

INSIEME SOC.COOP.SOC. - E.T.S.

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	VIA GIULIO E GUIDO CARMIGNANI 11/A 43124 PARMA (PR)
Codice Fiscale	01682060346
Numero Rea	PR 142500
P.I.	01682060346
Capitale Sociale Euro	4.500 i.v.
Settore di attività prevalente (ATECO)	Altre attività di assistenza sociale non residenziale nca (88.99.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A160996

Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
II - Immobilizzazioni materiali		
2) impianti e macchinario	1.288	2.244
3) attrezzature industriali e commerciali	12.440	12.765
4) altri beni	86.764	66.259
Totale immobilizzazioni materiali	100.492	81.268
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	32.472	32.447
Totale partecipazioni	32.472	32.447
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	306.624	303.718
Totale crediti verso altri	306.624	303.718
Totale crediti	306.624	303.718
Totale immobilizzazioni finanziarie	339.096	336.165
Totale immobilizzazioni (B)	439.588	417.433
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	2.951	2.243
Totale rimanenze	2.951	2.243
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	715.916	522.843
Totale crediti verso clienti	715.916	522.843
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	52.025	34.317
Totale crediti tributari	52.025	34.317
5-ter) imposte anticipate	549	23
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	77.070	26.918
Totale crediti verso altri	77.070	26.918
Totale crediti	845.560	584.101
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
6) altri titoli	202.351	198.497
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	202.351	198.497
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	224.460	364.736
3) danaro e valori in cassa	1.610	965
Totale disponibilità liquide	226.070	365.701
Totale attivo circolante (C)	1.276.932	1.150.542
D) Ratei e risconti	6.264	5.679
Totale attivo	1.722.784	1.573.654
Passivo		
A) Patrimonio netto		

I - Capitale	4.500	4.380
IV - Riserva legale	688.361	678.316
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	30.000 ⁽¹⁾	29.998
Totale altre riserve	30.000	29.998
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	31.170	10.356
Totale patrimonio netto	754.031	723.050
B) Fondi per rischi e oneri		
2) per imposte, anche differite	36.027	24.018
4) altri	5.711	5.711
Totale fondi per rischi ed oneri	41.738	29.729
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	341.334	310.757
D) Debiti		
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	4.620	4.620
Totale acconti	4.620	4.620
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	117.969	87.846
Totale debiti verso fornitori	117.969	87.846
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	(12.957)	18.454
Totale debiti tributari	(12.957)	18.454
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	32.098	38.935
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	32.098	38.935
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	421.751	354.480
Totale altri debiti	421.751	354.480
Totale debiti	563.481	504.335
E) Ratei e risconti	22.200	5.783
Totale passivo	1.722.784	1.573.654

(1)

Varie altre riserve	31/12/2023	31/12/2022
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)		
Fondi riserve in sospensione di imposta		
Riserve da conferimenti agevolati (legge n. 576/1975)		
Fondi di accantonamento delle plusvalenze di cui all'art. 2 legge n.168/1992		
Riserva fondi previdenziali integrativi ex d.lgs n. 124/1993		
Riserva non distribuibile ex art. 2426		
Riserva per conversione EURO		
Riserva da condono		
Riserva indisponibile ammortamenti sospesi DL 104/20		
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro		(2)
Altre ...	30.000	30.000

Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.353.350	1.295.652
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	21.051	1.893
altri	77.075	110.213
Totale altri ricavi e proventi	98.126	112.106
Totale valore della produzione	1.451.476	1.407.758
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	101.959	103.244
7) per servizi	154.702	142.633
8) per godimento di beni di terzi	43.700	42.480
9) per il personale		
a) salari e stipendi	738.276	714.998
b) oneri sociali	215.851	203.971
c) trattamento di fine rapporto	62.058	77.257
e) altri costi	9.715	7.503
Totale costi per il personale	1.025.900	1.003.729
10) ammortamenti e svalutazioni		
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	28.895	24.390
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	2.299	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	31.194	24.390
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(709)	1.462
13) altri accantonamenti	12.009	24.018
14) oneri diversi di gestione	50.281	43.439
Totale costi della produzione	1.419.036	1.385.395
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	32.440	22.363
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	-	676
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	2.499	103
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	4	5
Totale proventi diversi dai precedenti	4	5
Totale altri proventi finanziari	2.503	784
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	583	200
Totale interessi e altri oneri finanziari	583	200
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	1.920	584
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	2.907	1.905
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	3.854	-
Totale rivalutazioni	6.761	1.905
19) svalutazioni		
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	759
Totale svalutazioni	-	759

Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	6.761	1.146
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	41.121	24.093
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	10.477	13.714
imposte differite e anticipate	(526)	23
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	9.951	13.737
21) Utile (perdita) dell'esercizio	31.170	10.356

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2023	31-12-2022
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	31.170	10.356
Imposte sul reddito	9.951	13.737
Interessi passivi/(attivi)	(1.920)	(584)
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(13.144)	(13.595)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	26.057	9.914
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	74.067	101.275
Ammortamenti delle immobilizzazioni	28.895	24.390
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	(2.906)	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	100.056	125.665
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	126.113	135.579
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(708)	1.461
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(193.073)	(72.284)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	30.123	(7.905)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(585)	417
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	16.417	2.943
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(28.296)	80.786
Totale variazioni del capitale circolante netto	(176.122)	5.418
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	(50.009)	140.997
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	1.920	584
(Imposte sul reddito pagate)	(21.018)	(13.737)
(Utilizzo dei fondi)	(31.481)	-
Altri incassi/(pagamenti)	-	(37.796)
Totale altre rettifiche	(50.579)	(50.949)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(100.588)	90.048
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(71.030)	(40.468)
Disinvestimenti	36.056	21.150
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(25)	(52.006)
Disinvestimenti	-	100.000
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(3.854)	(98.982)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(38.853)	(70.306)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	120	60
(Rimborso di capitale)	(310)	(1.242)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(190)	(1.182)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(139.631)	18.560

Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	364.736	346.828
Danaro e valori in cassa	965	313
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	365.701	347.141
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	224.460	364.736
Danaro e valori in cassa	1.610	965
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	226.070	365.701

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio è stato redatto in modo conforme alle disposizioni del codice civile e si compone dei seguenti documenti:

- 1) Stato patrimoniale;
- 2) Conto economico;
- 3) Nota integrativa
- 4) Rendiconto finanziario.

Il bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 corrisponde alle risultanze di scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto in conformità agli art. 2423 e seguenti del codice civile.

Il bilancio di esercizio viene redatto con gli importi espressi in euro. In particolare, ai sensi dell'art. 2423, ultimo comma, c.c.:

- lo stato patrimoniale e il conto economico sono predisposti in unità di euro. Il passaggio dai saldi di conto, espressi in centesimi di euro, ai saldi di bilancio, espressi in unità di euro, è avvenuto mediante arrotondamento per eccesso o per difetto in conformità a quanto dispone il Regolamento CE;
- i dati della nota integrativa sono espressi in unità di euro in quanto garantiscono una migliore intelligibilità del documento.

ATTIVITA' SVOLTA

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente; non si sono verificati fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale ed a causa dei quali si sia dovuto ricorrere alle deroghe di cui all'art. 2423, comma 5, codice civile.

Non si segnalano, inoltre fatti di rilievo la cui conoscenza sia necessaria per una migliore comprensione delle differenze fra le voci del presente bilancio e quelle del bilancio precedente.

Principi di redazione

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Si precisa inoltre che:

- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico.

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione ed informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Tutte le voci dello stato patrimoniale e del conto economico dell'esercizio precedente sono comparabili con quelle del presente esercizio e non si è reso necessario alcun adattamento.

- la società non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi;
- ai fini di una maggiore chiarezza sono state omesse le voci precedute da lettere, numeri arabi e romani che risultano con contenuto zero nel precedente e nel corrente esercizio;
- non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale.

Criteri di valutazione applicati

Criteri di valutazione applicati

- i criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2021 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. n. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D.Lgs. n. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC;
- la società ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, di cui si fa rinvio alle singole voci di bilancio, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente senza dover effettuare alcun adattamento.

I criteri di valutazione applicati sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 c.c.

In un esercizio in cui le attività economiche sono state ancora influenzate dagli effetti dell'inflazione dovuta alle strozzature nelle catene di distribuzione e all'incremento dei prezzi energetici derivanti dalla speculazione finanziaria causata dalla guerra in Ucraina la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività.

Si dà evidenza del fatto che la società, ha comunque incrementato la produzione, nonché il fatturato, con il valore della produzione che passa da € 1.407.758,00 del 2022 a € 1.451.476,00 del 2023. Tenuto conto del contesto di mercato economico e strategico della società non si ravvisano fattori di rischio o incertezze identificate che possano pregiudicare la valutazione sulla capacità dell'impresa di continuare a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito. Inoltre si rileva come l'applicazione del presupposto della continuità aziendale sia appropriato considerata l'analisi della capacità di continuare a operare nei prossimi 12 mesi, effettuata attraverso il calcolo degli indicatori di allerta (art. 3 c.3 D.Lgs. 14/2019), l'analisi della situazione dei segnali di allarme (art. 3 c.4 e art.25 novies c.1 del D.Lgs. 14/2019).

Altre informazioni

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio ai sensi dell'articolo 2423, comma 1, del codice civile.

La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

Nota integrativa, attivo

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Tale voce di bilancio accoglie i crediti vantati dalla società nei confronti dei soci per somme sottoscritte e non ancora versate.

	Variazioni nell'esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	0
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	0
Totale crediti per versamenti dovuti	0

Non si registrano variazioni rispetto all'esercizio precedente.

Immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle immobilizzazioni.

Immobilizzazioni immateriali

Questa voce non è presente.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene.

Nel costo dei beni non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono imputati integralmente a Conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati con essi in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene; per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte del 50% in quanto rappresentativa della partecipazione effettiva al processo produttivo che si può ritenere mediamente avvenuta a metà esercizio.

Le aliquote di ammortamento utilizzate per le singole categorie di cespiti sono:

Impianti e macchinario dal 15 al 20 %

Attrezzature industriali e commerciali dal 15 al 20 %

Altri beni:

Automezzi e mezzi di trasporto interno al 20 %
 Mobili al 12 %
 Macchine d'ufficio e sistemi di elaborazione dati al 20 %

I beni strumentali di modesto costo unitario inferiore a Euro 516,46 e di ridotta vita utile sono completamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	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	25.168	29.103	231.725	0	285.996
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	22.924	16.338	165.466	0	204.728
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	-	2.244	12.765	66.259	-	81.268
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	0	(313)	1.400	58.487	0	59.574
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	11.456	0	11.456
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	0	643	1.725	26.526	0	28.895
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	(956)	(325)	20.505	0	19.224
Valore di fine esercizio						
Costo	0	24.553	30.503	252.712	0	307.768
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	23.265	18.063	165.948	0	207.276
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	-	1.288	12.440	86.764	-	100.492

Immobilizzazioni finanziarie

Il DLgs n. 139/2015 ha modificato il comma 1 dell'art.2426 del cod. civ., stabilendo che dal 1° gennaio 2016 i titoli iscritti tra le immobilizzazioni devono essere rilevati con il criterio del costo ammortizzato, al posto del costo di acquisto, a condizione che le caratteristiche del titolo lo consentano. Tale disposizione non si applica ai bilanci in forma abbreviata.

TITOLI VALUTATI AL COSTO AMMORTIZZATO

Come previsto dal principio contabile OIC 20 si è deciso di avvalersi della facoltà di non applicare il criterio del costo ammortizzato ai titoli di debito iscritti in bilancio antecedentemente all'esercizio avente inizio a partire dal 1° gennaio 2016.

PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO

Le partecipazioni possedute dalla società, iscritte fra le immobilizzazioni in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1).

PARTECIPAZIONI VALUTATE CON IL METODO DEL PATRIMONIO NETTO

Non sono presenti tali valori in bilancio.

CRITERIO DI VALUTAZIONE DELLE PARTECIPAZIONI FUNGIBILI: il codice civile prevede che “il costo dei beni fungibili può essere calcolato col metodo della media ponderata o con quelli «primo entrato, primo uscito»; o «ultimo entrato, primo uscito»; se il valore così ottenuto differisce in misura apprezzabile dai costi correnti alla chiusura dell'esercizio, la differenza deve essere indicata, per categoria di beni, nella nota integrativa” (art. 2426, n. 10, c.c.).

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	32.447	32.447
Valore di bilancio	32.447	32.447
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	25	25
Totale variazioni	25	25
Valore di fine esercizio		
Costo	32.472	32.472
Valore di bilancio	32.472	32.472

La società non possiede, direttamente o per tramite di società fiduciaria o per interposta persona, partecipazioni in imprese controllate e collegate.

ALTRI TITOLI

I titoli immobilizzati, destinati a rimanere nel portafoglio della società fino alla loro naturale scadenza, sono iscritti al costo di acquisto. Nel valore di iscrizione si è tenuto conto degli oneri accessori di diretta imputazione.

Il premio (onere) di sottoscrizione concorre alla formazione del risultato di esercizio secondo competenza economica con ripartizione in rate costanti per la durata di possesso del titolo.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	303.718	2.906	306.624	306.624
Totale crediti immobilizzati	303.718	2.906	306.624	306.624

POLIZZA CA VITA PIU' OPPORTUNITA' (CREDIT AGRICOLE VITA SPA UNIPERS.)

La Polizza a Capitalizzazione Crédit Agricole Vita Più Opportunità è un contratto assicurativo (stipulato tra Insieme cooperativa sociale e Crédit Agricole Vita Spa unipersonale) di

capitalizzazione a premio unico (ed eventuali premi integrativi) con rivalutazione annuale del capitale, stipulato il 23/11/2020 e di durata decennale, cioè con scadenza 23/11/2030.

A fronte del versamento del premio unico anticipato (e di eventuali premi integrativi), il contratto dà diritto (alla data di scadenza e a favore del beneficiario) alla liquidazione del capitale assicurato, rivalutato e consolidato annualmente, in funzione dei risultati della gestione separata Crédit Agricole Vita Più. Il Prodotto si prefigge l'obiettivo di conservare nel medio periodo il capitale versato, proteggendolo dalla variabilità dei mercati.

Il rendimento minimo garantito (al netto dei costi) è pari allo 0,2% annuo (regime dell'interesse semplice).

Durante la vigenza del contratto, il cliente (purché sia trascorso almeno 1 anno dalla data di emissione) può esercitare il diritto di riscatto (ANCHE SOLO PARZIALE), mentre Crédit Agricole Vita Spa non è autorizzata a recedere unilateralmente dal Contratto. In caso di riscatto, al beneficiario è garantita la restituzione del capitale versato, al netto di tutti i costi applicabili.

Di seguito i dati contabili del contratto:

CONTRAENTE: Insieme società cooperativa sociale - E.T.S.

BENEFICIARIO: Insieme società cooperativa sociale - E.T.S.

PREMIO UNICO VERSATO: € 180.000

DATA DI VERSAMENTO: 23/11/2020

DATA DI SCADENZA: 23/11/2030

DATA DALLA QUALE E' POSSIBILE ESERCITARE DIRITTO DI RISCATTO (ANCHE SOLO PARZIALE): 23/11/2021

Totale capitale assicurato acquisito al 31/12/2020: € 249.925

Valore di Bilancio al 31/12/2020 € 250.054,35.

N. PREMI INTEGRATIVI VERSATI NEL 2021: ZERO

RISCATTO EFFETTUATI NEL 2021: non effettuato alcun riscatto

Totale premi versati alla data del 31/12/2021: € 250.000

Valore del contratto al 31/12/2021 (sulla base del Documento Unico di Rendicontazione alla medesima data) € 251.812,08.

Valore di Bilancio al 31/12/2021 € 251.812,08.

N. PREMI INTEGRATIVI VERSATI NEL 2022: € 50.000

Data versamento premio integrativo: 17/05/2022

IMPORTO PREMIO INTEGRATIVO ANNO 2023: Nessun versamento nel 2023

RISCATTO EFFETTUATI (al 31/12/2023): non effettuato alcun riscatto

Totale premi versati alla data del 31/12/2023: € 300.000

Valore di Riscatto al 31/12/2023 (sulla base del Documento Unico di Rendicontazione alla medesima data) € 306.624,16.

Valore di Bilancio al 31/12/2023 € 306.624,16

La differenza (positiva) tra il valore al 31/12/2023 ed il valore al 31/12/2022, pari ad € 2.906,62 è stata iscritta nel Conto Economico alla voce D 18 b) Rivalutazioni di immobilizzazioni finanziarie.

Tale valore non è stato determinato con la metodologia del costo ammortizzato in quanto ai sensi del principio OIC 20 e in relazione al principio della rilevanza i costi di transazione e lo scarto di negoziazione sono marginali e la informativa conseguente non è rilevante rispetto ai portatori di interesse attuali e potenziali della cooperativa.

Il DLgs n. 139/2015 ha modificato il comma 1, n. 8, dell'art. 2426 del cod. civ., stabilendo che dal 1° gennaio 2016 i crediti (e i debiti) vanno rilevati con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto non solo del valore di presumibile realizzo, ma anche del fattore temporale. Relativamente ai crediti e debiti commerciali questo nuovo criterio di valutazione si applica a quelli di medio e lungo periodo.

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. Pertanto i crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo, salvo l'applicazione del processo di attualizzazione.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	522.843	193.073	715.916	715.916
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	34.317	17.708	52.025	52.025
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	23	526	549	
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	26.918	50.152	77.070	77.070
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	584.101	261.459	845.560	845.011

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	Italia	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	715.916	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediti verso controllate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediti verso collegate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediti verso controllanti iscritte nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritte nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	52.025	0	0	0	0	0	0	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	549	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	77.070	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	845.560	0	0	0	0	0	0	0	0

Area geografica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediti verso controllate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediti verso collegate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediti verso controllanti iscritte nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritte nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Area geografica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediti verso controllate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediti verso collegate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Area geografica	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediti verso controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritte nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	0	0

Area geografica	0	0	0	0	0	0	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	715.916
Crediti verso controllate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	-
Crediti verso collegate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	-
Crediti verso controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	-
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritte nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	52.025
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	549
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	77.070
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0	845.560

Relativamente al credito imposta Ricerca & Sviluppo INSIEME COOP.VA SOCIALE ha fruito negli anni precedenti di:

- credito R&S periodo di imposta 2015 € 9.370,93 utilizzato in compensazione F24 in data 18/11/2021 per intero importo;
- credito R&S periodo di imposta 2019 € 36.027,18 utilizzato in compensazione in data 16/10/2020 (€ 8.843,21), 16/11/2020 (€ 18.641,25) e 16/12/2020 (€ 8.542,72);
- credito R&S periodo di imposta 2020 € 1.452,30 utilizzato in compensazione F24 in data 18/11/2021 (rata 1 di 3 - credito totale € 4.356,90).

Per ciascun credito, si segnala quanto segue:

1- in data 25/03/2022, nell'ambito dei controlli ordinari che stavano interessando anche il Consorzio Solidarietà Sociale e altre cooperative sociali, INSIEME COOP.VA SOCIALE ha ricevuto dalla Direzione Provinciale dell'Agenzia delle Entrate di Parma un questionario con richiesta di documenti e informazioni al fine di verificare la spettanza del credito di imposta in parola per gli anni di imposta 2015 (sub a) e 2019 (sub b).

INSIEME COOP.VA SOCIALE in data 08/04/2022 ha risposto via pec fornendo i dati e documenti richiesti.

In data 23/05/2022, relativamente al solo credito anno 2015 (sub a), il medesimo ufficio ha richiesto un'integrazione documentale. I documenti richiesti sono stati consegnati personalmente in data 07/06/2022; nella medesima sede, INSIEME COOP.VA SOCIALE ha consegnato una memoria in cui, dopo aver ribadito l'assoluta buona fede nel qualificare l'attività svolta come attività di ricerca e sviluppo (anche sulla base di una consulenza di società del settore, nonché di apposita e necessaria perizia tecnica) ed al solo fine di evitare il contenzioso, prospettava all'Amministrazione verificante la propria decisione di presentare richiesta di accesso alla procedura di riversamento del credito di imposta per investimenti in attività di ricerca e sviluppo di cui all'art. 5, commi 7 – 12, del D.L. 21/10/2021, n. 146, convertito con modificazioni dalla Legge 17/12/2021, n. 215.

Tale intendimento ha riguardato, stante la medesima modalità di spettanza/fruizione del credito, anche le annualità 2019 e 2020.

La procedura di riversamento in parola consente di riversare il credito di imposta fruito, senza sanzioni amministrative né interessi, a condizione che il credito sia riferito agli anni dal 2015 al 2019 e sia stato compensato prima dell'entrata in vigore del citato D.L. 146/2021 (cioè prima del 22/10/2021).

La produzione degli effetti della procedura è subordinata alla presentazione della domanda di riversamento, al versamento dell'intero credito di imposta indebitamente fruito (versamento che può avvenire in rata unica o in 3 rate di uguale importo, con maggiorazione di interessi sulla 2^a e 3^a rata), sempreché l'Agenzia delle Entrate non rilevi fattispecie che escludono dall'accesso alla procedura (comportamenti fraudolenti, ecc.), come indicato nel Provv. Ag.Entrate 01/06/2023.

La presentazione della domanda inoltre sospende temporaneamente eventuali attività di controllo (relative al credito in parola, evidentemente) in essere dell'Agenzia delle Entrate, per dar modo al contribuente, se ritiene, di poter accedere alla procedura di riversamento.

Nel tempo diversi provvedimenti legislativi hanno modificato il termine di scadenza per presentazione dell'istanza e del riversamento dell'imposta compensata.

Tanto premesso, INSIEME COOP.VA SOCIALE, manifestando la volontà di evitare contenziosi con l'Amministrazione, ha agito come segue:

a) per il credito ANNO 2015 (compensato in data 16/11/2021 e quindi escluso dalla procedura di cui sopra) ha provveduto in data 16/11/2022, avvalendosi dell'istituto del ravvedimento operoso, al versamento del credito compensato (€ 9.370,93) unitamente a sanzioni amministrative ridotte e interessi di mora, per un totale di € 11.035,88. Nd Bilancio di Esercizio dell'anno 2022, tale costo è appostato alla voce B14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE del Conto Economico;

b) per il credito riferito all'ANNO 2019 (compensato prima del 22/10/2021) ha presentato modello telematico per richiedere accesso alla procedura di riversamento del credito R&S in data 19/08/2022 ed ha proceduto in data 14/11/2022 al versamento della prima rata di € 12.009 (pari ad 1/3 del totale) ed in data 15/12/2023 al versamento della seconda rata di uguale importo. Poiché la procedura non è ancora perfezionata, tale importo è stato iscritto contabilmente come credito verso l'Erario.

Tuttavia, far fronte al riversamento e tenuto conto dei principi di competenza e prudenza, INSIEME COOP.VA SOCIALE ha appostato nell'esercizio 2023 un importo pari ad € 12.009 (dopo analogo accantonamento per € 24.018 nel 2022) a titolo di accantonamento oneri futuri, inserito, nel Conto Economico, alla voce B13) ALTRI ACCANTONAMENTI e, nello Stato Patrimoniale, alla classe B) del Passivo (Fondi per rischi e oneri). Il totale accantonato in tale Fondo ammonta al 31/12/2023 ad €36.027.

c) per il credito ANNO 2020 (annualità esclusa dalla procedura di cui sopra) ha provveduto all'appostamento alla voce B14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE del Conto Economico dell'anno 2022 (in contropartita alla voce D12) DEBITI TRIBUTARI del passivo dell'importo) di un costo a copertura dell'importo già compensato,

L'importo totale è stato riversato in data 15/12/2023, sempre avvalendosi dell'istituto del ravvedimento operoso - per € 1.782,15, comprensivo di sanzioni amministrative ridotte e interessi di mora.

Credito di imposta per investimenti in beni strumentali 4.0 (Legge 178/2020 art. 1 commi 1051 e ss.): a seguito dell'acquisto di un automezzo per trasporto disabili (autoveicolo per uso speciale, categ. veicolo con accesso per sedie a rotelle) INSIEME COOP.VA SOCIALE ha fruito nel 2022 di un credito di imposta pari al 10% del costo di acquisto, pari ad € 4.415,00, imputato nell'esercizio pro-quota sulla base del piano di ammortamento tecnico-contabile del cespite. L'importo che ha concorso alla formazione del reddito nel 2023 è di € 883,00. Alla fine dell'esercizio 2023, la prima e la seconda (di tre) quote di tale credito non sono ancora state compensate in MOD. F24.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri titoli non immobilizzati	198.497	3.854	202.351

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	198.497	3.854	202.351

FONDO SOPRANO P/T OBBLIGAZIONARIO

SOPRANO PRONTI TERMINE OBBLIGAZIONARIO CLASSE A (ISIN IT0005038648) è Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE; è un fondo di tipo obbligazionario a breve termine con la finalità di conservazione del capitale investito e, rispetto al rendimento, si pone come obiettivo il contenimento della differenza massima negativa del rendimento del fondo rispetto al parametro di riferimento (MTS BOT) a un livello non superiore allo 0,40% annuo, al fine di preservare il valore del capitale investito.

La componente obbligazionaria ha una duration media non superiore a 12 mesi ed è composta esclusivamente da titoli con rating almeno pari a investment grade, massimo 20% sotto investment grade con limite minimo di BB- (compreso).

Il Fondo investe prevalentemente in obbligazioni governative, in obbligazioni societarie area euro, in strumenti del mercato monetario e finanziario con un elevato grado di liquidabilità denominati in Euro.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale è compresa tra 1 e 2; sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio-rendimento del Fondo.

La valuta di denominazione degli strumenti finanziari è principalmente in Euro, gli investimenti in via residuale o contenuta possono essere espressi in valuta anche diversa dall'Euro, purché rappresentativa di paesi aderenti all'OCSE.

È un Fondo la cui finalità è la conservazione del capitale investito in un orizzonte temporale di 1 anno.

Parametro di riferimento (Benchmark): 100% MTS BOT.

Categoria Assogestioni: Obbligazionario euro governativo a breve termine

Società di Gestione: Soprano SGR S.p.A. (appartenente al gruppo bancario Banca Ifigest)

Di seguito i dati contabili del titolo in parola:

DATA DI ACQUISTO 30/04/2021

VALORE UNITARIO QUOTA SOTTOSCRITTA € 4,983

N. QUOTE ASSEGNATE 19.966,887

CONTROVALORE INVESTIMENTO (ALLA DATA DI ACQUISTO) € 99.495,00

Valore della quota al 31/12/2023 - come da rendiconto alla medesima data ricevuto da Soprano SGR S.p.A. - € 5,139, pari ad un controvalore totale di € 102.609,83

Valore di Bilancio al 31/12/2023 € 102.609,83

La differenza (positiva) tra il valore al 31/12/2023 ed il valore di al 31/12/2022, pari ad € 3.853,61 è stata iscritta nel Conto Economico alla voce D 18 c) Rivalutazioni di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni.

I valori sopra riportati non sono stati determinati con la metodologia del costo ammortizzato in rispetto del principio della rilevanza.

BTP 10ANNI (DIC2024) 2,5%

BTP 10ANNI (DIC2024) 2,5% (ISIN IT0005045270) è un titolo obbligazionario emesso dalla Repubblica Italiana (titolo di Stato) in data 29/08/2014 e con scadenza 01/12/2024.

E' un titolo di credito che da diritto ai seguenti flussi di cassa:

1- in conto capitale: pagamento dell'intero capitale alla pari (100 euro per ogni 100 euro di valore nominale) alla scadenza predefinita (01/12/2024). Tuttavia, essendo tale titolo quotato sul Mercato telematico delle obbligazioni e dei titoli di Stato (DomesticMOT) è possibile cedere il medesimo a un corso, il cui valore non è predefinibile (può essere alla pari, sotto la pari o sopra la pari, cioè per ogni 1.000 euro di valore facciale, il venditore può incassare 1.000 euro, meno di 1.000 euro o più di 1.000 euro). Il valore di negoziazione dipende dalle quotazioni, che possono variare costantemente e le cui variazioni possono risultare anche significative (sia positive che negative) in tempi ristretti.

Inoltre in caso di cessione è necessario tenere presente i maggiori oneri imputabili al servizio dell'intermediario abilitato, non essendo INSIEME COOP.VA SOCIALE un operatore abilitato ad operatore sul MOT.

2- in conto reddito: i titoli fruttano interessi annui lordi posticipati, pagabili semestralmente l'01/06 e l'01/12 di ciascun anno, e sono pari al 2,50% del valore nominale del prestito.

Di seguito i dati contabili dell'investimento in parola:

1- VALORE NOMINALE ACQUISTI BTP ANNO 2022 € 100.000

2- VALORE MEDIO CARICO PESATO PER VALORE NOMINALE (corso secco - per 100 euro di valore nominale - pari a costo acquisto) 99,741

3- COSTO ACQUISTO TITOLI ANNO 2022 € 99.741,00

Valore di Bilancio al 31/12/2023 € 99.741,00

I valori sopra riportati non sono stati determinati con la metodologia del costo ammortizzato in rispetto del principio della rilevanza.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	364.736	(140.276)	224.460
Denaro e altri valori in cassa	965	645	1.610
Totale disponibilità liquide	365.701	(139.631)	226.070

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	206	(1)	205
Risconti attivi	5.473	586	6.059
Totale ratei e risconti attivi	5.679	585	6.264

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi		
Capitale	4.380	-	120		4.500
Riserva legale	678.316	-	10.045		688.361
Altre riserve					
Varie altre riserve	29.998	2	-		30.000
Totale altre riserve	29.998	2	-		30.000
Utile (perdita) dell'esercizio	10.356	(10.356)	-	31.170	31.170
Totale patrimonio netto	723.050	(10.354)	10.165	31.170	754.031

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	4.500	Capitale Sociale	B	4.500	0	0
Riserva da soprapprezzo delle azioni	-	0	0	0	0	0
Riserve di rivalutazione	-	0	0	0	0	0
Riserva legale	688.361	Riserva legale	B	688.361	0	0
Riserve statutarie	-	0	0	0	0	0
Altre riserve						
Riserva straordinaria	-	0	0	0	0	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	-	0	0	0	0	0
Riserva azioni o quote della società controllante	-	0	0	0	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	-	0	0	0	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	-	0	0	0	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	-	0	0	0	0	0
Versamenti in conto capitale	-	0	0	0	0	0
Versamenti a copertura perdite	-	0	0	0	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	-	0	0	0	0	0
Riserva avanzo di fusione	-	0	0	0	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	-	0	0	0	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	-	0	0	0	0	0
Varie altre riserve	30.000	0	0	30.000	0	0
Totale altre riserve	30.000	0	0	30.000	0	0
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	-	0	0	0	0	0
Utili portati a nuovo	0	0	0	0	0	0

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-	0	0	0	0	0
Totale	722.861			722.861	0	0
Quota non distribuibile				722.861		
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

Si fa inoltre presente che, conformemente a quanto disposto dall'art. 26 del DLCPS n. 1577/47, tutte le riserve sono indivisibili e non possono essere ripartite tra il soci né durante la vita della società, né all'atto del suo scioglimento, pertanto la quota parte di utile che viene destinata a riserva ordinaria è da intendersi indivisibile e non ripartibile tra i soci durante la vita della società e all'atto del suo scioglimento a tutti gli effetti anche e soprattutto dell'art. 12 della legge 904/77.

In particolare la riserva legale passa da € 678.316 del 2022 a € 688.361 del 2023.

Fondi per rischi e oneri

Sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

Gli stanziamenti riflettono la miglior stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Fondi per rischi e oneri".

INSIEME COOP.VA SOCIALE ha appostato nell'esercizio 2023 un importo pari ad € 12.009 a titolo di accantonamento oneri futuri, inserito, nel Conto Economico, alla voce B13) ALTRI ACCANTONAMENTI e, nello Stato Patrimoniale, alla classe B) del Passivo (Fondi per rischi e oneri) a copertura dei costi della adesione alla sanatoria relativa al riversamento del credito di imposta ricerca e sviluppo.

	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	-	24.018	-	5.711	29.729
Variazioni nell'esercizio					
Accantonamento nell'esercizio	0	12.009	0	0	12.009
Utilizzo nell'esercizio	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	12.009	0	0	12.009
Valore di fine esercizio	-	36.027	-	5.711	41.738

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	310.757
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	62.058
Utilizzo nell'esercizio	31.481
Altre variazioni	0
Totale variazioni	30.577
Valore di fine esercizio	341.334

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

Si precisa che tutti i debiti hanno una durata residua non superiore a cinque anni.

Si analizzano di seguito le singole voci, evidenziando i principali accadimenti e le variazioni che le hanno interessate, inclusa la relativa scadenza.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Acconti	4.620	-	4.620	4.620
Debiti verso fornitori	87.846	30.123	117.969	117.969
Debiti tributari	18.454	(31.411)	(12.957)	(12.957)
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	38.935	(6.837)	32.098	32.098
Altri debiti	354.480	67.271	421.751	421.751
Totale debiti	504.335	59.146	563.481	563.481

Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	Italia	0	0	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso banche	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Acconti	4.620	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	117.969	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllanti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	(12.957)	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	32.098	0	0	0	0	0	0	0	0
Altri debiti	421.751	0	0	0	0	0	0	0	0

Area geografica	Italia	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti	563.481	0	0	0	0	0	0	0	0

Area geografica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso banche	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Acconti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllanti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Altri debiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Area geografica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso banche	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Acconti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllanti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Altri debiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Debiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Area geografica	0	0	0	0	0	0	Totale
Obbligazioni	0	0	0	0	0	0	-
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0	-
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	0	0	0	0	-
Debiti verso banche	0	0	0	0	0	0	-
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	0	0	-
Acconti	0	0	0	0	0	0	4.620

Area geografica	0	0	0	0	0	0	Totale
Debiti verso fornitori	0	0	0	0	0	0	117.969
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 imprese controllanti	0	0	0	0	0	0	-
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0	-
Debiti tributari	0	0	0	0	0	0	(12.957)
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	0	0	0	0	0	32.098
Altri debiti	0	0	0	0	0	0	421.751
Debiti	0	0	0	0	0	0	563.481

Ratei e risconti passivi

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti. Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tale voce. In particolare sono presenti € 22.200,00 come risconti passivi su contributi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti passivi	5.783	16.417	22.200
Totale ratei e risconti passivi	5.783	16.417	22.200

Nota integrativa, conto economico

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

Valore della produzione

MERCI C/VENDITE 545,45
 CORRISP.SPETTACOLIXSOLIDARIETA' 18.926,23
 RICAVI PREST.SOCIO SANITARIO 1.141.770,91
 RICAVI PARAI LOTTO 6 CSS 11.623,33
 RECUPERO COSTI SOGGIORNI ESTIVI 9.678,18
 RECUPERO COSTI PRESTAZ. INFERMIE 7.837,72
 CONSULENZA/SUPERV. E PROGETTAZ. 9.008,55
 RIC. PROG. CSS SPAZIO AKELA 9.697,43
 RIC. PROG. CSS SCUOLA AUTONOMIA 6.275,00
 RICAVI PROG. CSS B-FACTORY 20.852,50
 RICAVI PROG. CSS RICETTE 5.0 21.699,99
 RICAVI PROG. CSS JOB COACHING 5.750,00
 RICAVI PROG. CSS EMIRO' 3.365,67
 RICAVI PRESTAZ. TRASPORTO UTENTI 47.230,75
 RIC. AREA COMUNICAZIONE 3.000,00
 RIC. PROG. CSS RICETTE 2023/24 10.807,14
 RIC. PROG. SOSTEGNO CAREGIVERS 11.949,52
 RIC. PROG. CSS EQUIPE MOB. DSA 3.520,00
 RICAVI PER FORMAZIONE 9.812,05

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	1.353.350
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
Totale	1.353.350

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
9.951	13.737	(3.786)

Imposte	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Imposte correnti:	10.477	13.714	(3.237)
IRES	3.484	7.012	(3.528)
IRAP	6.993	6.702	291
Imposte sostitutive			
Imposte relative a esercizi precedenti			
Imposte differite (anticipate)	(526)	23	(549)
IRES	(526)	23	(549)
IRAP			
Proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale			
Totale	9.951	13.737	(3.786)

Nota integrativa, altre informazioni

La società ha adempiuto agli obblighi imposti dalla normativa nazionale in materia di privacy (D.Lgs n. 196/2003 e successive modifiche ed integrazioni) redigendo apposita autocertificazione e adottando le misure necessarie per la tutela dei dati.

Dati sull'occupazione

Si evidenzia che nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio la società non ha fatto ricorso all'istituto della cassa integrazione in deroga (FIS fondo integrazione salariale)

Al 31/12/2023 la cooperativa contava 16 soci lavoratori dipendenti e 29 lavoratori non soci.

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

Gli amministratori non percepiscono compensi.

Il compenso del collegio sindacale ammonta a € 1.240,00.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Conti d'Ordine

A seguito dell'eliminazione dei conti d'ordine dallo Stato patrimoniale, nella Nota integrativa devono essere riportate le informazioni relative a: *“l'importo complessivo degli impegni, delle garanzie e delle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale, con indicazione della natura delle garanzie prestate”*.

Riportiamo quindi una tabella riepilogativa delle fidejussioni stipulate dal Consorzio per l'affidamento in General Contractor dei servizi per conto dell'Azienda USL di Parma per conto

LOTTO	Somma	CIG
2	€ 88.828,11	6314697CCD
6	€ 89.223,24	63144977C3
7	€ 5.300,00	6314815E2D
8	€ 1.405,70	631497523A
9	€ 17.000,00	63152916FE
10	€ 139.040,53	6315300E69
11	€ 107.833,35	6315317C71

I dati sopra riportati sono le somme garantite a mezzo polizza fideiussoria per il periodo 30/03/2023-30/06/2024. In questo caso ogni consorziato firmatario è coobbligato solidalmente per l'intero importo della somma assicurata (fino al raggiungimento della somma assicurata in polizza).

Quindi, al termine dell'esercizio, la cooperativa sociale Insieme, in conseguenza delle fidejussioni così stipulate risulta responsabile (unitamente al co-obbligato Consorzio Solidarietà Sociale, nonché altre 13 cooperative sociali co-garanti) per la cifra complessiva di € 448.630,93

Inoltre, sono presenti una fidejussione di € 9.439,80 su finanziamento Banca Prossima (ora Intesa Sanpaolo Spa) e una fidejussione di € 56.231,08 come garante in via solidale e illimitata su un finanziamento di Coop. Mag6 a favore della partecipata Coop. Soc. Articioc.

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

Maggior termine per l'approvazione del bilancio

Per l'approvazione del presente bilancio non si è fatto ricorso al maggior termine di 180 gg .

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

Nei primi mesi del 2024 la cooperativa ha consolidato e rafforzato il controllo di gestione impostato nel 2023 sui costi di utenze e alimentari che hanno subito forti impennate causa l'inflazione causata da strozzature nelle catene di distribuzione e speculazione dovuta alla guerra in Ucraina.

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

La vostra società non è controllata da altre imprese e pertanto non sussiste la fattispecie di cui all'art. 2427 n. 22 sexies del c.c.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Il nuovo articolo 111-septies delle disposizioni attuative del C.C. dispone che siano considerate "cooperative a mutualità prevalente" di diritto indipendentemente dai requisiti previsti dall'art. 2513 C. C. le cooperative sociali.

Pur essendo la nostra cooperativa iscritta all'Albo Nazionale delle cooperative, nella sezione cooperative sociali, si procede al computo della mutualità

COSTI DEL PERSONALE SOCI € 443.575(A)
TOTALE COSTO DEL PERSONALE € 1.025.899 (B)

$A/B \times 100 =$ percentuale di prevalenza 43,23% (E)

RICAVI DA SOCI € 518.743 (C)
RICAVI TOTALI € 1.353.350 (D)

$C/D \times 100 =$ percentuale di prevalenza 38,33 % (F)

CALCOLO PREVALENZA MISTO

$(B / (B+D)) \times E$

$(1.025.899 / (2.379.249)) \times 43,23\% = 18,64\%$ (G)

$(D / (B+D)) \times F$

$(1.353.350 / (2.379.249)) \times 38,33\% = 21,80\%$ (H)

$G + H = 40,44\%$

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Al 31/12/2023 soci totali n. 75, di cui iscritti nella sezione:

- soci lavoratori n. 16 attivi e 8 soci lavoratori non attivi in attesa di formalizzare eventuale stralcio da libro soci
- soci fruitori n. 16
- soci volontari n. 35

Durante il periodo 2023 sono entrati n. 2 soci volontari

Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

La società durante l'esercizio 2023 ha perseguito lo scopo mutualistico relativo alla creazione di opportunità lavorative per i soci attraverso il consolidamento e lo sviluppo delle sue attività socio assistenziali. E' proseguita la collaborazione con le cooperative di area del consorzio solidarietà sociale di cui la cooperativa fa parte

La cooperativa sociale Insieme è una cooperativa sociale effettivamente di tipo A e si evidenzia che gli scopi statutari della cooperativa, in aderenza ai principi mutualistici, consistono nel porre in essere attività socio assistenziali come previsto dall'art. 1 c,1 lett. A della Legge 381/91 e che di conseguenza i soci della cooperativa sono soci volontari, soci lavoratori e soci fruitori.

Gli scopi suddetti sono stati raggiunti nel senso che la cooperativa ha messo in atto attività socio assistenziali rivolte in particolare a disabili psico-fisici.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Non sono stati distribuiti ristorni nell'esercizio 2023

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

Si dà atto che, nel corso dell'esercizio in commento, la società ha incassato contributi e utilizzato crediti di imposta dallo Stato per importi complessivi superiori agli € 10.000,00 e più precisamente:

1- 5 PERMILLE ANNO FINANZIARIO 2022 € 7.352,11 assegnato ma non incassato

2- Credito imposta gas energia utilizzato nel 2023 per complessivi € 2.053,10 utilizzato per € 1.248,8 in data 16/03/2023 ed € 804,82 in data 17/11/2023

3- contributo da Comune Parma, nell'ambito del PROGETTO DI NUOVA DOMICILIARITÀ RIVOLTO A PERSONE CON DISABILITÀ "CASA EMIRO" (Progetto co-housing protetto a con valore di alta indipendenza a beneficio di due persone con disabilità CIG ZEE3D0BD71) € 18.633,95 incassato in data 22/12/2023

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Relativamente alla destinazione dell'utile di esercizio, di € 31.169,82 il consiglio di amministrazione propone di destinare il 3%, pari a euro 935,09 ai Fondi Mutualistici per la Promozione e lo Sviluppo della cooperazione e il 97%, pari ad € 30.234,73 al Fondo di Riserva legale.

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica e le risultanze del bilancio corrispondono ai saldi delle scritture contabili tenute in ottemperanza alle norme vigenti. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2427 del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

Si rimane ovviamente a disposizione per fornire in assemblea i chiarimenti e le informazioni che si rendessero necessarie.

Nota integrativa, parte finale

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della società tenute in ottemperanza alle norme vigenti; successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi, inoltre, eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale-finanziaria sostanzialmente diversa da quella risultante dallo Stato Patrimoniale e dal Conto economico o da richiedere ulteriori rettifiche od annotazioni integrative al bilancio.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto Ghillani Matteo, nato a Parma il 10/12/1971 dichiara, consapevole delle responsabilità penali previste ex art. 76 del D.P.R. 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione resa ai sensi dell'art. 47 del medesimo decreto, che il presente documento è stato prodotto mediante scansione ottica dell'originale analogico e che ha effettuato con esito positivo il raffronto tra lo stesso e il documento originale ai sensi dell'art. 4 del D.P.C.M. 13 novembre 2014.

Parma, 28/03/2024

Il Presidente del
Consiglio di Amministrazione
F.to Matteo Ghillani



N. PRA/77930/2024/CPRAUTO

PARMA, 13/06/2024

RICEVUTA DELL'AVVENUTA PRESENTAZIONE VIA TELEMATICA ALL'UFFICIO
REGISTRO IMPRESE DELL'EMILIA
DEI SEGUENTI ATTI E DOMANDE:

RELATIVAMENTE ALL'IMPRESA:
INSIEME SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE - E.T.S.

FORMA GIURIDICA: SOCIETA' COOPERATIVA
CODICE FISCALE E NUMERO DI ISCRIZIONE: 01682060346
DEL REGISTRO IMPRESE DELL'EMILIA

SIGLA PROVINCIA E N. REA: PR-142500

ELENCO DEGLI ATTI PRESENTATI:

1) 711 BILANCIO ORDINARIO D'ESERCIZIO

DT. ATTO: 31/12/2023

ELENCO DEI MODELLI PRESENTATI:

B DEPOSITO BILANCIO

DATA DOMANDA: 13/06/2024 DATA PROTOCOLLO: 13/06/2024

INDIRIZZO DI RIFERIMENTO: GHLMTT71T10G337I-GHILLANI MATTEO-STUDIOMA

Estremi di firma digitale

Digitally signed by Alessandro Saguatti
Date: 13/06/2024 12:56:15 CEST
Reason: Conservatore Registro Imprese
Location: C.C.I.A.A. dell'EMILIA

CASSETTO DIGITALE DELL'IMPRENDITORE

**Meno costi,
più business.**

Accedi a visure, pratiche
e bilanci della tua impresa,
senza costi, sempre e ovunque.



impresa.italia.it
il cassetto digitale dell'imprenditore



CAMERE DI COMMERCIO
D'ITALIA



PRRIPRA



0000779302024



N. PRA/77930/2024/CPRAUTO

PARMA, 13/06/2024

DETTAGLIO DI TUTTE LE OPERAZIONI EFFETTUATE SUGLI IMPORTI			
VOCE PAG.	MODALITA' PAG.	IMPORTO	DATA/ORA
DIRITTI DI SEGRETERIA	CASSA AUTOMATICA	**32,40**	13/06/2024 12:56:13

RISULTANTI ESATTI PER:

DIRITTI		**32,40**	CASSA AUTOMATICA
TOTALE	EURO	**32,40**	

*** Pagamento effettuato in Euro ***

FIRMA DELL'ADDETTO
PROTOCOLLAZIONE AUTOMATICA

Data e ora di protocollo: 13/06/2024 12:56:13

Data e ora di stampa della presente ricevuta: 13/06/2024 12:56:14

CASSETTO DIGITALE DELL'IMPRENDITORE

**Meno costi,
più business.**

Accedi a visure, pratiche
e bilanci della tua impresa,
senza costi, sempre e ovunque.



impresa.italia.it
il cassetto digitale dell'imprenditore



CAMERE DI COMMERCIO
D'ITALIA



PRRIPRA



0000779302024