

# BILANCIO CHIUSO AL 31/03/2023

## Informazioni generali sull'impresa

### Dati anagrafici

*Denominazione:* NUOVI ORIZZONTI SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

*Sede:* VIA DEGLI ABETI, 144 - PESARO (PU) 61122

*Capitale sociale:* 608.750

*Capitale sociale interamente versato:* si

*Codice CCIAA:* PU

*Partita IVA:* 01339220426

*Codice fiscale:* 01339220426

*Numero REA:* 194896

*Forma giuridica:* Societa' cooperative

*Settore di attività prevalente (ATECO):* 812100

*Società in liquidazione:* no

*Società con socio unico:* no

*Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento:* no

*Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:*

*Appartenenza a un gruppo:*

*Denominazione della società capogruppo:*

*Paese della capogruppo:*

*Numero di iscrizione all'albo delle cooperative:* A132428

# Stato patrimoniale

	31-03-2023
<b>Stato patrimoniale</b>	
<b>Attivo</b>	
<b>A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</b>	
Parte da richiamare	59,00
<b>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</b>	<b>59,00</b>
<b>B) Immobilizzazioni</b>	
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>	
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	7.400,10
5) avviamento	13.718,00
7) altre	97.113,46
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>118.231,56</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>	
1) terreni e fabbricati	645.264,04
2) impianti e macchinario	14.883,59
3) attrezzature industriali e commerciali	152.316,98
4) altri beni	288.202,54
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>1.100.667,15</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>	
1) partecipazioni in	
b) imprese collegate	460.000,00
d-bis) altre imprese	51.347,47
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>511.347,47</b>
2) crediti	
d-bis) verso altri	
esigibili oltre l'esercizio successivo	22.013,30
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>22.013,30</b>
3) altri titoli	790.000,00
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>1.323.360,77</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>2.542.259,48</b>

	<b>31-03-2023</b>
<b>C) Attivo circolante</b>	
<b>I - Rimanenze</b>	
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	18.177,58
4) prodotti finiti e merci	46.189,84
<b>Totale rimanenze</b>	<b>64.367,42</b>
<b>II - Crediti</b>	
1) verso clienti	2.149.531,97
5) verso altri	76.249,08
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>2.225.781,05</b>
5-bis) crediti tributari	124.617,31
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>124.617,31</b>
5-quater) verso altri	41.941,80
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>41.941,80</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>2.392.340,16</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>	
1) depositi bancari e postali	2.235.933,26
3) danaro e valori in cassa	4.871,44
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>2.240.804,70</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>4.697.512,28</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	622.967,52
<b>Totale attivo</b>	<b>7.862.798,28</b>
<b>Passivo</b>	
<b>A) Patrimonio netto</b>	
<b>I - Capitale</b>	608.750,00
<b>IV - Riserva legale</b>	1.168.890,30
<b>VI - Altre riserve, distintamente indicate</b>	
Varie altre riserve	1.844.176,00
<b>Totale altre riserve</b>	<b>1.844.176,00</b>
<b>VIII - Utili (perdite) portati a nuovo</b>	
<b>IX - Utile (perdita) dell'esercizio</b>	114.775,00
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>3.736.591,30</b>

	<b>31-03-2023</b>
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>	
4) altri	1.526.500,00
<b>Totale fondi per rischi ed oneri</b>	<b>1.526.500,00</b>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	34.221,06
<b>D) Debiti</b>	
4) debiti verso banche	
<b>Totale debiti verso banche</b>	<b>324.047,86</b>
6) acconti	
<b>Totale acconti</b>	
7) debiti verso fornitori	
<b>Totale debiti verso fornitori</b>	<b>304.238,11</b>
12) debiti tributari	
esigibili entro l'esercizio successivo	142.702,90
<b>Totale debiti tributari</b>	<b>142.702,90</b>
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	
esigibili entro l'esercizio successivo	156.402,80
<b>Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	<b>156.402,80</b>
14) altri debiti	
<b>Totale altri debiti</b>	753.466,64
<b>Totale debiti</b>	<b>1.680.858,31</b>
<b>E) Ratei e risconti</b>	884.627,61
<b>Totale passivo</b>	<b>7.862.798,28</b>

## Conto economico

	<b>31-12-2022</b>
<b>Conto economico</b>	
<b>A) Valore della produzione</b>	
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.775.399,30
5) altri ricavi e proventi	
<b>contributi in conto esercizio</b>	31.589,06
<b>altri</b>	25.228,63

	<b>31-12-2022</b>
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	56.817,69
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>2.832.216,69</b>
<b>B) Costi della produzione</b>	
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	89.759,43
7) per servizi	295.928,45
8) per godimento di beni di terzi	80.207,12
9) per il personale	
a) salari e stipendi	1.699.906,72
b) oneri sociali	368.422,25
c) trattamento di fine rapporto	78.835,40
e) altri costi	203,60
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>2.147.367,97</b>
10) ammortamenti e svalutazioni	
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	11.087,52
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	43.229,41
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>54.316,93</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	
12) accantonamenti per rischi	
14) oneri diversi di gestione	42.341,21
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>2.709.921,11</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>122.295,88</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>	
16) altri proventi finanziari	
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	7.170,08
d) proventi diversi dai precedenti	
altri	
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>7.170,08</b>
17) interessi e altri oneri finanziari	
altri	1.790,96

	<b>31-12-2022</b>
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	1.790,96
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>5.379,12</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>127.675,00</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	
<b>imposte correnti</b>	12.900,00
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	12.900,00
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>114.775,00</b>

# Nota integrativa, parte iniziale

## Introduzione e Premessa

Il presente bilancio viene elaborato a seguito della redazione e predisposizione del progetto di fusione, avente ad oggetto l'incorporazione delle Cooperative Sociali Abilita e Trasimeno Abilita e (di seguito indicate cooperative incorporande) nella Cooperativa Nuovi Orizzonti (di seguito indicata cooperativa incorporante).

Le motivazioni che hanno portato la nostra cooperativa all'avvio di un progetto di fusione sono le seguenti:

- Ampliamento dello specifico settore di attività di tipo A), al fine di acquisire ulteriori competenze specifiche in tali servizi;
- Maggiore sinergia tra le attività svolte, in forma correlata, nel settore A) e B), permettendo così una maggiore inclusione nei vari servizi anche dei soci lavoratori svantaggiati;
- Potenziamento della posizione della cooperativa al di fuori del principale contesto territoriale in cui opera al fine di ampliare la propria "rete sociale" e di accrescere il proprio know-how nelle specifiche attività dal punto di vista sociale, educativo e socio-sanitario;
- Crescita dimensionale la quale consente di ampliare la propria visione strategica e di opportunità sia nel contesto territoriale umbro-toscano che in quello marchigiano ma anche, la possibilità di poter partecipare a nuove iniziative, bandi, gare e progetti.

Alla luce di questo è stato redatto il bilancio alla data del 31/03/2023, di cui la presente Nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, c.1, C.C., è stato predisposto in ipotesi di funzionamento e di continuità aziendale e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute.

È redatto nel rispetto del principio della chiarezza e con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della cooperativa ed il risultato economico.

# Principi di redazione

## Principi generali di redazione del bilancio

Ai sensi dell'art. 2423, c. 2, C.C. il presente bilancio rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della cooperativa e il risultato economico.

Nella redazione del bilancio al 31/03/2023 sono stati osservati i seguenti postulati generali:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo **prudenza**. A tal fine sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura, mentre i rischi e le perdite di competenza sono stati rilevati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo; non vi sono elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci.
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della **sostanza** dell'operazione o del contratto;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di **competenza**, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento. Si evidenzia come i costi siano correlati ai ricavi;
- la valutazione delle componenti del bilancio è stata effettuata nel rispetto del principio della "**costanza nei criteri di valutazione**", vale a dire che i criteri di valutazione utilizzati non sono stati modificati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente, salvo le eventuali deroghe necessarie alla rappresentazione veritiera e corretta dei dati aziendali;
- la **rilevanza** dei singoli elementi che compongono le voci di bilancio è stata giudicata nel contesto complessivo del bilancio tenendo conto degli elementi sia qualitativi che quantitativi;
- il processo di formazione del bilancio è stato condotto nel rispetto della **neutralità** del redattore.

La struttura dello Stato patrimoniale e del Conto economico è la seguente:

- lo Stato patrimoniale ed il Conto economico riflettono le disposizioni degli articoli 2423-ter, 2424 e 2425 del Codice Civile;
- l'iscrizione delle voci di Stato patrimoniale e Conto economico è stata fatta secondo i principi degli artt. 2424-bis e 2425-bis del Codice Civile.

La Nota integrativa, redatta in conformità agli artt. 2427 e 2427-bis del Codice Civile e alle altre norme del Codice Civile diverse dalle precedenti, nonché in conformità a specifiche norme di legge diverse dalle suddette, contiene, inoltre, tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire la rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

## Criteri di valutazione applicati

I criteri di valutazione adottati sono quelli previsti specificamente nell'art. 2426 e nelle altre norme del C.C..

Per la valutazione di casi specifici non espressamente regolati dalle norme sopra richiamate si è fatto ricorso ai principi contabili nazionali predisposti dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

## Nota integrativa, attivo

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni dell'articolo 2427 C.C., il commento alle voci che, nel bilancio chiuso al 31/03/2023, compongono l'Attivo di Stato patrimoniale.

## Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

I crediti verso soci per versamenti ancora dovuti risultano iscritti nella sezione dell'attivo di Stato patrimoniale, sotto la lettera A., per complessivi euro 59 e riguardano la parte del capitale sociale che è stata sottoscritta dai soci, ma che i soci stessi non hanno ancora provveduto a versare. Tale indicazione evidenzia che questi crediti sono già stati chiesti ai soci e costituiscono dunque un credito a breve scadenza.

## Immobilizzazioni

L'attivo immobilizzato raggruppa, sotto la lettera "B Immobilizzazioni", le seguenti tre sottoclassi della sezione "Attivo" dello Stato patrimoniale:

- I Immobilizzazioni immateriali;
- II Immobilizzazioni materiali;
- III Immobilizzazioni finanziarie.

L'ammontare dell'attivo immobilizzato al 31/03/2023 è pari a euro 2.542.259,48.

## Immobilizzazioni immateriali

### CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Le immobilizzazioni immateriali comprendono:

- beni immateriali (diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno; concessioni, licenze, marchi e diritti simili);
- avviamento;
- altre immobilizzazioni immateriali;
- altri costi pluriennali da ammortizzare (manutenzioni e riparazioni straordinarie beni di terzi).

Esse risultano iscritte al costo di acquisto o di produzione / realizzazione, comprensivo dei relativi oneri accessori.

Tali immobilizzazioni sono esposte in bilancio alla voce B.I. dell'attivo dello Stato patrimoniale e ammontano, al netto dei fondi, a euro 118.231,56.

I **beni immateriali**, ossia quei beni non monetari che di norma rappresentano diritti giuridicamente tutelati, sono iscritti nell'attivo patrimoniale in quanto:

- risultano individualmente identificabili (ossia scorporati dalla società e trasferibili) o derivano da diritti contrattuali o da altri diritti legali;
- il loro costo è stimabile con sufficiente attendibilità;
- la società acquisisce il potere di usufruire dei benefici economici futuri derivanti dal bene stesso e può limitarne l'accesso da parte di terzi.

Gli **oneri pluriennali** sono stati iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale, con il consenso del Collegio Sindacale, in quanto risulta dimostrata la loro utilità futura, esiste una correlazione oggettiva con i relativi benefici futuri di cui godrà la cooperativa ed è stimabile con ragionevole certezza la loro recuperabilità, tenendo in debito conto il principio della prudenza. Se in esercizi successivi a quello di capitalizzazione venisse meno detta condizione, si provvederà a svalutare l'immobilizzazione.

I **costi pluriennali** sono stati capitalizzati solo a condizione che potessero essere "recuperati" grazie alla redditività futura della cooperativa e nei limiti di questa. Se in esercizi successivi a quello di capitalizzazione venisse meno detta condizione, si provvederà a svalutare l'immobilizzazione.

L'**avviamento** acquisito, in precedenti esercizi, è stato iscritto nell'attivo, con il consenso, ove richiesto, del Collegio Sindacale, nei limiti di quanto iscritto nel bilancio della cooperativa fusa che lo aveva imputato per un importo pari al costo per esso sostenuto.

#### **Processo di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali**

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica futura di ogni singolo bene o costo. Il costo delle immobilizzazioni in oggetto, infatti, è stato ammortizzato sulla base di un "piano" che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso nel periodo di vita economica utile del bene cui si riferisce, periodo che, per i costi pluriennali, non è superiore a cinque anni. Il piano di ammortamento verrà eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata.

Il piano di ammortamento applicato, "a quote costanti", non si discosta da quello utilizzato per gli esercizi precedenti.

I coefficienti applicati sono i seguenti:

<b>Categorie immobilizzazioni immateriali</b>	<b>Aliquota</b>
Software	33,3%
Altre immobilizzazioni immateriali	20,0%
Manutenzioni e riparazioni straordinarie beni di terzi (CUP)	in base alla durata dell'appalto (8 anni)
Spese di manutenzione (ex Alveare)	in ragione della durata del contratto di locazione in forza del quale si detiene l'immobile nel quale si svolge l'attività
Avviamento (ex Crescere)	5,56%
Manutenzioni e riparazioni da ammortizzare (ex Crescere)	20,0%

Costi impianto e ampliamento (ex Crescere)	20,0%
--	-------

- i coefficienti di ammortamento non hanno subito modifiche rispetto all'esercizio precedente.

### **Rivalutazione immobilizzazioni immateriali**

Si precisa che non si è proceduto ad alcuna rivalutazione dei beni immateriali di proprietà della cooperativa.

### **Misura e motivazioni delle riduzioni di valore applicate alle immobilizzazioni immateriali (art. 2427 c. 1 n. 3-bis C.C.)**

Si precisa che nessuna delle immobilizzazioni immateriali esistenti in bilancio è stata sottoposta a svalutazione, in quanto nessuna di esse esprime perdite durevoli di valore. Infatti, risulta ragionevole prevedere che i valori contabili netti iscritti nello Stato patrimoniale alla chiusura potranno essere recuperati tramite l'uso ovvero tramite la vendita dei beni o servizi cui essi si riferiscono.

## **Immobilizzazioni materiali**

### **CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO**

Le immobilizzazioni materiali comprendono le seguenti categorie di cespiti ammortizzabili:

- terreni e fabbricati;
- impianti e macchinario;
- attrezzature industriali e commerciali;
- altri beni.

Le immobilizzazioni materiali risultano iscritte:

- al valore di conferimento utilizzato in perizia direttamente rettificate dai relativi fondi;
- le immobilizzazioni acquisite successivamente, al costo d'acquisto comprensivo dei relativi oneri accessori.

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte nell'attivo dello Stato patrimoniale alla sotto-classe B.II al costo di acquisto o di produzione maggiorato dei relativi oneri accessori direttamente imputabili, per complessivi euro 1.100.667,15.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo delle immobilizzazioni, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

I costi "incrementativi" sono stati eventualmente computati sul costo di acquisto solo in presenza di un reale e "misurabile" aumento della produttività, della vita utile dei beni o di un tangibile miglioramento della qualità dei prodotti o dei servizi ottenuti, ovvero, infine, di un incremento della sicurezza di utilizzo dei beni. Ogni altro costo afferente i beni in oggetto è stato invece integralmente imputato al Conto economico.

L'ammortamento è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione di ogni singolo bene. Per i beni non acquisiti presso terze economie, il costo di produzione comprende i soli costi direttamente imputabili al cespite.

### **Processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali**

Il costo delle immobilizzazioni, fatta eccezione per i terreni, le aree fabbricabili o edificate, nonché gli "immobili patrimonio" a uso di civile abitazione, è stato ammortizzato in ogni esercizio sulla base di un piano, di natura tecnico-economica, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso negli esercizi di durata della vita economica utile dei beni cui si riferisce.

Il metodo di ammortamento applicato non si discosta da quello utilizzato per gli ammortamenti degli esercizi precedenti. Il piano di ammortamento verrebbe eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata. In particolare, oltre alle considerazioni sulla durata fisica dei beni, si è tenuto e si terrà conto anche di tutti gli altri fattori che influiscono sulla durata di utilizzo "economico" quali, per esempio, l'obsolescenza tecnica, l'intensità d'uso, la politica delle manutenzioni, ecc..

I coefficienti adottati nel processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali sono i seguenti:

<b>Categorie immobilizzazioni materiali</b>	<b>Aliquota</b>
<b>Fabbricati uso strumentale</b>	<b>3,0%</b>
<b>Terreni</b>	<b>Non Ammortizzato</b>
<b>Costruzioni leggere</b>	<b>10,0%</b>
<b>Impianti specifici</b>	<b>15,0%</b>
<b>Impianti generici</b>	<b>7,5%</b>
<b>Impianti di comunicazione</b>	<b>25,0%</b>
<b>Attrezzatura specifica</b>	<b>20,0%</b>
<b>Macchinari generici</b>	<b>7,5%</b>
<b>Macchinari specifici</b>	<b>9,0%</b>
<b>Attrezzatura varia e minuta</b>	<b>25,0%</b>
<b>Macchine ufficio elettroniche</b>	<b>20,0%</b>
<b>Registratore di cassa</b>	<b>25,0%</b>
<b>Mobili e arredi</b>	<b>15,0%</b>
<b>Autovetture</b>	<b>20,0%</b>
<b>Autoveicoli da trasporto</b>	<b>20,0%</b>
<b>Cellulari</b>	<b>7,5%</b>

- i coefficienti di ammortamento non hanno subito modifiche rispetto all'esercizio precedente;
- per le immobilizzazioni materiali acquisite nel corso dell'esercizio si è ritenuto opportuno e adeguato ridurre alla metà i coefficienti di ammortamento;
- i beni di valore inferiore a € 516,46, qualora presenti, sono stati interamente ammortizzati nell'esercizio;
- si precisa che l'ammortamento è stato calcolato anche sui cespiti temporaneamente non utilizzati.

#### **Ammortamento fabbricati**

Considerando che il presente bilancio è redatto in conformità ai principi contabili nazionali, si precisa che - secondo il disposto dell'OIC 16 - ai fini dell'ammortamento il valore dei fabbricati è scorporato, anche in base a stime, nel caso in cui il valore dei fabbricati incorpori il valore dei terreni sui quali essi insistono.

## Svalutazioni e ripristini

Alla chiusura di ciascun esercizio, la cooperativa valuta se esista un indicatore che individui se un'immobilizzazione materiale possa aver subito una riduzione di valore. Se tale indicatore sussiste, la cooperativa procede alla stima del valore recuperabile dell'immobilizzazione ed effettua una svalutazione nel caso in cui quest'ultimo sia inferiore al corrispondente valore netto contabile.

Se esiste un'indicazione che un'attività possa aver subito una perdita durevole di valore, ciò potrebbe rendere opportuno rivederne la vita utile residua, il criterio di ammortamento o il valore residuo e rettificarli conformemente, a prescindere dal fatto che la perdita venga effettivamente rilevata.

L'eventuale svalutazione per perdite durevoli di valore è ripristinata qualora siano venuti meno i motivi che l'avevano giustificata. Il ripristino di valore si effettua nei limiti del valore che l'attività avrebbe avuto ove la rettifica di valore non avesse mai avuto luogo.

## Rivalutazione immobilizzazioni materiali

Si precisa che non si è proceduto ad alcuna rivalutazione dei beni di proprietà della cooperativa.

## Misura e motivazioni delle riduzioni di valore applicate alle immobilizzazioni materiali (art. 2427 c. 1 n. 3-bis C.C.)

Si precisa che nessuna delle immobilizzazioni materiali esistenti in bilancio è stata sottoposta a svalutazione, in quanto nessuna di esse esprime perdite durevoli di valore. Infatti, risulta ragionevole prevedere che i valori contabili netti iscritti nello Stato patrimoniale alla chiusura potranno essere recuperati tramite l'uso ovvero tramite la vendita dei beni o servizi cui essi si riferiscono.

# Operazioni di locazione finanziaria

La cooperativa non ha in essere alcuna operazione di locazione finanziaria.

# Immobilizzazioni finanziarie

## B III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Nello Stato patrimoniale del bilancio chiuso al 31/03/2023, le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte ai seguenti valori:

Saldo al 31/03/2023	1.323.360,77
---------------------	--------------

Esse risultano composte da

- partecipazioni;
- crediti immobilizzati;
- titoli destinati a permanere durevolmente nell'economia della cooperativa.

## CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

### Partecipazioni

Le partecipazioni immobilizzate sono iscritte nella voce B.III.1, per euro 460.000, al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo dei costi accessori, ossia quei costi direttamente imputabili all'operazione, quali, ad esempio, i costi di intermediazione bancaria e finanziaria, le commissioni, le spese e le imposte. Possono

comprendere costi di consulenza corrisposti a professionisti per la predisposizione di contratti e di studi di fattibilità e/o di convenienza all'acquisto.

Nel caso di incremento della partecipazione per aumento di capitale a pagamento sottoscritto dalla partecipante, il valore di costo a cui è iscritta in bilancio la partecipazione immobilizzata è aumentato dell'importo corrispondente all'importo sottoscritto.

Per quanto riguarda l'elenco delle Società controllate e collegate e il confronto tra il valore di iscrizione in bilancio e la corrispondente frazione del patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio approvato della Società collegate, si rimanda a quanto riportato nel prosieguo della presente Nota integrativa alle sezioni dedicate alle informazioni sulle partecipazioni in imprese controllate e collegate.

Tutte le partecipazioni sono possedute direttamente.

### **Crediti vs. imprese controllate, collegate, controllanti, sottoposte al controllo delle controllanti e altri**

I crediti in esame, classificati nelle immobilizzazioni finanziarie, sono iscritti alla voce B.III.2 per euro 22.013,30 e rappresentano effettivamente un'obbligazione di terzi verso la cooperativa.

La cooperativa si è avvalsa della facoltà di non applicare il criterio del costo ammortizzato, pertanto la rilevazione iniziale dei crediti immobilizzati è stata effettuata al valore nominale. A fine si è proceduto ad adeguare il valore nominale al valore di presumibile realizzo.

In questa voce sono iscritti i crediti per depositi cauzionali relativi ad utenze, enti, e altri depositi cauzionali.

### **Titoli immobilizzati**

I titoli immobilizzati sono stati iscritti alla voce B.III.3 dell'Attivo per euro 790.000.

Poiché per i titoli immobilizzati la cooperativa si è avvalsa della facoltà di non applicare il criterio del costo ammortizzato, la rilevazione in bilancio è avvenuta al costo di acquisto (o costo di sottoscrizione) del titolo, che è costituito dal prezzo pagato, comprensivo dei costi accessori.

Si tratta di Titoli e Fondi immobilizzati, destinati a rimanere nel portafoglio della cooperativa fino alla loro naturale scadenza.

Nel bilancio chiuso al 31/03/2023 non sono presenti strumenti finanziari derivati attivi, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

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

Nel prospetto che segue sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni finanziarie iscritte nella sottoclasse B.III dell'attivo alle voci 1) Partecipazioni e 3) Altri titoli.

### **Informazioni sulle partecipazioni in imprese collegate**

Di seguito si riporta la composizione della voce B.III.1.b) "*in imprese collegate*", iscritta nell'attivo di Stato patrimoniale per complessivi euro 460.000 .

<b>Partecipazioni in imprese collegate</b>	<b>Importo</b>
INTESA SRL	70.000

CONSORZIO SOCIALE VILLA FASTIGGI SOC.COOP	390.000
<b>Totale</b>	<b>460.000</b>

### Informazioni sulle partecipazioni in altre imprese

Di seguito si riporta la composizione della voce B.III.1.d-bis) "in altre imprese", iscritta nell'attivo di Stato patrimoniale per complessivi euro 51.347.

Partecipazioni in altre imprese	Importo
CONFIDICOOP MARCHE	2.182
CONSORZIO SOCIALE SANTA COLOMBA SOC.COOP	49.165
<b>Totale</b>	<b>51.347</b>

### Altri titoli

Di seguito si riporta la composizione della voce B.III.3 "altri titoli", iscritta nell'attivo di Stato patrimoniale per complessivi euro 790.000.

Altri titoli	Importo
FONDO EUROZON ETICO	250.000
TITOLI DI STATO A LUNGO TERMINE	40.000
TITOLI FININT BOND D DIS	500.000
<b>Totale</b>	<b>790.000</b>

## Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Nella determinazione della scadenza si è tenuto conto delle condizioni contrattuali e, ove del caso, della situazione di fatto.

Come si evince dal prospetto, non esistono crediti immobilizzati di durata residua superiore a cinque anni.

Sulla base delle indicazioni fornite dall'OIC 15, di seguito si riporta la natura dei debitori e la composizione della voce B.III.2.d-bis) "crediti verso altri", iscritta nell'attivo di Stato patrimoniale per complessivi euro 22.013,30.

### Importi esigibili oltre 12 mesi

Crediti immobilizzati verso altri	Importo
Deposito cauzionale comune Pesaro Frassineto	1.984
Deposito cauzionale comune Fano serra Fano	8.400
Depositi cauzionali vari e utenze	11.629,30
<b>Totale</b>	<b>22.013,30</b>

## Valore delle immobilizzazioni finanziarie

In ossequio al disposto dell'art. 2427-bis c. 1, n. 2 C.C., si segnala che non sono presenti nel patrimonio immobilizzazioni finanziarie iscritte ad un valore superiore al loro fair value.

### **Partecipazioni in imprese comportanti responsabilità illimitata**

Ai sensi di quanto disposto dall'art. 2361 c. 2 C.C., si segnala che la cooperativa non ha assunto partecipazioni comportanti la responsabilità illimitata in altre imprese.

### **Rivalutazione immobilizzazioni finanziarie**

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione delle immobilizzazioni finanziarie di proprietà della cooperativa.

### **Misura e motivazioni delle riduzioni di valore applicate alle immobilizzazioni finanziarie (art. 2427 c. 1 n. 3-bis C.C.)**

Si precisa che nessuna delle immobilizzazioni finanziarie esistenti in bilancio è stata sottoposta a svalutazione.

## **Attivo circolante**

### **Voce C – Variazioni dell'Attivo Circolante**

L'Attivo circolante raggruppa, sotto la lettera "C", le seguenti sottoclassi della sezione "Attivo" dello Stato patrimoniale:

- Sottoclasse I - Rimanenze;
- Sottoclasse II - Crediti;
- Sottoclasse III - Attività Finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni;
- Sottoclasse IV - Disponibilità Liquide.

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/03/2023 è pari a euro 4.697.512,28.

Di seguito sono forniti, secondo lo schema dettato dalla tassonomia XBRL, i dettagli (criteri di valutazione, movimentazione, ecc.) relativi a ciascuna di dette sottoclassi e delle voci che le compongono.

## **Rimanenze**

## **Crediti iscritti nell'attivo circolante**

### **CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO**

Nel bilancio chiuso al 31/03/2023, la sottoclasse dell'Attivo C.II Crediti accoglie le seguenti voci:

- 1) verso clienti;
- 5) verso altri;
- 5-bis) crediti tributari;
- 5-quater) verso altri.

La classificazione dei crediti nell'Attivo circolante è effettuata secondo il criterio di destinazione degli stessi rispetto all'attività ordinaria di gestione.

I crediti iscritti in bilancio rappresentano validi diritti ad esigere disponibilità liquide da clienti o da terzi. I crediti originati da ricavi per operazioni di vendita di beni o prestazione di servizi sono stati rilevati in base al principio della competenza poiché il processo produttivo dei beni o dei servizi è stato completato e si è verificato:

- per i beni, il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà;
- per i servizi, l'ultimazione della prestazione.

I crediti originatisi per ragioni differenti dallo scambio di beni e servizi (ad esempio per operazioni di finanziamento) sono stati iscritti in bilancio solo qualora essi rappresentano effettivamente obbligazione di terzi verso l'impresa.

Come richiesto dall'art. 2424 del codice civile, i crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati suddivisi, in base alla scadenza, tra crediti esigibili entro ed oltre l'esercizio successivo.

Il D.lgs. n. 139/2015 ha stabilito che i crediti sono rilevati in bilancio con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo.

### **Crediti tributari**

I crediti tributari sono esposti al valore nominale.

### **Altri Crediti**

Gli "Altri crediti" iscritti in bilancio sono esposti al valore nominale, che coincide con il presumibile valore di realizzazione.

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

### **Voce CII - Variazioni dei Crediti**

L'importo totale dei Crediti è collocato nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla sottoclasse "C.II" per un importo complessivo di euro 2.392.340,16.

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio nelle singole voci che compongono i crediti iscritti nell'attivo circolante.

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

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del n. 6 dell'art. 2427 C.C., in riferimento all'indicazione della ripartizione per aree geografiche dei crediti si precisa che tutti i crediti dell'attivo circolante sono relativi a soggetti residenti in Italia, pertanto si omette la prevista suddivisione per aree geografiche.

## **Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**

Alla data di chiusura, la cooperativa non detiene alcuna tipologia di attività finanziarie non immobilizzate.

Nel bilancio chiuso al 31/03/2023 non sono presenti strumenti finanziari derivati attivi, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

## Disponibilità liquide

### CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla sottoclasse "C.IV per euro 2.240.804,70, corrispondono alle giacenze sui conti correnti intrattenuti presso le banche e alle liquidità esistenti nelle casse sociali alla chiusura e sono state valutate al valore nominale.

## Ratei e risconti attivi

### CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Nella classe D. "Ratei e risconti", esposta nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale sono iscritti proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e costi sostenuti entro la chiusura, ma di competenza di esercizi successivi.

I ratei ed i risconti attivi iscritti nel bilancio chiuso al 31/03/2023 ammontano a euro 622.967,52.

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni dell'articolo 2427 C.C., il commento alle voci che, nel bilancio chiuso al 31/03/2023, compongono il Patrimonio netto e il Passivo di Stato patrimoniale.

## Patrimonio netto

Il **patrimonio netto** è la differenza tra le attività e le passività di bilancio. Le voci del patrimonio netto sono iscritte nel passivo dello Stato patrimoniale alla classe A "Patrimonio netto" con la seguente classificazione:

- I - Capitale
- II - Riserva da soprapprezzo delle azioni
- III - Riserve di rivalutazione
- IV - Riserva legale
- V - Riserve statutarie
- VI - Altre riserve, distintamente indicate
- VII - Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi
- VIII - Utili (perdite) portati a nuovo
- IX - Utile (perdita) dell'esercizio
- X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio

# Variazioni nelle voci di patrimonio netto

## Voce A – Variazioni del Patrimonio Netto

Il patrimonio netto ammonta a euro 3.736.591,30.

### Costituzione del Capitale sociale

- Capitale sociale soci cooperatori Euro 608.750,00.

## Fondi per rischi e oneri

### Fondi per rischi ed oneri

I “Fondi per rischi e oneri”, esposti nella classe B della sezione “Passivo” dello Stato patrimoniale per euro 1.526.500, accolgono, nel rispetto dei principi della competenza economica e della prudenza, gli accantonamenti effettuati allo scopo di coprire perdite o debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile, il cui ammontare o la cui data di sopravvenienza sono tuttavia indeterminati.

L'entità dell'accantonamento è misurata con riguardo alla stima dei costi alla data del bilancio, determinate in modo non aleatorio ed arbitrario, necessarie per fronteggiare la sottostante passività certa o probabile.

Nella valutazione dei rischi e degli oneri il cui effettivo concretizzarsi è subordinato al verificarsi di eventi futuri, si sono tenute in considerazione anche le informazioni divenute disponibili dopo la chiusura dell'esercizio e fino alla data di redazione del presente bilancio.

Gli accantonamenti di competenza in esame a fondi rischi sono stati iscritti nella voce B.12 .

## Debiti

### CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

I debiti rappresentano obbligazioni a pagare nei confronti di finanziatori, fornitori e altri soggetti ammontari fissi o determinabili di disponibilità liquide, o di beni/servizi aventi un valore equivalente.

I debiti originati da acquisti di beni e di servizi sono rilevati in base al principio della competenza poiché il processo produttivo dei beni o dei servizi è stato completato e si è verificato:

- per i beni, il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà;
- per i servizi, l'ultimazione della prestazione ricevuta.

I debiti originatisi per ragioni diverse dallo scambio di beni e servizi (ad esempio per operazioni di finanziamento) sono stati iscritti in bilancio solo al sorgere dell'obbligazione della cooperativa al pagamento verso la controparte.

L'art. 2426 c. 1 n. 8 C.C., prescrive che i debiti siano rilevati in bilancio con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale.

Il criterio del costo ammortizzato allinea, in una logica finanziaria, il valore iniziale della passività al suo valore di pagamento a scadenza.

Ciò vuol dire che, in sede di rilevazione iniziale, vengono rilevate insieme al debito anche le altre componenti riferibili alla transazione (onorari, commissioni, tasse, ecc.).

Per l'applicazione del criterio del costo ammortizzato si rende necessario utilizzare il metodo del tasso di interesse effettivo: in sintesi i costi di transazione sono imputati lungo la vita utile dello strumento e l'interesse iscritto nel Conto economico è quello effettivo e non quello nominale derivante dagli accordi negoziali.

### **Debiti di natura finanziaria**

Si precisa che la cooperativa non ha proceduto alla valutazione di detti debiti al costo ammortizzato né all'attualizzazione degli stessi in quanto hanno scadenza inferiore a 12 mesi; sono pertanto stati valutati al loro valore nominale.

Si precisa che la cooperativa non ha proceduto alla valutazione dei debiti di natura finanziaria superiori a 12 mesi al costo ammortizzato in quanto i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo.

Inoltre non si è effettuata alcuna attualizzazione dei medesimi debiti in quanto il tasso di interesse effettivo non è risultato significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

La valutazione dei debiti finanziari, iscritti alla voce D.4 per euro 324.047,86 è stata effettuata, quindi, al valore nominale.

### **Debiti commerciali**

La valutazione dei debiti commerciali, iscritti alla voce D.7 per euro 304.238,11 è stata effettuata al valore nominale.

Si precisa che la cooperativa non ha proceduto alla valutazione dei debiti commerciali scadenti oltre i 12 mesi al costo ammortizzato, in quanto i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono assenti e/o di scarso rilievo.

Inoltre, non si è effettuata alcuna attualizzazione in quanto il tasso di interesse effettivo non è risultato significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

### **Debiti tributari**

La classe del passivo D.12" comprende l'importo di euro 142.702,90 relativo ai Debiti tributari.

I debiti tributari per imposte correnti sono iscritti in base a una realistica stima del reddito imponibile (IRES) e del valore della produzione netta (IRAP) in conformità alle disposizioni in vigore, tenendo conto delle eventuali agevolazioni vigenti e degli eventuali crediti d'imposta in quanto spettanti. Se le imposte da corrispondere sono inferiori ai crediti d'imposta, agli acconti versati e alle ritenute subite, la differenza rappresenta un credito ed è iscritta nell'attivo dello Stato patrimoniale nella voce C.II.5-bis "Crediti tributari".

### **Debiti verso Istituti di Previdenza**

I debiti verso istituti di previdenza ammontano a euro 156.402,80 e sono iscritti nella voce D.13 , sono evidenziati al valore nominale.

### **Altri debiti**

Gli Altri debiti, iscritti alla voce D.14 del passivo per euro 753.466,64 sono evidenziati al valore nominale.

Si precisa, che la cooperativa non ha proceduto ne alla valutazione al costo ammortizzato ne all'attualizzazione degli Altri debiti oltre 12 mesi.

# Ratei e risconti passivi

## CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Nella classe E."Ratei e risconti" sono iscritti costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e proventi percepiti entro la chiusura ma di competenza di esercizi successivi.

In particolare sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità delle quali varia in ragione del tempo.

I ratei ed i risconti passivi iscritti nel bilancio chiuso al 31/03/2023 ammontano a euro 884.627,61.

# Nota integrativa, conto economico

## Introduzione

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni dell'articolo 2427 C.C., il commento alle voci che, nel bilancio chiuso al 31/03/2023 compongono il Conto economico.

In linea con l'OIC 12, si è mantenuta la distinzione tra attività caratteristica ed accessoria, non espressamente prevista dal Codice Civile, per permettere, esclusivamente dal lato dei ricavi, di distinguere i componenti che devono essere classificati nella voce A.1) "Ricavi derivanti dalla vendita di beni e prestazioni di servizi" da quelli della voce A.5) "Altri ricavi e proventi".

In particolare, nella voce A.1) sono iscritti i ricavi derivanti dall'attività caratteristica o tipica, mentre nella voce A.5) sono iscritti quei ricavi che, non rientrando nell'attività caratteristica o finanziaria, sono stati considerati come aventi natura accessoria.

Diversamente, dal lato dei costi tale distinzione non può essere attuata in quanto il criterio classificatorio del Conto economico normativamente previsto è quello per natura.

# Valore della produzione

## Valore della produzione

Nel complesso, il Valore della produzione generato al 31/03/2023, ammonta a euro 2.775.399,30.

## Altri ricavi e proventi

I ricavi non finanziari, riguardanti l'attività accessoria sono stati iscritti alla voce A.5b) ed ammontano ad euro 25.228,63, mentre i contributi in c/esercizio iscritti alla voce A.5a) ammontano ad euro 31.589,06.

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

In relazione a quanto richiesto dall'art. 2427 c. 1 n. 10 C.C., si ritiene non significativo ripartire i ricavi per categorie di attività in quanto la cooperativa svolge essenzialmente attività di servizi, mentre le altre attività commerciali risultano marginali.

## Costi della produzione

I costi e gli oneri della classe B del Conto economico, classificati per natura, sono stati indicati al netto di resi, sconti di natura commerciale, abbuoni e premi.

I costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci includono anche i costi accessori di acquisto (trasporti, assicurazioni, carico e scarico, ecc.) qualora il fornitore li abbia inclusi nel prezzo di acquisto delle materie e merci. In caso contrario, sono stati iscritti tra i costi per servizi (voce B.7).

Si precisa che l'IVA non recuperabile è stata incorporata nel costo d'acquisto dei beni. Sono stati imputati alle voci B.6, B.7 e B.8 non solo i costi di importo certo risultanti da fatture ricevute dai fornitori, ma anche quelli di importo stimato non ancora documentato, per i quali sono stati effettuati appositi accertamenti.

Nel complesso, i costi della produzione di competenza al 31/03/2023, al netto dei resi, degli sconti di natura commerciale e degli abbuoni, ammontano a euro 2.709.921,11.

Costi della produzione	Importo
EB 06 Materie prime, suss. e consumo.	89.759,43
EB 07 Servizi	295.928,45
EB 08 Godimento beni di terzi	80.207,12
EB 09 Personale	2.147.367,97
EB 10 Ammortamenti e svalutazioni	54.316,93
EB 14 Oneri diversi di gestione	42.341,21
<b>Totale</b>	<b>2.709.921,11</b>

## Proventi e oneri finanziari

Nella classe C del Conto economico sono stati rilevati tutti i componenti positivi e negativi del risultato economico d'esercizio connessi con l'attività finanziaria dell'impresa, caratterizzata dalle operazioni che generano proventi, oneri, plusvalenze e minusvalenze da cessione, relativi a titoli, partecipazioni, conti bancari, crediti iscritti nelle immobilizzazioni e finanziamenti di qualsiasi natura attivi e passivi, e utili e perdite su cambi.

I proventi e oneri di natura finanziaria sono stati iscritti in base alla competenza economico-temporale.

L'importo totale dei Proventi e Oneri finanziari collocati nella classe C al 31/12/2022 è pari a euro 5.379,12.

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

Gli interessi e altri oneri finanziari sono iscritti alla voce C.17 di Conto economico sulla base di quanto maturato nell'esercizio al netto dei relativi risconti.

In ottemperanza al disposto dell'art. 2427 c. 1 n. 12 C.C., si fornisce il dettaglio, in base alla loro origine, degli interessi ed oneri finanziari iscritti alla voce C.17 di Conto economico.

	<b>Interessi e altri oneri finanziari</b>
<b>Altri</b>	1.790,96
<b>Totale</b>	1.790,96

**NUOVI ORIZZONTI**  
Società Cooperativa Sociale  
Via Degli Abeti, 144  
61122 PESARO (PU)  
C.F. e P.IVA 01030220426

*Procedura Soluzione*