

I SOGNI SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

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	78.881 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	C106182

Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	-	25
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	134.643	143.436
II - Immobilizzazioni materiali	512.111	308.785
III - Immobilizzazioni finanziarie	2.915	2.825
Totale immobilizzazioni (B)	649.669	455.046
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	109.343	64.649
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	124.351	100.870
Totale crediti	124.351	100.870
IV - Disponibilità liquide	119.653	187.460
Totale attivo circolante (C)	353.347	352.979
D) Ratei e risconti	3.994	2.670
Totale attivo	1.007.010	810.720
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	78.881	71.681
IV - Riserva legale	77.389	71.990
VI - Altre riserve	172.836	160.779
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	20.704	17.997
Totale patrimonio netto	349.810	322.447
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	86.665	78.281
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	112.676	92.712
esigibili oltre l'esercizio successivo	89.886	173.476
Totale debiti	202.562	266.188
E) Ratei e risconti	367.973	143.804
Totale passivo	1.007.010	810.720

Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	664.579	791.636
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	14.891	20.458
altri	29.836	34.133
Totale altri ricavi e proventi	44.727	54.591
Totale valore della produzione	709.306	846.227
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	181.620	380.017
7) per servizi	100.884	81.771
8) per godimento di beni di terzi	16.678	18.985
9) per il personale		
a) salari e stipendi	289.904	244.770
b) oneri sociali	75.099	62.403
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	19.071	22.752
c) trattamento di fine rapporto	19.071	22.752
Totale costi per il personale	384.074	329.925
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	37.605	38.330
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	8.793	8.309
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	28.812	30.021
Totale ammortamenti e svalutazioni	37.605	38.330
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(44.693)	(25.560)
14) oneri diversi di gestione	9.981	4.031
Totale costi della produzione	686.149	827.499
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	23.157	18.728
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	47	92
Totale proventi diversi dai precedenti	47	92
Totale altri proventi finanziari	47	92
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	2.500	823
Totale interessi e altri oneri finanziari	2.500	823
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(2.453)	(731)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	20.704	17.997
21) Utile (perdita) dell'esercizio	20.704	17.997

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

Nota integrativa, parte iniziale

Criteri di formazione

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

Per quanto riguarda la relazione sulla gestione prevista dall'art. 2428 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.

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

Nel corso dell'esercizio 2023 la cooperativa, in merito all'attività socio sanitaria, ha continuato le sue attività di:

- CSS Casa dei Sogni comunità residenziale dove è stato inserito un nuovo utente di Gandino, non ci sono state dimissioni e sono state inserite due persone in sollievo su richiesta;
- CSE L'alveare centro socio educativo diurno dove è stato inserito un nuovo utente di Casnigo e non ci sono state dimissioni;
- è continuato il progetto contro lo spreco alimentare CUM-PANE e i progetti di volontariato nel territorio della ValGandino;
- è terminata la ristrutturazione dell'Housing in centro Gandino ed è stata inaugurata la nuova struttura a giugno 2023.

Per quanto riguarda l'attività di inserimento lavorativo:

- si è provveduto a strutturare il personale della cooperativa di Tipo B per il negozio di Bergamo e i laboratori di Villa di Serio;
- si è continuato a gestire gli apiari a Palazzo Moroni, Montello Spa e all'Italgen.

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
Fabbricati	3 %
Impianti generici	15 %

Tipo Bene	% Ammortamento
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 esposte 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 31/12/2023 non si rilevano crediti vantati verso i soci per i versamenti ancora dovuti.

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	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
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	237.539	90	237.629
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	6.240	-	6.240
Ammortamento dell'esercizio	8.793	28.812		37.605
Altre variazioni	-	839	-	839
Totale variazioni	(8.793)	203.326	90	194.623
Valore di fine esercizio				
Costo	171.492	778.661	2.915	953.068
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	36.849	266.550		303.399
Valore di bilancio	134.643	512.111	2.915	649.669

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
134.643	143.436	(8.793)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

I decrementi delle immobilizzazioni immateriali corrispondono alle quote di ammortamento dell'esercizio.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
512.111	308.785	203.326

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

Gli incrementi di immobilizzazioni materiali riguardano gli acquisti relativi al progetto "Apincontriamoci" di macchinari e attrezzature per la smielatura e cereria e di un pulmino, oltre all'acquisto di scaffalature. Sono stati inoltre eseguiti e terminati i lavori di ristrutturazione dell'immobile donato alla cooperativa nel 2021 e sito in via Dante Alighieri, 27 in Gandino per il progetto housing sociale.

I decrementi di immobilizzazioni materiali riguardano la vendita di un deumidificatore monofase.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
2.915	2.825	90

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

Gli incrementi delle immobilizzazioni finanziarie riguardano il deposito cauzionale per l'utenza relativa al riscaldamento.

Le immobilizzazioni finanziarie sono così composte:

Descrizione	Importo
Depositi cauzionali fornitori	365
Depositi cauzionali affitto capannone	2.550

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
109.343	64.649	44.694

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 da maggiori scorte effettuate nel corso dell'esercizio grazie agli ampi spazi adibiti a magazzino del capannone di Villa di Serio.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
124.351	100.870	23.481

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	65.348	29.726	95.074	95.074
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	35.496	(7.868)	27.628	27.628
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	25	1.625	1.650	1.650
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	100.870	23.481	124.351	124.351

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

Descrizione	Importo
Crediti verso clienti	95.074
Fatture da emettere	9.818
Note di credito da emettere	-483
Crediti verso clienti	85.738
Arrotondamento extra-contabile	1
Crediti tributari	27.628
Erario c/ritenute da scomputare	2.553
Erario c/Ires	62
Erario c/imposta sos.va tfr	702
Credito iva in compensazione	24.311
Crediti verso altri	1.650
Arrotondamento stipendi	5
Altri crediti vs/soci	962
Fornitori c/acconti	683
Totale	124.351

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
119.653	187.460	(67.807)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	183.797	(71.640)	112.157
Denaro e altri valori in cassa	3.663	3.833	7.496
Totale disponibilità liquide	187.460	(67.807)	119.653

Il saldo rappresenta sia il saldo delle disponibilità liquide che il saldo dei depositi bancari/postali alla data di chiusura dell'esercizio. La variazione in diminuzione dei depositi bancari e postali è dovuta principalmente all'estinzione anticipata del finanziamento Banco Bpm avvenuta a giugno 2023.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
3.994	2.670	1.324

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	2.670	1.324	3.994
Totale ratei e risconti attivi	2.670	1.324	3.994

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo
Canoni di manutenzione	1.166
Altri costi per servizi	68
Assicurazioni	675
Licenza d'uso software	48
Spese telefoniche	60

Descrizione	Importo
Quote associative	50
Altri servizi deducibili	117
Contributo di revisione	878
Fitti passivi	932
Totale	3.994

Oneri finanziari capitalizzati

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

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
349.810	322.447	27.363

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	71.681	-	7.800	600		78.881
Riserva legale	71.990	5.399	-	-		77.389
Altre riserve						
Varie altre riserve	160.779	12.057	-	-		172.836
Totale altre riserve	160.779	12.057	-	-		172.836
Utile (perdita) dell'esercizio	17.997	(17.997)	-	-	20.704	20.704
Totale patrimonio netto	322.447	(541)	7.800	600	20.704	349.810

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

Gli incrementi del capitale sociale si riferiscono all'ingresso di n.4 soci e all'aumento di azioni sociali da parte di n.10 soci. I decrementi del capitale sociale sono relativi al rimborso di n.6 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 2022, al netto della quota destinata ai fondi mutualistici pari a € 539,91.

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
86.665	78.281	8.384

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	78.281
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	15.942
Utilizzo nell'esercizio	7.558

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Totale variazioni	8.384
Valore di fine esercizio	86.665

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

Debiti

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
202.562	266.188	(63.626)

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	(100.000)	89.886	-	89.886	45.392
Acconti	-	1.030	1.030	1.030	-	-
Debiti verso fornitori	10.425	12.646	23.071	23.071	-	-
Debiti tributari	1.856	1.216	3.072	3.072	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	11.269	(100)	11.169	11.169	-	-
Altri debiti	52.752	21.582	74.334	74.334	-	-
Totale debiti	266.188	(63.626)	202.562	112.676	89.886	45.392

In merito ai debiti verso banche presenti nel prospetto, si segnala che la variazione in diminuzione, rispetto all'esercizio precedente, è dovuta all'estinzione anticipata del finanziamento della banca Bpm. I debiti al 31/12/2023 risultano così costituiti:

Descrizione	Importo
Acconti	1.030
Clients c/caparre	1.030
Debiti vs. fornitori	23.071
Debiti vs.fornitori	12.812
Fatture da ricevere	10.759
Note di credito da ricevere	-500
Debiti tributari	3.072
Erario c/ritenute lavoro dipendente	3.072
Debiti vs.istituti di previdenza e sicurezza sociale	11.169
Inps c/contributi sociali lavoro dipendente	10.471
Inail c/contributi	345
Altri deb.v/ist.prev.e sic.coc.	20
Debiti vs/fondi pensione	333
Altri Debiti	74.334

Descrizione	Importo
Dipendenti c/retribuzioni	27.329
Dipendenti c/ferie da liq.	21.855
Debiti per ristorni a soci	20.000
Debiti diversi	5.000
Soci c/rimborsi	150
Totale debiti entro l'esercizio	112.676
Debiti vs.banche	89.886
Finlombarda pratica n.203376	89.886
Totale debiti oltre l'esercizio	89.886

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 € 45.392

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

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
367.973	143.804	224.169

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	225	2	227
Risconti passivi	143.578	224.168	367.746
Totale ratei e risconti passivi	143.804	224.169	367.973

La composizione dei ratei passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo
Ratei passivi interessi finanziamento	227
Totale ratei passivi	227

La composizione dei risconti passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo
Risconti passivi proventi c/impianti	65.454
Contributo Montello c/impianti	38.750
Donazione immobile	28.328
Contributi c/esercizio F.ne Cariplo	57.000

Contributi c/esercizio enti pubblici	178.214
Totale risconti passivi	367.746

A seguito della ristrutturazione dell'housing in centro Gandino è stato concesso e riscosso un contributo della Regione Lombardia per un importo pari ad € 178.214 ed un contributo della Fondazione Cariplo per un importo pari ad € 57.000. Tali contributi sono stati riscontati interamente in quanto l'immobile non è ancora entrato in funzione.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
709.306	846.227	(136.921)

Il valore della produzione è così composto:

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	664.579	791.636	(127.057)
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	44.727	54.591	(9.864)
Totale	709.306	846.227	(136.921)

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

Descrizione	Importo
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	664.579
Merci c/vendite	21.955
Corrispettivi	138.821
Ricavi delle prest.serv.Valle seriana	94.396
Ricavi prest.servizi privati	348.304
Ricavi enti pubblici	50.335
Ricavi per prestaz.di servizi	10.768
Altri ricavi e proventi	44.727
Contributi in c/esercizio	14.891
Sopravvenienze attive	876
Abbuoni attivi	2
Proventi per liberalità	24.302
Contributi conto impianti	2.670
Altri ricavi e proventi	1.887
Plusvalenze ordinarie	99

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 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
686.149	827.499	(141.350)

I costi della produzione sono così composti:

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	181.620	380.017	(198.397)
Servizi	100.884	81.771	19.113
Godimento di beni di terzi	16.678	18.985	(2.307)
Salari e stipendi	289.904	244.770	45.134
Oneri sociali	75.099	62.403	12.696
Trattamento di fine rapporto	19.071	22.752	(3.681)
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale			
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	8.793	8.309	484
Ammortamento immobilizzazioni materiali	28.812	30.021	(1.209)
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante			
Variazione rimanenze materie prime	(44.693)	(25.560)	(19.133)
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	9.981	4.031	5.950
Totale	686.149	827.499	(141.350)

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
(2.453)	(731)	(1.722)

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			

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	47	92	(45)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(2.500)	(823)	(1.677)
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(2.453)	(731)	(1.722)

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					47	47
Interessi su finanziamenti						
Interessi su crediti commerciali						
Altri proventi						
Arrotondamento						
Totale					47	47

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 12 Unità e ha subito una variazione in aumento di 1 unità rispetto all'esercizio precedente.

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 ed 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
Ministero dello sviluppo e politiche sociali	874	5 per mille
Regione Lombardia tramite Gal Valle Seriana e dei laghi bergamaschi	178.214	Incentivi per lo sviluppo di servizi in favore della popolazione rurale

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.

Per le informazioni relative ai vantaggi economici riconosciuti, si rinvia al Registro Nazionale degli aiuti di Stato, 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 € 20.703,92 come segue:

Risultato d'esercizio al 31/12/2023	Euro	20.703,92
30% a riserva legale indivisibile L. 904/77	Euro	6.211,18
67% a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77	Euro	13.871,62
3% fondo mutualistico L. 59/92	Euro	621,12

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 2023	
Costo del lavoro soci (B7)	1.610		3.187	
Costo del lavoro soci (B9)	250.298		281.416	
Totale costo del lavoro verso soci	251.908	75,93%	284.603	73,47%
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	247		98	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	79.627		102.657	
Totale costo del lavoro verso terzi	79.874	24,07%	102.755	26,53%
<i>Totale costo del lavoro</i>	<i>331.782</i>		<i>387.358</i>	

Il Consiglio di Amministrazione, visto il risultato raggiunto anche per questo esercizio, propone all'assemblea dei soci di destinare una quota dell'avanzo di gestione risultante dal bilancio dell'esercizio a titolo di ristorno, da erogare nella forma di integrazione salariale.

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	20.704
Attività svolta con i soci (prima del ristorno)	264.603	72,03%
Attività svolta con terzi	102.755	27,97%
Totale attività	367.358	100%

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

Avanzo di gestione complessivo (Rigo 21 Conto Economico)	Euro	20.704
Variazioni in aumento		
eventuali ristorni imputati a conto economico	Euro	20.000
Variazioni in riduzione		

Avanzo di gestione complessivo (Rigo 21 Conto Economico)	Euro	20.704
- eventuale voce D	Euro	
- eventuali proventi straordinari del Conto Economico (ex voce E)	Euro	616
A) AVANZO DI GESTIONE RETTIFICATO	Euro	40.088
B) AVANZO DI GESTIONE GENERATO DAI SOCI = A) per percentuale di prevalenza relativa all'attività effettivamente svolta con/a favore dei soci	Euro	28.875
IMPORTO DI RISTORNO PROPOSTO	Euro	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. 21
domande di ammissione pervenute nel 2023 n. 4
domande di ammissione accolte nel 2023 n. 4
recessi di soci pervenuti nel 2023 n. 6
recessi di soci accolti nel 2023 n. 6
Totale soci al 31/12/2023 n. 19

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)