

LA COMETA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	13100 VERCELLI (VC) VIA TRINO N. 24
Codice Fiscale	01639420023
Numero Rea	VC 153326
P.I.	01639420023
Capitale Sociale Euro	41224.12 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	ATTIVITA' DELLE LAVANDERIE INDUSTRIALI (960110)
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	A132699

Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	1.200	1.835
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	2.800	4.218
II - Immobilizzazioni materiali	139.437	138.118
III - Immobilizzazioni finanziarie	94.861	24.361
Totale immobilizzazioni (B)	237.098	166.697
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	1.098	975
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.401.662	1.169.045
esigibili oltre l'esercizio successivo	3.800	1.800
Totale crediti	1.405.462	1.170.845
IV - Disponibilità liquide	364.210	302.843
Totale attivo circolante (C)	1.770.770	1.474.663
D) Ratei e risconti	22.501	12.659
Totale attivo	2.031.569	1.655.854
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	41.224	45.184
IV - Riserva legale	228.122	220.338
VI - Altre riserve	402.666 ⁽¹⁾	385.280
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	31.955	25.948
Totale patrimonio netto	703.967	676.750
B) Fondi per rischi e oneri	60.000	-
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	371.597	307.717
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	805.809	586.900
esigibili oltre l'esercizio successivo	26.585	11.012
Totale debiti	832.394	597.912
E) Ratei e risconti	63.611	73.475
Totale passivo	2.031.569	1.655.854

(1)

Altre riserve	31/12/2023	31/12/2022
Riserva straordinaria	396.283	378.897
9) Riserva mutualità e solidarietà	5.642	5.642
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	1
10) Riserva sovrapprezzo fondo perduto	740	740

Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.676.531	3.938.204
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	-	8.415
altri	78.656	61.669
Totale altri ricavi e proventi	78.656	70.084
Totale valore della produzione	4.755.187	4.008.288
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	86.987	95.117
7) per servizi	549.154	428.718
8) per godimento di beni di terzi	209.147	190.579
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.980.635	2.483.010
b) oneri sociali	595.401	541.182
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	224.933	166.655
c) trattamento di fine rapporto	164.933	166.655
e) altri costi	60.000	-
Totale costi per il personale	3.800.969	3.190.847
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	32.620	32.624
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	4.918	5.558
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	27.702	27.066
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	6.955	5.647
Totale ammortamenti e svalutazioni	39.575	38.271
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(123)	59
14) oneri diversi di gestione	21.560	26.476
Totale costi della produzione	4.707.269	3.970.067
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	47.918	38.221
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	407	42
Totale proventi diversi dai precedenti	407	42
Totale altri proventi finanziari	407	42
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	2.206	1.482
Totale interessi e altri oneri finanziari	2.206	1.482
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(1.799)	(1.440)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	46.119	36.781
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	14.164	10.833
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	14.164	10.833
21) Utile (perdita) dell'esercizio	31.955	25.948

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 31.955.

Attività svolte

La vostra Società, svolge la propria attività nel settore

- servizi di movimentazione biancherie;
- servizi di pulizia e sanificazione;
- servizi di assemblaggio;
- servizi di portantinaggio;
- altri servizi di cui all'oggetto sociale.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

I fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio sono i seguenti:

Nel corso dell'anno non si sono manifestate particolari problematiche. Da segnalare che da metà anno circa è stata sospesa l'attività di portantinaggio ed è stata avviata l'attività di confezionamento di generi non alimentari.

Inoltre la cooperativa è entrata a far parte di Soliditas Consorzio di Cooperative sociali per rafforzare la propria rete di collaborazioni finalizzate all'ampliamento delle proprie attività.

Criteri di formazione

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

Principi di redazione

(Rif. art. 2423 C.c. e art. 2423-bis C.c.)

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

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

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

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

(Rif. art. 2423, quinto comma, C.c.)

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile.

Criteria di valutazione applicati

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

I costi di impianto e ampliamento sono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

L'avviamento, acquisito a titolo oneroso, viene ammortizzato in un periodo di 5 anni che corrisponde alla sua vita utile.

I diritti di brevetto industriale e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno, le licenze, concessioni e marchi sono ammortizzati con una aliquota annua del 20% e sono già tutti ammortizzati.

Ai costi pluriennali da ammortizzare, è stata applicata l'aliquota del 20%.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

La società ha ritenuto di non avvalersi della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2023 prevista dall'art. 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del D.L. 104/2020 (convertito dalla L. 126/2020), come modificato dalla L. 14/2023, di conversione del D.L. 29 dicembre 2022, n. 198, che ha ulteriormente esteso tale facoltà all'esercizio in corso al 31 dicembre 2023; ciò, in considerazione della ripresa dell'attività avutasi nel corso dell'esercizio, che ha indotto l'organo amministrativo a non avvalersi della facoltà concessa dal legislatore anche per l'esercizio in corso.

Materiali

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

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti esposti in fattura.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3%
Impianti e macchinari	15%
Autoveicoli da trasporto	20%
Automezzi	25%
Macchine ufficio elettroniche	20%
Mobili e macchine	12%
Arredi	15%

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Le immobilizzazioni materiali non sono state rivalutate in base alle leggi (speciali, generali o di settore). Non sono state effettuate rivalutazioni discrezionali o volontarie e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore recuperabile, oggettivamente determinato, dell'immobilizzazione stessa.

Le immobilizzazioni acquistate a titolo gratuito sono iscritte al presumibile valore di mercato aumentato dei costi sostenuti o da sostenere per inserire durevolmente e utilmente i cespiti nel processo produttivo.

La società ha ritenuto di non avvalersi della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2023 prevista dall'art. 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del D.L. 104/2020 (convertito dalla L. 126/2020), come modificato dalla L. 14/2023, di conversione del D.L. 29 dicembre 2022, n. 198, che ha ulteriormente esteso tale facoltà all'esercizio in corso al 31 dicembre 2023; ciò, in considerazione della ripresa dell'attività avutasi nel corso dell'esercizio, che ha indotto l'organo amministrativo a non avvalersi della facoltà concessa dal legislatore anche per l'esercizio in corso.

Operazioni di locazione finanziaria (leasing)

Le operazioni di locazione finanziaria sono rappresentate in bilancio secondo il metodo patrimoniale, contabilizzando a conto economico i canoni corrisposti secondo il principio di competenza. In apposita sezione della nota integrativa sono fornite le informazioni complementari previste dalla legge relative alla rappresentazione dei contratti di locazione finanziaria secondo il metodo finanziario.

Crediti

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presumibile realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, di settore e anche il rischio paese.

I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui siano stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Ratei e risconti

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

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

Rimanenze magazzino

Materie prime, e prodotti finiti sono iscritti al costo di acquisto.

Partecipazioni

Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile.

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

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

Fondo TFR

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

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

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

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto gli accantonamenti per imposte da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

La Società, essendo cooperativa di tipo sociale, gode dell'esenzione totale dell'Ires.

L'Irap corrente, è determinata esclusivamente con riferimento alla società.

Riconoscimento ricavi

I ricavi di prestazione dei servizi relativi alla gestione caratteristica vengono rilevati al netto di resi, sconti, abbuoni.

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

Mutualità prevalente

La cooperativa è una cooperativa a mutualità prevalente ed è iscritta nell'apposito albo di cui all'articolo 2512 del Codice civile, al n. A132699.

In effetti, la coopera si avvale prevalentemente, nello svolgimento della attività, della prestazione lavorativa dei soci.

Altre informazioni

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

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	1.835	(635)	1.200
Totale crediti per versamenti dovuti	1.835	(635)	1.200

Descrizione	Importo sottoscritto	Importo richiamato
Soci Ordinari	1.200	
Totale	1.200	

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

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

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	61.841	350.532	24.361	436.734
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	57.623	212.413		270.036
Valore di bilancio	4.218	138.118	24.361	166.697
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	3.500	30.463	70.500	104.463
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	1.443	-	1.443
Ammortamento dell'esercizio	4.918	27.702		32.620
Altre variazioni	-	(1)	-	(1)
Totale variazioni	(1.418)	1.319	70.500	70.401
Valore di fine esercizio				
Costo	65.341	348.348	94.861	508.550
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	62.541	208.911		271.452
Valore di bilancio	2.800	139.437	94.861	237.098

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
2.800	4.218	(1.418)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio					
Costo	216	1.441	3.700	56.484	61.841
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	216	1.441	3.700	52.266	57.623
Valore di bilancio	-	-	-	4.218	4.218
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	-	3.500	3.500
Ammortamento dell'esercizio	-	-	-	4.918	4.918
Totale variazioni	-	-	-	(1.418)	(1.418)
Valore di fine esercizio					
Costo	216	1.441	3.700	59.984	65.341
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	216	1.441	3.700	57.184	62.541
Valore di bilancio	-	-	-	2.800	2.800

Spostamenti da una ad altra voce

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Nel bilancio al 31/12/2023 non è stata effettuata alcuna riclassificazione delle immobilizzazioni immateriali rispetto al precedente bilancio.

Svalutazioni e ripristini di valore effettuate nel corso dell'anno

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 2 e 3-bis, C.c.)

Non sono state effettuate svalutazioni o ripristini di valore.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
139.437	138.118	1.319

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	88.447	24.368	77.562	160.155	350.532
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	19.901	21.178	70.611	100.723	212.413
Valore di bilancio	68.546	3.190	6.951	59.432	138.118
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	1	609	-	29.853	30.463
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	-	1.443	1.443
Ammortamento dell'esercizio	2.653	1.510	1.996	21.542	27.702

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Altre variazioni	(1)	-	-	-	(1)
Totale variazioni	(2.653)	(901)	(1.996)	6.868	1.319
Valore di fine esercizio					
Costo	88.447	24.977	77.562	157.362	348.348
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	22.554	22.688	72.607	91.062	208.911
Valore di bilancio	65.893	2.289	4.955	66.300	139.437

Svalutazioni e ripristino di valore effettuate nel corso dell'anno

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 2 e 3-bis, C.c.)

Per le immobilizzazioni materiali non sono state eseguite svalutazioni e ripristino di valore.

Operazioni di locazione finanziaria

La società ha in essere n. 2 contratti di locazione finanziaria per i principali dei quali, ai sensi dell'articolo 2427, primo comma, n. 22, C.c. si forniscono le seguenti informazioni:

Contratto Findomestic per Volvo XC40 2017 stipulato nel 2020;

Contratto Findomestic per Volvo XC60 2017 stipulato nel 2021.

	Importo
Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio	13.186
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	22.732
Rettifiche e riprese di valore che sarebbero state di competenza dell'esercizio	(2.691)
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	48.899
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	2.760

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
94.861	24.361	70.500

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	24.361	24.361
Valore di bilancio	24.361	24.361
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	70.500	70.500
Totale variazioni	70.500	70.500
Valore di fine esercizio		
Costo	94.861	94.861
Valore di bilancio	94.861	94.861

Partecipazioni

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Le partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Si riferiscono a:

- Cometa assistenza per 90.861, di cui incremento del 2023 di 70.000, per versamento in conto copertura future perdite.
- Consorzio 10.0 per 500
- Consorzio insieme per 3.000
- Cons. Soliditas Ass. del 2023 per 500.

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non hanno subito svalutazioni per perdite durevoli di valore.

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.098	975	123

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente e motivati nella prima parte della presente Nota integrativa.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	975	123	1.098
Totale rimanenze	975	123	1.098

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.405.462	1.170.845	234.617

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	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.111.670	232.061	1.343.731	1.343.731	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	4.144	884	5.028	5.028	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	55.032	1.671	56.703	52.903	3.800
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.170.845	234.617	1.405.462	1.401.662	3.800

I crediti sono quindi valutati al valore di presumibile realizzo.

In particolare i crediti verso clienti sono comprensivi di crediti per fatture da emettere per 1.616, ed esposti al netto del fondo svalutazione crediti per 47.558.

I crediti tributari sono riferiti a ritenute subite per 2.310, per 93 a ritenute su fatture ancora da incassare, oltre a 101 riferiti a ritenute su interessi attivi da c/c; a credito per imposta sostitutiva di 416, e a credito verso erario su paghe per 2.108.

La voce crediti verso altri si riferisce ad anticipi a fornitori per euro 4.043, altri crediti per 610, anticipi dipendenti per 250, e credito per prestito a Cometa Assistenza per 48.000.

I crediti verso altri oltre dodici mesi sono riferiti a cauzioni.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2023 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.343.731	1.343.731
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	5.028	5.028
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	56.703	56.703
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.405.462	1.405.462

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

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2022		40.603	40.603
Utilizzo nell'esercizio			
Accantonamento esercizio		6.955	6.955
Saldo al 31/12/2023		47.558	47.558

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
364.210	302.843	61.367

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	302.033	61.087	363.120
Denaro e altri valori in cassa	810	280	1.090
Totale disponibilità liquide	302.843	61.367	364.210

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
22.501	12.659	9.842

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

Nel dettaglio si tratta di risconti attivi per:

- interessi passivi anticipati su finanziamenti per 9.186;
- leasing per 3.290;
- assicurazioni per 10.025.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	12.659	9.842	22.501
Totale ratei e risconti attivi	12.659	9.842	22.501

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
703.967	676.750	27.217

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	Decrementi		
Capitale	45.184	-	4.500	8.460		41.224
Riserva legale	220.338	-	7.784	-		228.122
Altre riserve						
Riserva straordinaria	378.897	-	17.386	-		396.283
Varie altre riserve	6.383	(5)	-	(5)		6.383
Totale altre riserve	385.280	(5)	17.386	(3)		402.666
Utile (perdita) dell'esercizio	25.948	-	-	25.948	31.955	31.955
Totale patrimonio netto	676.750	(5)	29.670	34.403	31.955	703.967

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
9) Riserva mutualità e solidarietà	5.642
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1
10) Riserva sovrapprezzo fondo perduto	740
Totale	6.383

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.).

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	41.224	B
Riserva legale	228.122	A,B
Altre riserve		
Riserva straordinaria	396.283	A,B,D
Varie altre riserve	6.383	
Totale altre riserve	402.666	
Totale	672.012	

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni
9) Riserva mutualità e solidarietà	5.642	A,B,D
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	A,B,D
10) Riserva sovrapprezzo fondo perduto	740	A,B,D
	-	D
Totale	6.383	

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

Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

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

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva...	Risultato d'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente	44.384	201.901	344.105	61.456	651.846
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- attribuzione dividendi					
- altre destinazioni			(5)		(5)
Altre variazioni					
- Incrementi	5.200	18.437	41.175		64.812
- Decrementi	4.400		(5)	61.456	65.851
- Riclassifiche					
Risultato dell'esercizio precedente				25.948	
Alla chiusura dell'esercizio precedente	45.184	220.338	385.280	25.948	676.750
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- attribuzione dividendi					
- altre destinazioni			(5)		(5)
Altre variazioni					
- Incrementi	4.500	7.784	17.386		29.670
- Decrementi	8.460		(5)	25.948	34.403
- Riclassifiche					
Risultato dell'esercizio corrente				31.955	
Alla chiusura dell'esercizio corrente	41.224	228.122	402.666	31.955	703.967

Fondi per rischi e oneri

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
60.000		60.000

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	60.000	60.000
Totale variazioni	60.000	60.000
Valore di fine esercizio	60.000	60.000

Gli incrementi sono relativi ad accantonamenti dell'esercizio e relativi al futuro aumento del CCNL.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
371.597	307.717	63.880

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	307.717
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	164.933
Utilizzo nell'esercizio	101.053
Totale variazioni	63.880
Valore di fine esercizio	371.597

Debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
832.394	597.912	234.482

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	6.870	(6.870)	-	-	-
Debiti verso altri finanziatori	14.161	18.230	32.391	6.606	25.785
Debiti verso fornitori	202.267	136.831	339.098	339.098	-
Debiti tributari	22.280	39.658	61.938	61.938	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	91.731	(35.124)	56.607	56.607	-
Altri debiti	260.602	81.758	342.360	341.560	800
Totale debiti	597.912	234.482	832.394	805.809	26.585

I debiti più rilevanti al 31/12/2023 risultano così costituiti:

I debiti verso altri finanziatori, sono riferiti a finanziamento per Ford Credit e Santander, per le quote entro e oltre l'anno.

I debiti verso fornitori sono comprensivi di debiti per fatture da ricevere per 108.024.

I debiti tributari sono riferiti a Irpef dipendenti per euro 18.641, debito per saldo IRAP per 3.331, debito per iva per 39.966, poi liquidata nel 2024.

I debiti verso istituti di previdenza comprendono Inps per 48.325, Inail per 4.408, altri organismi sociali di controllo per 182, debiti verso sindacati per 3.692.

Gli altri debiti sono: debiti verso soci per capitale sociale per 9.880, per salari e stipendi da liquidare per 230.252, clienti per note credito da emettere per 250, debiti verso fondi pensione per 7.654, debiti per cessione stipendio per 2.776, debiti verso Cometa Assistenza, per versamento da formalizzare di 70.000 in conto copertura future perdite, e debiti diversi per 20.748.

Gli altri debiti oltre 12 mesi sono per cauzioni.

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

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Ammontare	832.394	832.394

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso altri finanziatori	32.391	32.391
Debiti verso fornitori	339.098	339.098
Debiti tributari	61.938	61.938
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	56.607	56.607
Altri debiti	342.360	342.360
Totale debiti	832.394	832.394

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
63.611	73.475	(9.864)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	73.075	(9.464)	63.611
Risconti passivi	400	(400)	-
Totale ratei e risconti passivi	73.475	(9.864)	63.611

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

Nello specifico si tratta di ratei passivi per oneri differiti paghe.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Di seguito sono esposte le variazioni intervenute nelle voci del conto economico rispetto all'esercizio precedente:

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
4.755.187	4.008.288	746.899

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	4.676.531	3.938.204	738.327
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	78.656	70.084	8.572
Totale	4.755.187	4.008.288	746.899

I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Categoria	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	4.676.531	3.938.204	738.327
Totale	4.676.531	3.938.204	738.327

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	4.676.531
Totale	4.676.531

Ricavi per tipologia committente

Categoria	Importo	Percentuale
Committente pubblico	109.037	2,33
Soggetti privati	4.567.494	97,67
Totale	4.676.531	100

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	4.676.531
Totale	4.676.531

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
4.707.269	3.970.067	737.202

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	86.987	95.117	(8.130)
Servizi	549.154	428.718	120.436
Godimento di beni di terzi	209.147	190.579	18.568
Salari e stipendi	2.980.635	2.483.010	497.625
Oneri sociali	595.401	541.182	54.219
Trattamento di fine rapporto	164.933	166.655	(1.722)
Altri costi del personale	60.000		60.000
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	4.918	5.558	(640)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	27.702	27.066	636
Svalutazioni crediti attivo circolante	6.955	5.647	1.308
Variazione rimanenze materie prime	(123)	59	(182)
Oneri diversi di gestione	21.560	26.476	(4.916)
Totale	4.707.269	3.970.067	737.202

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

I costi sono così suddivisi:

Descrizione	Retribuzione	Oneri sociali	Accantonamento TFR e trattamento quiescenza
Soci	2.416.277	595.401	164.933
Integrazione salariale soci			
Non soci	564.358		
Totale	2.980.635	595.401	164.933

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
(1.799)	(1.440)	(359)

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	407	42	365
(Interessi e altri oneri finanziari)	(2.206)	(1.482)	(724)
Totale	(1.799)	(1.440)	(359)

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
14.164	10.833	3.331

Imposte	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Imposte correnti:	14.164	10.833	3.331
IRES			
IRAP	14.164	10.833	3.331
Imposte sostitutive			
Imposte relative a esercizi precedenti			
Imposte differite (anticipate)			
IRES			
IRAP			
Proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale			
Totale	14.164	10.833	3.331

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

Per quanto prescritto dall'art. 2423-ter, comma 6, come novellato dall'art. 24, comma 2, lettera a) della L. 23 dicembre 2021, n. 238, si espongono di seguito gli importi lordi delle imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate che trovano compensazione nella voce 20) del C.E.:

Nel seguito si espone la riconciliazione tra l'onere teorico risultante dal bilancio e l'onere fiscale teorico:

Riconciliazione tra onere fiscale da bilancio e onere fiscale teorico (IRES)

Descrizione	Valore	Imposte
Risultato prima delle imposte	46.119	
Onere fiscale teorico (%)	24	11.069
Differenze temporanee tassabili in esercizi successivi:	0	
Totale		
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:	0	
Totale		
Rigiro delle differenze temporanee da esercizi precedenti	0	0
Totale		
Differenze che non si riverteranno negli esercizi successivi	0	0
	105.017	
	(151.136)	
Totale	(46.119)	
Imponibile fiscale		
Imposte correnti sul reddito dell'esercizio		

Determinazione dell'imponibile IRAP

Descrizione	Valore	Imposte
Differenza tra valore e costi della produzione	3.855.842	
Costi non rilevanti ai fini IRAP		
Compensi amministratori, contributi, prestazioni occasionali, rimborsi spese	124.791	
Imu	828	
Interessi leasing	2.581	
Ricavi non rilevanti ai fini IRAP		
Sopravvenienze attive	(7.138)	
Totale	3.976.904	
Onere fiscale teorico (%)	3,9	155.099
Differenza temporanea deducibile in esercizi successivi:	0	
Inail	(4.226)	
Spese apprendisti	(57.607)	
Deduzione costo personale tempo indeterminato	(2.901.014)	
Arrotondamento	1	
Imponibile Irap	1.014.058	
IRAP corrente per l'esercizio		14.164

Ai sensi dell'articolo 2427, primo comma n. 14, C.c. si evidenziano le informazioni richieste sulla fiscalità differita e anticipata:

Fiscalità differita / anticipata**Informativa sulle perdite fiscali**

	Esercizio corrente	Esercizio precedente
	Aliquota fiscale	Aliquota fiscale
Perdite fiscali a nuovo recuperabili con ragionevole certezza	24,00%	24,00%

Non sono state iscritte imposte anticipate o differite.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

Il numero medio di dipendenti suddivisi per categoria è di seguito evidenziato:

	Numero medio
Dirigenti	0
Quadri	0
Impiegati	8
Operai	149
Altri dipendenti	0
Totale Dipendenti	157

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

	Amministratori
Compensi	73.400

Compensi al revisore legale o società di revisione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 16-bis, C.c.)

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

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	6.240
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	6.240

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

In particolare, si precisa che non esistono impegni non risultanti dallo stato patrimoniale e non quantificabili.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

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

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

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

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

La società non ha strumenti finanziari derivati.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2528, comma 5 del C.C, si specifica che nel corso dell'esercizio sono stati ammessi n. 45 nuovi soci in possesso dei requisiti e, pertanto, in grado di partecipare al conseguimento dell'oggetto sociale attraverso lo scambio mutualistico con la cooperativa. I nuovi soci sono suddivisi nelle seguenti tipologie:

SOCI NORMODOTATI 39 SOCI SVANTAGGIATI 6

Alla data di chiusura del bilancio di esercizio il numero dei soci complessivo è pari a 161 suddiviso nelle tipologie di seguito riepilogate:

SOCI NORMODOTATI 123 SOCI SVANTAGGIATI 38

La cooperativa ha adottato in data 20 GIUGNO 2019 il proprio Regolamento interno ex. L. 142/01, cui devono uniformarsi le operazioni compiute dalla società cooperativa stessa.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2513 C.c.

La cooperativa è una cooperativa a mutualità prevalente ed è iscritta nell'apposito albo di cui all'articolo 2512 del Codice civile.

In effetti la cooperativa si avvale prevalentemente, nello svolgimento della attività, della prestazione lavorativa dei soci. La mutualità prevalente viene evidenziata nel seguente prospetto, ai sensi dell'articolo 2513 del codice civile:

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Ricavi delle vendite dei beni e delle prestazioni di servizi	4.676.531		
Costo del lavoro	3.800.969	3.239.947	85,24

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni.

Come sotto specificate:

Non sono stati corrisposti contributi nel corso del 2023.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

Risultato d'esercizio al 31/12/2023	Euro	31.955
Destinazione:		
a fondo mutualistico 3% art. 11 L.59/92	Euro	959
Attribuzione:		
a riserva legale	Euro	9.586
a riserva straordinaria	Euro	21.410

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice civile e dai principi contabili. Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota compatibile con il formato per il deposito.

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

Vercelli, 26 marzo 2024.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

(Raffaele RAVIGLIONE)

(Marta BELLOTTI)

(Orlando MONTELEONE)

(Manuela CALDERA)