

I SOGNI SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	VIA SOTTO GLI ORTI 3 CIRANO 24024 GANDINO (BG)
Codice Fiscale	04033560162
Numero Rea	BG 429636
P.I.	04033560162
Capitale Sociale Euro	71.681
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	C106182

Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	25	-
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	143.436	83.339
II - Immobilizzazioni materiali	308.785	152.085
III - Immobilizzazioni finanziarie	2.825	158
Totale immobilizzazioni (B)	455.046	235.582
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	64.649	39.089
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	100.870	112.109
Totale crediti	100.870	112.109
IV - Disponibilità liquide	187.460	189.043
Totale attivo circolante (C)	352.979	340.241
D) Ratei e risconti	2.670	2.003
Totale attivo	810.720	577.826
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	71.681	14.150
IV - Riserva legale	71.990	59.674
VI - Altre riserve	160.779	133.271
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	17.997	41.054
Totale patrimonio netto	322.447	248.149
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	78.281	67.129
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	92.712	105.249
esigibili oltre l'esercizio successivo	173.476	-
Totale debiti	266.188	105.249
E) Ratei e risconti	143.804	157.299
Totale passivo	810.720	577.826

Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	791.636	540.669
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	20.458	8.237
altri	34.133	35.729
Totale altri ricavi e proventi	54.591	43.966
Totale valore della produzione	846.227	584.635
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	380.017	157.717
7) per servizi	81.771	50.871
8) per godimento di beni di terzi	18.985	4.160
9) per il personale		
a) salari e stipendi	244.770	251.779
b) oneri sociali	62.403	56.484
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	22.752	17.337
c) trattamento di fine rapporto	22.752	17.337
Totale costi per il personale	329.925	325.600
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	38.330	37.921
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	8.309	3.093
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	30.021	34.828
Totale ammortamenti e svalutazioni	38.330	37.921
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(25.560)	(38.589)
14) oneri diversi di gestione	4.031	6.076
Totale costi della produzione	827.499	543.756
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	18.728	40.879
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	92	175
Totale proventi diversi dai precedenti	92	175
Totale altri proventi finanziari	92	175
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	823	-
Totale interessi e altri oneri finanziari	823	-
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(731)	175
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	17.997	41.054
21) Utile (perdita) dell'esercizio	17.997	41.054

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

Nota integrativa, parte iniziale

Criteri di formazione

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

Per quanto riguarda la relazione sulla gestione prevista dall'art. 2428 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 31/12/2022, è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, comma 1, numero 1 del Codice Civile e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 del Codice Civile, in considerazione della stima prospettica sulla funzionalità aziendale, intesa come la capacità dell'impresa di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura del bilancio.

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.

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

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

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del Codice Civile e dall'art. 2 della legge 59/92 siamo ad indicarvi i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari. Lo scopo mutualistico della cooperativa viene precisato dallo statuto e si trascrive: "La Cooperativa sociale non ha finalità speculativa e intende perseguire le seguenti finalità:

1) Impegnarsi attivamente contro ogni fenomeno di emarginazione sociale, prioritariamente quella dei disabili e di tutti quelli che subiscono processi di estraneizzazione e alienazione dal loro ambito sociale e culturale.

2) Incrementare il livello di conoscenza sociale, di sensibilità e mobilitazione dell'opinione pubblica nell'affrontare le problematiche connesse alla emarginazione per favorire il maggior livello di partecipazione e coinvolgimento dell'intera comunità sociale.

3) Rappresentare un punto di riferimento di confronto e di sostegno di tutte le famiglie che si trovano a dover fronteggiare le molteplici problematiche sanitarie e sociali che la condizione presenta, analisi dei diritti e dei doveri e conoscenza delle leggi esistenti in materia.

Attività svolte

Nell'anno 2022 la cooperativa I Sogni ha consolidato la propria situazione economica e sociale.

In particolare per l'attività di assistenza socio sanitaria nel gruppo dei diurni si è inserito L.C. a tempo pieno, mentre è rimasto invariato il gruppo degli ospiti residenziali della CSS I Sogni. E' stato offerto servizio di sollievo per le famiglie in difficoltà.

Oltre alle attività programmate settimanalmente abbiamo proposto la vacanza al mare a Pinarella di Cervia mentre a settembre, per un gruppo ristretto, la cinque giorni a Cattolica organizzata dalla Spi Cgl.

Nei mesi estivi inoltre si sono organizzate le gite settimanali generalmente nella giornata di Giovedì.

Il progetto **Cum-Pane** è continuato per il quinto anno consecutivo e abbiamo iniziato a maggio la ristrutturazione della casa che ci è stata donata nel centro di Gandino dove verrà spostato lo spazio Hub e si svilupperà il progetto di **Housing sociale** "Le quattro Vie".

Abbiamo proposto di utilizzare la seconda parte dell'edificio come Stazione di Posta per l'ambito della Valle Seriana, progetto PNRR che prevede un aiuto per le persone che restano senza fissa dimora e che possono momentaneamente affidarsi ai servizi sociali territoriali per ri-progettare la propria vita. Sono stati eseguiti i primi incontri formali con la direttrice dell'ambito Valle Seriana e il direttore della società servizi. Il comune capofila per i sette ambiti sarà quello di Bolgare.

Per quanto riguarda l'attività di inserimento lavorativo il progetto **Apincontriamoci** si è sviluppato attraverso l'accordo formale con l'associazione apicoltori Bergamo che ha portato nel maggio 2022 all'apertura dei laboratori di cereria e smielatura conto terzi. Tale progetto si è sviluppato attraverso l'acquisto del macchinario per la lavorazione della cera, grazie alla donazione della Montello Spa e individuato dopo una lunga e minuziosa ricerca lo spazio idoneo a tali attività: un'area di 500 mq2 a Villa di Serio. Per tale progetto abbiamo fatto richiesta alla Regione Lombardia di una capitalizzazione di circa 180.000 mila euro approvando il regolamento per l'ingresso nella cooperativa dei soci sovventori, a luglio è arrivata la prima trince del finanziamento di 89.000 euro e siamo partiti con il laboratorio di smielatura a maggio e di cereria a settembre.

Nell'anno 2022 c'è stato l'ingresso dell'associazione apicoltori bergamaschi e del Dott.re Giuliani come soci sovventori della cooperativa.

Abbiamo continuato a seguire i due apiari dell'Italgen di Villa di Serio e di Palazzo Moroni in città Alta e partecipato al progetto di Bergamo Città amica delle api con il FAI e Orto Botanico, mentre si è concluso con Ambasciatori Mieli d'Italia il progetto nazionale "Lezioni di Miele" di didattica nelle scuole regionali, fornendo il materiale e le arnie decorate per ogni regione d'Italia.

Abbiamo continuato la collaborazione con l'**Uepe** per le messe alla prova, lavori socialmente utili e continuato con i tirocini formativi con la scuola di operatore socio sanitario di Gazzaniga.

Abbiamo ospitato la scuola Primaria di Piario organizzando una visita nella nostra struttura CSE l'Alveare come giornata di sensibilizzazione e conoscitiva della nostra realtà: laboratori e momenti di api didattica.

Doniamo Energia: si è concluso con l'ambito di Clusone la progettualità 2022 per gli ingressi educativi specifici nelle scuole dell'alta valle Seriana per trattare i temi di lotta allo spreco alimentare e per spiegare il progetto Cum-Pane.

Continuano i progetti artistici di argilla e pittura con momenti dedicati e uscite nel territorio.

Il valore aggiunto di tutte le attività che stiamo portando avanti si può sintetizzare nel coinvolgimento attivo degli utenti della casa dei Sogni, del CSE l'Alveare e delle persone ed enti territoriali in cui stiamo operando.

I nostri obiettivi sono:

- crescita delle azioni di accoglienza e progettualità innovative condivise con le amministrazioni e il territorio;
- potenziamento dello sguardo verso il mondo del lavoro per chi incontra difficoltà ad inserirsi in questo mercato che sempre più è regolato da principi competitivi del massimo profitto;
- attenzione verso le famiglie in stato di bisogno attraverso momenti di sollievo e sostegno economico con la distribuzione dei pacchi alimentari;

- sensibilizzazione educativa verso la cittadinanza e nelle scuole con momenti dedicati;
- far conoscere la nostra realtà al di fuori della ValGandino e migliorare l'integrazione sociale tra realtà comunitarie come la nostra e la cittadinanza.

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 non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (c.d. "principio della sostanza economica), ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica.

Criteri di valutazione applicati

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

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

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti, ma ha debiti scadenti oltre cinque anni;
- nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello Stato Patrimoniale,
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la Cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo 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
Costi di ampliamento	3 %
Lavori straor.su beni di terzi	8,34%

Si precisa che per i lavori straordinari su beni di terzi, riferiti alla manutenzione del capannone di Villa di Serio, l'ammortamento è calcolato sulla base del contratto di locazione.

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 in base all'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
Impianti generici	15 %
Impianti specifici	20 %
Attrezzature ind.li e comm.li	15 %
Macchine elettromec.d'ufficio	20 %
Autocarri	20 %
Autovetture	25 %
Arredamento	15 %
Telefonia mobile	15 %

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.

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

Si segnala inoltre che:

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

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

Debiti

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

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

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

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

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Ratei e risconti

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

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Rimanenze magazzino

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

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono espone al loro valore nominale.

Riconoscimento ricavi

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

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

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Al 31/12/2022 si rilevano crediti vantati verso i soci per i versamenti dovuti per un importo pari ad euro 25,00 corrispondenti a n.1 azione sociale.

	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	25	25
Totale crediti per versamenti dovuti	25	25

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	103.086	360.597	158	463.841
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	19.747	208.512		228.259
Valore di bilancio	83.339	152.085	158	235.582
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	68.406	186.765	2.667	257.838
Ammortamento dell'esercizio	8.309	30.021		38.330
Altre variazioni	-	(44)	-	(44)
Totale variazioni	60.097	156.700	2.667	219.464
Valore di fine esercizio				
Costo	171.492	547.362	2.825	721.679
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	28.056	238.577		266.633
Valore di bilancio	143.436	308.785	2.825	455.046

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
143.436	83.339	60.097

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

Gli incrementi delle immobilizzazioni immateriali sono relativi ai lavori di manutenzione del capannone di Villa di Serio in locazione.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
308.785	152.085	156.700

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

Gli incrementi di immobilizzazioni materiali riguardano gli acquisti di macchinari e attrezzature per la smielatura relativi al progetto "Apincontriamoci", di una bilancia e due stampanti fiscali. Sono stati eseguiti i lavori di ristrutturazione dell'immobile in via Dante Alighieri, 27 in Gandino ricevuto in donazione nell'esercizio precedente e non ancora ammortizzato in quanto non ancora utilizzato. Le altre variazioni sono relative ad una rettifica del fondo di ammortamento.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
2.825	158	2.667

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

Gli incrementi delle immobilizzazioni finanziarie riguardano il deposito cauzionale relativo al contratto di affitto del capannone di Villa di Serio e il deposito cauzionale per utenza elettrica. Le immobilizzazioni finanziarie sono così composte:

Descrizione	Importo
Depositi cauzionali fornitori	275
Depositi cauzionali affitto capannone	2.550

Attivo circolante**Rimanenze**

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
64.649	39.089	25.560

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente e motivati nella prima parte della presente Nota Integrativa. La variazione in aumento delle rimanenze di merci relative ai prodotti apistici è giustificata dall'apertura del punto vendita di Villa di Serio e da un'ulteriore ampliamento della gamma di prodotti venduti.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
100.870	112.109	(11.239)

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	105.555	(40.207)	65.348	65.348
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	6.217	29.279	35.496	35.496
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	337	(312)	25	25
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	112.109	(11.239)	100.870	100.870

In merito al decremento consistente relativo ai crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante presenti nel prospetto, si rileva che tale variazione rispetto all'esercizio precedente è stata prodotta dalla minor dilazione dei pagamenti concessa ai clienti. L'incremento dei crediti tributari è dovuto al credito iva prodotto dagli investimenti fatti nel corso dell'esercizio.

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

Descrizione	Importo
Crediti verso clienti	65.348
Fatture da emettere	12.267
Note di credito da emettere	-5.719
Crediti verso clienti	58.800
Crediti tributari	35.496
Erario c/ritenute da scomputare	62
Altri crediti tributari	478
Credito iva in compensazione	34.956
Crediti verso altri	25
Arrotondamento stipendi	5
Altri debiti v/ist.previdenziali	20
Totale	100.870

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2022 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 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
187.460	189.043	(1.583)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	184.734	(937)	183.797
Denaro e altri valori in cassa	4.309	(646)	3.663

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Totale disponibilità liquide	189.043	(1.583)	187.460

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

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
2.670	2.003	667

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	2.003	667	2.670
Totale ratei e risconti attivi	2.003	667	2.670

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo
Canoni di manutenzione	989
Altri costi per servizi	12
Assicurazioni	641
Licenza d'uso software	56
Spese telefoniche	64
Quote associative	49
Fitti passivi	859
Totale	2.670

Oneri finanziari capitalizzati

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

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
322.447	248.149	74.298

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

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

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	14.150	-	60.150	2.619		71.681
Riserva legale	59.674	12.316	-	-		71.990
Altre riserve						
Varie altre riserve	133.271	27.508	-	-		160.779
Totale altre riserve	133.271	27.508	-	-		160.779
Utile (perdita) dell'esercizio	41.054	(41.054)	-	-	17.997	17.997
Totale patrimonio netto	248.149	(1.230)	60.150	2.619	17.997	322.447

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

Gli incrementi del capitale sociale si riferiscono all'ingresso di un socio, all'aumento di azioni sociali da parte di n.11 soci e all'ingresso di n.2 soci sovventori. I decrementi del capitale sociale sono relativi al rimborso di n.2 azioni sociali.

L'incremento della riserva legale e della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77 sono avvenuti a seguito della delibera assembleare di destinazione dell'utile dell'esercizio 2021, al netto della quota destinata ai fondi mutualistici pari a € 1231,62

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
78.281	67.129	11.152

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	67.129
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	19.673
Utilizzo nell'esercizio	8.521
Totale variazioni	11.152
Valore di fine esercizio	78.281

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

Debiti

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
266.188	105.249	160.939

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso banche	-	189.886	189.886	16.410	173.476	56.598
Debiti verso fornitori	10.469	(44)	10.425	10.425	-	-
Debiti tributari	1.501	355	1.856	1.856	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	10.632	637	11.269	11.269	-	-
Altri debiti	82.647	(29.895)	52.752	52.752	-	-
Totale debiti	105.249	160.939	266.188	92.712	173.476	56.598

In merito ai debiti verso banche presenti nel prospetto, si segnala che nel corso dell'esercizio sono stati erogati alla cooperativa un finanziamento della banca Bpm per i lavori di manutenzione del capannone ed un finanziamento Finlombarda in merito al progetto "Apincontriamoci".

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

Descrizione	Importo
Debiti vs.banche	16.410
Finanziamento entro esercizio	16.410
Debiti vs. fornitori	10.425
Debiti vs.fornitori	5.071
Fatture da ricevere	5.431
Note di credito da ricevere	-77
Debiti tributari	1.856
Erario c/imposta sos.va tfr	721
Erario c/rit.lavoro autonomo	810
Erario c/ritenute lavoro dipendente	325
Debiti vs.istituti di previdenza e sicurezza sociale	11.269
Inps c/contributi sociali lavoro dipendente	11.020
Inail c/contributi	249
Altri Debiti	52.752
Dipendenti c/retribuzioni	21.905
Dipendenti c/ferie da liq.	20.226
Debiti per ristorni a soci	7.700
Debiti v/fondi pensione	302
Soci c/rimborsi	2.619
Totale debiti entro l'esercizio	92.712

Descrizione	Importo
Debiti vs.banche	173.476
Finanziamento Bpm n.05743597	83.590
Finlombarda pratica n.203376	89.886
Totale debiti oltre l'esercizio	173.476

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 segnalano i seguenti debiti scadenti oltre 5 anni:

Finanziamento Finlombarda - scad.31/12/2032- quota oltre 5 anni pari a € 56.598.

Non ci sono debiti assistiti da garanzie reali su beni della società.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
143.804	157.299	(13.495)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	-	225	225
Risconti passivi	157.299	(13.721)	143.578
Totale ratei e risconti passivi	157.299	(13.495)	143.804

La composizione dei ratei passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo
Ratei passivi interessi finanziamento	225
Totale ratei passivi	225

La composizione dei risconti passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo
Risconti passivi proventi c/impianti	68.123
Contributo Montello c/impianti	46.250
Donazione immobile	29.205
Totale risconti passivi	143.578

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
846.227	584.635	261.592

Il valore della produzione è così composto:

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	791.636	540.669	250.967
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	54.591	43.966	10.625
Totale	846.227	584.635	261.592

I ricavi al 31/12/2022 vengono così ripartiti:

Descrizione	Importo
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	791.636
Merci c/vendite	171.797
Corrispettivi	180.885
Ricavi delle prest.serv.Valle seriana	60.883
Ricavi per trap.conto terzi	130
Ricavi prest.servizi privati	314.087
Ricavi enti pubblici	54.530
Ricavi per prestaz.di servizi	9.324
Altri ricavi e proventi	54.591
Contributi in c/esercizio	20.458
Sopravvenienze attive	9.801
Abbuoni attivi	11
Proventi per liberalità	20.720
Contributi conto impianti	2.670
Altri ricavi e proventi	559
Omaggi da fornitori	370
Arrotondamento extra contabile	2

I contributi in conto impianti sono contabilizzati a conto economico, nella voce A.5 “Altri ricavi e proventi”, per la quota di competenza determinata in base alla vita utile dei cespiti a cui si riferiscono: in tal modo concorrono alla rettifica indiretta delle quote di ammortamento stanziato, poiché il contributo costituisce un'erogazione per la riduzione del costo di acquisizione del cespite e quindi del relativo ammortamento. Le quote di competenza degli esercizi successivi vengono rinviate al futuro attraverso l'iscrizione di risconti passivi.

L'iscrizione del contributo avviene nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto a percepirlo, ossia quando è acquisito sostanzialmente in via definitiva; in particolare, si ritiene che vi sia ragionevole certezza nel momento in cui esiste una delibera formale di approvazione, da parte dell'ente, degli investimenti eseguiti e di attribuzione/erogazione certa e definitiva del contributo (decreto di approvazione e liquidazione).

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
827.499	543.756	283.743

I costi della produzione sono così composti:

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	380.017	157.717	222.300
Servizi	81.771	50.871	30.900
Godimento di beni di terzi	18.985	4.160	14.825
Salari e stipendi	244.770	251.779	(7.009)
Oneri sociali	62.403	56.484	5.919
Trattamento di fine rapporto	22.752	17.337	5.415
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale			
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	8.309	3.093	5.216
Ammortamento immobilizzazioni materiali	30.021	34.828	(4.807)
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante			
Variazione rimanenze materie prime	(25.560)	(38.589)	13.029
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	4.031	6.076	(2.045)
Totale	827.499	543.756	283.743

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
(731)	175	(906)

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

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	92	175	(83)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(823)		(823)
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(731)	175	(906)

Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi su titoli						
Interessi bancari e postali					92	92
Interessi su finanziamenti						
Interessi su crediti commerciali						
Altri proventi						
Arrotondamento						
Totale					92	92

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

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

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

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

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art. 1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/2001, come confermato dalla L. R. numero 10, art. 77 del 14/07/2003 della Regione Lombardia.
- IRES: esenzione totale ai sensi dell'art. 11 della Legge numero 602/1973.

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)

L'organico medio aziendale è composto da un nr. medio di dipendenti pari a 11 Unità.

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 16 del Codice Civile si comunica che non sono stati erogati compensi agli amministratori e ai componenti del collegio sindacale.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, numero 9, del Codice Civile si comunica che non ci sono poste iscritte in bilancio in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge numero 124 del 4 agosto 2017, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni, come di seguito riportato:

Dati identificativi del soggetto erogante	Somma/valore dell'erogazione liberale	Causale
Comune di Gandino	2.400	Contributo economico straordinario
Ministero dello sviluppo e politiche sociali	1.009	5 per mille
Cciaa Bergamo	960	Bando sviluppo impresa
Comune di Cene	3.050	Contributo per permanenza utente
Regione Lombardia	2.625	Incentivi occupazionali

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.

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 di € 17.996,85, come segue:

Risultato d'esercizio al 31/12/2022	Euro	17.997
30% a riserva legale indivisibile L. 904/77	Euro	5.399,05
67% a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77	Euro	12.057,89
3% fondo mutualistico L. 59/92	Euro	539,91

Nota integrativa, parte finale

Altre informazioni

Documentazione della prevalenza (art. 2513 del codice civile)

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

	Esercizio 2022		Esercizio 2021	
Costo del lavoro soci (B7)	1.610		740	
Costo del lavoro soci (B9)	250.298		295.585	
Totale costo del lavoro verso soci	251.908	75,93%	296.325	90,80%
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	247		0	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	79.627		30.015	
Totale costo del lavoro verso terzi	79.874	24,07%	30.015	9,20%
Totale costo del lavoro	331.782		326.340	100%

Il Consiglio di Amministrazione, visto il risultato raggiunto anche per questo esercizio, propone all'assemblea dei soci di destinare una quota dell'avanzo di gestione risultante dal bilancio dell'esercizio a titolo di ristorno, da erogare nella forma di aumento di capitale sociale che verrà tassato a titolo d'imposta al 12,50%.

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

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

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

Determinazione della percentuale dell'attività svolta con i soci:

	Importo	17.997
Attività svolta con i soci (prima del ristorno)	242.598	75,29%
Attività svolta con terzi	79.627	24,71%
Totale attività	322.225	100%

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

Avanzo di gestione complessivo (Rigo 21 Conto Economico)	Euro	17.997
Variazioni in aumento		
eventuali ristorni imputati a conto economico	Euro	7.700
Variazioni in riduzione		
- eventuale voce D	Euro	
- eventuali proventi straordinari del Conto Economico (ex voce E)	Euro	9.296
A) AVANZO DI GESTIONE RETTIFICATO	Euro	16.401
B) AVANZO DI GESTIONE GENERATO DAI SOCI = A) per percentuale di prevalenza relativa all'attività effettivamente svolta con/a favore dei soci	Euro	12.348

Avanzo di gestione complessivo (Rigo 21 Conto Economico)	Euro	17.997
IMPORTO DI RISTORNO PROPOSTO	Euro	7.700

Ammissione e dimissione soci

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

numero dei soci al 31/12/2021 n. 22

domande di ammissione pervenute nel 2022 n. 1

domande di ammissione accolte nel 2022 n. 1

recessi di soci pervenuti nel 2022 n. 2

recessi di soci accolti nel 2022 n. 2

Totale soci al 31/12/2022 n. 21

A complemento della sezione 'Altre informazioni' della presente Nota Integrativa si specifica che:

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

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

- non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

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

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice Civile e dai principi contabili.

Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota integrativa compatibile con il formato per il deposito.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Ai sensi dell'art. 47 del D.P.R. numero 445/2000, si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la Nota Integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Cooperativa.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

(Lucia Imberti)