

PROGETTAZIONE COOP. SOC. ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	VIA MORONI 6 - 24066 PEDRENGO (BG)
Codice Fiscale	02689050165
Numero Rea	BG 000000315312
P.I.	02689050165
Capitale Sociale Euro	62.500 i.v.
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	873000
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	A121686

Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	602	2.061
II - Immobilizzazioni materiali	1.880.705	1.944.962
III - Immobilizzazioni finanziarie	30.500	30.500
Totale immobilizzazioni (B)	1.911.807	1.977.523
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	2.464	1.898
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	349.704	388.058
esigibili oltre l'esercizio successivo	8.143	8.143
Totale crediti	357.847	396.201
IV - Disponibilità liquide	133.466	197.124
Totale attivo circolante (C)	493.777	595.223
D) Ratei e risconti	5.108	7.324
Totale attivo	2.410.692	2.580.070
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	62.500	70.500
IV - Riserva legale	215.940	203.220
VI - Altre riserve	486.995	458.585
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	11.787	42.401
Totale patrimonio netto	777.222	774.706
B) Fondi per rischi e oneri	17.325	17.325
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	276.275	274.825
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	364.827	429.464
esigibili oltre l'esercizio successivo	351.337	374.060
Totale debiti	716.164	803.524
E) Ratei e risconti	623.706	709.690
Totale passivo	2.410.692	2.580.070

Conto economico

31-12-2022 31-12-2021

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.598.197	1.717.892
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	128.142	157.563
altri	46.693	5.223
Totale altri ricavi e proventi	174.835	162.786
Totale valore della produzione	1.773.032	1.880.678
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	99.992	112.056
7) per servizi	418.045	415.611
8) per godimento di beni di terzi	23.736	20.441
9) per il personale		
a) salari e stipendi	795.670	851.142
b) oneri sociali	208.993	225.552
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	94.612	78.485
c) trattamento di fine rapporto	84.468	69.160
e) altri costi	10.144	9.325
Totale costi per il personale	1.099.275	1.155.179
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	89.747	91.352
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.459	1.459
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	88.288	89.893
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.200	1.432
Totale ammortamenti e svalutazioni	90.947	92.784
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(566)	467
14) oneri diversi di gestione	28.919	40.992
Totale costi della produzione	1.760.348	1.837.530
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	12.684	43.148
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	461	1
Totale proventi diversi dai precedenti	461	1
Totale altri proventi finanziari	461	1
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	1.358	748
Totale interessi e altri oneri finanziari	1.358	748
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(897)	(747)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	11.787	42.401
21) Utile (perdita) dell'esercizio	11.787	42.401

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

Nota integrativa, parte iniziale

Il bilancio chiuso al 31/12/2022 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, 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.

Il bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni di cui all'art. 2435-bis del Codice Civile, in quanto ricorrono i presupposti previsti dal comma 1 del predetto articolo.

I criteri di valutazione di cui all'art. 2426 Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio e non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile.

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) emanati in data 22/12/2016 e successivamente emendati in data 23/12/2017 al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

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 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 4, e in proposito forniscono le seguenti informazioni previste dall'art. 2428 c.c. n. 3 e n.4:

- la cooperativa non detiene azioni o quote proprie o di società controllanti neanche per il tramite di società fiduciaria o interposta persona;
- nell'esercizio in esame non sono stati effettuati acquisti o alienazioni di azioni proprie o di società controllanti neanche per il tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

CRITERI DI REDAZIONE

Conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto alla rilevazione ed alla presentazione delle voci tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (cd. "principio della sostanza economica"), secondo il nuovo punto 1-bis dell'art. 2423-bis, C.C., introdotto dal D.Lgs. 139/2015, ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica in particolare si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere ove possibile, immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

CRITERI DI VALUTAZIONE

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

Non si sono inoltre verificati casi eccezionali che, ai fini della valutazione delle voci di bilancio, abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423 bis, secondo comma, del codice civile.

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti, ma ha debiti 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 nostra società 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.

Durante l'esercizio, l'attività si è svolta regolarmente, nonostante gli effetti negativi dell'insorgenza della crisi economico-finanziaria causata dall'attuale conflitto in corso tra Russia e Ucraina, il rincaro dei prezzi delle materie prime e del costo dei prodotti energetici, nonché l'aumento dell'inflazione e dei tassi di interesse.

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, co. 1, n. 1 del Codice Civile e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 C.C., 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.

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.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento.

Le immobilizzazioni immateriali sono relative a manutenzioni straordinarie effettuate su beni di terzi e sono ammortizzate in relazione alla durata del godimento dell'immobile.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione. Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

L'ammortamento decorre dal momento in cui i beni sono disponibili e pronti per l'uso.

Sono state applicate le aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% per le acquisizioni nell'esercizio, in quanto esistono per queste ultime le condizioni previste dall'OIC 16 par.61.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

- fabbricati	3%
- impianti e macchinari	15%
- attrezzature generiche	15%
- mobili e macch. ord. d'ufficio	12%
- macchine elettroniche d'ufficio	20%
- autocarri/automezzi	20%
- telefoni cellulari	20%

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

Rimanenze

Le rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo e di merci sono iscritte al costo di acquisto.

La valutazione è fatta con il metodo del costo medio ponderato.

Crediti

Ai sensi del punto n. 8 dell'art. 2426 del Codice Civile i crediti sono valutati al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale al netto del 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";
- non si provvede a ripartire i crediti in riferimento alle diverse aree geografiche in quanto non sono presenti crediti v/clienti esteri.

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.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale 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.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Cooperativa nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

Debiti

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

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.

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 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.

Anche per i debiti non si provvede alla loro ripartizione in riferimento alle diverse aree geografiche non essendo presenti debiti v/fornitori esteri.

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Costi e ricavi

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica, indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria e al netto di resi, sconti, abbuoni e/o premi.

Attività Svolta

Per la descrizione delle attività sociali si rimanda alla relazione sociale allegata alla presente nota integrativa (informazioni di carattere sociale ai sensi dell'Art 2 della Legge 59 /92).

Attività in ricerca e innovazione

Nell'anno 2022 è stato inserito a bilancio il credito d'imposta per la ricerca relativo ai costi dell'esercizio 2021 sostenuti per favorire la crescita e la competitività della Cooperativa

I costi sostenuti ammontano complessivamente a euro

Tipologia di spesa	Importo in euro
Costi per personale impiegato in attività di ricerca e sviluppo	56.366,10
Contratti di ricerca enti/ professionisti autonomi	2.800,00
TOTALE	59.166,10

Tale costo si è reso necessario al fine di poter soddisfare le esigenze della ricerca stessa, come testimoniato dalla documentazione a supporto dell'avvenuta attività.

Nota integrativa abbreviata, attivo

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

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Non si registrano azioni sottoscritte e non versate.

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

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

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	15.663	2.813.402	30.500	2.859.565
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	13.602	868.440		882.042
Valore di bilancio	2.061	1.944.962	30.500	1.977.523
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	24.031	-	24.031
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	4.500	-	4.500
Ammortamento dell'esercizio	1.459	88.288		89.747
Altre variazioni	-	4.500	-	4.500
Totale variazioni	(1.459)	(64.257)	-	(65.716)
Valore di fine esercizio				
Costo	15.663	2.832.933	30.500	2.879.096
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	15.061	952.228		967.289
Valore di bilancio	602	1.880.705	30.500	1.911.807

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali includono principalmente spese effettuate su beni di terzi. I decrementi sono relativi agli ammortamenti d'esercizio.

Immobilizzazioni materiali

Nel corso del 2022 la cooperativa ha acquistato attrezzatura utile all'attività e ha provveduto a rottamare un autoveicolo.

Immobilizzazioni finanziarie

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

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte al valore nominale e sono così suddivise:

Partecipazioni:

La Bonne Semance Soc. Coop. Sociale	500
Contatto Coop. Sociale ONLUS	10.000
ALP LIFE Soc. Coop. Sociale	20.000
<i>Totale partecipazioni</i>	<i>30.500</i>

Nel corso del 2022 le partecipazioni sono rimaste invariate.

Attivo circolante

Le voci delle rispettive componenti a cui si ritiene di dare rilievo sono di seguito singolarmente commentate.

Rimanenze

Le rimanenze vengono valutate con il metodo del costo medio ponderato.

Le rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo e di merci sono iscritte al costo di acquisto.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	1.898	566	2.464
Totale rimanenze	1.898	566	2.464

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono.

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	280.536	(46.832)	233.704	233.704	-

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	21.222	2.902	24.124	24.124	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	94.443	5.576	100.019	91.876	8.143
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	396.201	(38.354)	357.847	349.704	8.143

I crediti sono dettagliati nel seguente modo:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

Crediti v/clienti	166.049
Fatture da emettere	77.372
Fondo svalutaz.crediti	-9.717
Totale	233.704

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Credito IRES	3.060
Credito IVA	21.064
Totale	24.124

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

Altri crediti	706
Depositi cauzionali	2.458
Crediti INAIL infortuni	761
Crediti INAIL	477
Crediti verso INPS	362
Contributi da ricevere	87.112
Totale	91.876

Totale crediti entro 12 mesi	349.704
-------------------------------------	----------------

Gli altri crediti oltre i 12 mesi, ma entro i 5 anni comprendono:

Crediti verso contratto di rete Mestieri	7.143
Crediti verso contratto di rete Gruppo IN	1.000
Totale	8.143

I crediti sono nel complesso diminuiti, in particolare sono diminuiti i crediti verso clienti grazie ad una minore dilazione concessa ai clienti.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valore nominale.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Disponibilità liquide".

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	194.370	(62.357)	132.013
Denaro e altri valori in cassa	2.754	(1.301)	1.453
Totale disponibilità liquide	197.124	(63.658)	133.466

Le disponibilità liquidite hanno subito una diminuzione in quanto la cooperativa nel corso del 2022 ha onorato i propri impegni finanziari.

Ratei e risconti attivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	7.324	(2.216)	5.108
Totale ratei e risconti attivi	7.324	(2.216)	5.108

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
assicurazione immobili	1.064
assicurazione automezzi	2.719
servizi web in abbonamento	881
affitti passivi	444
Totale	5.108

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo.

Patrimonio netto

Il capitale sociale è rappresentato da azioni.

Il capitale sociale, pari a euro 62.500, è stato versato per euro 62.500

Nel corso del 2022 non sono stati ammessi soci e sono stati dimessi dalla cooperativa 2 soci.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Altre variazioni Decrementi		
Capitale	70.500	-	8.000		62.500
Riserva legale	203.220	12.720	-		215.940
Altre riserve					
Varie altre riserve	458.585	28.410	-		486.995
Totale altre riserve	458.585	28.410	-		486.995
Utile (perdita) dell'esercizio	42.401	(42.401)	-	11.787	11.787
Totale patrimonio netto	774.706	(1.271)	8.000	11.787	777.222

Fondi per rischi e oneri

La società ha proceduto allo scorporo del valore dei terreni e dei fabbricati, dell'immobile sito in Pedrengo via Donadoni, e contestualmente ha iscritto la quota del fondo ammortamento relativo al terreno in un fondo per oneri per ripristino ambientale per la somma €17.325

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	274.825

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	80.752
Utilizzo nell'esercizio	79.302
Totale variazioni	1.450
Valore di fine esercizio	276.275

L'importo accantonato rappresenta l'effettivo debito per TFR della società alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

	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 soci per finanziamenti	190.000	-	190.000	-	190.000	-
Debiti verso banche	252.060	(39.586)	212.474	51.137	161.337	4.897
Acconti	926	(926)	-	-	-	-
Debiti verso fornitori	106.607	(14.415)	92.192	92.192	-	-
Debiti tributari	23.091	(8.790)	14.301	14.301	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	41.038	(8.485)	32.553	32.553	-	-
Altri debiti	189.802	(15.158)	174.644	174.644	-	-
Totale debiti	803.524	(87.360)	716.164	364.827	351.337	4.897

Di seguito si presenta il dettaglio dei debiti e le rispettive scadenze.

I debiti v/finanziatori oltre i 12 mesi, ma entro i 5 anni, comprendono:

Finanziamento da coop.La Bonne Semence	190.000
Totale	190.000

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

Mutuo ipotecario via Rovelli	8.009
Mutuo ipotecario via Donadoni	9.695
Mutuo FRIM via Donadoni	33.433
Totale	51.137

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:

Mutuo ipotecario via Rovelli	28.212	Scadenza 14/06 /2027	
Mutuo ipotecario via Donadoni	43.722	Scadenza 30/06 /2028	Di cui 4.897 oltre i 5 anni
Mutuo FRIM via Donadoni	89.403	Scadenza 31/12 /2021	

Totale	161.337	
--------	---------	--

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

Debiti v/fornitori	34.651
Fatture da ricevere	57.541
Totale	92.192

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Erario c/IRPEF dipendenti	10.569
Erario c/1040	1.351
Erario c/imposta su rivalutazione TFR	2.381
Totale	14.301

I debiti v/istituti previdenziali entro i 12 mesi comprendono:

Debiti v/INPS	32.553
Totale	32.553

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

Dipendenti c/retribuzioni	63.799
Cessione del quinto	224
Dipendenti c/ferie da liquidare	107.028
Ritenute sindacali	274
Fondo salute	125
Fondo Pensione	337
Debiti per cauzioni	1.357
Debiti diversi	1.500
Totale	174.644

Totale debiti	716.164
---------------	---------

Nel corso del 2022 i debiti sono diminuiti in particolare l'esposizione bancaria in seguito al pagamento delle rate di mutuo.

Ratei e risconti passivi

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tale voce.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	52.432	(42.836)	9.596
Risconti passivi	657.258	(43.148)	614.110
Totale ratei e risconti passivi	709.690	(85.984)	623.706

I ratei passivi sono relativi a costi sostenuti nel 2023, ma di competenza del 2022.

Descrizione	Importo in Euro
interessi su mutui	131
integrazioni salariali rsd 1	9.465

totale	9.596
---------------	--------------

La composizione dei risconti passivi è così rappresentata:

CONTRIBUTO FONDAZIONE CARIPLO IMMOBILE VIA DONADONI	71.400
CONTRIBUTO FONDAZIONE CARIPLO IMMOBILE VIA MORONI	160.414
CONTRIBUTO FONDAZIONE CARIPLO IMMOBILE VIA DONADONI	62.333
CONTRIBUTO FONDAZIONE CARIPLO IMMOBILE VIA ROVELLI	65.534
CONTRIBUTO FONDAZIONE CARIPLO IMMOBILE VIA DONADONI	112.200
CONTRIBUTO BANCA DEL MONTE IMMOBILE VIA DONADONI	10.678
CONTRIBUTO UPS ATTREZZATURE CENTRO DIURNO	108
CONTRIBUTO FONDAZIONE CARIPLO ATTREZZATURE MILANO	64
CONTRIBUTO FOND. CARIPLO IMMOBILE COSTA SERINA	115.772
CREDITO D'IMPOSTA INDUSTRIA 4.0	2.152
CONTRIBUTO RISORSA SOCIALE GERA D'ADDA	2.712
CONTRIBUTO COMUNE DI PEDRENGO - PROGETTO PARCO	3.095
CONTRIBUTO FOND. COMUNITA' BERGAMASCA - DISFAGIA	1.180
DONAZIONE RENAULT KANGOO	1.800
RICAVI FATTURATI DI COMPETENZA 2023	4.668
	614.110

Tra i risconti passivi si è proceduto ad inserire le quote di contributi legati all'acquisizione e ristrutturazione degli immobili da destinare all'attività istituzionale, collegandoli all'arco temporale del loro ammortamento.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

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

I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

Valore della produzione

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio precisiamo quanto segue:

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Ricavi vendite e prestazioni	1.598.197	1.717.892	-119.695
Altri ricavi e proventi	174.835	162.786	12.049
Totali	1.773.032	1.880.678	107.646

Altri ricavi e proventi comprendono:

- contributi in conto esercizio	€ 128.142.
- Arrotondamenti attivi	€ 21
- Rimborsi da assicurazione	€ 275
- proventi e liberalita'	€ 1.906
- sopravvenienza attiva	€ 41.957
- contributo cinque per mille	€ 2.534

Le sopravvenienze attive sono da imputare per lo più a ricavi di competenza del 2021 (ATS Bergamo) non previsti in sede di bilancio.

Costi della produzione

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio precisiamo quanto segue:

	esercizio corrente	esercizio precedente	
Costi per materie prime	99.992	112.056	-12.064
Costi per servizi	418.045	415.611	2.434
Costo per godimento beni di terzi	23.736	20.441	3.295
Costo del personale	1.099.275	1.155.179	-55.904
Ammortamenti e svalutazione	90.947	92.784	-1.837
Variazioni delle rimanenze	-566	467	-1.033
Oneri diversi di gestione	28.919	40.992	-12.073
Totali	1.760.348	1.837.530	-77.182

Nel corso del 2022 si rileva un calo generalizzato dei costi inseguito ad una riduzione dell'attività. La diminuzione più consistente si registra nel costo del personale.

Proventi e oneri finanziari

I proventi e oneri finanziari hanno un saldo negativo di €. 897.

Nel corso dell'esercizio si sono registrati i seguenti proventi finanziari:

Voce	Importo
Interessi attivi c/c	461
TOTALE	461

ed i seguenti oneri finanziari:

Voce	Importo
Interessi passivi mutuo	1.189
Altri interessi passivi	169
TOTALE	1.358

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

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

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art.1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/01, come confermato dalla L.R. 14 /07/03 n.10 art.77
- IRES: esenzione per la quota destinata a riserva indivisibile ai sensi dell'art.12 della legge 904/1977.

Per l'esercizio 2022 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio della fiscalità differita, poiché non vi sono i presupposti al fine del calcolo.

L'Ires non è stato calcolato perché non sussistono i presupposti. (ACE e credito d'imposta per il risparmio energetico)

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

La Cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 30/01/2023 conseguendo l'attestato di revisione. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio è pari a 45 unità. (n. 41 impiegati e n.3 opera e n.1 apprendista)

	Numero medio
Impiegati	41
Operai	3
Altri dipendenti	1
Totale Dipendenti	45

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

	Sindaci
Compensi	2.772

Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi del nr. 16 bis, art. 2427, si riportano i corrispettivi di competenza spettanti per:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	1.863
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	1.863

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha emesso strumenti finanziari partecipativi.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

La società ha sottoscritto fidejussioni assicurative e bancarie per Euro 7.860 che garantiscono la buona esecuzione delle commesse in corso.

Comune di Seriate 7.860

Le garanzie reali ammontano nel complesso a euro 650.000 e si riferiscono:

- per euro 440.000, al mutuo ipotecario di via Rovelli Bergamo
- per euro 210.000, al mutuo ipotecario di via Donadoni Pedrengo

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La società non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La società non è tenuta a fornire l'informativa relativa alle operazioni con le parti correlate, in quanto non è stata conclusa nessuna operazione con le stesse.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni relative alle cooperative

Mutualità Prevalente

La Cooperativa sociale rispetta le norme previste dalla L. 381/1991 quindi è considerata indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice civile, cooperativa a mutualità prevalente (come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile art. 111-septies). In ogni caso il costo del lavoro è ripartito come da tabella seguente.

Esercizio 2022

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9	1.099.275	265.481	
Costo del lavoro B7	84.823	8.066	
	1.184.098	273.547	23,10

Esercizio 2021

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
-------------------	--------	------------------------	---

Costo del lavoro B9	1.155.179	295.521	
Costo del lavoro B7	109.508	9.880	
	1.264.687	305.701	24,17

Si rileva che per l'esercizio 2022 non sono stati previsti ristorni ai 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 01/01/2022	n. 20
domande di ammissione pervenute nel 2022	n. 0
domande di ammissione accolte nel 2022	n. 0
recessi di soci pervenuti nel 2022	n. 2
recessi di soci accolti nel 2022	n. 2
Totale soci al 31/12/2022	n. 18

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

INFORMAZIONI DI CUI ALL'ART. 2513 COOPERATIVE

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 c.c., così come stabilisce l'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del c.c. e disposizioni transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni).

All'uopo di precisa, comunque, che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi e/o lo svolgimento di attività diverse: agricole, industriali, commerciali o di servizi finalizzate all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate;
- ha introdotto nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 c.c.;
- è iscritta nella categoria cooperative sociali dell'Albo delle cooperative;
- è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali.

Gli amministratori attestano che nel corso del 2022 sono state mantenute le opportune modifiche al sistema contabile atto a registrare separatamente, fra gli scambi economici, le operazioni che hanno interessato i soci da quelle con i terzi, così come fra le attività di tipo "A" e di tipo "B" della Cooperativa

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

Informativa di cui alla legge 4.8.2017, n. 124, art. 1, co. 125-129:

Vengono qui sotto indicati, uno per uno, secondo il principio di cassa, i contributi, le sovvenzioni e i vantaggi economici percepiti dalla cooperativa nel corso del 2022:

Agenzia Entrate	Cinque per mille	2.534,05
-----------------	------------------	----------

Regione Lombardia	Voucher formativo	1.800,00
Comune di Pedrengo	Gestione parco fiume Serio	40.295,33
CCIAA di Bergamo	"Formazione Lavoro"	3.421,20
CCIAA di Bergamo	Bando sviluppo Impresa	2.625,00
Provincia di Bergamo	Dote Impresa	409,99
Provincia di Bergamo	Dote Impresa	4.000,00
Ambito di Seriate	FSR anno 2021	2.611,00
Ambito di Seriate	FSR anno 2022	1.674,00
Presidenza del Consiglio dei Ministri - Dipartimento per le politiche per la famiglia	Bando Educare	12.802,00
Totale Incassato		72.172,57

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 riconosciuti, 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.

Nota integrativa, parte finale

CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2435 bis del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

Per quanto concerne la destinazione dell'utile, pari ad euro 11.786,87 il Consiglio di Amministrazione formula la seguente proposta:

- versamento del 3% dell'utile, pari ad euro 353,61 ai fondi Mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione ai sensi dell'art.11 della Legge 59/92;
- versamento del 30% dell'utile, pari ad euro 3.536,06 a Riserva Legale;
- la parte residua dell'utile, pari ad euro 7.897,20 a Riserva indivisibile art.12 Legge 904/77.

Sulla scorta delle indicazioni che sono state fornite, Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso al 31.12.2022 e la proposta di destinazione dell'utile sopra indicata. Si rimane ovviamente a disposizione per fornire in assemblea i chiarimenti e le informazioni che si rendessero necessarie.

IL PRESIDENTE DEL C.D.A.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, la nota integrativa e il rendiconto finanziario è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.