

ACLI SERVIZI COOP.SOCIALE A R.L.

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	PIAZZA PAGANESSI 3 24050 BARIANO (BG)
Codice Fiscale	01570800167
Numero Rea	BG 218584
P.I.	01570800167
Capitale Sociale Euro	18.018
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

Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	143	143
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	-	2.247
II - Immobilizzazioni materiali	398.538	390.112
III - Immobilizzazioni finanziarie	14.724	14.879
Totale immobilizzazioni (B)	413.262	407.238
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	-	1.337
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	850.465	580.861
Totale crediti	850.465	580.861
IV - Disponibilità liquide	122.922	244.043
Totale attivo circolante (C)	973.387	826.241
D) Ratei e risconti	13.028	13.504
Totale attivo	1.399.820	1.247.126
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	18.018	18.269
IV - Riserva legale	17.716	16.746
VI - Altre riserve	37.546	35.381
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	121.864	3.233
Totale patrimonio netto	195.144	73.629
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	463.841	434.331
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	495.298	462.270
esigibili oltre l'esercizio successivo	197.324	263.256
Totale debiti	692.622	725.526
E) Ratei e risconti	48.213	13.640
Totale passivo	1.399.820	1.247.126

Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.452.597	2.210.388
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	79.793	68.242
altri	18.512	24.131
Totale altri ricavi e proventi	98.305	92.373
Totale valore della produzione	2.550.902	2.302.761
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	46.062	40.528
7) per servizi	225.591	245.899
8) per godimento di beni di terzi	34.711	34.949
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.570.782	1.422.560
b) oneri sociali	379.469	356.946
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	130.172	164.747
c) trattamento di fine rapporto	123.448	139.322
e) altri costi	6.724	25.425
Totale costi per il personale	2.080.423	1.944.253
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	26.756	21.136
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	2.247	2.247
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	24.509	18.889
Totale ammortamenti e svalutazioni	26.756	21.136
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.337	(1.337)
14) oneri diversi di gestione	7.389	8.860
Totale costi della produzione	2.422.269	2.294.288
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	128.633	8.473
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	111	96
Totale proventi diversi dai precedenti	111	96
Totale altri proventi finanziari	111	96
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	6.410	5.336
Totale interessi e altri oneri finanziari	6.410	5.336
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(6.299)	(5.240)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	122.334	3.233
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	470	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	470	-
21) Utile (perdita) dell'esercizio	121.864	3.233

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente Nota Integrativa costituisce parte integrante del Bilancio al 31/12/2023.

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 del Codice Civile, 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.

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.

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 societaria di fare corrette valutazioni e prendere decisioni appropriate.

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.

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.

Attività svolte

Per la descrizione dell'attività sociale si rimanda alla relazione sociale allegata alla presente nota integrativa (informazioni di carattere sociale ai sensi dell'art.2 della legge 59/92., pertanto si forniscono ai sensi dell'art. 2428 del Codice Civile le seguenti informazioni:

- la cooperativa non detiene: né azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti, neanche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona;
- la cooperativa 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.

Principi di redazione

(Rif. art. 2423, e art. 2423-bis C.c..)

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 sono stati derogati 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

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 scadenti oltre cinque anni ma ha debiti oltre i 5 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 nè in qualità di controllata nè 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
Licenza d'uso software a tempo det.	33,33%
Lavori straordinari su beni di terzi	20%

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.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3%
Mobili e arredi	12%
Impianti e macchinari	15%
Attrezzature	20%
Macchine d'ufficio e sistemi di elaborazioni dati	20%
Autocarri	20%
Autovetture	25%

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

Finanziarie

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

Rimanenze magazzino

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

Crediti

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale in quanto non si è ritenuto opportuno, vista la qualità della clientela, calcolare un fondo svalutazione crediti.

Ai sensi dell'OIC 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.

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.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

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.

Debito per 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 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".

Tale voce di bilancio accoglie i crediti vantati dalla Cooperativa nei confronti dei soci per somme sottoscritte e non ancora 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	14.939	527.752	14.879	557.570
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	12.692	137.640		150.332
Valore di bilancio	2.247	390.112	14.879	407.238
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	32.935	(155)	32.780
Ammortamento dell'esercizio	2.247	24.509		26.756
Totale variazioni	(2.247)	8.426	(155)	6.024
Valore di fine esercizio				
Costo	14.939	560.687	14.724	590.350
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	14.939	162.149		177.088
Valore di bilancio	-	398.538	14.724	413.262

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
	2.247	(2.247)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

I decrementi di immobilizzazioni immateriali sono relativi integralmente alle quote di ammortamento.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
398.538	390.112	8.426

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Nel corso dell'esercizio la Cooperativa ha comprato attrezzatura per l'implementazione del servizio di pulizie ed inoltre ha acquistato un automezzo usato.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
14.724	14.879	(155)

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

Le immobilizzazioni finanziarie sono così composte:

Descrizione	Importo
Partecipazione nel Consorzio La Cascina Società Cooperativa Sociale	€ 1.291
Partecipazione nel Consorzio Sociale RIBES Società Cooperativa	€ 12.517
Partecipazione nella Banca Popolare Etica Società Cooperativa	€ 258
Partecipazione nella BCC	€ 142
Partecipazione a Centro Servizi Aziendali	€ 516
Totale	€ 14.724

Nel corso dell'esercizio le partecipazioni sono diminuite in seguito alla chiusura e alla cancellazione della cooperativa Ce.S.A.C.. (la quota è stata rimborsata nel 2023)

Attivo circolante

Rimanenze

Nel corso dell'esercizio non sono state quantificate rimanenze.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
850.465	580.861	269.604

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
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	506.780	269.505	776.285	776.285
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	9.410	(5.610)	3.800	3.800
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	64.671	5.709	70.380	70.380
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	580.861	269.604	850.465	850.465

I crediti di ammontare rilevante al 31/12/2023 sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Crediti v/clienti	556.069
Fatture da emettere	220.216
Totale	776.285

I crediti tributari, al 31/12/2023 sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Erario c/rivalutazione TFR	3.800
Totale	3.800

I crediti verso altri, al 31/12/2023 sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Arrotondamento stipendi	305
Credito INAIL	584
Altri cred. v/istituti previdenziali	54
Fornitori c/anticipi	1.749
Crediti per cauzioni	39
Contributi da ricevere	67.649
Totale	70.380

I crediti sono complessivamente aumentati in particolare i crediti commerciali, in conseguenza dell'incremento dell'attività.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2023 in riferimento alle diverse aree geografiche non è necessaria in quanto non sono presenti crediti verso clienti esteri

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non sussistono crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
122.922	244.043	(121.121)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	242.462	(121.205)	121.257
Denaro e altri valori in cassa	1.581	84	1.665
Totale disponibilità liquide	244.043	(121.121)	122.922

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Nel corso del 2023 le disponibilità liquide sono dimezzate rispetto allo scorso anno in seguito ad una maggiore dilazione concessa ai clienti.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti 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	13.504	(476)	13.028
Totale ratei e risconti attivi	13.504	(476)	13.028

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo
Affitto Capannone	8.715
Contributo biennale di revisione	1.549
Assicurazioni	2.764
Totale	13.028

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, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
195.144	73.629	121.515

Variazioni nelle voci di 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	18.269	-	251		18.018
Riserva legale	16.746	970	-		17.716
Altre riserve					
Varie altre riserve	35.381	2.165	-		37.546
Totale altre riserve	35.381	2.165	-		37.546
Utile (perdita) dell'esercizio	3.233	(3.233)	-	121.864	121.864
Totale patrimonio netto	73.629	(98)	251	121.864	195.144

La voce Altre riserve si riferisce all'importo della riserva straordinaria indivisibile L.904/77 e agli arrotondamenti all'unità di EURO.

I decrementi del capitale sociale si riferiscono all'uscita di quattro 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, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
463.841	434.331	29.510

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.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	434.331
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	94.399
Utilizzo nell'esercizio	64.889
Totale variazioni	29.510
Valore di fine esercizio	463.841

Debiti

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
692.622	725.526	(32.904)

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	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	304.255	(40.999)	263.256	65.932	197.324	50.750
Debiti verso fornitori	102.449	(41.238)	61.211	61.211	-	-
Debiti tributari	26.176	(4.329)	21.847	21.847	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	66.240	(845)	65.395	65.395	-	-
Altri debiti	226.406	54.506	280.912	280.912	-	-
Totale debiti	725.526	(32.904)	692.622	495.298	197.324	50.750

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

Descrizione	Importo
Debiti verso banche	65.932
Mutuo BCC entro	5.972
Mutuo UBI entro	59.960
Debiti verso fornitori	61.211
Fatture da ricevere	33.229
Debiti v/fornitori	32.482
Note di credito da ricevere	-4.500
Debiti tributari	21.847
Erario c/rit. IRES	458
Erario c/rit. lavoro dipendente	10.333
Erario c/rit. IRPEF addizionali	1.521
Erario c/rit. 1012	2.496
Erario c/IVA	7.039
Debiti verso istituti previdenziali	65.395
Inps c/contributi lav. Dip.	61.828
Inps c/contributi autonomi	289
Debiti verso INAIL	1.535
Contributi fondo sanitario	1.743
Altri debiti	280.912
Dipendenti conto retribuzioni	170.388
Dipendenti c/ferie da liquidare	95.065
Collaboratori c/compensi	500
Ritenute sindacali	3.113
Debiti verso fondo pensioni	6.060
Soci c/rimborsi	5.581

Descrizione	Importo
Debiti diversi	205
Descrizione	Importo
Debiti verso banche oltre l'esercizio	197.324
Mutuo BCC oltre	18.083
Mutuo UBI oltre	179.241

La Cooperativa ha fatto richiesta agli enti creditizi di un finanziamento per l'acquisto del Capannone.

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 segnala che il Mutuo chirografario UBI, con scadenza Marzo 2030, ha una quota di debito scadente oltre 5 anni per il valore pari a € 50.750.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
48.213	13.640	34.573

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti passivi	13.640	34.573	48.213
Totale ratei e risconti passivi	13.640	34.573	48.213

I risconti passivi sono relativi a ricavi già fatturati, ma di competenza del 2024.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
2.550.902	2.302.761	248.141

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	2.452.597	2.210.388	242.209
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	98.305	92.373	5.932
Totale	2.550.902	2.302.761	248.141

I ricavi al 31/12/2023 vengono così ripartiti:

Descrizione	Importo
Ricavi vendite e prestazioni	2.452.597
Ricavi per prestaz. di servizi	2.452.597
Altri ricavi e proventi	98.305
Contributi in conto esercizio	79.793
Altri risarcimenti danni	760
Abbuoni e arrotondamenti attivi	413
Sopravvenienze ordinarie attive	10
Proventi per liberalità	17.329

I ricavi sono aumentati in relazione all'inizio di nuove attività.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
2.422.269	2.294.288	127.981

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	46.062	40.528	5.534
Servizi	225.591	245.899	(20.308)
Godimento di beni di terzi	34.711	34.949	(238)
Salari e stipendi	1.570.782	1.422.560	148.222
Oneri sociali	379.469	356.946	22.523
Trattamento di fine rapporto	123.448	139.322	(15.874)
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	6.724	25.425	(18.701)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	2.247	2.247	
Ammortamento immobilizzazioni materiali	24.509	18.889	5.620
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Svalutazioni crediti attivo circolante			
Variazione rimanenze materie prime	1.337	(1.337)	2.674
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	7.389	8.860	(1.471)
Totale	2.422.269	2.294.288	127.981

I costi sono aumentati a seguito di un incremento generale del fatturato d'esercizio.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
(6.299)	(5.240)	(1.059)

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	111	96	15
(Interessi e altri oneri finanziari)	(6.410)	(5.336)	(1.074)
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(6.299)	(5.240)	(1.059)

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

Non si registrano ricavi e/o costi di entità o incidenza eccezionali

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.

Non sono state calcolate imposte anticipate in quanto non vi è la ragionevole certezza dell'esistenza negli esercizi in cui si riverseranno le differenze temporanee deducibili che avrebbero portato all'iscrizione delle imposte anticipate di un reddito imponibile.

L'IRES d'esercizio è pari a euro 470.

Fiscalità differita / anticipata

Non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo della fiscalità corrente, 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

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio è pari a 78 unità (64 impiegati e 14 operai).

	Numero medio
Impiegati	68
Operai	19
Totale Dipendenti	87

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

Nel corso del 2023 non sono stati erogati compensi per la carica ricoperta agli amministratori.

La cooperativa, in quanto non obbligatorio, non ha nominato il collegio sindacale non rientrano nei parametri previsti dalla normativa vigente.

Compensi al revisore legale o società di revisione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 16-bis, C.c.)

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	2.200
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	2.200

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In relazione a quanto disposto dall'art.2427, comma 1 numero 9 del codice civile, non si evidenziano in bilancio impegni, garanzie e passività potenziali.

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

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

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Si segnala che 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.

Informazioni relative alle cooperative

La cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 23/02/2024 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 le attività di tipo "A" e di tipo "B" della Cooperativa.

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. 11-septies delle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile e disposizioni transitorie (R.D. numero 318/1942 e successive modifiche).

	Esercizio 2022		Esercizio 2023	
Costo del lavoro soci (B7)	2.801		3.655	
Costo del lavoro soci (B9)	465.951		453.561	
Totale costo del lavoro verso soci	468.752	23,61%	457.216	21,59%
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	38.713		33.875	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	1.478.302		1.626.862	
Totale costo del lavoro verso terzi	1.517.015	76,39%	1.660.737	68,41%
Totale costo del lavoro	1.985.767	100%	2.117.953	100%

Si rileva in merito all'articolo 2545-sexies del Codice Civile che per l'esercizio in oggetto non sono stati previsti ristorni ai soci.

Il Consiglio di Amministrazione, visto il risultato raggiunto, propone all' Assemblea dei soci di destinare una quota dell'avanzo di gestione risultante dal bilancio dell'esercizio a titolo di ristorno, da

erogare in forma diretta. Si è previsto un ristorno per i soci lavoratori di 20.000 euro da ripartire con i criteri approvati dall'assemblea. Il relativo importo non è stato ricompreso nei costi del personale, ma è stato previsto come destinazione dell'utile come previsto dallo statuto e dai principi contabili.

I ristorni sono riconosciuti ai soli soci lavoratori e sono attribuiti in proporzione alla quantità e qualità del lavoro apportato dai soci lavoratori grazie ai quali l'utile è stato creato nell'anno.

Sono calcolati sulla base dell'avanzo di gestione ordinaria che la Cooperativa ha realizzato tramite lo scambio mutualistico con i soci.

Per l'individuazione della somma massima che può essere oggetto di ristorno si è proceduto nel seguente modo.

Determinazione della percentuale dell'attività svolta con i soci (ante ristorno):

Attività svolta con i soci	457.216	21,59%
Attività svolta con i terzi	1.660.737	68,41%
Totale Attività	2.117.953	100,00%

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

Avanzo di gestione complessivo	121.864
+ ristorno	
- voce D se positiva	
- partite straordinarie (ex) E	
Totale utile ristornabile	121.864
Applicazione % attività svolta con i soci	21,59%
Massimo ristorno attribuibile ai soci	26.310
Ristorno distribuito ai soci	20.000

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.88
 domande di ammissione pervenute nel 2023 n. 2
 domande di ammissione accolte nel 2023 n. 2
 recessi di soci pervenuti nel 2023 n. 34
 recessi di soci accolti nel 2023 n. 34
 Totale soci al 31/12/2023 n. 56

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:

DATA	ENTE	CONTRIBUTO	IMPORTO
06/02/2023	Provincia di Bergamo	Dote impresa	€ 7.831,20
17/02/2023	Provincia di Bergamo	Dote impresa	€ 2.700,00
17/02/2023	Provincia di Bergamo	Dote impresa	€ 3.000,00
23/05/2023	Provincia di Bergamo	Dote impresa	€ 6.348,33

DATA	ENTE	CONTRIBUTO	IMPORTO
30/05/2023	Provincia di Bergamo	Dote impresa	€ 1.819,68
31/05/2023	Regione Lombardia	Formazione	€ 75,00
31/05/2023	Regione Lombardia	Formazione	€ 175,00
31/05/2023	Regione Lombardia	Formazione	€ 250,00
13/07/2023	Provincia di Bergamo	Dote impresa	€ 8.942,88
17/07/2023	Comune di Bariano	Contributo regionale "insieme a Bariano"	€ 1.536,00
17/07/2023	Comune di Bariano	Contributo regionale "insieme a Bariano"	€ 2.493,96
26/07/2023	Comune di Lurano	Contributo per Baby Summer	€ 3.360,00
28/09/2023	Regione Lombardia	Formazione	€ 3.850,00
12/10/2023	Provincia di Bergamo	Dote impresa	€ 1.750,00
12/12/2023		5 per mille	€ 2.312,01
14/12/2023	Provincia di Bergamo	Dote impresa	€ 9.448,32
15/12/2023	Comune di Fara Olivana con Sola	Contributo	€ 100,00
18/12/2023	Provincia di Bergamo	Dote impresa	€ 8.197,44
			€ 64.189,82

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

Relativamente all'utile di esercizio pari a euro 121.864,21 il Consiglio di amministrazione propone di destinarlo nel seguente modo

- Il 30% dell'utile, pari a euro 36.559,26, a riserva Legale
- Euro 20.000,00 a titolo di rimborso per i soci lavoratori da erogare come erogazione diretta in busta paga.
- Il 3% dell'utile al netto del ristorno, pari a euro 3.055,93 ai Fondi mutualistici ai sensi della Legge 59/92
- La parte rimanente a Riserva Indivisibile Legge 904/77

Dichiarazione di conformità del bilancio

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della società tenute in ottemperanza alle norme vigenti; successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi, inoltre, eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale-finanziaria sostanzialmente diversa da quella risultante dallo Stato Patrimoniale e dal Conto economico o da richiedere ulteriori rettifiche od annotazioni integrative al bilancio.

Il Legale Rappresentante