

# BILANCIO DI ESERCIZIO

## Informazioni generali sull'impresa

### Dati anagrafici

Denominazione: LA CORDATA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE  
Sede: VIA BONAVENTURA ZUMBINI 6 20143 MILANO MI  
Capitale sociale: 62.000  
Capitale sociale interamente versato: no  
Codice CCIAA: Milano  
Partita IVA: 09906020152  
Codice fiscale: 09906020152  
Numero REA: 1336063  
Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA  
Settore di attività prevalente (ATECO): 879000 Altre strutture di assistenza sociale residenziale  
Società in liquidazione: no  
Società con socio unico: no  
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: no  
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:  
Appartenenza a un gruppo: no  
Denominazione della società capogruppo:  
Paese della capogruppo:  
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative: A125593

## Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</b>		
Parte richiamata	10.772	9.771
Parte da richiamare	0	0
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	10.772	9.771
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	5.764	4.725
2) costi di sviluppo	0	0
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0	0
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	9.200	16.297
5) avviamento	0	0

6) immobilizzazioni in corso e acconti	176.182	176.182
7) altre	832.950	780.344
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>1.024.096</b>	<b>977.548</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	0	0
2) impianti e macchinario	225.904	253.163
3) attrezzature industriali e commerciali	0	0
4) altri beni	300.368	335.790
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>526.272</b>	<b>588.953</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	0	0
b) imprese collegate	167.599	167.599
c) imprese controllanti	0	0
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
d-bis) altre imprese	26.610	26.610
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>194.209</b>	<b>194.209</b>
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
<b>Totale crediti verso imprese controllate</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
b) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	295.001	240.000
<b>Totale crediti verso imprese collegate</b>	<b>295.001</b>	<b>240.000</b>
c) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
<b>Totale crediti verso controllanti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
<b>Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	20.000	20.000
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>20.000</b>	<b>20.000</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>315.001</b>	<b>260.000</b>
3) altri titoli	10.000	10.000

4) strumenti finanziari derivati attivi	54.482	0
Totale immobilizzazioni finanziarie	573.692	464.209
Totale immobilizzazioni (B)	2.124.060	2.030.710
<b>C) Attivo circolante</b>		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.247.361	1.662.020
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso clienti	1.247.361	1.662.020
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese collegate	0	0
4) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso controllanti	0	0
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	121.708	126.725
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti tributari	121.708	126.725
5-ter) imposte anticipate	0	0
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	439.075	341.538
esigibili oltre l'esercizio successivo	139.457	140.410
Totale crediti verso altri	578.532	481.948
Totale crediti	1.947.601	2.270.693
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	457.074	341.158
2) assegni	0	0
3) danaro e valori in cassa	16.377	17.983
Totale disponibilità liquide	473.451	359.141
Totale attivo circolante (C)	2.421.052	2.629.834

<b>D) Ratei e risconti</b>	94.859	48.975
<b>Totale attivo</b>	4.650.743	4.719.290
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	69.500	62.000
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	391.172	391.172
V - Riserve statutarie	358.069	536.063
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	0	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0
Riserva azioni (quote) della società controllante	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto capitale	0	0
Versamenti a copertura perdite	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0
Riserva avanzo di fusione	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	0
Varie altre riserve	(1)	(3)
Totale altre riserve	(1)	(3)
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	54.482	(3.085)
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(865.053)	(865.053)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	160.353	(177.995)
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	168.522	(56.901)
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0
2) per imposte, anche differite	0	0
3) strumenti finanziari derivati passivi	0	3.085
4) altri	40.000	20.000
Totale fondi per rischi ed oneri	40.000	23.085
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	755.437	741.831
<b>D) Debiti</b>		
1) obbligazioni		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-

Totale obbligazioni	0	0
2) obbligazioni convertibili		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale obbligazioni convertibili	0	0
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	53.580	56.558
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso soci per finanziamenti	53.580	56.558
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	616.924	686.222
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.145.656	1.176.390
Totale debiti verso banche	1.762.580	1.862.612
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso altri finanziatori	0	0
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	31.743	47.142
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale acconti	31.743	47.142
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	838.700	792.567
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso fornitori	838.700	792.567
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese controllate	0	0
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese collegate	0	0
11) debiti verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso controllanti	0	0

11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	103.297	117.488
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti tributari	103.297	117.488
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	114.745	165.968
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	114.745	165.968
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	579.631	678.082
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale altri debiti	579.631	678.082
Totale debiti	3.484.276	3.720.417
<b>E) Ratei e risconti</b>	202.508	290.858
<b>Totale passivo</b>	4.650.743	4.719.290

## Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.357.868	5.352.700
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	456.686	233.769
altri	706.534	468.931
Totale altri ricavi e proventi	1.163.220	702.700
Totale valore della produzione	6.521.088	6.055.400
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	240.676	198.604
7) per servizi	1.786.351	1.597.843
8) per godimento di beni di terzi	1.114.895	1.021.644
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.888.171	2.055.663
b) oneri sociali	499.566	566.154
c) trattamento di fine rapporto	192.855	174.932
e) altri costi	5.701	6.388
Totale costi per il personale	2.586.293	2.803.137

10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	114.781	102.433
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	116.103	90.252
Totale ammortamenti e svalutazioni	230.884	192.685
12) accantonamenti per rischi	20.000	20.000
14) oneri diversi di gestione	291.548	348.987
Totale costi della produzione	6.270.647	6.182.900
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	250.441	(127.500)
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2.062	20
Totale proventi diversi dai precedenti	2.062	20
Totale altri proventi finanziari	2.062	20
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	92.150	50.515
Totale interessi e altri oneri finanziari	92.150	50.515
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(90.088)	(50.495)
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	160.353	(177.995)
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	0	0
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	160.353	(177.995)

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2022	31-12-2021
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	160.353	(177.995)
Imposte sul reddito	0	0
Interessi passivi/(attivi)	90.088	50.495
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	250.441	(127.500)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	20.000	20.000
Ammortamenti delle immobilizzazioni	230.884	192.685
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	0	0

Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	192.855	174.932
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	443.739	387.617
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	694.180	260.117
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	414.659	29.984
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	46.133	79.373
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(45.884)	2.690
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(88.350)	150.710
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(270.828)	(416.199)
Totale variazioni del capitale circolante netto	55.730	(153.442)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	749.910	106.675
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(90.088)	(50.495)
(Imposte sul reddito pagate)	0	0
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	0	(25.909)
Altri incassi/(pagamenti)	(179.249)	(108.386)
Totale altre rettifiche	(269.337)	(184.790)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	480.573	(78.115)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(53.422)	(31.016)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(161.329)	(60.953)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(55.001)	0
Disinvestimenti	0	146.073
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(269.752)	54.104
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(69.298)	(85.282)
Accensione finanziamenti	0	120.000
(Rimborso finanziamenti)	(33.712)	(332.088)

Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	6.499	6.929
(Rimborso di capitale)	0	0
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(96.511)	(290.441)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	114.310	(314.452)
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	341.158	637.247
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	17.983	36.346
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	359.141	673.593
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	457.074	341.158
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	16.377	17.983
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	473.451	359.141
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

## Nota integrativa, parte iniziale

Ai sensi delle disposizioni contenute nel Codice civile in tema di bilancio di esercizio e in ottemperanza a quanto previsto dall'articolo 2427 si forniscono le seguenti informazioni a integrazione di quelle espresse dai valori contabili dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico.

## Principi di redazione

### Struttura e contenuto del Bilancio di esercizio

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Nota integrativa, Rendiconto Finanziario e corredato dalla Relazione sulla Gestione, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto in ossequio alle disposizioni previste agli articoli 2423 e 2423-bis del codice civile, nonché ai principi contabili e alle raccomandazioni contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

Il bilancio è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale, senza che si sia reso necessario esercitare facoltà di deroga alcuna.

La sua struttura è conforme a quella delineata dal Codice civile agli articoli 2424 e 2425, in base alle premesse poste dall'articolo 2423-ter, mentre la Nota integrativa, che costituisce parte integrante del

bilancio di esercizio, è conforme al contenuto previsto dagli articoli 2427, 2427-bis e a tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

L'intero documento, nelle parti di cui si compone, è stato redatto in modo da dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché del risultato economico dell'esercizio, fornendo, ove necessario, informazioni aggiuntive complementari a tale scopo. Ai sensi dell'articolo 2423 del Codice civile per ogni voce viene riportato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Il bilancio è stato redatto in unità di euro e l'eventuale differenza dovuta all'eliminazione dei centesimi mediante arrotondamento è stata accreditata o addebitata alle voci "Altre Riserve" dello Stato Patrimoniale e alle voci A5 "Altri Ricavi" e B14 "Oneri diversi di gestione" del Conto Economico.

Per quanto riguarda le informazioni relative all'andamento economico e finanziario della Società e ai rapporti con i soci si rimanda a quanto riportato nella Relazione sulla Gestione.

### **Principi contabili**

In conformità a quanto previsto dall'articolo 2423-bis del Codice civile, nella redazione del bilancio sono stati osservati i seguenti principi:

- la valutazione delle singole voci è stata fatta ispirandosi a principi di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili effettivamente realizzati nell'esercizio;
- sono stati indicati i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla loro manifestazione numeraria;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura;
- gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci di bilancio sono stati valutati distintamente.

### **Criteri di valutazione applicati**

Nella redazione del presente bilancio sono stati applicati i criteri di valutazione previsti dall'articolo 2426 del Codice civile e dai principi contabili nazionali di riferimento, invariati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente.

### **Immobilizzazioni immateriali**

---

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione, e si riferiscono a costi di comprovata utilità pluriennale, esposti nell'attivo del bilancio al netto dei relativi ammortamenti. Sono descritte e classificate come da tabella in calce.

Gli importi sono esposti al netto delle quote di ammortamento, calcolate sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, tenendo conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Descrizione	Classificazione	Aliquote o criteri di ammortamento applicati
Costi di impianto e di ampliamento	Costi di impianto e di ampliamento	5% per i costi relativi all'immobile di via Zumbini (contratto di usufrutto ventennale) 20% sugli altri costi
Portale prenotazioni alberghiere	Diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Interamente ammortizzato
Software	Concessioni, licenze, marchi e simili	20% e 33%
Migliorie su beni di terzi	Altre immobilizzazioni immateriali	aliquote diverse, definite in base alla durata del contratto di locazione o diritto di godimento dell'immobile a cui si riferiscono
Altri oneri pluriennali	Altre immobilizzazioni materiali	20%
Progetti di sviluppo in corso	Immobilizzazioni in corso e acconti	=

Con particolare riferimento alle migliorie sui beni di terzi, le aliquote applicate sono comprese fra l'11,11% (contratti di locazione novennali) e il 33,33% (contratti triennali). Fanno eccezione le migliorie sull'immobile di via San Vittore, il cui contratto di affitto di azienda è ultraventennale e a cui è applicata l'aliquota di ammortamento del 5%. Le aliquote utilizzate non sono variate rispetto all'anno precedente.

Le immobilizzazioni immateriali non hanno subito svalutazioni per perdite durevoli, non essendo il valore recuperabile, così come definito dal principio contabile OIC 9, inferiore al valore iscritto in contabilità. Né esse hanno mai subito, neanche negli esercizi precedenti, rivalutazioni derivanti da leggi speciali.

## Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

I relativi importi sono esposti al netto delle quote di ammortamento, calcolate sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione prendendo in considerazione l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti.

Le aliquote applicate sono le seguenti:

Descrizione	Aliquote applicate
Macchine elettriche ed elettroniche	20%
Mobili e arredi	5%, 10%, 15%
Automezzi	Interamente ammortizzati
Impianti	5%, 20%

Le aliquote relative all'ammortamento dei mobili e degli arredi possono essere così distinte:

- aliquota generale: 10%;
- mobili e arredi via San Vittore: 5% (contratto di affitto di azienda ultra ventennale);
- mobili e arredi appartamenti protetti: 15%, in funzione dell'effettivo tempo di utilizzabilità dei beni, spesso ridotto a causa dell'incuria degli utilizzatori degli appartamenti.

Come per le immobilizzazioni immateriali, la società ha regolarmente ammortizzato i beni materiali applicando le aliquote degli esercizi precedenti.

Le immobilizzazioni materiali non hanno subito svalutazioni per perdite durevoli, non essendo il valore recuperabile, così come definito dal principio contabile OIC 9, inferiore al valore iscritto in contabilità.

La società non ha effettuato rivalutazioni.

## **Immobilizzazioni finanziarie**

---

Le immobilizzazioni finanziarie costituite da partecipazioni in società collegate sono state valutate secondo il metodo del costo, comprensivo degli oneri accessori; il valore di iscrizione in bilancio è quindi determinato sulla base del prezzo di acquisto o di sottoscrizione.

Il costo come sopra determinato viene ridotto in caso si accertino perdite durevoli di valore; qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata, il valore della partecipazione è ripristinato nel limite del costo di acquisizione.

Se tale valore risulta superiore al valore che si sarebbe determinato applicando i criteri previsti dall'articolo 2426, punto 4, del Codice civile ne viene data spiegazione.

Le partecipazioni in altre imprese, non controllate né collegate, sono state iscritte al costo di acquisto o a un minor valore, in presenza di riduzioni durevoli dello stesso rispetto al costo.

I titoli e i crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono rilevati in bilancio secondo il criterio del costo, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo.

Come previsto dall'OIC 15, il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in alcun caso in quanto tale applicazione avrebbe prodotto effetti irrilevanti rispetto al criterio adottato.

Si dà atto che nessuna partecipazione comporta la responsabilità illimitata.

## **Crediti**

---

I crediti sono rilevati in bilancio secondo il presumibile valore di realizzo, determinato tramite lo stanziamento di apposito fondo svalutazione crediti.

La società si è avvalsa della facoltà di non applicare il criterio del costo ammortizzato ai crediti iscritti in bilancio, alla luce della irrilevanza dei relativi effetti, determinata in particolare dalla scadenza a breve termine dei crediti stessi.

Non vi sono crediti derivanti da operazioni con obbligo di retrocessione a termine né crediti di durata residua superiore a cinque anni.

## **Disponibilità liquide**

---

Il saldo rappresenta l'ammontare delle disponibilità monetarie esistenti alla chiusura dell'esercizio (articolo 2427, punto 4, del Codice civile), valutate al valore nominale.

## **Ratei e risconti**

---

I risconti attivi e passivi sono stati determinati secondo il principio della competenza temporale.

## **Fondi per rischi e oneri**

---

I fondi sono stati stanziati per coprire perdite o passività di natura determinata, di esistenza certa o probabile, delle quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono 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.

## **TFR**

---

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è determinato in conformità alla legislazione vigente e in particolare a quanto disposto dall'articolo 2120 del Codice civile e dai contratti collettivi di lavoro e integrativi aziendali. Esso è soggetto a rivalutazione per mezzo di indici.

## **Debiti**

---

I debiti sono espressi al valore nominale, al netto di premi, sconti, abbuoni, e includono, ove applicabili, gli interessi maturati ed esigibili alla data di chiusura dell'esercizio.

Non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato in quanto, ai sensi dell'articolo 2423, comma 4 del Codice civile, gli effetti sono ritenuti irrilevanti rispetto al criterio adottato; tale opzione è stata adottata sia per i debiti a breve termine che per i debiti con scadenza oltre 12 mesi. Con particolare riferimento a questi ultimi si è ritenuto infatti che non vi fosse sostanziale differenza fra i tassi di interesse effettivi e quelli di mercato.

## **Strumenti finanziari derivati**

---

Gli strumenti finanziari derivati sono attivati al solo fine di garantire la copertura di rischi sottostanti di tasso d'interesse, di cambio, di prezzo o di credito. Gli strumenti possiedono i requisiti per essere considerati di copertura semplice e vengono valutati pertanto con il metodo semplificato.

Il fondo per strumenti derivati passivi, ove presente, è previsto dal punto 11-bis dell'articolo 2426, comma 1, del Codice civile, che richiede la valutazione degli strumenti finanziari al *fair value*.

Tale punto prevede che, nel caso di derivati di copertura di flussi finanziari, il *fair value* del derivato, sia esso negativo o positivo, trovi iscrizione nello schema di Stato patrimoniale come attività (voce attivo B III 4) o come passività (voce passivo B 3). La contropartita dell'operazione è la creazione di una riserva indisponibile di patrimonio netto (voce A VII).

## **Contabilizzazione dei ricavi e dei costi**

---

I ricavi e i proventi sono iscritti al netto di resi, sconti e abbuoni, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

In particolare:

- i ricavi per prestazioni di servizi sono riconosciuti sulla base dell'avvenuta prestazione e in accordo con i relativi contratti;
- i ricavi per vendita di beni sono rilevati al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente coincide con la consegna o la spedizione del bene;
- i costi sono contabilizzati con il principio della competenza;
- i proventi e gli oneri di natura finanziaria vengono rilevati in base al principio della competenza temporale.

## **Imposte sul Reddito**

---

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono stanziare in applicazione del principio di competenza e sono determinate in applicazione delle norme di legge vigenti e sulla base della stima del reddito imponibile; nello Stato Patrimoniale il debito è rilevato alla voce "Debiti tributari" e il credito alla voce "Crediti tributari".

È stato preso in considerazione il principio contabile n. 25 che prevede il calcolo delle imposte differite e delle imposte anticipate sulle differenze tra il risultato prima delle imposte del bilancio civilistico e l'imponibile fiscale. Si dà atto che nel bilancio corrente non si è resa necessaria alcuna iscrizione per tali imposte.

Si segnala inoltre che la società è esente da Irap in quanto cooperativa sociale, grazie alle agevolazioni concesse dalla Regione Lombardia a tali soggetti.

## **Altre informazioni**

### **Riclassificazioni del bilancio**

Al fine di evidenziare in modo organico e strutturato le variazioni più significative delle voci di Bilancio si riportano i prospetti relativi alla situazione finanziaria ed economica della società.

## Indebitamento finanziario netto

Si fornisce di seguito il prospetto dell'Indebitamento finanziario netto; il prospetto, predisposto in base agli Orientamenti ESMA, evidenzia la composizione dell'indebitamento finanziario; un valore negativo indica una situazione in cui le attività finanziarie sono superiori alle passività finanziarie.

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
A) Disponibilità liquide	359.141	114.310	473.451
B) Mezzi equivalenti a disponibilità liquide			
C) Altre attività finanziarie correnti			
Altre attività a breve			
D) Liquidità (A+B+C)	359.141	114.310	473.451
E) Debito finanziario corrente	742.780	-72.276	670.504
F) Parte corrente del debito finanziario non corrente			
Altre passività a breve			
G) Indebitamento finanziario corrente (E+F)	742.780	-72.276	670.504
H) Indebitamento finanziario corrente netto (G-D)	383.639	-186.586	197.053
I) Debito finanziario non corrente	1.176.390	-30.734	1.145.656
J) Strumenti di debito			
K) Debiti commerciali e altri debiti non correnti			
L) Indebitamento finanziario non corrente (I+J+K)	1.176.390	-30.734	1.145.656
M) TOTALE INDEBITAMENTO FINANZIARIO (H+L)	1.560.029	-217.320	1.342.709

## Conto economico riepilogativo

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	5.352.700		5.357.868	
Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni				
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	198.604	3,71	240.676	4,49
Costi per servizi e godimento beni di terzi	2.619.487	48,94	2.901.246	54,15
VALORE AGGIUNTO	2.534.609	47,35	2.215.946	41,36
Ricavi della gestione accessoria	702.700	13,13	1.163.220	21,71
Costo del lavoro	2.803.137	52,37	2.586.293	48,27
Altri costi operativi	348.987	6,52	291.548	5,44
MARGINE OPERATIVO LORDO	85.185	1,59	501.325	9,36
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	212.685	3,97	250.884	4,68
RISULTATO OPERATIVO	-127.500	-2,38	250.441	4,67
Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie	-50.495	-0,94	-90.088	-1,68
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	-177.995	-3,33	160.353	2,99
Imposte sul reddito				
Utile (perdita) dell'esercizio	-177.995	-3,33	160.353	2,99

## Nota integrativa, attivo

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Il seguente prospetto dà evidenza delle variazioni nel corso dell'esercizio dei crediti verso soci per versamenti di capitale sociale non ancora effettuati (articolo 2427, punto 4 del Codice civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	9.771	1.001	10.772
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	0	0	0
Totale crediti per versamenti dovuti	9.771	1.001	10.772

## Immobilizzazioni

### Immobilizzazioni immateriali

La composizione delle immobilizzazioni immateriali e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono evidenziate nel seguente prospetto.

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Costi di impianto e di ampliamento	4.725	2.260	1.221	5.764
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	16.297		7.097	9.200
Immobilizzazioni in corso e acconti	176.182			176.182
Altre immobilizzazioni immateriali	780.344	159.070	106.464	832.950
Arrotondamento				
Totale	977.548	161.330	114.782	1.024.096

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2022 ammontano a euro 1.024.096 (euro 977.548 alla fine del precedente esercizio) al netto delle quote di ammortamento.

### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Il seguente prospetto evidenzia i movimenti delle immobilizzazioni immateriali (articolo 2427, punto 2 del Codice civile).

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio								
Costo	41.447	0	6.235	79.423	0	176.182	1.219.084	1.522.371
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo)	36.722	0	6.235	63.126	0	0	438.740	544.823

ammortamento)								
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	4.725	0	0	16.297	0	176.182	780.344	977.548
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	2.260	0	0	0	0	0	159.070	161.330
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	1.221	0	0	7.097	0	0	106.464	114.782
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	1.039	0	0	(7.097)	0	0	52.606	46.548
Valore di fine esercizio								
Costo	43.707	0	6.235	79.423	0	176.182	1.378.154	1.683.701
Rivalutazioni	0	0	(6.235)	0	0	0	0	(6.235)
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	37.942	0	0	70.223	0	0	545.204	653.369
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	5.764	0	0	9.200	0	176.182	832.950	1.024.096

### Costi di impianto ed ampliamento

Nel seguente prospetto si riportano le informazioni richieste dall'articolo 2427, punto 3) del Codice civile relativamente ai costi di impianto e di ampliamento.

Descrizione	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Costi di ampliamento				
Totale	4.725	2.260	1.221	5.764

Si tratta dei costi di impianto dell'immobile di via Zumbini, acquisito in usufrutto dalla Fondazione Cassoni nel 2006 per un periodo di vent'anni, il cui ammortamento viene calcolato parametrando le

aliquote alla durata del contratto. Nel 2022 si sono aggiunte le spese notarili relative alle modifiche statutarie deliberate nell'esercizio.

### **Concessioni, licenze, marchi e diritti simili**

Il saldo netto ammonta a euro 9.200 (euro 16.297 alla fine dell'esercizio precedente) ed è rappresentato principalmente dai marchi e dalle licenze d'uso del software.

### **Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti**

Il saldo ammonta a euro 176.182 ed è relativo alla implementazione dei vari progetti di sviluppo organizzativo e operativo sul territorio.

### **Altre immobilizzazioni immateriali**

Il saldo netto ammonta a euro 780.344 (euro 800.755 alla fine dell'esercizio precedente) ed è rappresentato principalmente dalle "migliorie su beni di terzi", relative agli interventi di manutenzione straordinaria sui beni immobili detenuti in usufrutto ovvero in locazione.

### **Immobilizzazioni materiali**

La composizione delle immobilizzazioni materiali e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono evidenziate nel seguente prospetto.

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Impianti e macchinario	253.163	30.256	57.515	225.904
Altri beni				
- Mobili e arredi	321.500	28.094	57.681	291.913
- Macchine di ufficio elettroniche	14.290	1.171	7.006	8.455
<b>Totali</b>	<b>588.953</b>	<b>59.521</b>	<b>122.202</b>	<b>526.272</b>

Le immobilizzazioni materiali, al netto del fondo ammortamento, risultano pari ad euro 526.272 (euro 588.953 alla fine dell'esercizio precedente).

### **Movimenti delle immobilizzazioni materiali**

Il prospetto che segue mette in evidenza le componenti che hanno concorso alla determinazione del valore netto contabile di Bilancio (articolo 2427, punto 2 del Codice civile).

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	0	894.666	0	1.559.600	0	2.454.266
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	641.503	0	1.223.810	0	1.865.313
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0

Valore di bilancio	0	253.163	0	335.790	0	588.953
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	0	30.256	0	29.264	0	59.520
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	6.098	0	6.098
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	0	57.515	0	58.588	0	116.103
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	(27.259)	0	(35.422)	0	(62.681)
Valore di fine esercizio						
Costo	0	924.922	0	1.506.492	0	2.431.414
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	699.018	0	1.206.124	0	1.905.142
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	225.904	0	300.368	0	526.272

### Impianti e macchinari

Ammontano a euro 225.904 (euro 253.163 alla fine dell'esercizio precedente) e si riferiscono agli impianti degli immobili destinati all'attività di *housing sociale* della cooperativa.

### Altri beni

Ammontano a euro 300.368 (euro 335.790 alla fine dell'esercizio precedente) e si riferiscono ad arredi e macchine elettriche ed elettroniche, come dettagliati nel prospetto che precede.

### Operazioni di locazione finanziaria

Al 31 dicembre 2022 non risultano aperte operazioni di locazione finanziaria comportanti il trasferimento alla società della parte prevalente dei rischi e dei benefici inerenti ai beni oggetto dei contratti.

## Immobilizzazioni finanziarie

La voce immobilizzazioni finanziarie è composta da partecipazioni, crediti di natura finanziaria, titoli e strumenti finanziari derivati, come evidenziato nel prospetto che segue.

Voci di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Partecipazioni in:				
b) Imprese collegate	167.599			167.599
d-bis) Altre imprese	26.610			26.610
Crediti verso:				
b) Imprese collegate	240.000	55.001		295.001
d-bis) Verso altri	20.000			20.000
Altri titoli	10.000			10.000
Strumenti finanziari derivati attivi		54.482		54.482
<b>Totali</b>	<b>464.209</b>	<b>109.483</b>		<b>573.692</b>

Di seguito si forniscono informazioni e prospetti di dettaglio delle singole voci.

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

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della Società. Al 31/12/2022 il loro valore ammonta complessivamente a euro 194.209, invariato rispetto all'esercizio precedente.

Il prospetto che segue mette in evidenza le componenti che hanno concorso alla determinazione del valore netto contabile di bilancio (articolo 2427, punto 2 del Codice civile).

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
Valore di inizio esercizio								
Costo	0	167.599	0	0	26.610	194.209	10.000	0
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	167.599	0	0	26.610	194.209	10.000	0
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Riclassifiche (del	0	0	0	0	0	0	0	0

valore di bilancio)									
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0	54.482
Totale variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0	54.482
Valore di fine esercizio									
Costo	0	167.599	0	0	26.610	194.209	10.000	0	54.482
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	167.599	0	0	26.610	194.209	10.000	0	54.482

Gli strumenti finanziari derivati attivi sono iscritti ai sensi del punto 11**bis** dell'articolo 2426, comma 1 del Codice civile, che richiede la valutazione degli strumenti finanziari al *fair value*.

I derivati in questione (*Interest Rate Swap*) sono stati sottoscritti dalla cooperativa negli esercizi precedenti per proteggersi da future oscillazioni dei tassi di interesse.

Si tratta di derivati di copertura in quanto i contratti:

- sono stati stipulati contestualmente all'operazione principale;
- sono calcolati sul medesimo capitale residuo;
- presentano le stesse scadenze del finanziamento;
- terminano contestualmente all'ultima rata del finanziamento.

Nel caso si provvedesse a risolvere anticipatamente l'operazione di finanziamento la società dovrà contestualmente chiudere anche i rapporti IRS sottostanti pagando la differenza del *fair value* risultante.

Il valore degli strumenti finanziari è determinato sulla base della valutazione *mark to market* dei due derivati, comunicato dalla banca alla società alla data del 31 dicembre 2022. Tale valore, che corrisponde al *fair value* dello strumento di copertura, risulta nettamente migliorativo rispetto all'esercizio precedente.

## Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Il seguente prospetto evidenzia la formazione e la composizione dei crediti immobilizzati (articolo 2427, punto 2 del Codice civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti immobilizzati verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso imprese collegate	240.000	55.001	295.001	0	295.001	0
Crediti immobilizzati verso imprese controllanti	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso altri	20.000	0	20.000	0	20.000	0
Totale crediti immobilizzati	260.000	55.001	315.001	0	315.001	0

## Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

Le partecipazioni in imprese collegate sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Ai sensi dell'articolo 2427, punto 5 del Codice civile, di seguito vengono riportate le informazioni relative alle relative partecipazioni, possedute direttamente o indirettamente e iscritte nelle immobilizzazioni finanziarie.

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
BeHome Impresa Sociale S.r.l.	Milano	09959980963	10.000	2.100	32.806	3.334	33,34%	13.334
Passepartout Consorzio di Imprese sociali	Milano	97765170150	80.000	(176.714)	(159.293)	20.000	25,00%	154.265
Totale								167.599

Ai sensi dell'articolo 2426, n. 3 del codice civile, si segnala che l'iscrizione della partecipazione nella Società BeHome Impresa Sociale S.r.l. ha un valore di poco superiore alla corrispondente quota di patrimonio netto pertanto un'iscrizione al valore di cui al citato articolo non è ritenuta significativa.

Con riferimento alla partecipazione nel Consorzio Passepartout si segnala che la perdita di esercizio e il patrimonio netto indicati sono relativi al bilancio al 31 dicembre 2021, ultimo approvato. I valori della partecipazione iscritti in bilancio, invece, riflettono la copertura della perdita e il ripristino del capitale, avvenuti nel medesimo anno. Il Consiglio di amministrazione del consorzio sta continuando

l'attuazione del piano di riorganizzazione e rilancio dell'attività, piano che prevede un coinvolgimento diretto delle partecipate nella gestione e progettazione dei servizi. Il piano di rilancio prevede che si possa tornare in utile con il bilancio al 31/12/2023.

Si dà atto che la società possiede inoltre le seguenti partecipazioni in altre imprese non aventi natura di controllo né di collegamento, iscritte al costo di acquisizione indicato:

Denominazione	Costo di acquisizione
Banca Popolare Etica S.c.r.l.	€ 1.610
CGM Finance Consorzio di Cooperative Sociali a r.l.	€ 5.000
S. I. S. Consorzio di Cooperative Sociali di Solidarietà a r.l.	€ 20.000
Totale	€ 26.610

### Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La voce in questione accoglie solamente crediti verso soggetti aventi sede nel territorio nazionale, più specificamente in Lombardia, pertanto non sorge l'esigenza di evidenziare la suddivisione dei crediti per aree geografiche.

Area geografica	Crediti immobilizzati verso controllate	Crediti immobilizzati verso collegate	Crediti immobilizzati verso controllanti	Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Italia	-	295.001	-	-	20.000	315.001
Totale	0	295.001	0	0	20.000	315.001

### Attivo circolante

#### Crediti iscritti nell'attivo circolante

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

Di seguito viene evidenziata la composizione, la variazione e la scadenza dei crediti presenti nell'attivo circolante (articolo 2427, punti 4 e 6 del Codice civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.662.020	(414.659)	1.247.361	1.247.361	0	0
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0

Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	126.725	(5.017)	121.708	121.708	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	481.948	96.584	578.532	439.075	139.457	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.270.693	(323.092)	1.947.601	1.808.144	139.457	0

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

Si dà atto che i crediti dell'attivo circolante sono vantati nella quasi totalità verso soggetti aventi sede in Lombardia (articolo 2427, punto 6 del Codice civile).

## Crediti verso clienti

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Totale crediti verso clienti	1.662.020	-414.659	1.247.361

## Crediti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Ritenute subite	350	-253	97
Crediti IRES/IRPEF	2.613	350	2.963
Crediti IVA	100.797	-22.116	78.681
Altri crediti tributari	22.966	17.001	39.967
Arrotondamento	-1	1	
Totale	126.725	-5.017	121.708

## Altri crediti

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
a) Crediti verso altri esigibili entro l'esercizio:			
- anticipi a fornitori	14.766	20.398	35.164
-contributi da ricevere	312.862	40.122	352.984
- altri	13.910	37.017	50.927
b) Crediti verso altri esigibili oltre l'esercizio:			
- depositi cauzionali in denaro	140.410	-953	139.457
Totale altri crediti	481.948	96.584	578.532

## Disponibilità liquide

Il saldo come sotto dettagliato rappresenta l'ammontare e le variazioni delle disponibilità monetarie esistenti alla chiusura dell'esercizio (articolo 2427, punto 4 del Codice civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	341.158	115.916	457.074
Assegni	0	0	0
Denaro e altri valori in cassa	17.983	(1.606)	16.377
Totale disponibilità liquide	359.141	114.310	473.451

## Ratei e risconti attivi

La composizione e le variazioni della voce in esame sono così dettagliate (articolo 2427, punto 7 del Codice civile):

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	0	0	0
Risconti attivi	48.975	45.884	94.859
Totale ratei e risconti attivi	48.975	45.884	94.859

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Risconti attivi:			
- su canoni di locazione e spese condominiali	17.835	50.185	68.020
- su altri canoni	18.771	3.907	22.678
- su spese per finanziamenti	9.012	-9.012	0
- altri	3.357	804	4.161
Totali	48.975	45.884	94.859

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il Patrimonio Netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a euro 168.522 e ha registrato le movimentazioni che seguono (articolo 2427, punto 4 del Codice civile).

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	62.000	0	0	7.500	0	0		69.500
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0	0	0	0	0		0

Riserve di rivalutazione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva legale	391.172	0	0	0	0	0		391.172
Riserve statutarie	536.063	0	0	0	177.994	0		358.069
Altre riserve								
Riserva straordinaria	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0	0	0	0	0		0
Riserva azioni o quote della società controllante	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti a copertura perdite	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0	0	0	0	0		0
Riserva avanzo di fusione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	0	0	0	0	0		0
Varie altre riserve	(3)	0	0	2	0	0		(1)
Totale altre riserve	(3)	0	0	2	0	0		(1)
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	(3.085)	0	0	0	0	57.567		54.482
Utili (perdite) portati a nuovo	(865.053)	0	0	0	0	0		(865.053)
Utile (perdita) dell'esercizio	(177.995)	0	(177.995)	0	0	0	160.353	160.353

Perdita ripianata nell'esercizio	0	0	0	0	0	0		0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0	0	0	0	0		0
Totale patrimonio netto	(56.901)	0	(177.995)	7.502	177.994	57.567	160.353	168.522

## Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Si fornisce il dettaglio delle riserve che compongono il Patrimonio Netto, specificando la loro origine o natura. Ricordiamo che, ai sensi dell'articolo 2514 del Codice civile, la società non può distribuire le riserve tra i soci. Ne è pertanto ammesso l'esclusivo utilizzo ai fini della copertura delle perdite.

*Legenda colonna "Origine / natura": C = Riserva di capitale; U = Riserva di utili.*

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	69.500	C		0	0	0
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0			0	0	0
Riserve di rivalutazione	0			0	0	0
Riserva legale	391.172	U	A-B	391.172	0	0
Riserve statutarie	358.069	U	A-B	358.069	177.995	0
Altre riserve						
Riserva straordinaria	0			0	0	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0			0	0	0
Riserva azioni o quote della società controllante	0			0	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0			0	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto capitale	0			0	0	0
Versamenti a copertura perdite	0			0	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0			0	0	0
Riserva avanzo di fusione	0			0	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0			0	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0			0	0	0

Varie altre riserve	(1)			0	0	0
Totale altre riserve	(1)			0	0	0
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	54.482			0	0	0
Utili portati a nuovo	(865.053)			0	0	0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0			0	0	0
Totale	8.169			749.241	177.995	0
Quota non distribuibile				749.241		
Residua quota distribuibile				0		

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

La riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi è una riserva indisponibile, in quanto non è distribuibile e né può essere utilizzata per la copertura delle perdite. Tale riserva:

- nel caso avesse saldo in dare risulterebbe irrilevante ai fini del conteggio della perdita del capitale sociale;
- nel caso avesse saldo in avere sarebbe una riserva non distribuibile, stante il dettato del n. 11**bis** dell'articolo 2426, comma 1, del Codice civile.

Per la società tale riserva viene espressa nel patrimonio con segno positivo in quanto il *fair value* emerso al 31 dicembre 2022 ha visto un netto miglioramento rispetto all'esercizio precedente.

	Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi
Valore di inizio esercizio	(3.085)
Variazioni nell'esercizio	
Incremento per variazione di fair value	57.567
Decremento per variazione di fair value	0
Rilascio a conto economico	0
Rilascio a rettifica di attività/passività	0
Effetto fiscale differito	0
Valore di fine esercizio	54.482

Al 31/12/2022 il capitale sociale risulta interamente sottoscritto, versato per euro 58.728.

### Fondi per rischi e oneri

La composizione e la movimentazione delle singole voci è rappresentata dalla tabella che segue (articolo 2427, punto 4 del Codice civile).

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	0	0	3.085	20.000	23.085
Variazioni nell'esercizio					
Accantonamento nell'esercizio	0	0	0	20.000	20.000
Utilizzo nell'esercizio	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	(3.085)	0	(3.085)
Totale variazioni	0	0	(3.085)	20.000	16.915
Valore di fine esercizio	0	0	0	40.000	40.000

L'accantonamento al fondo rischi di euro 20.000 è stato effettuato nell'esercizio a fronte del rischio emergente sul valore delle partecipazioni.

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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. La formazione e le utilizzazioni sono dettagliate nello schema che segue (articolo 2427, punto 4 del Codice civile).

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	741.831
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	192.855
Utilizzo nell'esercizio	163.577
Altre variazioni	(15.672)
Totale variazioni	13.606
Valore di fine esercizio	755.437

### Debiti

#### Variazioni e scadenza dei debiti

La composizione dei debiti, le variazioni delle singole voci, e la suddivisione per scadenza sono rappresentate nel seguente prospetto (articolo 2427, punto 4 del Codice civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Obbligazioni	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	56.558	(2.978)	53.580	53.580	0	0
Debiti verso banche	1.862.612	(100.032)	1.762.580	616.924	1.145.656	0

Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	0	0
Acconti	47.142	(15.399)	31.743	31.743	0	0
Debiti verso fornitori	792.567	46.133	838.700	838.700	0	0
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	117.488	(14.191)	103.297	103.297	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	165.968	(51.223)	114.745	114.745	0	0
Altri debiti	678.082	(98.451)	579.631	579.631	0	0
<b>Totale debiti</b>	<b>3.720.417</b>	<b>(236.141)</b>	<b>3.484.276</b>	<b>2.338.620</b>	<b>1.145.656</b>	<b>0</b>

## Debiti verso banche

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
a) Debiti verso banche esigibili entro l'esercizio			
Conti correnti passivi	40.249	-40.249	0
Mutui	479.158	62.312	541.470
Anticipi su crediti	153.000	-80.312	72.688
Altri debiti	13.815	-11.049	2.766
b) Debiti verso banche esigibili oltre l'esercizio			
Mutui	1.176.390	-30.734	1.145.656
<b>Totale debiti verso banche</b>	<b>1.862.612</b>	<b>-100.032</b>	<b>1.762.580</b>

## Acconti

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Acconti entro l'esercizio:			
Anticipi da clienti	20.102	-4.960	15.142
Caparre	27.040	-10.439	16.601
<b>Totale acconti</b>	<b>47.142</b>	<b>-15.399</b>	<b>31.743</b>

## Debiti verso fornitori

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
a) Debiti v/fornitori entro l'esercizio			
Fornitori entro esercizio	497.784	131.037	628.821
Fatture da ricevere entro esercizio	294.783	-84.904	209.879

Totale debiti verso fornitori	792.567	46.133	838.700
-------------------------------	---------	--------	---------

## Debiti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Erario c.to ritenute dipendenti	52.000	-18.356	33.644
Erario c.to ritenute professionisti/collaboratori	4.525	-3.288	1.237
Erario c.to ritenute altro	459	184	643
Imposte sostitutive	3.151	3.463	6.614
Debiti per altre imposte e tasse	57.353	3.806	61.159
Totale debiti tributari	117.488	-14.191	103.297

## Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Debito verso Inps	164.871	-50.126	114.745

## Altri debiti

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Altri debiti entro l'esercizio			
Debiti verso dipendenti/assimilati	255.931	-51.279	204.202
Debiti per note di credito da emettere	10.428	16.659	27.087
Affitti e spese condominiali	197.805	-44.453	153.352
Cauzioni	101.178	14.715	115.893
Altri debiti	112.740	-33.643	79.097
Totale altri debiti	678.082	-98.451	579.631

## Suddivisione dei debiti per area geografica

Si dà atto che tutti i creditori sono residenti in Italia, prevalentemente in Lombardia, gli ulteriori dettagli non sarebbero significativi.

## Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Si dà atto che non vi sono debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali (articolo 2427, punto 6 del Codice civile).

## Finanziamenti effettuati da soci della società

Si dà atto che, in base al regolamento del prestito soci approvato a suo tempo dall'assemblea, i finanziamenti da parte dei soci hanno scadenza annuale, di volta in volta rinnovabile per lo stesso periodo. Non sono presenti clausole di postergazione rispetto agli altri creditori sociali (articolo 2427, punto 19-bis del Codice civile).

## Ratei e risconti passivi

Si fornisce l'indicazione della composizione e dei movimenti della voce in esame (articolo 2427, punto 7 del Codice civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	0	0	0
Risconti passivi	290.858	(88.350)	202.508
Totale ratei e risconti passivi	290.858	(88.350)	202.508

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti passivi:			
- quote di contributi su progetti	290.858	202.508	-88.350
Totali	290.858	202.508	-88.350

## Nota integrativa, conto economico

### Valore della produzione

Si fornisce l'indicazione della composizione del valore della produzione e delle variazioni intervenute nelle singole voci rispetto all'esercizio precedente:

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Ricavi vendite e prestazioni	5.352.700	5.357.868	5.168	0,10
Altri ricavi e proventi	702.700	1.163.220	460.520	65,54
Totali	6.055.400	6.521.088	465.688	

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

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 10) dell'articolo 2427 del Codice civile informa che nel 2022 i ricavi della cooperativa, relativi esclusivamente a prestazioni di servizi, sono ripartibili come dalla tabella che segue.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Servizi di housing sociale	3.223.839
Servizi di ospitalità a privati	1.534.273
Altre prestazioni di servizi	599.756
Totale	5.357.868

Si dà atto che i contributi in conto esercizio di cui al punto A5) del conto economico sono tutti relativi a progetti di *housing sociale* ad eccezione del credito cosiddetto "energia" di cui *infra*.

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

In base alle disposizioni di cui al punto 10) dell'articolo 2427 si informa che la cooperativa svolge la propria attività esclusivamente in Lombardia.

## Costi della produzione

Nel prospetto che segue viene evidenziata la composizione e la movimentazione della voce "Costi della produzione".

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	198.604	240.676	42.072	21,18
Per servizi	1.597.843	1.786.351	188.508	11,80
Per godimento di beni di terzi	1.021.644	1.114.895	93.251	9,13
Per il personale:				
a) salari e stipendi	2.055.663	1.888.171	-167.492	-8,15
b) oneri sociali	566.154	499.566	-66.588	-11,76
c) trattamento di fine rapporto	174.932	192.855	17.923	10,25
e) altri costi	6.388	5.701	-687	-10,75
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali	102.433	114.781	12.348	12,05
b) immobilizzazioni materiali	90.252	116.103	25.851	28,64
Accantonamento per rischi	20.000	20.000		
Oneri diversi di gestione	348.987	291.548	-57.439	-16,46
Totali	6.182.900	6.270.647	87.747	

## Proventi e oneri finanziari

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

In base alle disposizioni del punto 12) dell'articolo 2427 del Codice civile si fornisce il dettaglio degli interessi e degli altri oneri finanziari relativi ai debiti verso le banche e altri.

Si dà atto che la voce 'Altri' include anche interessi e oneri per finanziamenti e commissioni per affidamenti o rilascio fidejussioni.

	Interessi e altri oneri finanziari
Prestiti obbligazionari	0
Debiti verso banche	13.952
Altri	78.198
Totale	92.150

Si informa inoltre che la voce "C.16.d) è costituita esclusivamente da interessi attivi.

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

Ai sensi dell'articolo 2427, n. 13 del Codice civile segnaliamo quale ricavo di incidenza eccezionale i crediti di imposta cosiddetti "energia" per l'importo complessivo di 80.244 euro.

### **Nota integrativa, rendiconto finanziario**

Come evidenziato dallo schema del rendiconto finanziario, predisposto con il metodo indiretto, nell'esercizio si è registrato un incremento della liquidità per euro 114.310.

### **Nota integrativa, altre informazioni**

#### **Dati sull'occupazione**

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 15) dell'articolo 2427 del Codice civile, si forniscono di seguito i dati relativi alla composizione media del personale dipendente alla data del 31/12/2022.

	<b>Numero medio</b>
Dirigenti	1
Quadri	3
Impiegati	87
Operai	1
Altri dipendenti	0
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>92</b>

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

Il seguente prospetto evidenzia i compensi, le anticipazioni, i crediti concessi agli amministratori e ai membri del Collegio sindacale, nonché gli impegni assunti per loro conto per l'esercizio al 31/12/2022, come richiesto dal punto 16 dell'articolo 2427 del Codice civile.

	<b>Amministratori</b>	<b>Sindaci</b>
Compensi	0	19.013
Anticipazioni	0	0
Crediti	0	0
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate	0	0

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

Ai sensi dell'articolo 2427, n. 9 del Codice civile segnaliamo che la cooperativa ha prestato fidejussioni per la stipula di contratti con gli enti pubblici per l'importo di euro 490.495 e garanzie di firma connesse a operazioni di natura commerciale e finanziaria per complessivi euro 210.000.

Non sono state prestate garanzie reali sui beni della società.

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

Ai sensi dell'articolo 2427, punto 22-bis del Codice civile si segnala che nell'esercizio le operazioni effettuate con parti correlate, in particolare i contratti di servizi con le partecipate BeHome Impresa Sociale S.r.l. e Passepartout Consorzio di Imprese sociali, sono state effettuate alle normali condizioni di mercato.

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

Ai sensi dell'articolo 2427, punto 22-ter, del codice civile diamo atto che non risultano accordi non risultanti dallo stato patrimoniale che abbiano rischi o benefici rilevanti o che influenzino la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società.

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

Nel corso dei primi mesi del 2023 la cooperativa ha sottoscritto con la Compagnia di Sant'Orsola, proprietaria dell'immobile di via San Vittore 49, un accordo che prevede la risoluzione anticipata del contratto di affitto di azienda attualmente in essere fra le due parti. In forza di tale accordo La Cordata rilascerà l'immobile in via anticipata a fronte di un corrispettivo economico.

## **Informazioni relative alle cooperative**

### **Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile**

La cooperativa è iscritta nell'Albo nazionale delle società cooperative - sezione cooperative a mutualità prevalente - al numero A125593, come richiesto dall'ultimo comma dell'articolo 2512 del Codice civile.

Dal 21 marzo 2022 è inoltre iscritta al n. 23692 del Registro Unico Nazionale del Terzo Settore, sezione Imprese sociali.

### **Verifica della condizione di cooperativa a mutualità prevalente**

La società rispetta le norme di cui alla legge 8 novembre 1991, n. 381 e pertanto è riconosciuta di diritto a mutualità prevalente ai sensi dell'articolo 111-septies disp. att. c.c.

Ai sensi dell'articolo 2513, comma 1, punto 2) del Codice civile, si comunica anche il rapporto fra il costo del lavoro dei soci e il costo complessivo delle prestazioni lavorative indicato in bilancio, come segue:

- costo del lavoro totale: € 2.586.292
- costo del lavoro dei soci: € 1.122.619.

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

Ai sensi dell'articolo 1, comma 125, della legge 124/2017, si segnala l'importo delle sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere ricevuti dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti ad esse collegati:

Elemento di aiuto	Ente erogatore	Titolo Misura
€ 3.938,98	INPS / Regione Lombardia	Esonero dal versamento dei contributi previdenziali per nuove assunzioni/trasformazioni a tempo indeterminato nel biennio 2021 - 2022 (art. 1 commi 10 - 15 L. 178/2020)
€ 1.500,00	FONTER / Regione Lombardia	Regolamento per i fondi inter-professionali per la formazione continua per le 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 - COORDINARE GRUPPI DI LAVORO, SERVIZI E PROGETTI
€ 20.655,60	FONTER / Regione Lombardia	Regolamento per i fondi inter-professionali 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 - Innovazione e Sviluppo Strategico (Cordata)
€ 5.160,00	FONTER / Regione Lombardia	Regolamento per i fondi inter-professionali 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 - Lavorare in sicurezza nella cooperativa La Cordata
€ 2.802,17	Banca del Mezzogiorno MedioCredito Centrale S.p.A.	COVID-19: Fondo di garanzia PMI - Modifica SA.56966, SA.57625, SA.59655 - COVID-19: Fondo di garanzia PMI Aiuto di stato SA. 56966 (2020/N)

Si dà atto che tutte le informazioni di cui sopra risultano regolarmente dal Registro Nazionale degli Aiuti di Stato.

Segnaliamo inoltre che la società ha ricevuto i seguenti contributi, in forma di crediti di imposta:

Elemento di aiuto	Norma	Titolo Misura
€ 15.582	D.L. 21/2022	Credito di imposta a favore delle imprese cosiddette "non energivore"
€ 26.208	D.L. 50/2022	Credito di imposta a favore delle imprese cosiddette "non energivore"
€ 19.855	D.L. 115/2022	Credito di imposta a favore delle imprese cosiddette "non energivore"
€ 18.598	D.L. 144/2022	Credito di imposta a favore delle imprese cosiddette "non energivore"

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

### Destinazione del risultato d'esercizio

Si propone all'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio di destinare l'utile di esercizio come segue:

Descrizione	Valore
Utile dell'esercizio:	
- al fondo mutualistico per la cooperazione e lo sviluppo	4.811
- a Riserva legale	48.106
- a copertura perdite precedenti	107.436
Totale	160.353

Milano, 31 marzo 2023

Per il Consiglio di amministrazione

Il presidente

Claudio Bossi

### **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Il sottoscritto Claudio Bossi, in qualità di amministratore, consapevole delle responsabilità penali ex art. 76 del D.P.R. 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione, attesta, ai sensi dell'articolo 47 del medesimo decreto, la corrispondenza del documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, il Rendiconto Finanziario e la presente Nota integrativa a quelli conservati agli atti della società.

# LA CORDATA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Sede in MILANO VIA BONAVENTURA ZUMBINI 6  
Capitale sociale euro 62.000 di cui euro 52.229 versati  
Registro Imprese di Milano - Monza - Brianza - Lodi  
Numero di iscrizione e codice fiscale 09906020152  
Numero iscrizione all'Albo delle Cooperative A125593

## RELAZIONE SULLA GESTIONE DEL BILANCIO AL 31/12/2022

Signori Soci,

a corredo del bilancio di esercizio relativo al periodo chiuso al 31/12/2022 forniamo la presente Relazione sulla gestione, redatta ai sensi dell'articolo 2428 Codice civile, con l'obiettivo di rendere un quadro informativo fedele, equilibrato ed esauriente in merito alla situazione della società, all'andamento ed al risultato della gestione, nonché alle attività svolte dalla società nell'esercizio; vengono altresì fornite le informazioni sui rischi a cui la società è esposta.

### ATTIVITÀ DELLA SOCIETÀ

La società opera principalmente nel settore dei servizi alla persona, fornendo servizi di accompagnamento socioeducativo e psicologico, accoglienza residenziale socioeducativa, interventi di coesione sociale, gestione e servizi di *housing* sociale e di ricettività extra-alberghiera. La società ha la sua sede principale a Milano, svolge la propria attività in vari spazi situati sul territorio della città metropolitana ma non ha sedi secondarie.

### INFORMAZIONI EX ARTICOLO 2528 DEL CODICE CIVILE

Ai sensi dell'articolo 2528 c.c. si comunicano i criteri seguiti dal Consiglio di amministrazione per l'ammissione dei nuovi soci:

1. partecipazione del candidato al percorso soci;
2. condivisione e accettazione dei documenti "Mission" e "Carta del Socio";
3. conoscenza e accettazione dei documenti: statuto, regolamento soci, regolamento prestito soci.

Nel 2022 sono stati ammessi 11 nuovi soci, se ne sono dimessi 6.

### INFORMAZIONI EX ARTICOLO 2545 DEL CODICE CIVILE

Il consiglio di amministrazione ritiene che la società abbia perseguito i propri scopi statuari nell'osservanza dell'articolo 2 della Legge 59/92 gestendo progetti di accoglienza abitativa e *housing* sociale, in un momento in cui la casa si conferma uno dei principali bisogni che la crisi economica ha reso "emergenza". Il tutto, con particolare attenzione all'integrazione abitativa fra "normalità" e "disagio" e all'accoglienza dei minori stranieri non accompagnati.

In relazione a quanto disposto dall'articolo 2545 del Codice civile si dà atto che, ai fini del

conseguimento dello scopo mutualistico, nel 2022 il Consiglio di amministrazione non ha assunto delibere di natura straordinaria.

## SITUAZIONE DELLA SOCIETÀ E ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'esercizio si è chiuso con un utile pari a euro 160.353. Tale risultato, sensibilmente migliore rispetto a quello dell'anno precedente, evidenzia quanto la società abbia pienamente superato l'evento della pandemia, che aveva inciso in modo considerevole sugli esercizi 2020 e 2021. Anche l'aumento dei costi energetici è stato assorbito. Tale dato è il frutto di una intensa attività di *cost saving* e di riorganizzazione interna alla cooperativa. In particolare, la strategia posta in campo dell'area *accomodation* ha consentito un consolidamento dei servizi e delle attività, con la conseguente capacità di realizzare margini di contribuzione.

A mezzo dei prospetti che seguono Vi forniamo una rappresentazione riepilogativa della situazione patrimoniale e dell'andamento economico della gestione aziendale nel corso dell'esercizio, evidenziando i fattori sopra esposti:

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Crediti vs soci per versamenti dovuti	9.771	1.001	10.772
Immobilizzazioni	2.030.710	93.350	2.124.060
Attivo circolante	2.629.834	-208.782	2.421.052
Ratei e risconti	48.975	45.884	94.859
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>4.719.290</b>	<b>-68.547</b>	<b>4.650.743</b>
Patrimonio netto:	-56.901	225.423	168.522
- di cui utile (perdita) di esercizio	-177.995	338.348	160.353
Fondi rischi ed oneri futuri	23.085	16.915	40.000
TFR	741.831	13.606	755.437
Debiti a breve termine	2.544.027	-205.407	2.338.620
Debiti a lungo termine	1.176.390	-30.734	1.145.656
Ratei e risconti	290.858	-88.350	202.508
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>4.719.290</b>	<b>-68.547</b>	<b>4.650.743</b>

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	5.352.700		5.357.868	
Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni				
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	198.604	3,71	240.676	4,49
Costi per servizi e godimento beni di terzi	2.619.487	48,94	2.901.246	54,15
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>2.534.609</b>	<b>47,35</b>	<b>2.215.946</b>	<b>41,36</b>
Ricavi della gestione accessoria	702.700	13,13	1.163.220	21,71
Costo del lavoro	2.803.137	52,37	2.586.293	48,27
Altri costi operativi	348.987	6,52	291.548	5,44
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	<b>85.185</b>	<b>1,59</b>	<b>501.325</b>	<b>9,36</b>
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	212.685	3,97	250.884	4,68
<b>RISULTATO OPERATIVO</b>	<b>-127.500</b>	<b>-2,38</b>	<b>250.441</b>	<b>4,67</b>
Proventi e oneri finanziari e rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	-50.495	-0,94	-90.088	-1,68
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>-177.995</b>	<b>-3,33</b>	<b>160.353</b>	<b>2,99</b>
Imposte sul reddito				
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>-177.995</b>	<b>-3,33</b>	<b>160.353</b>	<b>2,99</b>

A supporto dei dati esposti nei prospetti aggiungiamo alcune note di commento sui vari aspetti della gestione.

## CONGIUNTURA GENERALE E ANDAMENTO DEI MERCATI IN CUI OPERA LA SOCIETÀ

L'esercizio chiuso è stato contrassegnato da una significativa ripresa dei ricavi, aumentati di circa 500 mila euro, con un incremento dell'8% rispetto al 2021, e da un contenimento dei costi per il personale di circa 200mila euro. I costi complessivamente sono aumentati di circa 100mila euro, con un incremento del 1,5% rispetto al 2021. In generale la ripresa del mercato turistico alberghiero e in particolare del settore delle medie e lunghe permanenze ha consentito il riequilibrio sul fronte dei ricavi. Elemento che si è registrato anche negli altri due settori chiave della cooperativa quali l'area *Housing* e l'area *Care*.

## POLITICHE DI MERCATO

Come già anticipato, la politica iniziata nel 2021, ha agito su un ri-orientamento strategico dei servizi ricettivi e, in particolare, sulla conversione delle strutture ricettive da un'offerta tipicamente *short stay* a un'offerta *medium e long stay* con la formula residence. Il 2022 ha visto anche una significativa ri-organizzazione aziendale sia nell'area *accomodation, housing e care* che nell'area servizi generali, con particolare riferimento alle funzioni trasversali di *staff*.

## POLITICA DEGLI INVESTIMENTI

Nel corso dell'esercizio chiuso la società non ha effettuato investimenti se non quelli necessari a mantenere in sicurezza e garantire un adeguato funzionamento degli immobili e delle dotazioni tecnologiche.

## ASPETTI FINANZIARI DELLA GESTIONE

Con riferimento all'indebitamento finanziario si rimanda al prospetto riportato nella nota integrativa del bilancio. I seguenti prospetti forniscono invece una riclassificazione dello Stato patrimoniale sulla base degli impieghi e delle fonti della liquidità.

Impieghi	Valori	% sugli impieghi
Liquidità immediate	473.451	10,18
Liquidità differite	2.053.232	44,15
Disponibilità di magazzino		
<b>Totale attivo corrente</b>	<b>2.526.683</b>	<b>54,33</b>
Immobilizzazioni immateriali	1.024.096	22,02
Immobilizzazioni materiali	526.272	11,32
Immobilizzazioni finanziarie	573.692	12,34
<b>Totale attivo immobilizzato</b>	<b>2.124.060</b>	<b>45,67</b>
<b>TOTALE IMPIEGHI</b>	<b>4.650.743</b>	<b>100,00</b>

Fonti	Valori	% sulle fonti
Passività correnti	2.541.128	54,64
Passività consolidate	1.941.093	41,74
<b>Totale capitale di terzi</b>	<b>4.482.221</b>	<b>96,38</b>
Capitale sociale	69.500	1,49
Riserve e utili (perdite) a nuovo	-61.331	-1,32

Utile (perdita) d'esercizio	160.353	3,45
<b>Totale capitale proprio</b>	<b>168.522</b>	<b>3,62</b>
<b>TOTALE FONTI</b>	<b>4.650.743</b>	<b>100,00</b>

In base al disposto di cui all'articolo 2428, comma 2 del Codice civile evidenziamo inoltre i principali indicatori di risultato finanziari e non finanziari.

Indici di struttura	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
<b>Quoziente primario di struttura</b>	L'indice misura la capacità della struttura finanziaria aziendale di coprire impieghi a lungo termine con mezzi propri.	-0,03	0,07	
Patrimonio Netto ----- Immobilizzazioni esercizio				
<b>Quoziente secondario di struttura</b>	L'indice misura la capacità della struttura finanziaria aziendale di coprire impieghi a lungo termine con fonti a lungo termine.	0,92	0,99	
Patrimonio Netto + Pass. consolidate ----- Immobilizzazioni esercizio				

Indici patrimoniali e finanziari	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
<b>Leverage (dipendenza finanz.)</b>	L'indice misura l'intensità del ricorso all'indebitamento per la copertura del capitale investito.		29,41	
Capitale Investito ----- Patrimonio Netto				
<b>Elasticità degli impieghi</b>	Permette di definire la composizione degli impieghi in %, che dipende sostanzialmente dal tipo di attività svolta dall'azienda e dal grado di flessibilità della struttura aziendale. Più la struttura degli impieghi è elastica, maggiore è la capacità di adattamento dell'azienda alle mutevoli condizioni di mercato.	56,88	54,22	
Attivo circolante ----- Capitale investito				
<b>Quoziente di indebitamento complessivo</b>	Esprime il grado di equilibrio delle fonti finanziarie.		28,41	
Mezzi di terzi ----- Patrimonio Netto				

## INFORMAZIONI RELATIVE ALL'AMBIENTE

L'impegno sui temi della responsabilità sociale e del territorio è ormai parte integrante dei principi e dei comportamenti della cooperativa, orientati all'eccellenza tecnologica, al mantenimento di elevati livelli di sicurezza, di tutela ambientale ed efficienza energetica, nonché alla formazione, sensibilizzazione e coinvolgimento del personale su temi di responsabilità sociale.

Alla luce dell'attività svolta dalla cooperativa non si identificano particolari rischi di natura ambientale.

## INFORMAZIONI ATTINENTI AL PERSONALE

### SICUREZZA

La società opera in tutti i suoi ambienti in conformità alle disposizioni del Decreto Legislativo n. 81/2008 per la sicurezza dei lavoratori.

L'attività svolta in questo campo prevede:

- la formazione dei dipendenti e collaboratori;
- l'effettuazione di visite mediche periodiche;
- l'organizzazione e formazione delle squadre di intervento previste dalla normativa;
- il monitoraggio continuo aziendale del RSPP;
- la predisposizione e la diffusione dei documenti del D. Lgs. 81/08.

In particolare, nel corso dell'esercizio sono state assunte le seguenti iniziative:

Nel corso dell'esercizio sono state assunte le seguenti iniziative:

- il consolidamento e monitoraggio del processo di esternalizzazione della funzione RSPP a una società di consulenza;
- l'aggiornamento del Documento aziendale di Valutazione dei Rischi;

### INFORTUNI

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati infortuni al personale dipendente.

### CONTENZIOSO

La società non ha attualmente alcun contenzioso verso dipendenti o ex dipendenti di alcun tipo.

Con riferimento al numero di dipendenti e professionisti essi al 31 dicembre 2022 erano così articolati:

	Numero medio
Dirigenti	1
Quadri	3
Impiegati	87
Operai	1
Altri dipendenti	0
Professionisti	24

Nel 2022 La Cordata ha realizzato percorsi di formazione per 1750 ore/lavoro

## DESCRIZIONE DEI PRINCIPALI RISCHI ED INCERTEZZE A CUI LA SOCIETÀ È ESPOSTA

Nell'effettuazione delle proprie attività, la Società è esposta a rischi e incertezze, derivanti da fattori esogeni connessi al contesto macroeconomico generale o specifico dei settori operativi in cui opera, nonché a rischi derivanti da scelte strategiche e a rischi interni di gestione.

L'individuazione e mitigazione di tali rischi è stata sistematicamente effettuata, consentendo un monitoraggio e un presidio tempestivo di quanto manifestatosi.

Con riferimento alla gestione dei rischi, la Società ha una gestione centralizzata degli stessi, pur lasciandone l'identificazione, il monitoraggio e la mitigazione alle responsabilità funzionali, anche al fine di poter meglio misurare l'impatto di ogni rischio sulla continuità aziendale, riducendone l'accadimento e/o contenendone le conseguenze a seconda del fattore determinante (controllabile o meno dalla Società).

Nell'ambito dei rischi di impresa i principali rischi identificati, monitorati e gestiti dalla società sono di seguito riassunti.

## **RISCHI DIPENDENTI DA VARIABILI ESOGENE**

---

Considerato il quadro generale nazionale ed internazionale rileviamo che il fattore di rischio maggiore si concentra nei costi energetici e nell'aumento dell'inflazione. Quest'ultima può avere effetti in relazione ai canoni di locazione e ai costi delle materie prime.

## **RISCHIO LEGATO ALLA COMPETITIVITÀ**

---

Non riteniamo che a oggi vi siano importanti rischi legati alla competitività. Il posizionamento strategico maturato nel corso degli anni e il valore aggiunto dei nostri servizi sono elementi che difficilmente incideranno sull'andamento della società nel breve e medio periodo. Le strategie di carattere anticipatorio che la società ha sempre perseguito negli anni, la flessibilità aziendale nel ridefinire e rimodulare i servizi ci consentono di affermare con ragionevole certezza che il rischio competitivo sia modesto.

## **RISCHI DI EVOLUZIONE DEL QUADRO ECONOMICO GENERALE**

---

L'andamento del settore in cui opera la nostra cooperativa è correlato all'andamento del quadro economico generale e pertanto eventuali periodi di congiuntura negativa o di recessione hanno come conseguenza la riduzione della domanda dei prodotti e servizi offerti. Al momento, come detto, il mercato ricettivo ha ripreso l'andamento del periodo pre-pandemico. Riteniamo invece che i servizi di *welfare* risentano in minor misura di una congiuntura negativa del quadro economico generale.

## **RISCHIO LEGATO ALLA GESTIONE FINANZIARIA**

---

La situazione finanziaria della cooperativa è caratterizzata dalla presenza di un indebitamento corrente molto superiore a quello a lungo termine a fronte del quale la società ha intrapreso una serie di azioni al fine di mitigare l'inasprimento delle eventuali tensioni.

## **INFORMAZIONI EX ART. 2428 N. 6 BIS**

---

Sull'argomento si rimanda a quanto riportato in nota integrativa.

## **OBIETTIVI E POLITICHE DELLA SOCIETÀ IN MATERIA DI GESTIONE DEL RISCHIO FINANZIARIO**

---

La società persegue l'obiettivo di contenere i rischi finanziari per mezzo di un sistema di controllo

gestito dalla direzione amministrativa e, in parte, attraverso operazioni di copertura con derivati. La gestione consiste nella copertura dei rischi di tasso di interesse attraverso la stipula di strumenti finanziari derivati senza finalità speculative e nella copertura dei rischi su crediti attraverso la verifica periodica dell'affidabilità della clientela. La società non opera in valuta, non ha quindi rischi di cambio

## **ESPOSIZIONE DELLA SOCIETÀ AI RISCHI**

### **RISCHIO DI CREDITO**

La politica della società è quella di concedere alla clientela dilazioni di pagamento mediamente pari a 90 giorni. La società ha crediti verso la Pubblica Amministrazione, nei confronti della quale si ritiene non vi siano rischi di credito, stante la tipologia del cliente, né vengono svolte indagini sistematiche.

### **RISCHIO DI LIQUIDITÀ**

La cooperativa gestisce la tesoreria con la massima attenzione attraverso l'implementazione di strumenti di programmazione delle entrate e delle uscite. Si propone inoltre di mantenere adeguate riserve di liquidità per evitare il mancato adempimento degli impegni in scadenza.

## **ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO**

Nel corso dell'esercizio la società non ha effettuato investimenti in Ricerca e Sviluppo.

## **RAPPORTI CON IMPRESE CONTROLLATE, COLLEGATE, CONTROLLANTI E CONSOCIATE**

Nel corso dell'esercizio la cooperativa non ha avuto rapporti qualificabili come di gruppo ai sensi della normativa civilistica. Ciò, anche alla luce del fatto che il contratto di gruppo cooperativo Be Group è sospeso fino al 2023 in considerazione della ri-organizzazione di ciascuna delle cooperative coinvolte nel contratto.

Le quote di partecipazione nella società BeHome S.r.l. e nel Consorzio Passepartout rappresentano un rapporto di collegamento che non dà luogo a scambi diversi da quelli di mercato.

## **AZIONI PROPRIE E AZIONI/QUOTE DI SOCIETÀ CONTROLLANTI**

Adempiendo al disposto dei punti 3) e 4), comma 3, articolo 2428 del Codice civile, comunichiamo che la società, per sua natura, non può detenere azioni proprie.

## **EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE**

In base alle informazioni a disposizione si prevede per l'esercizio in corso confermerà il positivo trend economico finanziario che si è chiuso con l'esercizio al 31 dicembre 2022.

## **ATTIVITÀ EX D. LGS. 231/01**

---

La società è dotata di un Modello di Organizzazione e controllo ai sensi del Decreto Legislativo n. 231/2001, comprensivo di un Codice Etico, il cui funzionamento è monitorato da un Organismo di Vigilanza monocratico.

## **RINNOVO ORGANI SOCIALI**

---

Signori Soci,  
con l'approvazione del bilancio al 31/12/2022 scadrà il mandato del Consiglio di amministrazione.  
Ai sensi dello Statuto Vi invitiamo a voler provvedere in merito.

Milano, 31 marzo 2023  
Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
Claudio Bossi

# "LA CORDATA SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE"

Sede in MILANO VIA BONAVENTURA ZUMBINI 6

Registro Imprese di Milano - Monza - Brianza - Lodi n. 09906020152 - C.F. 09906020152

R.E.A. di Milano n. 1336063 - Partita IVA 09906020152

Numero iscrizione all'Albo delle Cooperative A125593

## RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO SINDACALE AI SOCI

Ai Soci della cooperativa La Cordata Società Cooperativa Sociale.

### Premessa

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

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

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

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

#### **Giudizio**


Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Società La Cordata Società Cooperativa Sociale, costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2022, dal conto economico e dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

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

#### ***Elementi alla base del giudizio***

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

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



## **Richiamo di informativa**

I Revisori rinnovano l'invito all'applicazione delle necessarie azioni di miglioramento – procrastinate a causa del perdurare degli effetti della pandemia - nella gestione delle immobilizzazioni materiali, voce importante nel bilancio della società, azioni che si individuano in:

- Inventario fisico dei cespiti affidato ad un soggetto esterno specializzato;
- Informatizzazione della gestione dei cespiti.

Inoltre, i Revisori invitano al costante monitoraggio della liquidità ed al costante controllo della situazione debitoria, con particolare riferimento all'indebitamento nei confronti degli istituti di credito.

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

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

Gli Amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli Amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

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

## **Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio**

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

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



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

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

### **Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10**

Gli Amministratori della Società La Cordata Società Cooperativa Sociale sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione al 31 dicembre 2022, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Si dà atto che nella Nota informativa sono correttamente indicate le informazioni ex art.2513 c.c. e art. 2545 –sexies c.c. La società rispetta le norme di cui alla legge 8 novembre 1991 n.381 e pertanto è riconosciuta di diritto la mutualità prevalente ai sensi dell'art. 111-septies disp. att. c.c.

Sono inoltre indicate in Nota integrativa le informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n.124, relative a sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e vantaggi economici di qualunque genere ricevuti dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti ad esse collegati.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della Società La Cordata Società Cooperativa Sociale al 31 dicembre 2022 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Società La Cordata Società Cooperativa Sociale al 31 dicembre 2022 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

#### **B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.**

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

#### **B1) Attività di vigilanza ai sensi degli artt. 2403 e ss. c.c.**

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla Società e sul suo concreto funzionamento.

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

Abbiamo acquisito dall'organo amministrativo anche durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, in particolare sulla riorganizzazione delle attività svolte dalla società dovuta agli impatti prodotti dall'emergenza sanitaria Covid-19 e sui fattori di rischio e sulle incertezze significative relative alla continuità aziendale nonché ai piani aziendali predisposti per far fronte a tali rischi ed incertezze, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla società e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

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

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento e in ordine alle misure adottate dall'organo amministrativo per fronteggiare i residuali impatti derivanti dalla situazione emergenziale da Covid-19, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire, avendo la Società posto in essere durante l'esercizio 2022 le necessarie azioni di miglioramento ed adeguamento del sistema amministrativo-contabile.

Non sono pervenute denunce dai soci ex art. 2408 c.c.

Non sono state presentate denunce al Tribunale ex art. 2409 c.c.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal collegio sindacale pareri previsti dalla legge.

Nel corso dell'esercizio non abbiamo effettuato segnalazioni all'organo di amministrazione ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 15 d.l. n. 118/2021 o ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 25-octies d.lgs. 12 gennaio 2019, n. 14 e non sono pervenute segnalazioni da parte dei creditori pubblici qualificati ex art. 25-novies d.lgs. 12 gennaio 2019, n. 14 o ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 30-sexies d.l. 6 novembre 2021, n. 152, convertito dalla legge 29 dicembre 2021, n. 233, e successive modificazioni.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

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

Per quanto a nostra conoscenza, gli Amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 5, c.c.

Con lettera del 14 aprile 2023 i Soci, hanno rinunciato espressamente ai termini previsti dall'art. 2429 c.c. per il deposito della presente relazione unitaria, sollevandoci da qualsiasi contestazione.

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

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

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta, invitiamo i soci ad approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, così come redatto dagli Amministratori.

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

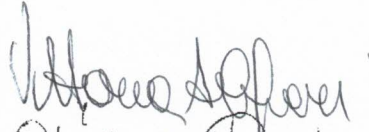


Milano, il 30 aprile 2023

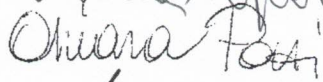
Il collegio sindacale

Firme

Vittoria Alfieri (Presidente)



Chiara Pozzi (Sindaco effettivo)



Gaetano Pignatti (Sindaco effettivo)

