

PROGETTAZIONE COOP. SOC. ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	VIA MORONI 6 24066 PEDRENGO (BG)
Codice Fiscale	02689050165
Numero Rea	BG 315312
P.I.	02689050165
Capitale Sociale Euro	51.500 i.v.
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Strutture di assistenza residenziale per anziani e disabili (87.30.00)
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	A121686

Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	4.280	602
II - Immobilizzazioni materiali	1.329.671	1.880.705
III - Immobilizzazioni finanziarie	-	31.206
Totale immobilizzazioni (B)	1.333.951	1.912.513
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	1.838	2.464
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	519.086	348.998
esigibili oltre l'esercizio successivo	8.143	8.143
Totale crediti	527.229	357.141
IV - Disponibilità liquide	270.795	133.466
Totale attivo circolante (C)	799.862	493.071
D) Ratei e risconti	98.662	5.108
Totale attivo	2.232.475	2.410.692
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	51.500	62.500
IV - Riserva legale	219.378	215.940
VI - Altre riserve	494.988	486.995
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	66.116	11.787
Totale patrimonio netto	831.982	777.222
B) Fondi per rischi e oneri	30.265	17.325
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	306.076	276.275
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	424.990	554.827
esigibili oltre l'esercizio successivo	134.768	161.337
Totale debiti	559.758	716.164
E) Ratei e risconti	504.394	623.706
Totale passivo	2.232.475	2.410.692

Conto economico

31-12-2023 31-12-2022

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.643.844	1.598.197
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	207.873	128.142
altri	119.411	46.693
Totale altri ricavi e proventi	327.284	174.835
Totale valore della produzione	1.971.128	1.773.032
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	101.338	99.992
7) per servizi	441.448	418.045
8) per godimento di beni di terzi	41.834	23.736
9) per il personale		
a) salari e stipendi	791.949	795.670
b) oneri sociali	212.155	208.993
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	76.038	94.612
c) trattamento di fine rapporto	63.440	84.468
e) altri costi	12.598	10.144
Totale costi per il personale	1.080.142	1.099.275
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	85.479	89.747
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	2.742	1.459
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	82.737	88.288
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.973	1.200
Totale ammortamenti e svalutazioni	87.452	90.947
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	626	(566)
12) accantonamenti per rischi	12.940	-
14) oneri diversi di gestione	141.202	28.919
Totale costi della produzione	1.906.982	1.760.348
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	64.146	12.684
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	5.774	461
Totale proventi diversi dai precedenti	5.774	461
Totale altri proventi finanziari	5.774	461
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri		
	3.804	1.358
Totale interessi e altri oneri finanziari	3.804	1.358
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	1.970	(897)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	66.116	11.787
21) Utile (perdita) dell'esercizio	66.116	11.787

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

Nota integrativa, parte iniziale

Criteri di formazione

Il bilancio chiuso al 31/12/2023 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.

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 2023 è stato inserito a bilancio il credito d'imposta per la ricerca relativo ai costi dell'esercizio 2022 (certificati nel 2023) 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	27.974

Tipologia di spesa	Importo in euro
Contratti di ricerca enti/ professionisti autonomi	2.400
TOTALE	30.374

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.

Il credito d'imposta spettante è pari a euro 6.075.

Principi di redazione

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

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 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.

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 31/12/2023, 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.

I software sono ammortizzati in tre esercizi.

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:

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3 %
Impianti e macchinari	15%
Attrezzature	15%
Mobili e macch. ord. 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.

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.

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.

Debito per TFR

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.

Riconoscimento ricavi e costi

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.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Non si registrano azioni sottoscritte e non versate.

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	15.663	2.832.934	31.206	2.879.803
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	15.061	952.229		967.290
Valore di bilancio	602	1.880.705	31.206	1.912.513
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	6.420	(468.297)	(31.206)	(493.083)
Ammortamento dell'esercizio	2.742	82.737		85.479
Totale variazioni	3.678	(551.034)	(31.206)	(578.562)
Valore di fine esercizio				
Costo	22.083	2.281.757	-	2.303.840
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	17.803	952.086		969.889
Valore di bilancio	4.280	1.329.671	-	1.333.951

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
4.280	602	3.678

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

Le immobilizzazioni immateriali includono principalmente spese effettuate su beni di terzi. I decrementi sono relativi agli ammortamenti d'esercizio. L'incremento è dato dall'acquisto di un software per euro 6.420.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.329.671	1.880.705	(551.034)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

Nel corso dell'esercizio la cooperativa ha perfezionato la vendita dell'immobile sito a Costa Serina, dell'immobile sito a Oltre il Colle e l'immobile sito a Valpiana via Belvedere. La vendita degli immobili elencati è da ricondurre ad un importante cambiamento dei programmi strategici a medio e lungo termine. Con la cessione degli immobili, sono stati ceduti anche i relativi arredi e attrezzature. Nel corso del 2023 la cooperativa ha acquistato attrezzatura e macchine d'ufficio utili all'attività. e ha provveduto a rottamare un autoveicolo non più utilizzabile per l'attività.

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.

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
	31.206	(31.206)

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

Nel corso dell'esercizio la cooperativa ha receduto da BonneSemence, da Contatto e da Alp Life. Le immobilizzazioni finanziarie risultano pari a zero.

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.838	2.464	(626)

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.

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.

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
527.229	357.141	170.088

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	233.703	160.568	394.271	394.271	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	24.124	9.840	33.964	33.964	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	99.313	(320)	98.993	90.850	8.143
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	357.141	170.088	527.229	519.086	8.143

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

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

Crediti v/clienti	288.874
Fatture da emettere	114.269
Fondo svalutaz.crediti	-8.871
Arrotondamento extracontabile	-1
Totale	394.271

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Credito IRES	7.868
Credito IVA	23.386
Crediti erario conto rivalutazione tfr	2.710
Totale	33.964

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

Altri crediti	1.600
Depositi cauzionali	2.497
Crediti INAIL infortuni	785
Crediti INAIL	70
Crediti verso INPS	588
Fornitori c/acconti	1.138
Contributi da ricevere	84.172
Totale	90.850

Totale crediti entro 12 mesi 519.086

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 aumentati, in particolare sono aumentati i crediti verso clienti grazie ad una maggiore dilazione concessa ai clienti.

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
270.795	133.466	137.329

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	132.013	136.953	268.966
Denaro e altri valori in cassa	1.453	376	1.829
Totale disponibilità liquide	133.466	137.329	270.795

Le disponibilità liquidite hanno subito un incremento in quanto la cooperativa nel corso del 2023 ha smobilizzato un po di denaro cedendo alcuni immobili e le partecipazioni in altre cooperative.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
98.662	5.108	93.554

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	5.108	93.554	98.662
Totale ratei e risconti attivi	5.108	93.554	98.662

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Assicurazione immobili	1.352
Assicurazione automezzi	2.725
Servizi web in abbonamento	2.516
Contributo di revisione biennale	1.125
Affitti passivi	90.444
Spese di pubblicita'	500
Totale	98.662

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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

Il capitale sociale è rappresentato da azioni.

Il capitale sociale, pari a euro 51.500, è stato versato per euro 51.500

Nel corso del 2023 non sono stati ammessi soci e sono stati dimessi dalla cooperativa 3 soci.

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
831.982	777.222	54.760

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	Decrementi		
Capitale	62.500	-	11.000		51.500
Riserva legale	215.940	3.438	-		219.378
Altre riserve					
Varie altre riserve	486.995	7.993	-		494.988
Totale altre riserve	486.995	7.993	-		494.988
Utile (perdita) dell'esercizio	11.787	(11.787)	-	66.116	66.116
Totale patrimonio netto	777.222	(356)	11.000	66.116	831.982

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.

Nell'esercizio è stato costituito un fondo spese future per euro 12.940 accantonati per fare fronte ad una spesa pe già' determinata ed impegnata (welfare dipendenti).

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
306.076	276.275	29.801

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	276.275
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	62.592

Utilizzo nell'esercizio	32.791
Totale variazioni	29.801
Valore di fine esercizio	306.076

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
559.758	716.164	(156.406)

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
Debiti verso soci per finanziamenti	190.000	(190.000)	-	-	-
Debiti verso banche	212.474	(38.614)	173.860	39.093	134.768
Debiti verso fornitori	92.192	30.505	122.697	122.697	-
Debiti tributari	14.301	5.578	19.879	19.879	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	32.553	1.637	34.190	34.190	-
Altri debiti	174.644	34.488	209.132	209.132	-
Totale debiti	716.164	(156.406)	559.758	424.990	134.768

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

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

Descrizione	Importo
Mutuo ipotecario via Rovelli	7.696
Mutuo ipotecario via Donadoni	9.091
Mutuo FRIM via Donadoni	22.306
Totale	39.093

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:

Descrizione	Importo		
Mutuo ipotecario via Rovelli	21.043	Scadenza 14/06/2027	
Mutuo ipotecario via Donadoni	35.478	Scadenza 30/06/2028	
Mutuo FRIM via Donadoni	78.247	Scadenza 30/06/2028	
Totale	134.768		

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

Descrizione	Importo
Debiti v/fornitori	43.422
Fatture da ricevere	79.275
Totale	122.697

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Descrizione	Importo
Erario c/IRPEF dipendenti	14.867
Erario c/1040	3.015
Erario c/imposta TFR	1.997
Totale	19.879

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

Descrizione	Importo
debiti v/Fondo Pensione	1.559
Debiti v/INPS	32.631
Totale	34.190

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

Descrizione	Importo
Dipendenti c/retribuzioni	66.077
Cessione del quinto	404
Dipendenti c/ferie da liquidare	113.997
Ritenute sindacali	175
Fondo salute	94
Debiti per cauzioni	1.357
Debiti diversi	27.028
Totale	209.132

Nel corso del 2023 i debiti sono diminuiti in particolare l'esposizione bancaria in seguito al pagamento delle rate di mutuo, inoltre è stato estinto totalmente il prestito ricevuto dalla cooperativa Bonne Semence per un importo di 190.000 euro.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
504.394	623.706	(119.312)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	9.596	(57)	9.539
Risconti passivi	614.110	(119.255)	494.855
Totale ratei e risconti passivi	623.706	(119.312)	504.394

La composizione dei ratei passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
interessi su mutui	73
integrazioni salariali rsd 1	9.466
totale	9.539

La composizione dei risconti passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
CONTRIBUTO FONDAZIONE CARIPLO IMMOBILE VIA DONADONI	68.000
CONTRIBUTO FONDAZIONE CARIPLO IMMOBILE VIA MORONI	147.081

Descrizione	Importo in Euro
CONTRIBUTO FONDAZIONE CARIPLO IMMOBILE VIA DONADONI	59.500
CONTRIBUTO FONDAZIONE CARIPLO IMMOBILE VIA ROVELLI	62.409
CONTRIBUTO FONDAZIONE CARIPLO IMMOBILE VIA DONADONI	107.100
CONTRIBUTO BANCA DEL MONTE IMMOBILE VIA DONADONI	3.789
CONTRIBUTO UPS ATTREZZATURE CENTRO DIURNO	15
CONTRIBUTO PRINS	3.000
CREDITO D'IMPOSTA INDUSTRIA 4.0	1.735
CREDITO D'IMPOSTA BONUS ACQUA	236
CONTRIBUTO COMUNE DI SERIATE - PNRR	33.384
CONTRIBUTO COMUNE DI BOLGARE WORK IN PROGRESS	231
DONAZIONE RENAULT KANGOO	600
RICAVI FATTURATI DI COMPETENZA 2023	7.775
Totale Risconti Passivi	494.855

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.971.128	1.773.032	198.096

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	1.643.844	1.598.197	45.647
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	327.284	174.835	152.449
Totale	1.971.128	1.773.032	198.096

Altri ricavi e proventi comprendono:

- contributi in conto esercizio	€ 207.873
- Arrotondamenti attivi	€ 105
- Rimborsi da assicurazione	€ 1.913
- proventi e liberalita'	€ 1.379
- sopravvenienza attiva	€ 113.197
- contributo cinque per mille	€ 2.817

Costi della produzione

Nel corso del 2023 si rileva un aumento generalizzato dei costi inseguito ad un'aumento dell'attività. L'incremento più consistente si registra negli affitti passivi e nei servizi.

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.906.982	1.760.348	146.634

I costi della produzione sono così composti:

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	101.338	99.992	1.346
Servizi	441.448	418.045	23.403
Godimento di beni di terzi	41.834	23.736	18.098
Salari e stipendi	791.949	795.670	(3.721)
Oneri sociali	212.155	208.993	3.162
Trattamento di fine rapporto	63.440	84.468	(21.028)
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	12.598	10.144	2.454
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	2.742	1.459	1.283

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ammortamento immobilizzazioni materiali	82.737	88.288	(5.551)
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	1.973	1.200	773
Variazione rimanenze materie prime	626	(566)	1.192
Accantonamento per rischi	12.940		12.940
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	141.202	28.919	112.283
Totale	1.906.982	1.760.348	146.634

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.970	(897)	2.867

Nel corso dell'esercizio si sono registrati i seguenti proventi 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	5.774	461	5.313
(Interessi e altri oneri finanziari)	(3.804)	(1.358)	(2.446)
Utili (perdite) su cambi			
Totale	1.970	(897)	2.867

I proventi e oneri finanziari hanno un saldo positivo di € 1.970.

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

Voce	Importo
Interessi attivi c/c	5.774
TOTALE	5.774

ed i seguenti oneri finanziari:

Voce	Importo
Interessi passivi mutuo	3.743
Altri interessi passivi	61
TOTALE	3.804

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 2023 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio della fiscalità differita, poiché non vi sono i presupposti al fine del calcolo.

Fiscalità differita / anticipata

Non si sono verificati 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 tassabile.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

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

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio è pari a 34 unità. (n.26 impiegati e n.8 opera e n.1 apprendista)

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	26	41	(15)
Operai	8	3	5
Altri		1	(1)
Totale	34	45	(11)

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 sono stati erogati compensi agli amministratori e ai componenti del collegio sindacale, come indicato nel prospetto seguente:

	Sindaci
Compensi	4.200

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 / o dalla società di revisione legale e da entità appartenenti alla sua rete:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	1.257
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	1.257

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 19, C.c.)

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

La cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 06/12/2023 conseguendo l'attestato di revisione. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

Informazioni ex 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 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 2023 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.

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 2023

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9	1.080.142	277.295	
Costo del lavoro B7	107.186	14.141	
	1.187.328	291.436	24,55

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

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 01/01/2023	n. 18
domande di ammissione pervenute nel 2023	n. 0
domande di ammissione accolte nel 2023	n. 0
recessi di soci pervenuti nel 2023	n. 3
recessi di soci accolti nel 2023	n. 3
Totale soci al 31/12/2023	n. 15

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

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 2023:

Ente		Importo
Agenzia Entrate	Cinque per mille	2.816,60
Ministero	Misura economica di sostegno DL137/2020	1.156,90
Regione Lombardia	Formazione continua	1.500,00
Regione Lombardia	Formare per assumere	7.350,00
Comune di Pedrengo	contributo gestione Parco Fiume Serio	9.704,67
Comune di Pedrengo	Progetto Includendo	8.000,00
Provincia di Bergamo	Dote Transizione	5.000,00
Ambito di Seriate	FSR anno 2022	717,00

Ente		Importo
Ambito di Seriate	FSR anno 2023	1.876,00
Comune di Seriate	Coprogettazione Nogaye	25.405,50
Comune di Bolgare	Progetto Work in progress 2.00	462,00
Ministero	Contributo Conciliamo	18.519,60
Comune di Seriate	PNRR Missione 5, componente 2, linea investimento 1.2	50.283,63
Comune di Bolgare	Progetto PRINS	6.389,00
Totale Incassato		139.180,90

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 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.

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 (utile di euro 66.115,79), come segue:

Risultato d'esercizio al 31/12/2023	66.116
30% a riserva legale indivisibile L. 904/77	19.834,74
67% a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77	44.297,58
3% fondo mutualistico L. 59/92	1.983,47

Nota integrativa, parte finale

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.

Sulla scorta delle indicazioni che sono state fornite, Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso al 31.12.2023 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.

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