

CHIMERA SOC. COOP SOCIALE A R.L. ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	VIA VIA DUCA D AOSTA 17 17 24021 ALBINO (BG)
Codice Fiscale	02916620160
Numero Rea	BG 333698
P.I.	02916620160
Capitale Sociale Euro	46.925 i.v.
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Altre strutture di assistenza sociale residenziale (87.90.00)
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	A117607

Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	-	175
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	1.141.171	1.226.789
II - Immobilizzazioni materiali	1.229.021	1.238.813
III - Immobilizzazioni finanziarie	110.450	110.450
Totale immobilizzazioni (B)	2.480.642	2.576.052
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	136.750	119.209
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	584.864	583.788
esigibili oltre l'esercizio successivo	15.703	15.703
Totale crediti	600.567	599.491
IV - Disponibilità liquide	325.448	216.436
Totale attivo circolante (C)	1.062.765	935.136
D) Ratei e risconti	74.450	74.833
Totale attivo	3.617.857	3.586.196
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	46.925	46.925
IV - Riserva legale	234.056	234.056
VI - Altre riserve	530.073	609.509
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(201.056)	(201.056)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	101.724	(79.435)
Totale patrimonio netto	711.722	609.999
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	490.613	434.473
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.054.465	1.158.743
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.318.215	1.371.797
Totale debiti	2.372.680	2.530.540
E) Ratei e risconti	42.842	11.184
Totale passivo	3.617.857	3.586.196

Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.933.229	2.633.178
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	28.006	39.128
altri	50.266	42.952
Totale altri ricavi e proventi	78.272	82.080
Totale valore della produzione	3.011.501	2.715.258
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	353.837	351.776
7) per servizi	328.710	378.765
8) per godimento di beni di terzi	88.512	90.730
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.366.043	1.246.057
b) oneri sociali	369.332	334.297
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	108.947	129.747
c) trattamento di fine rapporto	105.916	126.293
e) altri costi	3.031	3.454
Totale costi per il personale	1.844.322	1.710.101
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	157.567	162.600
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	85.618	90.173
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	71.949	72.427
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	2.100	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	159.667	162.600
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(17.541)	(11.848)
14) oneri diversi di gestione	56.796	66.908
Totale costi della produzione	2.814.303	2.749.032
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	197.198	(33.774)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	210	115
Totale proventi diversi dai precedenti	210	115
Totale altri proventi finanziari	210	115
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	84.862	42.193
Totale interessi e altri oneri finanziari	84.862	42.193
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(84.652)	(42.078)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	112.546	(75.852)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	10.822	3.583
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	10.822	3.583
21) Utile (perdita) dell'esercizio	101.724	(79.435)

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

Nota integrativa, parte iniziale

Criteria 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.

Criteria 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 dagli art. 3 e 4 del vigente statuto sociale, che di seguito si trascrive:

“Non ha scopo di lucro; il suo fine è il perseguimento dell'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso lo svolgimento delle attività di impresa indicato di seguito. La cooperativa esercita in via stabile e principale attività di impresa di interesse generale per il perseguimento di finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale. La cooperativa si ispira a principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale ed in rapporto ad essi agisce.

La cooperativa sociale 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 presente, analisi dei diritti e dei doveri e conoscenza delle leggi esistenti in materia. La cooperativa intende perseguire questi obiettivi attraverso: La gestione dei servizi socio-sanitari e educativi /legge 381/91 - disciplina delle cooperative sociali - articolo 1, lettera A); Lo svolgimento di attività produttive nelle quali realizzare l'inserimento anche lavorativo delle persone svantaggiate (legge 381/91 - disciplina delle Cooperative Sociali - articolo 1, lettera B).”

Relazione sull'attività svolta

SETTORE A (Servizi)

Anche nel 2023 è proseguita l'intensa attività delle **4 Comunità Socio Sanitarie per disabili** in gestione (CSS Deinos, Kairos e Perani di Albino; CSS CaroCarlo di Bergamo-Redona). Le CSS hanno garantito la continuità delle prestazioni 24 ore al giorno per i 365 giorni dell'anno, accogliendo in "pieno regime continuativo" 40 ospiti totali (10 ospiti per ogni struttura) e fornendo anche supporto temporaneo ad alcune situazioni di particolare bisogno: sollievo residenziale e semiresidenziale, supporti integrativi, pronto intervento residenziale, accoglienza temporanea.

L'emergenza covid-19, pur avendo condizionato ancora la prima parte dell'anno (redazione Piano Operativo Pandemico, mantenimento protocolli di sanificazione, triage e screening periodico, utilizzo DPI, mantenimento vaccinazione annuale per gli ospiti) è finalmente rientrata almeno per quanto concerne gli effetti più dirompenti e preoccupanti, permettendo il graduale ritorno di tutti i programmi e le attività volte all'esterno e all'interazione con le famiglie. Anche nel 2023 ogni singola CSS è riuscita a riproporre una settimana di soggiorno-vacanza al mare; si tratta di uno sforzo importante, volto a restituire il senso di piena cittadinanza e di una buona qualità di vita alle persone accolte.

Sono stati confermati i ruoli di coordinamento pedagogico delle CSS definiti nel giugno 2020: dott.ssa Serena Paganoni alla Deinos e alla Perani, dott.ssa Donatella Allievi alla Kairos, Ilde Belotti alla CaroCarlo. E' proseguita anche per il 2023 l' "**equipe direttiva**" attivata nel 2021 su mandato del CdA, composta dalle 3 coordinatrici, dal responsabile e dal Direttore, incaricata di definire e presidiare modalità gestionali, organizzative e progettuali condivise.

Gli 8 appartamenti protetti dedicati all'accoglienza di persone svantaggiate che sorgono in prossimità delle CSS sono stati gestiti in coerenza e continuità con quanto sopra descritto a proposito delle Comunità, ospitando in modo continuativo per tutto il 2023 10 ospiti complessivi, e confermandosi una risorsa molto preziosa per un'accoglienza residenziale flessibile e di stimolo alle autonomie.

Il **CDD Perani è un servizio semiresidenziale** accreditato per 10 posti la cui attività interagisce, in modo sperimentale e strutturato, con l'attività delle 3 CSS di Albino (Deinos, Kairos e Perani). Nel 2023 l'attività si è svolta a pieno regime per i 10 ospiti iscritti, con particolare riguardo all'accoglienza di situazioni complesse che necessitano di modalità di gestione particolarmente attente.

Anche gli **interventi di sostegno educativo domiciliare** legati ai programmi di **residenzialità leggera** nell'area della Salute Mentale (gestiti in convenzione con la Cooperativa AEPER di Bergamo) sono proseguiti in continuità per tutto il 2023, costituendo un supporto fondamentale per il mantenimento delle autonomie abitative dei 3 utenti interessati.

Importante novità del 2023 è l'avvio della **co-progettazione con il Comune di Alzano Lombardo** e in Raggruppamento Temporaneo d'Impresa con la Cooperativa San Martino per la progettazione e realizzazione degli interventi di **Assistenza Educativa Scolastica** in favore di alunni disabili che frequentano le scuole e di altre azioni complementari (anticipi, posticipi, assistenza alla mensa, gestione spazi compiti, attività integrative). Si tratta di un'iniziativa che racchiude una serie di elementi di grande interesse: a) si tratta di una delle prime esperienze di co-progettazione avviate sul territorio della Valle Seriana (sicuramente la più significativa), rappresentando pertanto una sorta di esperienza-pilota attorno alla quale potrebbero ridefinirsi gli orientamenti futuri per l'assegnazione degli incarichi all'interno dell'Ambito; b) rappresenta l'avvio di un nuovo settore di intervento per Chimera, peraltro in una formula, quella della co-progettazione, che favorisce il lavoro attorno ad una serie di piste progettuali sperimentali molto interessanti: l'educatore di plesso, le attività extrascolastiche, l'apertura al territorio, ecc. c) l'RTI con la Cooperativa S.Martino, avvio di una collaborazione del tutto inedita; d) l'ingaggio della dott.ssa Sara Roberti quale coordinatrice e referente del Progetto, una nuova preziosa risorsa per la nostra Cooperativa; e) la consistenza anche quantitativa del progetto, che comporta numeri decisamente importanti: 47 alunni seguiti in assistenza scolastica; 27 nuovi operatori assunti (tutti con part-time a tempo indeterminato); circa 400.000,00 € annui di valore degli interventi previsti (con convenzione stipulata per 2 anni scolastici da settembre 2023 ad agosto 2025, eventualmente prorogabili per altri 2 anni).

Nonostante un anno ancora complicato e faticoso, l'attività del settore A della Cooperativa da un lato si è arricchita di una nuova e significativa attività (la co-progettazione appena descritta), dall'altro è proseguita in continuità e a pieno regime, a conferma delle capacità di presa in carico e di cura che da sempre ne contraddistinguono la missione, anche in riferimento all'accoglienza di **un'utenza complessa** che spesso fatica a trovare collocazione nella normale rete dei Servizi Territoriali.

Il fatturato globale del settore risulta in aumento di circa il 10%, grazie a 2 fattori determinanti: a) le nuove entrate relative alla co-progettazione sull'assistenza scolastica e i servizi complementari; b) gli adeguamenti Istat delle quote relative agli inserimenti nelle CSS e nel CDD, richiesti ed ottenuti su base annuale sia per il 2023 che per il 2024.

Rispetto alla progettualità futura si evidenzia che, a marzo 2023, è giunta la conferma da Fondazione Cariplo **dell'assegnazione del Bando "Emblematico Maggiore 2021" al Progetto "Transizioni"** presentato da un gruppo di 4 consorzi e 6 cooperative della bergamasca, tra cui la nostra Coop Chimera. Tra le varie azioni il progetto prevede **la ristrutturazione dello stabile di via Residenza a Gandino**, che la nostra Cooperativa ha acquistato in leasing nel 2009 e risulta attualmente inutilizzato causa necessità di interventi radicali. Si tratta di un'assegnazione importante per diversi motivi: 1) è la prima volta a Bergamo che questo tipo di contributo viene assegnato alla cooperazione; 2) significativa è la cordata di cooperative e consorzi che si è creata, dando al progetto una reale connotazione provinciale; 3) la nostra cooperativa ha giocato un ruolo di primo piano nella promozione dell'intera operazione, mettendo inoltre in gioco la sezione progettuale più corposa e significativa: la ristrutturazione dello stabile di Gandino all'interno del quale sono previsti ampi spazi dedicati al "dopo di noi" per persone con disabilità grave (4 appartamenti da 5 posti ciascuno) e all'housing in favore di persone svantaggiate e piccoli nuclei

famigliari (4 mini-alloggi); non ha caso l'ente capofila designato è il nostro Consorzio di riferimento Il solco del Serio; 4) le cifre complessive del progetto sono decisamente "importanti": 3.200.000,00 € di budget complessivo, di cui oltre 1.900.000,00 € di cofinanziamento, 1.250.000,00 € di contributo richiesto, **1.000.000,00 € di contributo assegnato** altrettanto importanti sono le quote che fanno capo alla nostra Cooperativa: circa 2.200.000,00 € di budget complessivo, di cui 1.500.000,00 € di cofinanziamento e 700.000,00 € di contributo richiesto; 5) i contenuti del progetto, dal sottotitolo "tecnologie e innovazione sociale per la vita autonoma delle persone disabili" compongono un quadro molto articolato, con azioni diversificate di housing/abitare su vari territori provinciali e alcuni temi trasversali comuni: tecnologie assistive, ricerca/valutazione sui percorsi di orientamento delle persone

con disabilità nel periodo di transizione verso la maggiore età, informatizzazione degli dati di valutazione multidimensionale.

Si tratta in sostanza di **una grande sfida progettuale e di investimento** attorno alla quale la nostra Cooperativa è da subito impegnata nella ridefinizione della progettualità definitiva da presentare alla Fondazione, nonché di un quadro economico che necessita di attente valutazioni e del reperimento di tutte le risorse potenzialmente disponibili.

SETTORE B (produzione lavoro, inserimenti occupazionali)

Negoziato di riparazione e vendita biciclette "BikeFellas", via Gaudenzi - Bergamo (gestione in proprio).

L'attività del negozio di biciclette durante il 2023 ha proseguito in maniera continuativa confermando sostanzialmente i risultati dell'anno precedente con un leggero calo di fatturato dovuto a una situazione di difficoltà di mercato che ha visto un generale netto calo di vendita delle biciclette nuove.

La riduzione di fatturato è stata in parte compensata da un aumento delle riparazioni e un adeguamento di listino che ha migliorato la marginalità economica.

La parte **Bar** affidata in subaffitto alla società Polaris snc, sta regolarmente pagando il canone e le utenze correlate.

E' rimasta chiusa anche per tutto l'anno 2023 l'attività della "**Ciclostazione 42**" essendo scaduto e in attesa di rinnovo il comodato d'uso da parte di RFI al Comune di Bergamo e di conseguenza dal Comune di Bergamo alla Associazione FIAB Pedalopolis.

E' proseguita la **collaborazione con l'associazione FIAB Pedalopolis**, per la **gestione della Velostazione** di piazzale Marconi a cui nel 2023 si sono aggiunti i **Bikebox BCPOD** per la quale la Cooperativa fa i servizi di pulizia, gestione degli incassi tariffari e servizi di assistenza.

Rimasta attiva anche **l'accoglienza nel reparto officina del Bikefellas di percorsi di tirocinio** inviati dai Servizi comunali e da altre realtà. Sempre viva anche l'attività di promozione culturale sui temi della mobilità sostenibile (in collaborazione con l'Associazione FIAB Pedalopolis, con i gestori del bar Polaris e altre realtà ciclistiche e ambientalista del territorio).

Appalto Comune di Albino per custodia, manutenzione e pulizie di impianti sportivi e pulizia e manutenzione dell'Auditorium Comunale. Si tratta di una delle attività più storiche del settore B della Cooperativa, attorno alla quale negli anni sono cresciute buone professionalità e proficui spazi di inserimento lavorativo. Il nuovo appalto degli **Impianti Sportivi** per il biennio 2022/2023 comprende esclusivamente gli impianti sportivi veri e propri (Rio Re, Palazzetto, Abbazia) e il servizio di coordinamento dagli uffici comunali, impegni di spesa più brevi e calibrati rispetto alle effettive aperture degli spazi. Si è pertanto aggiunta l'assegnazione diretta della pulizia, apertura e chiusura, **delle palestre scolastiche di Vall'Alta, Bondo, primaria di Comenduno, secondaria di Albino e salone polifunzionale della primaria di Albino.**

Da settembre 2023, sempre tramite assegnazione diretta, è iniziata la **gestione e pulizia anche del Nuovo Palazzetto di via IV Novembre 2/b.**

Per quanto riguarda **l'Auditorium Comunale di Albino** la gestione è proseguita per assegnazioni dirette da parte del Comune di Albino in vista della predisposizione di una gara d'appalto che auspichiamo si svolga nel 2024.

Servizio trasporto disabili CDD di Nembro (gestione in accordo con la Cooperativa La Fenice).

Si tratta di un'altra attività storica del settore B della Cooperativa, gestita in collaborazione con la Cooperativa La Fenice che, in quanto ente gestore del CDD, mette a disposizione gli automezzi necessari. Coinvolge stabilmente 6 lavoratori che svolgono un incarico delicato, in cui la funzione di trasporto da e verso casa degli ospiti disabili che frequentano il Centro di Nembro comprende anche la capacità di relazionarsi e creare un rapporto di fiducia con gli utenti e con le famiglie. Nel 2023 l'attività è proseguita in maniera continuativa, si tratta di un'attività attorno alla quale si sono sviluppate nel tempo buone professionalità, e alla quale il settore B della Cooperativa tiene molto; la sfida per il futuro sarà quella di valorizzare il più possibile tali professionalità, ottenendo il giusto riconoscimento anche economico dalla committenza, anche alla luce degli aumenti di costo carburante. Durante l'anno sono stati avviati ulteriori trasporti su richiesta della società servizi.

Attraversamenti Scolastici.

L'attività degli addetti agli attraversamenti scolastici per conto del Consorzio Unione Insieme sul Serio e della Polizia Locale di Albino è proseguita senza particolari sospensioni di servizio fino a giugno. Dal settembre 2023 gli accordi in essere con l'Unione Insieme sul Serio sono stati trasferiti ai Comuni di Nembro, Selvino e Pradalunga.

Principi di redazione

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

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

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile 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, né 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 né in qualità di controllata né 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 produzioni 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
Lavori straor. su beni terzi	20%

Nel corso dell'esercizio non sono state operate svalutazioni o rivalutazioni delle immobilizzazioni immateriali

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificata 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 dei beni.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3%
Impianti generici	15%
Impianti specifici	20%
Attrezzature industriali e commerciali	15%
Macchine ufficio elettroniche	20%
Autocarri	20%
Autovetture	25%
Arredamento	12%

Nel corso dell'esercizio non sono state operate svalutazioni o rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali.

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.

Ai sensi dell'art. 2426, punto 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 21 par. da 31 a 41, si è proceduto alla rettifica del costo.

Rimanenze

I criteri di valutazione adottati non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Le rimanenze sono iscritte al costo di acquisto, e si riferiscono all'acquisto di materiale di consumo per attività lavorativa.

Crediti

La rilevazione iniziale dei crediti è effettuata al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale dedotto del fondo svalutazione crediti.

I crediti originariamente incassabili entro l'anno e successivamente trasformati in crediti a lungo termine sono stati evidenziati nello stato patrimoniale tra le immobilizzazioni finanziarie.

I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui sono stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo.

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.

Nella voce risulta iscritto il credito d'imposta sorto a fronte dei costi sostenuti per la sanificazione dei locali di lavoro.

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.

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.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Impegni, garanzie e passività potenziali

Sono commentati nella presente Nota Integrativa, secondo quanto stabilito dall'art. 2427, punto 9 del Codice Civile.

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.

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 dovuti.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	175	(175)
Totale crediti per versamenti dovuti	175	(175)

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	2.298.308	1.678.383	110.450	4.087.141
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.071.519	439.570		1.511.089
Valore di bilancio	1.226.789	1.238.813	110.450	2.576.052
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	62.157	-	62.157
Ammortamento dell'esercizio	85.618	71.949		157.567
Totale variazioni	(85.618)	(9.792)	-	(95.410)
Valore di fine esercizio				
Costo	2.298.308	1.740.540	110.450	4.149.298
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.157.137	511.519		1.668.656
Valore di bilancio	1.141.171	1.229.021	110.450	2.480.642

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.141.171	1.226.789	(85.618)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

Il valore delle immobilizzazioni immateriali è composto totalmente dagli oneri di manutenzione straordinaria relativi agli immobili in affitto e comodato; a livello di costo storico non si rilevano variazioni rispetto all'esercizio precedente. Il decremento è relativo all'ammortamento dell'esercizio.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.229.021	1.238.813	(9.792)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

Gli incrementi di immobilizzazioni materiali riguardano l'acquisto di varie attrezzature utili all'attività della Cooperativa, in particolare lavastoviglie, asciugatrici e decespugliatori. Si segnala anche l'acquisto di n.4 autocarri utili al normale svolgimento delle attività.

I decrementi di immobilizzazioni materiali sono relativi alle quote di ammortamento dell'esercizio.

Operazioni di locazione finanziaria

Le immobilizzazioni materiali condotte in leasing finanziario sono iscritte in bilancio secondo il metodo patrimoniale. In relazione all'esigua rilevanza degli effetti che si determinerebbero sia sul patrimonio che sul risultato economico e si fosse adottato il metodo di rilevazione finanziario, in nota integrativa non si ritiene dover fornire le informazioni richieste dall'art. 2427, punto 22), cc.

Con riferimento ai contratti di leasing che comportano l'assunzione da parte della società della parte prevalente dei rischi e dei benefici inerenti ai beni oggetto dei contratti, si evidenziano i valori che si sarebbero esposti in bilancio in caso di contabilizzazione con il "metodo finanziario" in luogo di quello "patrimoniale" effettivamente utilizzato.

La cooperativa ha in essere un contratto di leasing immobiliare, per il quale, ai sensi dell'art. 2427, primo comma n.22 del codice civile, si forniscono le informazioni seguenti.

	CONTRATTO N. IF/1254252	
ENTE EROGATORE	UNICREDIT LEASING	
DATA DI STIPULA	24/12/2009	
DURATA DEL CONTRATTO (MESI)	225 MESI	
QUOTA CAPITALE CANONI 1/01 - 31/12 /2023	27.935,07	
QUOTA INTERESSI CANONI 1/01 - 31/12 /2023	11.006,93 (a)	
BENE UTILIZZATO	CDD GANDINO	
COSTO DEL BENE (EURO)	770.000,00	
VALORE CANONI A SCADERE AL 31/12 /2023	178.237,96 (c)	
PREZZO DI RISCATTO (EURO)	154.001,84 (d)	

	CONTRATTO N. IF/1254252	
TOTALE C+D		332.239,80

Si segnala che il leasing è stato chiuso anticipatamente in data 25/03/2024 con l'atto di compravendita dell'immobile.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
110.450	110.450	

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

Le immobilizzazioni finanziarie sono così composte:

Partecipazione Consorzio Il Solco del Serio	8.000
Partecipazione Cooperativa sociale La Fenice	99.950
Partecipazione Consorzio Gino Matterelli	2.500
TOTALE	110.450

Rispetto all'esercizio precedente non si rileva alcuna variazione

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
136.750	119.209	17.541

Le rimanenze in bilancio corrispondono a materie prime e materiale di consumo e sono pari a Euro 136.750.

Le rimanenze per categorie, risultano così composte:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	119.209	17.541	136.750
Totale rimanenze	119.209	17.541	136.750

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
600.567	599.491	1.076

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	506.775	(77.386)	429.389	429.389	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	35.345	(13.117)	22.228	22.228	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	57.371	91.578	148.949	133.247	15.703
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	599.491	1.076	600.567	584.864	15.703

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

Descrizione	Importo in Euro
Crediti c/clienti	351.737
Fatture da emettere	128.223
Effetti in portafoglio	3.196
Note credito da emettere	-37.660
Fondo svalutazione crediti	-16.107
Crediti v/clienti iscritti in attivo circolante	429.389
Crediti v/erario per IVA	2.594
Crediti v/erario per imposta sost. rivalutazione TFR	5.441
Crediti v/erario per ritenute dipendenti	14.193
Crediti tributari iscritti in attivo circolante	22.228
Crediti v/INAIL c/infortuni	1.823
Fornitori c/acconti	215
Crediti per cauzioni	3.780
Crediti v/dipendenti per arrotondamenti	69
Crediti per contributi da ricevere	126.332
Crediti verso fornitori	1.028
Crediti verso altri iscritti in attivo circolante	133.247
Totale crediti esigibili entro 12 mesi	584.864

Crediti esigibili oltre l'esercizio ma entro 5 anni:

Descrizione	Importo in Euro
Crediti v/soci per finanziamenti	15.703
TOTALE	15.703

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
325.448	216.436	109.012

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	215.149	105.963	321.112
Denaro e altri valori in cassa	1.287	3.049	4.336
Totale disponibilità liquide	216.436	109.012	325.448

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 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
74.450	74.833	(383)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	74.833	(383)	74.450
Totale ratei e risconti attivi	74.833	(383)	74.450

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Risconti attivi per canoni leasing	57.557
Risconti attivi per assicurazioni	8.033
Risconti attivi per canoni manutenzione	1.200
Risconti attivi per contributo di revisione	1.549
Risconti attivi per canoni software	49
Risconti attivi per canoni affitto	4.130
Risconti attivi per servizi diversi	1.644
Risconti attivi per canoni noleggio	288
TOTALE	74.450

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
711.722	609.999	101.723

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	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		
Capitale	46.925	-		46.925
Riserva legale	234.056	-		234.056
Altre riserve				
Varie altre riserve	609.509	(79.436)		530.073
Totale altre riserve	609.509	(79.436)		530.073
Utili (perdite) portati a nuovo	(201.056)	-		(201.056)
Utile (perdita) dell'esercizio	(79.435)	79.435	101.724	101.724
Totale patrimonio netto	609.999	(1)	101.724	711.722

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

La diminuzione della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77 è avvenuta a seguito della delibera assembleare di copertura della perdita dell'esercizio 2022.

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
490.613	434.473	56.140

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	434.473
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	73.619
Utilizzo nell'esercizio	17.479
Totale variazioni	56.140
Valore di fine esercizio	490.613

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
2.372.680	2.530.540	(157.860)

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	1.780.603	(181.760)	1.598.843	360.028	1.238.815	518.320
Debiti verso altri finanziatori	57.367	-	57.367	-	57.367	-
Debiti verso fornitori	270.255	(14.138)	256.117	256.117	-	-
Debiti tributari	62.028	6.985	69.013	46.980	22.033	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	90.669	4.471	95.140	95.140	-	-
Altri debiti	269.619	26.581	296.200	296.200	-	-
Totale debiti	2.530.540	(157.860)	2.372.680	1.054.465	1.318.215	518.320

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

Debiti esigibili entro l'esercizio successivo

Descrizione	Importo in Euro
Debiti Banca Unicredit	61.986
Debiti Finanziamento Bikefellas	11.802
Debiti Banca Anticipi Fatture	64.767
Debiti Banca per mutui entro	221.473
Debiti verso banche entro	360.028
Debiti v/fornitori	175.870
Fatture da ricevere	80.247
Debiti v/fornitori	256.117
Erario c/IRES	4.211
Erario c/ritenute addizionali regionali	268
Erario c/ritenute addizionali comunali	99
Erario c/rit lavoro dipendente	14.268
Erario c/altri debiti tributari	28.134
Debiti tributari	46.980
Debiti v/INPS c/dipendenti	61.596
Debiti v/INPS c/autonomi	1.189
Debiti v/INPS c/ferie e permessi	25.122
Inail c/contributi	941

Descrizione	Importo in Euro
Debiti v/ Coopersalute	590
Debiti v/Fondi Previdenza diversi	5.702
Debiti verso istituti di previdenza	95.140
Debiti v/dipendenti c/retribuzioni	132.748
Debiti v/dipendenti c/ferie	98.864
Debiti v/sindacati per ritenute	1.992
Debiti per fondi assistenza	427
Debiti v/soci c/rimborsi	27.259
Debiti diversi	24.344
Debiti per interessi leasing	7.286
Debiti v/clienti	3.280
Altri debiti	296.200
Totale	1.054.465

Debiti esigibili oltre l'esercizio successivo

Descrizione	Importo in Euro
Debiti v/banche per finanziamenti	1.260.848
Debiti v/soci per finanziamento	57.367
Totale	1.318.215

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 l'importo di 1.318.215 relativo ai debiti esigibili oltre l'esercizio successivo comprende l'importo dei debiti esigibili oltre i 5 anni per un ammontare di euro 518.320.

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

Finanziamenti effettuati da soci della società

Poiché alla data di chiusura dell'esercizio al 31/12/2023 il patrimonio è di ammontare pari ad Euro 711.722, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 57.367 e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la cooperativa nel rispetto della soglia massima di raccolta statutaria del Regolamento interno, rientra nel limite quantitativo imposto dalla Circolare della Banca D'Italia n. 229 del 21/04/1999 (aggiornata dal Provvedimento dell'8 novembre 2016) e dalla Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, in capo ai soggetti che effettuano la raccolta di risparmio presso i propri soci senza obbligo di assistenza di specifiche garanzie.

Conseguentemente la cooperativa non è tenuta ad attivare alcun tipo di garanzia personale o reale, né ad inserire a schemi di garanzia aventi le caratteristiche indicate dalla predetta riformata Circolare della Banca d'Italia n. 229/1999.

Al fine di individuazione del parametro del "patrimonio" si è tenuto conto sia delle nuove precisazioni fornite dalla medesima Circolare, sia delle disposizioni contenute nella Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, a norma delle quali nel patrimonio rientrano l'importo complessivo del capitale sociale sottoscritto (anche se non interamente versato),

nonché l'importo della riserva legale e delle riserve indivisibili tra i soci, risultante dall'ultimo bilancio approvato.

Alla luce dell'obbligo informativo che deve essere assolto dalle società cooperative con prestito sociale e con più di 50 soci, introdotto dal Provvedimento della Banca d'Italia dell'8 novembre 2016, che ha modificato la predetta Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21/04/1999, si forniscono le seguenti informazioni in merito al prestito sociale in essere:

Ammontare del prestito sociale raccolto presso i soci al 31/12/2023 euro 57.367;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) al 31/12/2023 euro 711.722.

Si rileva che il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura dell'esercizio ossia Prestito sociale/Patrimonio rispetta i limiti previsti dalla normativa in essere per le Cooperative con un numero di soci superiore a 50.

Si evidenzia che l'indice di struttura finanziaria (calcolato tenendo conto dei valori alla data di chiusura del presente esercizio), dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia $(Pat + Dm/I)/AI$, è pari a 1,02.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
42.842	11.184	31.658

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	7.840	(2.324)	5.516
Risconti passivi	3.343	33.983	37.326
Totale ratei e risconti passivi	11.184	31.658	42.842

La composizione dei ratei passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Ratei passivi per costi di competenza	5.516
TOTALE RATEI PASSIVI	5.516

La composizione dei risconti passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Risconti passivi per locazioni	3.442
Risconti passivi per contributo c/automezzi	33.884
TOTALE RISCONTI PASSIVI	37.326

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
3.011.501	2.715.258	296.243

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	2.933.229	2.633.178	300.051
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	78.272	82.080	(3.808)
Totale	3.011.501	2.715.258	296.243

Nei ricavi per vendite e prestazioni sono comprese le seguenti voci:

Descrizione	Importo in Euro
Ricavi per vendite beni	169.112
Ricavi per vendita energia fotovoltaico	77
Ricavi per prestazioni di servizi	2.764.040
Totale	2.933.229

Negli altri ricavi e proventi sono comprese le seguenti voci:

Descrizione	Importo in Euro
Contributi da enti c/esercizio	28.006
Proventi per fitti attivi	20.752
Proventi per abbuoni attivi	1.035
Sopravvenienze attive ordinarie	8.253
Altri ricavi e proventi	16.926
Proventi per liberalità	3.300
Totale	78.272

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
2.814.303	2.749.032	65.271

I costi della produzione sono così composti:

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	353.837	351.776	2.061
Servizi	328.710	378.765	(50.055)
Godimento di beni di terzi	88.512	90.730	(2.218)
Salari e stipendi	1.366.043	1.246.057	119.986
Oneri sociali	369.332	334.297	35.035
Trattamento di fine rapporto	105.916	126.293	(20.377)
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	3.031	3.454	(423)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	85.618	90.173	(4.555)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	71.949	72.427	(478)
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	2.100		2.100
Variazione rimanenze materie prime	(17.541)	(11.848)	(5.693)
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	56.796	66.908	(10.112)
Totale	2.814.303	2.749.032	65.271

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
(84.652)	(42.078)	(42.574)

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

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	210	115	95
(Interessi e altri oneri finanziari)	(84.862)	(42.193)	(42.669)
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(84.652)	(42.078)	(42.574)

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					210	210
Interessi su finanziamenti						
Interessi su crediti commerciali						
Altri proventi						
Arrotondamento						
Totale					210	210

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: il calcolo è stato effettuato adottando l'agevolazione relativa all'utile detassato ai sensi della Legge n. 904/77, prevista per le cooperative sociali. Sono state iscritte imposte di competenza dell'esercizio relative all'IRES pari a 10.822,00 Euro.

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, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni:

Organico	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Impiegati	58	53	5
Operai	6	4	2
Totale	64	57	7

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 in sede di Assemblea dei soci del 30/06/2023 è stato nominato un collegio sindacale a cui sono stati erogati compensi per un importo pari a 6.977 Euro.

Compensi al revisore legale o società di revisione

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 16-bis, Codice Civile)

Ai sensi di legge si evidenziano i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dal revisore legale / o dalla società di revisione legale e da entità appartenenti alla sua rete:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	1.083
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	1.083

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 espone che al 31/12/2023 la cooperativa ha il debito residuo dei canoni leasing relativo all'immobile per l'importo di euro 178.238.

A fronte degli impegni assunti dalla società per due contratti di locazione finanziaria immobiliare, indicati nel prospetto sopra esposto, vi sono i beni di terzi presso la società rappresentati dai fabbricati posti in Gandino del valore di €. 770.000.

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

ELEMENTI SIGNIFICATIVI DI INIZIO 2024

Si segnala, a marzo 2024, il completamento della procedura di **riscatto dal leasing dell'immobile di via Residenza a Gandino**, inserito all'interno del Progetto Emblematico "Transizioni" finanziato da Fondazione Cariplo. L'acquisizione diretta e definitiva della proprietà dell'immobile rientra tra le condizioni che la stessa Fondazione Cariplo ha richiesto per confermare l'avvio dell'intero Progetto. **L'atto di proprietà è stato sottoscritto in data 22/03/2024, per un importo di riscatto di 364.418,00 €** in buona parte coperto da mutuo chirografario.

Sempre in riferimento agli importanti investimenti necessari per il completamento della ristrutturazione dello stabile di Gandino, si segnala il **Ristorno di 25.000,00 € definito in favore dei Soci Lavoratori** all'interno del bilancio 2023 in approvazione entro il mese di maggio; l'operazione comporta la rivalutazione delle quote di capitale sociale sottoscritte da ciascun socio, al fine di rinforzare il capitale sociale complessivo e di poter accedere agli **interventi di sostegno e finanziamento** previsti dal Fondo Sviluppo ed in particolare **da CFI**.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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

Si riporta in ogni caso il prospetto con i criteri per la definizione della prevalenza.

	Esercizio 2022		Esercizio 2023		
Costo del lavoro soci (B7)					
Costo del lavoro soci (B9)	€	480.410	€	553.184	
Totale costo del lavoro verso soci	€	480.410	26,51%	€ 553.184	28,70%
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	€	101.790	€	83.209	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	€	1.229.692	€	1.291.138	
Totale costo del lavoro verso terzi non soci	€	1.331.481	73,49%	€ 1.374.347	71,30%
<i>Totale costo del lavoro</i>	€	1.811.891	€	1.927.531	

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

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. 33

domande di ammissione pervenute nel 2023	n. 0
domande di ammissione accolte nel 2023	n. 0
recessi di soci pervenuti nel 2023	n. 0
recessi di soci accolti nel 2023	n. 0
Totale soci al 31/12/2023	n. 33

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Si rileva in merito all'articolo 2545 sexies del codice civile che per l'esercizio in oggetto sono stati previsti ristorni ai soci per un importo pari a 25.000 Euro.

Il Consiglio di Amministrazione, visto il risultato raggiunto 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 delle retribuzioni o delle quote sociali. I ristorni possono essere riconosciuti ai soli soci lavoratori e, nel caso in cui la cooperativa chiuda l'esercizio in utile, debbono essere 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 i soci il ristorno costituisce reddito da lavoro dipendente ai fini IRPEF, ma non costituisce base imponibile per l'applicazione dei contributi previdenziali ed 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 in Euro
Attività svolta con i soci (28,70%)	553.184
Attività svolta con terzi (71,30%)	1.374.347
Totale attività	1.927.531

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

Avanzo di gestione complessivo (Rigo 21 Conto Economico)	Euro	101.724,05
Variazioni in aumento		
- eventuali ristorni imputati a conto economico	Euro	
Variazioni in riduzione		
- eventuale voce D	Euro	
- eventuali proventi straordinari del Conto Economico (ex voce E)	Euro	8.252,97
A) AVANZO DI GESTIONE RETTIFICATO	Euro	93.471,08
B) AVANZO DI GESTIONE GENERATO DAI SOCI = A) per percentuale di prevalenza relativa all'attività effettivamente svolta con/a favore dei soci	Euro	26.825,35
<i>Determinazione dell'ammontare massimo di ristorno per le cooperative di produzione lavoro (art.3 Legge 142/2001)</i>		
Totale trattamenti economici complessivi erogati ai soci		553.184
Ammontare massimo di ristorno attribuibile con applicazione della percentuale massima di ristorno pari al 30% C)		165.955,20
Importo massimo da ristornare ai soci (importo minore tra B e C)		26.825,35
IMPORTO DI RISTORNO PROPOSTO	Euro	25.000,00

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

In ottemperanza ai nuovi obblighi di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche, statuiti dall'art.1, co.125-129, Legge 04/08/2017, n.124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, la Cooperativa ha ricevuto contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, da parte di Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati, di cui al primo periodo del comma 125, dell'art.1, della L.124/2017 per un importo totale di € 82.990,14; nel dettaglio si rileva quanto segue:

Dati identificativi del soggetto erogante	Somma/valore dell'erogazione liberale
GSE - Gestore Servizi Energetici	1.226,92
Comune di Alzano Lombardo	72.663,22
CCIAA Bergamo	1.100
Comune di Bergamo	8.000

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 relative 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'articolo 1, comma 125-quinquies, Legge 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, come segue:

Risultato d'esercizio al 31/12/2023	101.724,05
3% fondo mutualistico L. 59/92	2.301,72
30% a riserva legale indivisibile L. 904/77	30.517,22
Quota di ristorno	25.000,00
Quota restante a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77	43.905,11

Nota integrativa, parte finale

Altre informazioni

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 dimensionali di cui al primo comma dello stesso articolo.

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. n. 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

(**Luca Birolini**)