

SAN MARTINO PROGETTO AUTONOMIA SOC. COOP SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	VIA DON PATELLI 5 24022 ALZANO LOMBARDO (BG)
Codice Fiscale	02004060162
Numero Rea	BG 254933
P.I.	02004060162
Capitale Sociale Euro	70.850
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
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A135521

Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	10.625	7.625
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	23.355	42.091
II - Immobilizzazioni materiali	672.842	694.608
III - Immobilizzazioni finanziarie	21.897	19.397
Totale immobilizzazioni (B)	718.094	756.096
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	5.730	2.184
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	483.026	472.617
esigibili oltre l'esercizio successivo	11.346	11.346
Totale crediti	494.372	483.963
IV - Disponibilità liquide	792.357	536.535
Totale attivo circolante (C)	1.292.459	1.022.682
D) Ratei e risconti	5.987	7.827
Totale attivo	2.027.165	1.794.230
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	70.850	78.850
IV - Riserva legale	160.979	126.484
VI - Altre riserve	344.469	267.429
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	206.783	114.983
Totale patrimonio netto	783.081	587.746
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	300.249	252.183
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	452.545	443.804
esigibili oltre l'esercizio successivo	246.620	295.663
Totale debiti	699.165	739.467
E) Ratei e risconti	244.670	214.834
Totale passivo	2.027.165	1.794.230

Conto economico

31-12-2023 31-12-2022

Conto economico	2.233.818	2.080.262
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	63.885	28.076
5) altri ricavi e proventi	36.382	31.385
contributi in conto esercizio	100.267	59.461
altri	2.334.085	2.139.723
Totale altri ricavi e proventi		
Totale valore della produzione		
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	114.763	75.424
7) per servizi	479.787	498.839
8) per godimento di beni di terzi	85.562	84.493
9) per il personale		
a) salari e stipendi	999.939	926.155
b) oneri sociali	270.140	241.789
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	76.392	100.028
c) trattamento di fine rapporto	73.945	86.057
e) altri costi	2.447	13.971
Totale costi per il personale	1.346.471	1.267.972
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	61.006	59.625
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	18.736	18.738
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	42.270	40.887
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	2.093	2.242
Totale ammortamenti e svalutazioni	63.099	61.867
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(3.546)	771
14) oneri diversi di gestione	28.066	29.059
Totale costi della produzione	2.114.202	2.018.425
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	219.883	121.298
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	983	69
Totale proventi diversi dai precedenti	983	69
Totale altri proventi finanziari	983	69
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	14.083	6.384
Totale interessi e altri oneri finanziari	14.083	6.384
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(13.100)	(6.315)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	206.783	114.983
21) Utile (perdita) dell'esercizio	206.783	114.983

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

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 31/12/2023, 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 31/12/2023, nonché sulla base dell'andamento dell'attività aziendale nei primi mesi del 2024, 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%

Tipo Bene	% Ammortamento
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 delle partecipazioni iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie, la Cooperativa, in deroga all'art. 2426C.C., si è avvalsa della facoltà di valutare le stesse al costo specificatamente sostenuto.

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 che la Cooperativa ha ritenuto opportuno accantonare un fondo svalutazione crediti.

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.

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.

Nota integrativa abbreviata, 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 31/12/2023 si rilevano crediti vantati verso i soci per quote di capitale sociale da versare pari ad Euro 10.625,00.

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	1.012.487	19.397	1.259.168
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	185.193	317.879		503.072
Valore di bilancio	42.091	694.608	19.397	756.096
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	20.504	2.500	23.004
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	3.500	-	3.500
Ammortamento dell'esercizio	18.736	42.270		61.006
Altre variazioni	-	3.500	-	3.500
Totale variazioni	(18.736)	(21.766)	2.500	(38.002)
Valore di fine esercizio				
Costo	227.285	1.029.491	21.897	1.278.673
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	203.930	356.649		560.579
Valore di bilancio	23.355	672.842	21.897	718.094

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
23.355	42.091	(18.736)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

Nel corso dell'esercizio non vi sono stati movimenti delle immobilizzazioni immateriali, né per incrementi, né per decrementi.

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

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
672.842	694.608	(21.766)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

Gli incrementi di immobilizzazioni materiali riguardano l'acquisto di un nuovo server e due nuovi automezzi.

I decrementi di immobilizzazioni materiali sono relativi alla vendita di un'autovettura.

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

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
21.897	19.397	2.500

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

L'incremento del valore delle immobilizzazioni finanziarie è relativo all'acquisto della partecipazione nel Consorzio Solco del Serio.

Le immobilizzazioni finanziarie al 31/12/2023 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
Partecipazione Consorzio Il Solco del Serio	2.500

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
5.730	2.184	3.546

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 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
494.372	483.963	10.409

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	446.029	(10.861)	435.168	435.168	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	15.293	12.471	27.764	27.764	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	22.642	8.799	31.441	20.094	11.346
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	483.963	10.409	494.372	483.026	11.346

I crediti al 31/12/2023 risultano così costituiti:

Descrizione		Importo in Euro
Crediti v/clienti entro 12 mesi		435.168
Crediti v/clienti		264.148
Fatture da emettere		173.648
Note credito da emettere		- 535
F.do svalutazione crediti v/clienti		- 2.093
Crediti tributari entro 12 mesi		27.764
Erario c/itenute da scomputare		2.709
Erario c/imp.sost.riv.TFR		2.217
Erario c/cred. imposta beni strum.		1.678
Erario c/iva		21.160
Crediti v/altri entro 12 mesi		20.094
Crediti v/INAIL		717
Arrotondamento stipendi		9
Depositi cauzionali		158
Contributi da ricevere		19.210
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 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
792.357	536.535	255.822

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	535.538	253.707	789.245
Denaro e altri valori in cassa	997	2.115	3.112
Totale disponibilità liquide	536.535	255.822	792.357

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 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
5.987	7.827	(1.840)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	26	(26)	-
Risconti attivi	7.802	(1.815)	5.987

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Totale ratei e risconti attivi	7.827	(1.840)	5.987

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Assicurazioni	2.955
Manutenzioni	905
Altri costi per servizi	2.127
Totale	5.987

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 abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
783.081	587.746	195.335

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 d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	78.850	-	3.075	11.075		70.850
Riserva legale	126.484	34.495	-	-		160.979
Altre riserve						
Varie altre riserve	267.429	77.040	-	-		344.469
Totale altre riserve	267.429	77.040	-	-		344.469
Utile (perdita) dell'esercizio	114.983	(114.983)	-	-	206.783	206.783
Totale patrimonio netto	587.746	(3.448)	3.075	11.075	206.783	783.081

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. 2 soci , mentre i decrementi sono relativi al recesso di n. 3 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 2022, al netto della quota destinata ai fondi mutualistici.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
300.249	252.183	48.066

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	252.183
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	56.959
Utilizzo nell'esercizio	8.893
Totale variazioni	48.066
Valore di fine esercizio	300.249

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2023 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Debiti

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
699.165	739.467	(40.302)

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
Debiti verso banche	345.805	(47.724)	298.081	51.461	246.620	87.937
Acconti	-	500	500	500	-	-
Debiti verso fornitori	126.326	(17.885)	108.441	108.441	-	-
Debiti tributari	21.270	1.122	22.392	22.392	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	51.356	2.413	53.769	53.769	-	-
Altri debiti	194.710	21.271	215.981	215.981	-	-
Totale debiti	739.467	(40.302)	699.165	452.545	246.620	87.937

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

Descrizione	Importo in Euro
Debiti v/banche entro 12 mesi	51.461
Finanziamento 5347717	3.635
Mutuo ipotecario fondiario 3984429	26.526
Finanziamento 4521492	21.300
Debiti v/banca oltre 12 mesi	246.620
Finanziamento 5347717	24.861
Mutuo ipotecario fondiario 3984429	199.251
Finanziamento 4521492	22.508
Debiti v/fornitori entro 12 mesi	108.441
Debiti v/fornitori	33.246
Note credito da ricevere	- 380
Fatture da ricevere	75.575
Acconti entro 12 mesi	500
Clienti c/anticipi	500
Debiti tributari entro 12 mesi	22.392
Erario c/rit. lav. dip	21.415
Erario rit.lav.autonomo	783
Regioni c/rit.addiz.irpef	144

Descrizione	Importo in Euro
Comuni c/rit.addiz.irpef	50
Debiti v/istit. previdenziali entro 12 mesi	53.769
Inps c/contrib.lavoro dip.	45.752
Inail c/contributi	878
Debiti v/Coopersalute	30
Debiti v/f.do pensione	7.109
Altri debiti entro 12 mesi	215.981
Sindaci c/compensi	7.280
Dipendenti c/retribuzioni	90.618
Dipendenti c/oneri da liq.	112.491
Ritenute sindacali	5.592

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 Cooperativa.

Descrizione	Importo in Euro
Debiti v/banche oltre 5 anni	87.937
Finanziamento chirografario 5347717 - scadenza 13/07/2031	9.951
Mutuo ipotecario fondiario 3984429 - scadenza 28/02/2031	77.986

GARANZIE:

Mutuo fondiario ipotecario BPM Euro 441.600 scadenza 2031.

Finanziamento bancario di Euro 30.000 con garanzia statale - Fondo di garanzia PMI aiuti di stato scadenza 2031.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
244.670	214.834	29.836

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	3.459	(3.459)	-
Risconti passivi	211.375	33.295	244.670
Totale ratei e risconti passivi	214.834	29.836	244.670

La composizione dei risconti passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Contributi	244.670
Totale	244.670

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
2.334.085	2.139.723	194.362

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	2.233.818	2.080.262	153.556
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	100.267	59.461	40.806
Totale	2.334.085	2.139.723	194.362

I ricavi vengono così ripartiti:

Descrizione	Importo
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.233.818
Altri ricavi e proventi vari	100.267
Contributi c/esercizio	63.885
Risarcimenti danni	400
Abboni e arr. attivi	5
Plusvalenze alienazione cespiti	16
Sopravvenienze attive	8.365
Proventi per liberalità	14.546
Contributi c/impianti	13.050

Nella voce "altri ricavi e proventi vari" sono ricomprese sopravvenienze attive pari ad Euro 8.365 così costituite:

- Euro 2.199 contributo 5 x mille anno 2021/2022
- Euro 6.166 rettifiche di poste contabili degli esercizi precedenti

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
2.114.202	2.018.425	95.777

Nella voce "oneri diversi di gestione" sono ricomprese sopravvenienze passivi pari ad Euro 7.530 e relative a rettifiche di poste contabili degli esercizi precedenti.

I costi della produzione sono così composti:

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	114.763	75.424	39.339
Servizi	479.787	498.839	(19.052)
Godimento di beni di terzi	85.562	84.493	1.069
Salari e stipendi	999.939	926.155	73.784
Oneri sociali	270.140	241.789	28.351
Trattamento di fine rapporto	73.945	86.057	(12.112)
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	2.447	13.971	(11.524)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	18.736	18.738	(2)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	42.270	40.887	1.383
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	2.093	2.242	(149)
Variazione rimanenze materie prime	(3.546)	771	(4.317)
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	28.066	29.059	(993)
Totale	2.114.202	2.018.425	95.777

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
(13.100)	(6.315)	(6.785)

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

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	983	69	914
(Interessi e altri oneri finanziari)	(14.083)	(6.384)	(7.699)

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(13.100)	(6.315)	(6.785)

Si rilevano proventi finanziari pari ad Euro 983 così costituiti:

- Euro 983 interessi attivi su depositi bancari

Si rilevano oneri finanziari pari ad Euro 14.083 così costituiti:

- Euro 14.045 altri interessi passivi e oneri finanziari
- Euro 37 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 delle imposte correnti.

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 abbreviata, 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	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Impiegati	43	41	2
Operai	3	3	
Altri		1	(1)
Totale	46	45	1

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.

Con verbale del 25 Maggio 2023 l'assemblea ha nominato il collegio sindacale.

Di seguito si indicano i compensi corrisposti ai componenti del collegio sindacale per l'attività svolta nel corso dell'esercizio:

	Sindaci
Compensi	7.280

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	1.040
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	1.040

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.

FIDEJUSSIONI

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	€ 2.198,59	Contributo 5 x mille 2021/2022
Comune di Nembro	€ 1.171,20	Community Hub
Comune di Nembro	€ 1.600	Progetto giovani
Comune di Nembro	€ 4.560	Bando educazione diffusa-prog. scintille
Comune di Nembro	€ 1.550,96	Progetto giovani
Comune di Nembro	€ 1.200,00	Progetto giovani
Comune di Azzano S.Paolo	€ 230,40	Giochi da tavolo
Provincia di Bergamo	€ 2.262,05	Dote impresa
Provincia di Bergamo	€ 696,70	Indennità tirocinio
CCIAA Bergamo	€ 1.600,00	Bando formazione continua
Regione Lombardia	€ 67.344,84	Progetto Acrobati
Comune di Fiorano Al Serio	€ 9.000,00	Progetto restiamo insieme

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 2023.

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 31/12/2023		206.782,63
30% a riserva legale indivisibile L. 904/77		62.034,78
Ristorno (erogazione diretta)		9.610,00
residuo a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77		129.222,68
3% fondo mutualistico L. 59/92		5.915,17

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 2023	Esercizio 2022	
Costo del lavoro soci (B7)	6.664	3.540	
Costo del lavoro soci (B9)	559.808	490.906	
Totale costo del lavoro verso soci	566.472	494.446	37,76%
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	58.166	37.900	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	786.663	777.066	
Totale costo del lavoro verso terzi non soci	844.829	814.966	62,24%
<i>Totale costo del lavoro</i>	<i>1.411.301</i>	<i>1.309.411</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)	566.472	40,14%
Attività svolta con terzi	844.829	
Totale attività	1.411.301	

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

Avanzo di gestione complessivo (Rigo 21 Conto Economico)	206.783	euro
Variazioni in aumento		
- eventuali ristorni imputati a conto economico		
Variazioni in riduzione		
- eventuale voce D		
- eventuali proventi straordinari del Conto Economico (ex voce E)	- 835	
A) AVANZO DI GESTIONE RETTIFICATO	205.948	euro
B) AVANZO DI GESTIONE GENERATO DAI SOCI= A) per percentuale di prevalenza relativa all'attività effettivamente svolta con /a favore dei soci	82.668	
IMPORTO DI RISTORNO PROPOSTO	9.610	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 2023 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 31/12/2022 n. 60

domande di ammissione pervenute nel 2023 n. 2

domande di ammissione accolte nel 2023 n. 2

recessi di soci pervenuti nel 2023 n. 3

recessi di soci accolti nel 2023 n. 3

Totale soci al 31/12/2023 n. 59

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. numero 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)