.930
Altri debiti	220.256	220.256
Totale debiti	454.156	454.156

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non sussistono debiti con obbligo di retrocessione a termine.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
1.782	4.298	(2.516)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	4.298	(2.516)	1.782
Totale ratei e risconti passivi	4.298	(2.516)	1.782

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

Descrizione	Importo
Assicurazione	1.058
Acqua	724

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

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
2.324.973	2.362.521	(37.548)

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	2.283.015	2.289.636	(6.621)
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	41.958	72.885	(30.927)
Totale	2.324.973	2.362.521	(37.548)

I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Categoria	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	2.283.015	2.289.636	(6.621)
Vendite e prestazioni a soci			
Vendite e prestazioni a cooperative e consorzi			
Conguagli conferimenti			
Anticipi da clienti per vendite prodotti e servizi			
Totale	2.283.015	2.289.636	(6.621)

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Rette e quote S.I.Di.	2.283.015
Totale	2.283.015

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	2.283.015
Totale	2.283.015

Categoria	Importo
Erogazioni liberali	15.450
Cinque per mille	10.956
Progetti A.T.S.	3.489
Altri proventi	3.610
Totale	33.505

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
2.399.499	2.447.730	(48.231)

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	204.280	193.988	10.292
Servizi	232.568	178.068	54.500
Godimento di beni di terzi	65.460	63.267	2.193
Salari e stipendi	1.337.158	1.371.688	(34.530)
Oneri sociali	357.785	372.035	(14.250)
Trattamento di fine rapporto	129.337	114.902	14.435
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	3.523	3.903	(380)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	5.019	5.019	
Ammortamento immobilizzazioni materiali	22.532	23.160	(628)
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	1.400	1.280	120
Variazione rimanenze materie prime			
Accantonamento per rischi		64.832	(64.832)
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	40.437	55.588	(15.151)
Totale	2.399.499	2.447.730	(48.231)

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
(44.170)	9.041	(53.211)

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante	5.461	11.095	(5.634)
Proventi diversi dai precedenti	3	6	(3)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(49.634)	(2.060)	(47.574)
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(44.170)	9.041	(53.211)

Composizione dei proventi da partecipazione

Altri Proventi da partecipazione

Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllate	Collegate	Cooperative e consorzi	Soci	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi su titoli						
Interessi bancari e postali					3	3
Interessi su finanziamenti						
Interessi su crediti commerciali						
Altri proventi					5.461	5.461
Arrotondamento						
Totale					5.464	5.464

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Il numero medio di dipendenti, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni

Organico	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	39	49	-10
Lavoratori ordinari non soci	23	19	+ 4
Totale	62	68	-6

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

Non vengono corrisposti emolumenti all'organo amministrativo
Non vengono corrisposti emolumenti al Collegio Sindacale.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi di legge si evidenziano i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dal revisore legale

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	1.200
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	1.200

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Si segnalano impegni per complessivi 144.000 relativi a fidejussione concessa al Comune di Varese per l'esecuzione delle opere di urbanizzazione della nuova sede della Cooperativa.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

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

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

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

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

La crisi ucraina continua ad avere un impatto significativo sui mercati di sbocco soprattutto per le conseguenti barriere in ingresso e in uscita verso i potenziali mercati, che possono comportare un rallentamento della crescita mondiale. L'impatto sui costi dell'energia rimane significativo ma sta rientrando e le problematiche legate alla disponibilità di materie prime. Sulla base del Budget economico previsionale predisposto dall'organo amministrativo, si prevede che la società per l'annualità 2023 consegnerà un pareggio di bilancio.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

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

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni. In particolare si segnala l'esistenza di aiuti oggetto di obbligo di pubblicazione nell'ambito del Registro Nazionale degli aiuti di Stato, per i quali si rimanda alla tabella sottoriportata:

Numero di riferimento della misura di aiuto (CE)	Titolo Misura	COR	Titolo Progetto	Data Concessione	Regione	elemento di aiuto
SA9000	Incentivo per l'assunzione di lavoratori con almeno cinquant'anni d'età disoccupati da oltre dodici mesi e di donne di qualsiasi età, prive di impiego regolarmente retribuito da almeno ventiquattro mesi ovvero prive di impiego regolarmente retribuito da a	9364288,	Circolare Inail n. 28 del 23 maggio 2014	27/10/2022	Lombardia	€ 105,74
SA.59255	Esonero dal versamento dei contributi previdenziali per aziende che non richiedono trattamenti di cassa integrazione (art. 3 D.L. 104 /2020)	8149860,	Esonero dal versamento dei contributi previdenziali per aziende che non richiedono trattamenti di cassa integrazione (art. 3 D.L. 104/2020)	19/02/2022	Lombardia	€ 19.093,18
SA 100284	Regolamento per i fondi interprofessionali per la formazione continua per la concessioni di aiuti di stato esentati ai sensi del regolamento CE n.651/2014 e in regime de minimis ai sensi del regolamento CE n.1407/2013	8107116,	LAnaconda: formare per crescere insieme	16/02/2022	Lombardia	€ 19.337,35

Si segnala inoltre che la Cooperativa ha fruito dei seguenti contributi:

SOGGETTO EROGANTE	VALORE CONTRIBUTI 2022	STATO PRATICA (DELIBERATO/EROGATO/ DETERMINATO/COMPENSATO)	RIFERIMENTO NORMATIVO
Stato italiano – Contributo 5 per mille	10.956,21 €	Erogato	D.P.C.M. del 23/04/2010 – anno 2021
Stato italiano – Crediti di imposta per l'incremento dei costi di energia elettrica e gas	3.943,62 €	Compensato	D.L. 4/2022 – D.L.17/2022 – D.L. 21/2022 – D.L. 50/2022 – D.L. 115/2022
Stato italiano – Crediti di imposta per l'incremento dei costi di energia elettrica e gas	4.509,04 €	Determinato	D.L.144/2022 – D.L. 176/2022

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea di coprire la perdita d'esercizio maturata di Euro 118.696 mediante l'utilizzo delle "Altre riserve"

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

Presidente del Consiglio di amministrazione
Alberto Bianchi