

SAN MARTINO PROGETTO AUTONOMIA SOC. COOP SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31/12/2022

Dati anagrafici	
Denominazione	SAN MARTINO PROGETTO AUTONOMIA SOC. COOP SOCIALE
Sede	VIA DON PATELLI 5 24022 ALZANO LOMBARDO (BG)
Capitale sociale	78.850
Capitale sociale interamente versato	no
Codice CCIAA	BG
Partita IVA	02004060162
Codice fiscale	02004060162
Numero REA	254933
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
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
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento	
Appartenenza a un gruppo	no
Denominazione della società capogruppo	
Paese della capogruppo	
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A135521

	31/12/2022	31/12/2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	7.625	12.950
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	42.091	60.829
II - Immobilizzazioni materiali	694.608	735.525
III - Immobilizzazioni finanziarie	19.397	19.397
Totale immobilizzazioni (B)	756.096	815.751
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	2.184	2.955
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	472.617	408.185
esigibili oltre l'esercizio successivo	11.346	9.846
imposte anticipate		
Totale crediti	483.963	418.031
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
IV - Disponibilità liquide	536.535	398.607
Totale attivo circolante (C)	1.022.682	819.593
D) Ratei e risconti	7.827	21.552
Totale attivo	1.794.230	1.669.846
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	78.850	93.750
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni		
III - Riserve di rivalutazione		
IV - Riserva legale	126.484	96.778
V - Riserve statutarie		
VI - Altre riserve	267.429	194.886
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi		
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo		
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	114.983	99.020
Perdita ripianata nell'esercizio		
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio		
Totale patrimonio netto	587.746	484.434
B) Fondi per rischi e oneri		
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	252.183	215.738
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	443.804	389.130
esigibili oltre l'esercizio successivo	295.663	345.224
Totale debiti	739.467	734.354
E) Ratei e risconti	214.834	235.320
Totale passivo	1.794.230	1.669.846

	31/12/2022	31/12/2021
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.080.262	1.693.901
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione		
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione		
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	28.076	81.874
altri	31.385	30.596
Totale altri ricavi e proventi	59.461	112.470
Totale valore della produzione	2.139.723	1.806.371
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	75.424	77.286
7) per servizi	498.839	448.255
8) per godimento di beni di terzi	84.493	65.776
9) per il personale		
a) salari e stipendi	926.155	755.496
b) oneri sociali	241.789	203.054
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	100.028	66.769
c) trattamento di fine rapporto	86.057	64.450
d) trattamento di quiescenza e simili		
e) altri costi	13.971	2.319
Totale costi per il personale	1.267.972	1.025.319
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	59.625	62.772
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	18.738	18.738
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	40.887	44.034
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	2.242	1.815
Totale ammortamenti e svalutazioni	61.867	64.587
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	771	(1.209)
12) accantonamenti per rischi		
13) altri accantonamenti		
14) oneri diversi di gestione	29.059	20.562
Totale costi della produzione	2.018.425	1.700.576
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	121.298	105.795
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate		
da imprese collegate		
da imprese controllanti		
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		

altri		
Totale proventi da partecipazioni		
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate		
da imprese collegate		
da imprese controllanti		
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri		
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni		
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate		
da imprese collegate		
da imprese controllanti		
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri	69	163
Totale proventi diversi dai precedenti	69	163
Totale altri proventi finanziari	69	163
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate		
verso imprese collegate		
verso imprese controllanti		
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri	6.384	5.635
Totale interessi e altri oneri finanziari	6.384	5.635
17-bis) utili e perdite su cambi		
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(6.315)	(5.472)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
d) di strumenti finanziari derivati		
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria		
Totale rivalutazioni		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
d) di strumenti finanziari derivati		
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria		
Totale svalutazioni		
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)		

Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	114.983	100.323
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti		1.303
imposte relative a esercizi precedenti		
imposte differite e anticipate		
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale		
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		1.303
21) Utile (perdita) dell'esercizio	114.983	99.020

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

Nota integrativa, parte iniziale

Criteri di formazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, comma 1, del Codice Civile.

Per quanto riguarda la relazione sulla gestione prevista dall'art. 2428 c.c., gli amministratori si avvalgono della facoltà di non compilarla ai sensi dell'art. 2435-bis comma 6 e a completamento della doverosa informazione si precisa, in questa sede, ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) del Codice Civile, che la Cooperativa:

- non detiene né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti neanche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona;
- non ha acquistato e/o alienato né azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

Al fine di fornire tuttavia un'informativa più ampia ed esauriente sull'andamento della gestione sociale, nell'ambito in cui opera, si è ritenuto opportuno corredarla della relazione sociale.

Inoltre, il presente bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato Patrimoniale sono specificatamente richiamate.

Tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili, per cui non è stato necessario adattare alcuna delle voci dell'esercizio precedente.

Per quanto concerne il principio della continuità aziendale, si evidenzia che la valutazione delle voci del bilancio chiuso al 31/12/2022, è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, comma 1, numero 1 del Codice Civile e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 del Codice Civile, in considerazione della stima prospettica sulla funzionalità aziendale, intesa come la capacità dell'impresa di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura del bilancio.

Ora, sulla base dei valori e delle stime contabili inerenti alle voci al 31/12/2022, nonché sulla base dell'andamento dell'attività aziendale nei primi mesi del 2023, si stima che l'attività della nostra Cooperativa potrà proseguire regolarmente anche nel prossimo futuro.

Non si segnalano, inoltre, fatti di rilievo verificatosi dopo la chiusura dell'esercizio, intendendosi per tali, ai sensi dell'OIC 29, quei fatti la cui comunicazione sia ritenuta necessaria per consentire ai destinatari dell'informazione di fare corrette valutazioni e prendere decisioni appropriate.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

Criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico (art. 2545 c.c.).

Ai sensi dell'art. 2545 del Codice Civile, si rileva che nella presente nota integrativa non vengono indicati i dati richiesti dal presente paragrafo in quanto presenti nella relazione sociale annuale sul carattere mutualistico della Cooperativa.

Attività svolte

Per la descrizione delle attività sociali si rimanda alla relazione sociale allegata alla presente nota integrativa.

Principi di redazione

(Rif. art. 2423, e art. 2423-bis Codice Civile)

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 aveva 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 (c.d. "principio della sostanza economica"), ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica.

Criteri di valutazione applicati

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

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile e sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423-bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile e, ove applicabili sono stati osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti, ma ha debiti scadenti oltre cinque anni;
- nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello Stato Patrimoniale;
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la Cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata.

Di seguito si precisano i criteri adottati nella valutazione delle varie voci di bilancio.

Immobilizzazioni

Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote utilizzate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Software	33,34 %
Lavori straord.su beni di terzi	20 %

I costi per lavori straordinari su beni di terzi sono ammortizzati in relazione alla durata del contratto di affitto stipulato.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate 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 commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

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 spec. e reg.di cassa	25%
Attrezzature	15%
Automezzi	20%
Autovetture	25%
Arredamento	15%
Mobili	12%
Macchine d'ufficio	20%
Telefoni	20%

Nel corso dell'esercizio non sono state operate svalutazioni o rivalutazioni per i cespiti sopra citati.

Finanziarie

Nella valutazione dei titoli iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie, la Cooperativa, in deroga all'art. 2426 C.C., si è avvalsa della facoltà di valutare gli stessi al costo d'acquisto (comprensivo dei costi accessori), senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato, in virtù di quanto disposto dall'art. 2435-bis, co. 8, C.C. per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata.

Non si sono verificati i presupposti per procedere ad eventuali rettifiche di costo.

Rimanenze magazzino

Le rimanenze sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi ed oneri accessori di diretta imputazione.

Crediti

I crediti sono valutati al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale, si evidenzia comunque che la Cooperativa in periodi precedenti ha ritenuto opportuno accantonare un fondo svalutazione crediti parzialmente utilizzato nel 2022 e ulteriormente incrementato.

Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto;
- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale".

La voce 'Crediti tributari' accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Debiti

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione.

Ai sensi dell'OIC 19 par. 86 si precisa che nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i

benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio e contengono i ricavi/costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi/costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

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.

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.

Riconoscimento ricavi

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

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

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.

I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi compresa la differenza tra prezzo a termine e prezzo a pronti, sono iscritte per le quote di competenza dell'esercizio.

Nota integrativa, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti".

Al 31/12/2022 si rilevano crediti vantati verso i soci per quote di capitale sociale da versare pari ad Euro 7.625.

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	227.284	1.024.487	19.397	1.271.168
Rivalutazioni				
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	166.455	288.962		455.417
Svalutazioni				
Valore di bilancio	60.829	735.525	19.397	815.751
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni		10.000		10.000
Riclassifiche (del valore di bilancio)				
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)		22.000		22.000
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio				
Ammortamento dell'esercizio	18.738	40.887		59.625
Svalutazioni effettuate nell'esercizio				
Altre variazioni		11.970		11.970
Totale variazioni	(18.738)	(40.917)		(59.655)
Valore di fine esercizio				
Costo	227.284	1.012.487	19.397	1.259.168
Rivalutazioni				
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	185.193	317.879		503.072
Svalutazioni				
Valore di bilancio	42.091	694.608	19.397	756.096

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
42.091	60.829	(18.738)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 2, Codice Civile)

Sono state imputate le quote di ammortamento di competenza dell'esercizio.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
694.608	735.525	(40.917)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 2, Codice Civile)

Gli incrementi di immobilizzazioni materiali riguardano l'acquisto di un nuovo autocarro.

I decrementi di immobilizzazioni materiali, così come le altre variazioni, si riferiscono alla rettifica di poste contabili dell'esercizio precedente.

Sono state imputate le quote di ammortamento di competenza dell'esercizio.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
19.397	19.397	

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

Le immobilizzazioni finanziarie sono rimaste invariate rispetto all'esercizio precedente e risultano così composte:

Descrizione	Importo in Euro
Partecipazione CGM Finance	3.097
Partecipazione Banca Etica	575
Partecipazione Mosaico	200
Partecipazione Cooperfidi	500
Partecipazione Consorzio Ribes	15.000
Partecipazione Power Energia	25

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
2.184	2.955	(771)

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

Il valore si riferisce a rimanenze di materiale di consumo.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
483.963	418.031	65.932

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	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	358.537	87.492	446.029	446.029		
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante						
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante						
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante						

Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante						
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	21.427	(6.134)	15.293	15.293		
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante						
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	38.067	(15.425)	22.642	11.296	11.346	
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	418.031	65.932	483.963	472.617	11.346	

I crediti al 31/12/2022 risultano così costituiti:

Descrizione		Importo in Euro
Crediti v/clienti	entro 12 mesi	446.029
Crediti v/clienti		314.857
Fatture da emettere		133.560
Note credito da emettere		- 120
F.do rischi su crediti v/clienti		- 2.268
Crediti tributari	entro 12 mesi	15.293
Erario c/ritenute da scomputare		1.118
Erario c/cred. imposta beni strum.		2.517
Altri crediti tributari		19
Erario c/iva		11.639
Crediti v/altri	entro 12 mesi	11.296
Arrotondamento stipendi		11
Depositi cauzionali		65
Contributi da ricevere		11.220
Crediti v/altri	oltre 12 mesi - entro 5 anni	11.346
Crediti diversi esig.oltre l'eserc. per depositi cauzionali		11.346

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
536.535	398.607	137.928

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	398.016	137.522	535.538
Assegni			
Denaro e altri valori in cassa	591	406	997
Totale disponibilità liquide	398.607	137.928	536.535

Il saldo rappresenta sia il saldo delle disponibilità liquide che il saldo dei depositi bancari/postali alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
7.827	21.552	(13.725)

	Ratei attivi	Risconti attivi	Totale ratei e risconti attivi
Valore di inizio esercizio	11.493	10.059	21.552
Variazione nell'esercizio	(11.467)	(2.257)	(13.725)
Valore di fine esercizio	26	7.802	7.827

La composizione dei ratei attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Interessi attivi bancari	26
Totale	26

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Assicurazioni	2.589
Manutenzioni	1.776
Altri costi per servizi	3.437
Totale	7.802

Oneri finanziari capitalizzati

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 8 del Codice Civile si informa che nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, numeri 4, 7 e 7-bis, Codice Civile)

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
587.746	484.434	103.312

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto:

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato di esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	93.750			1.350	16.250			78.850
Riserva da soprapprezzo delle azioni								
Riserve di rivalutazione								
Riserva legale	96.778		29.706					126.484
Riserve statutarie								
Riserva straordinaria								
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile								
Riserva azioni o quote della società controllante								
Riserva da rivalutazione delle								

partecipazioni							
Versamenti in conto aumento di capitale							
Versamenti in conto futuro aumento di capitale							
Versamenti in conto capitale							
Versamenti a copertura perdite							
Riserva da riduzione capitale sociale							
Riserva avanzo di fusione							
Riserva per utili su cambi non realizzati							
Riserva da conguaglio utili in corso							
Varie altre riserve	194.886		66.343	6.200			267.429
Totale altre riserve	194.886		66.343	6.200			267.429
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi							
Utili (perdite) portati a nuovo							
Utile (perdita) dell'esercizio	99.020		(99.020)			114.983	114.983
Perdita ripianata nell'esercizio							
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio							
Totale patrimonio netto	484.434		(2.971)	7.550	16.250	114.983	587.746

La voce Altre riserve si riferisce all'importo della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77.

Gli incrementi del capitale sociale si riferiscono all'ingresso di n. 3 soci e alla sottoscrizione di nuove quote da parte di n. 1 socio, mentre i decrementi si riferiscono al recesso di n. 8 soci.

L'incremento della riserva legale e della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77 sono avvenuti a seguito della delibera assembleare di destinazione dell'utile dell'esercizio 2021, al netto della quota destinata ai fondi mutualistici.

Si segnala inoltre l'incremento della riserva indivisibile dovuta alla rinuncia al rimborso della quota sociale da parte di soci cessati.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 4, Codice Civile)

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
252.183	215.738	36.445

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
Valore di inizio esercizio	215.738
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	63.101
Utilizzo nell'esercizio	26.656
Altre variazioni	
Totale variazioni	36.445
Valore di fine esercizio	252.183

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2022 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate e destinate a forme complementari.

Debiti

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
739.467	734.354	5.113

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Obbligazioni						

Obbligazioni convertibili						
Debiti verso soci per finanziamenti						
Debiti verso banche	394.790	(48.985)	345.805	50.142	295.663	122.832
Debiti verso altri finanziatori						
Acconti						
Debiti verso fornitori	92.631	33.695	126.326	126.326		
Debiti rappresentati da titoli di credito						
Debiti verso imprese controllate						
Debiti verso imprese collegate						
Debiti verso controllanti						
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti						
Debiti tributari	23.416	(2.146)	21.270	21.270		
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	43.542	7.814	51.356	51.356		
Altri debiti	179.975	14.735	194.710	194.710		
Totale debiti	734.354	5.113	739.467	443.804	295.663	122.832

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

Debiti v/banche entro 12 mesi	Importo in Euro
Debiti v/banche entro 12 mesi	50.142
Finanziamento chirografario	1.504
Finanziamento per investimenti BPM	20.770
Mutuo ipotecario fondiario BPM	27.868
Debiti v/banca oltre 12 mesi	295.663
Finanziamento chirografario BPM	28.496
Finanziamento per investimenti BPM	43.383
Mutuo ipotecario fondiario BPM	223.784
Debiti v/fornitori entro 12 mesi	126.326
Debiti v/fornitori	35.457
Fatture da ricevere	90.869
Debiti tributari entro 12 mesi	21.270
Erario c/imp. sost. riv. TFR	2.102
Erario c/rit. lav. dip	15.972
Erario rit.lav.autonomo	1.007
Regioni c/rit.addiz.irpef	244
Comuni c/rit.addiz.irpef	42
Erario c/irpef 1012	1.903
Debiti v/istit. previdenziali entro 12 mesi	51.356
Inps c/contrib.lavoro dip.	43.555
Inail c/contributi	71
Debiti v/Coopersalute	564
Debiti v/f.do pensione	7.166
Altri debiti entro 12 mesi	194.710

Sindaci c/compensi	2.080
Dipendenti c/retribuzioni	78.037
Dipendenti c/oneri da liq.	101.553
Ritenute sindacali	5.605
Soci c/liquidazioni	7.435

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 6 del Codice Civile si elencano i debiti scadenti oltre 5 anni e i debiti assistiti da garanzie reali su beni della società.

Descrizione	Importo in Euro
Debiti v/banche oltre 5 anni	122.832
Finanziamento chirografario - scadenza 13/07/2031	13.734
Mutuo ipotecario fondiario BPM - scadenza 28/02/2031	109.098

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
214.834	235.320	(20.486)

	Ratei passivi	Risconti passivi	Totale ratei e risconti passivi
Valore di inizio esercizio	4.109	231.211	235.320
Variazione nell'esercizio	(650)	(19.836)	(20.486)
Valore di fine esercizio	3.459	211.375	214.834

La composizione dei ratei passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Compensi lavoro occasionale	1.237
Spese bancarie	727
Tassa rifiuti	503
Assicurazioni	992
Totale	3.459

La composizione dei risconti passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Contributi	211.375
Totale	211.375

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
2.139.723	1.806.371	333.352

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	2.080.262	1.693.901	386.361
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	59.461	112.470	(53.009)
Totale	2.139.723	1.806.371	333.352

I ricavi vengono così ripartiti:

Descrizione	Importo
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.080.262
Altri ricavi e proventi vari	59.461
Contributi c/esercizio	28.076
Abbuoni e arr. attivi	14
Sopravvenienze attive	9.332
Proventi per liberalità	5.738
Contributi c/impianti	13.050
Contributi c/inv.beni strum.	3.251

Nella voce "altri ricavi e proventi vari" sono ricomprese sopravvenienze attive pari ad Euro 9.332 così costituite:

- Euro 2.361 contributo 5 x mille anno 2020/2021
- Euro 6.971 rettifiche di poste contabili degli esercizi precedenti

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
2.018.425	1.700.576	317.849

I costi della produzione sono così composti:

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	75.424	77.286	(1.862)
Servizi	498.839	448.255	50.584
Godimento di beni di terzi	84.493	65.776	18.717
Salari e stipendi	926.155	755.496	170.659

Oneri sociali	241.789	203.054	38.735
Trattamento di fine rapporto	86.057	64.450	21.607
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	13.971	2.319	11.652
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	18.738	18.738	
Ammortamento immobilizzazioni materiali	40.887	44.034	(3.147)
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	2.242	1.815	427
Variazione rimanenze materie prime	771	(1.209)	1.980
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	29.059	20.562	8.497
Totale	2.018.425	1.700.576	317.849

Nella voce oneri diversi di gestione sono ricomprese sopravvenienze passive per Euro 15.024 relative a rettifiche di poste contabili degli esercizi precedenti.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
(6.315)	(5.472)	(843)

Nel corso dell'esercizio si sono registrati i seguenti proventi finanziari (non derivanti da partecipazioni):

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	69	163	(94)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(6.384)	(5.635)	(749)
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(6.315)	(5.472)	(843)

Si rilevano proventi finanziari pari ad Euro 69 così costituiti:

- Euro 69 interessi attivi su depositi bancari

Si rilevano oneri finanziari pari ad Euro 6.384 così costituiti:

- Euro 6.321 altri interessi passivi e oneri finanziari
- Euro 63 interessi passivi indeducibili

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

Ricavi/costi di entità o incidenza eccezionale

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 13, Codice Civile)

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1, numero 13 del Codice Civile, si comunica che nel corso dell'esercizio non sono stati rilevati eventi di natura eccezionale.

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

La Cooperativa, essendo Cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art. 1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/2001, come confermato dalla L.R. n.10, art. 77 del 14/07/2003 della Regione Lombardia;
- IRES: non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo.

Fiscalità differita / anticipata

Non si sono verificati, altresì, i presupposti ai fini del calcolo della fiscalità anticipata o differita, infatti:

- le attività derivanti da imposte anticipate non sono state rilevate in quanto non sono presenti, nell'esercizio in corso, differenze temporanee deducibili;
- le attività derivanti da imposte differite non sono state rilevate in quanto non si sono verificate differenze temporanee tassabili.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 15, Codice Civile)

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni:

Organico	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Impiegati	41	35	6
Operai	3	3	
Altri	1	1	
Totale	45	39	6

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 16 del Codice Civile si comunica che non sono stati erogati compensi agli amministratori, né assunti impegni per loro conto.

Di seguito si indicano i compensi corrisposti ai componenti del collegio sindacale.
Con verbale del 26 Maggio 2022 l'Assemblea ha nominato il revisore.

	Amministratori	Sindaci
Compensi		2.121
Anticipazioni		
Crediti		
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate		

Compensi al revisore legale o società di revisione

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 16-bis, Codice Civile)

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	2.080
Altri servizi di verifica svolti	
Servizi di consulenza fiscale	
Altri servizi diversi dalla revisione contabile	
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	2.080

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

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

FIDEIUSSIONI

Fidejussione Centro operatori comm.li Euro 5.040

Fidejussione Istituto Suore Orsoline Euro 12.500

Fidejussione Virgilio Spa Euro 20.000

Totale Euro 37.540

GARANZIE

Mutuo fondiario ipotecario BPM Euro 441.600 scadenza 2031.

Si segnala che la Cooperativa ha acceso un finanziamento bancario di Euro 30.000 con garanzia statale - Fondo di garanzia PMI aiuti di stato.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge numero 124 del 4 agosto 2017, 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 di seguito riportato:

Dati identificativi del soggetto erogante	Somma/valore dell'erogazione liberale	Causale
Ministero del lavoro e delle politiche sociali	€ 2.360,72	Contributo 5 x mille 2020/2021
Regione Lombardia	€ 3.436,42	Fondo sociale regionale 2021
CCIAA di Bergamo	€ 6.120,00	Voucher digitalizzazione
Comune di Villa di Serio	€ 7.700,00	Convenzione 204/2021
Comune di Villa di Serio	€ 1.800,00	Convenzione 204/2022
Provincia di Bergamo	€ 9.176,56	Indennità tirocinio
CCIAA di Bergamo	€ 1.291,00	Bando Faicredito Rilancio 2021
Comune di Nembro	€ 1.420,00	Autismo adulti

Si evidenzia che l'indicazione di tutte le erogazioni liberali nella soprastante tabella è stata effettuata adottando il criterio informativo di cassa, e quindi, riportando tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, incassati nell'esercizio 2022.

Si dichiara inoltre che, nel corso dell'esercizio, la Società ha incassato aiuti di Stato, oggetto di pubblicazione nel Registro Nazionale degli aiuti di Stato, al quale conseguentemente si rinvia per le informazioni relativi ai vantaggi economici riconosciutici, assolvendo in tal modo l'obbligo informativo di trasparenza di cui alla Legge 124/2017, in conformità a quanto previsto dall'art. 1, co. 125-quinquies, L. 124/2017.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 22-septies del Codice Civile, si propone all'assemblea di destinare il risultato d'esercizio, come segue:

Risultato d'esercizio al 31/12/2022	114.982,71
30% a riserva legale indivisibile L. 904/77	34.494,81
67% a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77	77.038,41
3% fondo mutualistico L. 59/92	3.449,49

Altre informazioni

Documentazione della prevalenza (art. 2513 del codice civile)

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la Cooperativa in quanto sociale non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, così come stabilisce l'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile e disposizioni transitorie (R.D. n.318/1942 e successive modifiche).

	Esercizio 2022	Esercizio 2021	
Costo del lavoro soci (B7)	3.540		4.170
Costo del lavoro soci (B9)	490.906		309.494
Totale costo del lavoro verso soci	494.446	37,76%	313.664
			29,36%
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	37.900		44.611
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	777.066		710.204

Totale costo del lavoro verso terzi non soci	814.966	62,24%	754.815	70,64%
<i>Totale costo del lavoro</i>	<i>1.309.411</i>	<i>100 %</i>	<i>1.068.479</i>	<i>100 %</i>

Il Consiglio di Amministrazione, visto il risultato raggiunto anche per questo esercizio, propone all'assemblea dei soci di destinare una quota dell'avanzo di gestione risultante dal bilancio dell'esercizio a titolo di ristorno, da erogare nella forma di integrazione delle retribuzioni.

I ristorni possono essere riconosciuti ai soli soci lavoratori e, nel caso in cui la Cooperativa chiuda l'esercizio in utile, devono essere attribuiti in proporzione alla quantità e qualità del lavoro apportato dai soci lavoratori grazie ai quali l'utile è stato creato nell'anno.

I ristorni sono calcolati sulla base dell'avanzo di gestione ordinaria che la Cooperativa ha realizzato tramite lo scambio mutualistico con i soci, per i quali il ristorno costituisce reddito da lavoro dipendente ai fini IRPEF, ma non costituisce base imponibile per l'applicazione dei contributi previdenziali e assicurativi.

Per l'individuazione della somma massima che può essere oggetto di ristorno si è proceduto con il seguente calcolo.

Determinazione della percentuale dell'attività svolta con i soci:

	Importo	
Attività svolta con i soci (prima del ristorno)	486.986	37%
Attività svolta con terzi	814.966	
Totale attività	1.301.952	

Determinazione dell'avanzo mutualistico e dell'ammontare massimo attribuibile a titolo di ristorno:

Avanzo di gestione complessivo (Rigo 21 Conto Economico)	114.983	euro
Variazioni in aumento		
- eventuali ristorni imputati a conto economico	7.460	euro
Variazioni in riduzione		
- eventuale voce D		
- eventuali proventi straordinari del Conto Economico (ex voce E)		euro
A) AVANZO DI GESTIONE RETTIFICATO	122.443	euro
B) AVANZO DI GESTIONE GENERATO DAI SOCI= A) per percentuale di prevalenza relativa all'attività effettivamente svolta con/a favore dei soci	45.304	
IMPORTO DI RISTORNO PROPOSTO	7.460	euro

Ammissione e dimissione soci

Infine, in relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione e dimissione di soci, si procede di seguito ad esporre in dettaglio i movimenti registrati nel corso del 2022 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 31/12/2021	n. 65
domande di ammissione pervenute nel 2022	n. 3
domande di ammissione accolte nel 2022	n. 3
recessi di soci pervenuti nel 2022	n. 8
recessi di soci accolti nel 2022	n. 8
Totale soci al 31/12/2022	n. 60

A complemento della sezione 'Altre informazioni' della nota integrativa si specifica che:

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile;

- non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile;
- non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

La società si è avvalsa della facoltà di esonero dall'obbligo di redazione del bilancio consolidato ai sensi dell'art. 27 del D.Lgs. 127/1991, non ricorrendone i presupposti dimensionali di cui al primo comma dello stesso articolo.

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 integrativa 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.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Ai sensi dell'art. 47 del d.p.r. n. 445/2000, si dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico e la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Cooperativa.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
(Pezzotta Simone)