

COOP. SOCIALE IL CANTIERE SRL

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	VIA T. TASSO 10 24021 ALBINO (BG)
Codice Fiscale	01567980162
Numero Rea	BG 218357
P.I.	01567980162
Capitale Sociale Euro	1.074 i.v.
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Altre attività di assistenza sociale non residenziale nca (88.99.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A115368

Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
II - Immobilizzazioni materiali	889.853	440.879
III - Immobilizzazioni finanziarie	988.293	1.173.283
Totale immobilizzazioni (B)	1.878.146	1.614.162
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	578.035	427.652
Totale crediti	578.035	427.652
IV - Disponibilità liquide	227.879	603.352
Totale attivo circolante (C)	805.914	1.031.004
D) Ratei e risconti	10.267	11.638
Totale attivo	2.694.327	2.656.804
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	1.074	1.193
IV - Riserva legale	427.182	427.110
VI - Altre riserve	1.097.593	1.161.177
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	15.648	(63.581)
Totale patrimonio netto	1.541.497	1.525.899
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	449.223	418.122
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	460.400	443.526
esigibili oltre l'esercizio successivo	241.121	268.686
Totale debiti	701.521	712.212
E) Ratei e risconti	2.086	571
Totale passivo	2.694.327	2.656.804

Conto economico

31-12-2023 31-12-2022

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.095.439	1.924.946
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	150.064	193.918
altri	4.179	1.896
Totale altri ricavi e proventi	154.243	195.814
Totale valore della produzione	2.249.682	2.120.760
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	21.136	17.601
7) per servizi	292.206	248.791
8) per godimento di beni di terzi	19.297	19.748
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.374.442	1.332.372
b) oneri sociali	361.004	345.839
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	145.161	174.246
c) trattamento di fine rapporto	130.384	153.288
e) altri costi	14.777	20.958
Totale costi per il personale	1.880.607	1.852.457
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	19.091	28.906
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	19.091	28.906
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.413	1.587
Totale ammortamenti e svalutazioni	20.504	30.493
14) oneri diversi di gestione	11.953	13.030
Totale costi della produzione	2.245.703	2.182.120
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	3.979	(61.360)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
altri	2.389	512
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	2.389	512
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	16.191	-
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	15.750	242
Totale proventi diversi dai precedenti	15.750	242
Totale altri proventi finanziari	34.330	754
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	22.661	2.975
Totale interessi e altri oneri finanziari	22.661	2.975
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	11.669	(2.221)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	15.648	(63.581)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	15.648	(63.581)

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

Nota integrativa, parte iniziale

Il bilancio chiuso al 31/12/2023 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

Il bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni di cui all'art. 2435-bis del Codice Civile, in quanto ricorrono i presupposti previsti dal comma 1 del predetto articolo.

Per quanto riguarda la relazione sulla gestione prevista dall'art. 2428 c.c., gli amministratori si avvalgono della facoltà di non compilarla ai sensi dell'art. 2435-bis comma 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.

I criteri di valutazione di cui all'art. 2426 Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio e non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quarto comma del Codice Civile.

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) integrati, ove mancanti, dagli IAS/IFRS emessi dallo IASB al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato patrimoniale sono specificatamente richiamate.

Ai fini della comparabilità dei saldi di bilancio, ai sensi dell'art. 2423 ter, quinto comma del Codice Civile, si è provveduto a riclassificare i saldi dell'esercizio precedente.

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.

ATTIVITA' SVOLTA

Per la descrizione dell'attività sociale si rimanda alla relazione sociale allegata alla presente nota integrativa (informazioni di carattere sociale ai sensi dell'art.2 della legge 59/92).

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

(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, 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

Non si rilevano immobilizzazioni immateriali

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3%
Macchinari e attrezzature	15%
Arredamento	15%
Mobili e macchine d'ufficio	12%
Elaboratori, macchine elettroniche	20%
Autovetture	25%

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

Finanziarie

Nella valutazione dei titoli iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie, la Cooperativa, in deroga all'art. 2426 C.C., 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, co. 8, C.C. 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.

I titoli di debito immobilizzati sono stati valutati titolo per titolo, attribuendo a ciascun titolo il costo specificamente sostenuto. Ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 20 par. da 55 a 57, si è proceduto alla rettifica del costo.

Crediti

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presumibile realizzo.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, di settore e anche il rischio paese.

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.

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

Non vi sono rimanenze di magazzino.

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.

Le garanzie sono iscritte per un ammontare pari al valore della garanzia prestata.

I valori iscritti al momento della rilevazione iniziale, sono stati adeguati con riferimento alla data di redazione del bilancio.

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

Non si rilevano azioni sottoscritte e non versate.

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota integrativa

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	1.539	818.835	1.173.283	1.993.657
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.539	377.956		379.495
Valore di bilancio	-	440.879	1.173.283	1.614.162
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	468.065	(184.990)	283.075
Ammortamento dell'esercizio	-	19.091		19.091
Totale variazioni	-	448.974	(184.990)	263.984
Valore di fine esercizio				
Costo	1.539	1.286.899	988.293	2.276.731
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.539	397.046		398.585
Valore di bilancio	-	889.853	988.293	1.878.146

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al valore di acquisto, comprensivo dei relativi oneri accessori.

Tali immobilizzazioni al netto dei fondi risultano pari a zero in quanto interamente ammortizzate.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
889.853	440.879	448.974

Le immobilizzazioni materiali sono aumentate rispetto allo scorso esercizio per la capitalizzazione dei costi inerenti all'intervento edilizio ancora in corso sull'immobile di proprietà. Detto immobile oggetto di manutenzione straordinaria non è stato ammortizzato.

Inoltre è stato acquistato un automezzo usato da destinare ai servizi della cooperativa.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
988.293	1.173.283	(184.990)

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte in bilancio per un importo complessivo di euro 988.293

Le partecipazioni iscritte a bilancio sono variate rispetto all'esercizio precedente e sono così composte:

- quota associativa versata all'Associazione Lavoro e Integrazione per €. 103 espressa al suo valore nominale.

I crediti immobilizzati sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo, ossia i criteri di valutazione adottati sono analoghi a quelli utilizzati per i crediti iscritti nell'attivo circolante.

-Crediti per depositi cauzionali pari a euro 5.446

-Fondi comuni di investimento pari a euro 982.744

Attivo circolante

Le voci delle rispettive componenti a cui si ritiene di dare rilievo sono di seguito singolarmente commentate.

Rimanenze

Non si rilevano rimanenze.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
578.035	427.652	150.383

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	306.313	(25.173)	281.140	281.140
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	36.661	201.876	238.537	238.537
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	84.678	(26.320)	58.358	58.358
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	427.652	150.383	578.035	578.035

I crediti verso clienti entro 12 mesi comprendono:

Descrizione	Importo
Crediti v/clienti	255.736
Fatture da emettere	26.816
Fondo svalutazione crediti	-1.412
Totale	281.140

I crediti tributari entro 12 mesi comprendono:

Descrizione	Importo
Erario c/lva	59.063
Crediti d'imposta superbonus	157.753
Altri crediti tributari	8.650
Erario c/impost sost	4.098
Crediti v/erario Irpef	8.906
Crediti Irpef addizionali	67
Totale	238.537

I crediti verso altri entro 12 mesi comprendono:

Descrizione	Importo
Caparre a fornitori	205
Crediti diversi	56.622
Crediti v/fondo sanitario	35
Arrotondamento stipendi	1.496
Totale	58.358

I crediti sono complessivamente aumentati in particolare è aumentato il credito IVA come conseguenza agli investimenti fatti e all'applicazione dello split payment sulle fatture di vendita.

Disponibilità liquide

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
227.879	603.352	(375.473)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	599.696	(375.854)	223.842
Denaro e altri valori in cassa	3.656	381	4.037
Totale disponibilità liquide	603.352	(375.473)	227.879

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e 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
10.267	11.638	(1.371)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	11.638	(1.371)	10.267
Totale ratei e risconti attivi	11.638	(1.371)	10.267

Non si rilevano ratei attivi.

La composizione ed i movimenti dei risconti attivi sono così rappresentati:

Descrizione	Importo
Risconti attivi per interessi passivi e oneri	639
Risconti attivi per diritti camerali	470
Risconti attivi per imposta di registro	29
Risconti attivi per spese amministrative	41
Risconti attivi per oneri bancari	2.656
Risconti attivi per fitti passivi	1.336
Risconti attivi per assicurazioni	3.148
Risconti per abbonamenti e riviste	187
Risconti attivi per canoni di manutenzione	91
Risconti attivi per spese assistenza software	55
Risconti attivi per contributi associativi	1.549
Risconti attivi per spese telefoniche	66
Totale	10.267

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

Il capitale sociale, pari ad euro 1.074, interamente sottoscritto e versato.

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	1.193	-	26	145		1.074
Riserva legale	427.110	72	-	-		427.182
Altre riserve						
Varie altre riserve	1.161.177	(63.585)	-	-		1.097.593
Totale altre riserve	1.161.177	(63.585)	-	-		1.097.593
Utile (perdita) dell'esercizio	(63.581)	63.581	-	-	15.648	15.648
Totale patrimonio netto	1.525.899	68	26	145	15.648	1.541.497

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

Il decremento delle Riserve Indivisibili L. 904/77 è dovuto alla "copertura" delle perdite dell'esercizio precedente.

La Riserva Legale è aumentata per la registrazione delle quote dei soci "lasciate" alla cooperativa dai soci stessi.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	418.122
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	66.119
Utilizzo nell'esercizio	35.018
Totale variazioni	31.101
Valore di fine esercizio	449.223

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

I debiti sono iscritti al valore nominale e sono così rappresentati:

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
701.521	712.212	(10.691)

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso banche	295.582	(26.896)	268.686	27.566	241.121	123.808
Acconti	-	2.534	2.534	2.534	-	-
Debiti verso fornitori	63.155	15.918	79.073	79.073	-	-
Debiti tributari	4.160	(1.278)	2.882	2.882	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	68.405	5.221	73.626	73.626	-	-
Altri debiti	280.911	(6.192)	274.719	274.719	-	-
Totale debiti	712.212	(10.691)	701.521	460.400	241.121	123.808

Debiti v/fornitori entro 12 mesi:

Descrizione	Importo
Debiti v/fornitori	55.670
Fatture da ricevere	23.403
Totale	79.073

Debiti tributari entro 12 mesi:

Descrizione	Importo
Erario c/Irpef 1040	2.099
Erario conto IRPEF regionale	102
Erario c/rit TFR	681
Totale	2.882

Debiti v/istituti previdenza entro 12 mesi:

Descrizione	Importo
Debito v/INPS	61.728
Debiti v/INAIL	923
Debiti v/istit. previdenziali complementari	10.975
Totale	73.626

Altri debiti entro 12 mesi:

Descrizione	Importo
Debito v/dipendenti c/stipendi	170.695
Debito v/dipendenti c/ratei	98.170
Debiti verso collaboratori	160
Ritenute sindacali	96
Debiti diversi	5.598

Descrizione	Importo
Clienti c/anticipi	2.534
Totale	277.253

Debiti v/istituti finanziari entro 12 mesi:

Descrizione	Importo
Finanziamento Banca Intesa	27.566

Debiti v/istituti finanziari oltre 12 mesi:

Descrizione	Importo
Finanziamento Banca Intesa	241.121

Di cui oltre i 5 anni euro 123.808.

Il finanziamento è stato concesso dalla Banca Intesa San Paolo SPA con scadenza in data 1/10/2032.

I debiti sono diminuiti in particolare i debiti finanziari in seguito al pagamento delle rate del finanziamento.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
2.086	571	1.515

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	571	1.515	2.086
Totale ratei e risconti passivi	571	1.515	2.086

Non si rilevano risconti passivi.

La composizione ed i movimenti dei ratei passivi sono così rappresentati:

Descrizione	Importo
Ratei passivi affitto	1.197
Ratei passivi oneri bancari	889
Totale	2.086

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
2.249.682	2.120.760	128.922

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	2.095.439	1.924.946	170.493
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	154.243	195.814	(41.571)
Totale	2.249.682	2.120.760	128.922

Gli altri ricavi e proventi sono così composti:

Descrizione	Importo
Contributi c/esercizio da enti pubblici	89.799
Contributi c/esercizio da enti privati	60.266
Abbuoni e arrotondamenti attivi	10
Omaggi da fornitori	183
Altri risarcimenti danni	2.250
Sopravvenienze attive	1.735
Totale	154.243

Il fatturato della cooperativa e' aumentato grazie allo sviluppo di alcuni servizi in essere.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
2.245.703	2.182.120	63.583

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	21.136	17.601	3.535
Servizi	292.206	248.791	43.415
Godimento di beni di terzi	19.297	19.748	(451)
Salari e stipendi	1.374.442	1.332.372	42.070
Oneri sociali	361.004	345.839	15.165
Trattamento di fine rapporto	130.384	153.288	(22.904)
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	14.777	20.958	(6.181)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali			
Ammortamento immobilizzazioni materiali	19.091	28.906	(9.815)
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	1.413	1.587	(174)

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Variazione rimanenze materie prime			
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	11.953	13.030	(1.077)
Totale	2.245.703	2.182.120	63.583

I costi sono aumentati proporzionalmente all'incremento dell'attività.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
11.669	(2.221)	13.890

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	2.389	512	1.877
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni	16.191		16.191
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	15.750	242	15.508
(Interessi e altri oneri finanziari)	(22.661)	(2.975)	(19.686)
Utili (perdite) su cambi			
Totale	11.669	(2.221)	13.890

I proventi e oneri finanziari hanno un saldo positivo di €. 11.669

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

Voce	Importo
Proventi da titoli	16.191
Altri proventi e oneri finanziari	15.750
TOTALE	31.941

ed i seguenti oneri finanziari:

Voce	Importo
Altri oneri finanziari	22.661
TOTALE	22.661

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

Ricavi di entità o incidenza eccezionale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 13, C.c.)

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

L'imposta regionale sulle attività produttive maturata per l'anno 2023 non è stata calcolata in considerazione delle agevolazioni previste dalla finanziaria della Regione Lombardia nr. 27/2001 per le cooperative sociali.

L' IRES d'esercizio non è stata calcolata in quanto non vi erano i presupposti.

Per l'esercizio 2023 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio della fiscalità corrente e differita, perché non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Dirigenti			
Quadri			
Impiegati	69	67	2
Operai	1	1	
Altri			
Totale	70	68	2

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.

Al collegio sindacale è stato corrisposto 5.200 euro comprensivo di cassa di previdenza. Il presidente ha percepito euro 2.080 e i sindaci effettivi 1.560 cadauno.

	Sindaci
Compensi	5.200

Compensi al revisore legale o società di revisione

L'attività di revisione legale è esercitata dal collegio sindacale.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del Codice Civile si forniscono le seguenti informazioni in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

DETTAGLIO FIDEJUSSIONI IN ESSERE			
	DESCRIZIONE	IMPORTO	SCADENZA
	COMUNITA' MONTANA LAGHI B.SCHI	17.990,77	31/12/2024
	COMUNE DI TREVILOLO (infanzia)	27.801,71	30/06/2024
	COMUNE DI TREVILOLO (PROG. GIOVANI)	27.200,00	31/08/2024

DESCRIZIONE	IMPORTO	SCADENZA
COMUNE DI RANICA	13.799,90	31/07/2024
COMUNE DI VILLA DI SERIO	11.360,00	14/09/2024
COMUNE DI GRUMELLO	1.410,67	30/06/2024
COMUNITA' MONTANA LAGHI B.SCHI ONG	27.992,86	31/12/2024
TOTALE FIDEJUSSIONI 31/12/2023	127.555,91	

Il finanziamento da 300.000 euro è garantito dal Fondo di Garanzia per le PMI.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

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

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

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

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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

All'uopo si precisa, comunque, che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi e/o lo svolgimento di attività diverse: agricole, industriali, commerciali o di servizi finalizzate all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate;
- ha introdotto nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 c.c.;
- è iscritta nella categoria cooperative sociali dell'Albo delle cooperative tipo A;
- è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali

Gli amministratori attestano che nel corso del 2023 sono state mantenute le opportune modifiche al sistema contabile atto a registrare separatamente, fra gli scambi economici, le operazioni che hanno interessato i soci da quelle con terzi.

La Cooperativa realizza lo scambio mutualistico con i soci instaurando con gli stessi rapporti di lavoro per le attività sopra esposte.

Lo scambio mutualistico intrattenuto con i soci, trova pertanto la sua espressione nel conto economico all'interno della voce "B9) - costi della produzione per il personale" e "B7) - costi della produzione per servizi".

Premesso che si è tenuto conto:

a) sia della necessità prevista dall'art. 2513, comma 1 lettera b) del codice civile di computare le altre forme di lavoro (diverse dal lavoro subordinato) inerenti lo scopo mutualistico;
 b) altresì dell'inserimento delle prestazioni per collaborazioni nel Regolamento interno, disciplinante il rapporto tra soci lavoratori e Cooperativa (approvato dall'Assemblea Ordinaria dei soci del 27/06/2002 ai sensi dell'art. 6, L. 142/2001 e regolarmente depositato presso la Direzione Provinciale del Lavoro in data 24/07/2002);

al fine del calcolo della prevalenza, e della propedeutica specifica necessità della suddivisione del costo del lavoro relativo all'opera dei soci, rispetto a quello rilevato nei confronti dei soggetti terzi, si è proceduto in ossequio alle norme regolamentari medesime, ai seguenti confronti:

- quanto ai rapporti di lavoro subordinato, al confronto attribuibile ai soci distintamente contabilizzato prendendo a base le buste paga e ad ogni altro documento previsto dalla vigente normativa relativamente ai soci lavoratori, come rilevato nella voce B9) Costi per il personale da soci di cui alle lettere a) - b) - c) - d) ed e), rispetto al totale della voce B9) Costi per il personale di conto economico;
 - quanto ai rapporti delle prestazioni per collaborazioni, al confronto del costo attribuibile ai soci come da distinta contabilizzazione dei cedolini dei compensi dei soci lavoratori distintamente rilevate nella voce B7) Costi per servizi rispetto al totale dei compensi attribuiti ai collaboratori avente natura omogenea anch'esso contenuto nella voce B7) Costi per servizi di conto economico.

Si analizzano ora nel seguente prospetto i criteri per la definizione della prevalenza:

Esercizio 2023

Conto Economico	Costo riferito a soci	Costo riferito a non soci	Totale
Costo del Lavoro B7)	12.472	53.080	65.552
Costo del Lavoro B9)	594.305	1.286.302	1.880.607
TOTALE	606.777	1.339.382	1.946.159

Determinazione prevalenza: $606.777/1.946.159 \times 100 = 31,18\%$

Esercizio 2022

Conto Economico	Costo riferito a soci	Costo riferito a non soci	Totale
Costo del Lavoro B7)	13.889	70.944	84.843
Costo del Lavoro B9)	672.451	1.180.006	1.852.457
TOTALE	686.350	1.250.950	1.937.300

Determinazione prevalenza: $686.350 / 1.937.300 \times 100 = 35,43\%$

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

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. 46
domande di ammissione pervenute nel 2023	n. 1
domande di ammissione accolte nel 2023	n. 1
recessi di soci pervenuti nel 2023	n. 5
recessi di soci accolti nel 2023	n. 5
Totale soci al 31/12/2023	n. 42

ALTRE INFORMAZIONI

Si rileva in merito all'articolo 2514 del codice civile che per l'esercizio in oggetto non sono stati previsti ristorni ai soci.

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

Informativa di cui alla legge 4.8.2017, n. 124, art. 1, co. 125-129:

A riguardo si evidenzia che la società ha ricevuto i seguenti contributi, secondo il principio di cassa.

ENTE EROGATORE	PROGETTO	IMPORTO
COMUNITA MONTANA LAGHI BERGAMASCHI	LEVA CIVICA	4.080,00
AGENZIA NAZ.	OCCUPAZIONE GIOVANI	750,00
AZIENDA ISOLA	PROGETTO MARGINALITA	7.500,00
CONSORZIO VALCAVALLINA	BANDO GIOVANI	11.100,00
COMUNE DI CLUSONE	BANDO CRESCERE INSIEME	10.836,80
AGENZIA DELLE ENTRATE	5 X 1000	1.333,27
COMUNE DI VILLA D'ALME'	VERDEGIO 2023	5.199,63
COMUNE DI VILLA DI SERIO	ADOLESCENTI E GIOVANI	11.300,00
COMUN DI ALBINO	BANDO RESTIAMO INSIEME	21.473,60
COMUNE DI ALBINO	LA' FUORI INCONTRI	300,00
COMUNE DI BRESCIA	IDRISSI 2022	1.890,00
COMUNE DI VILA DI SERIO	CONTRIBUTO2022 SERVIZI 0-6	2.155,97
REGIONE LOMBARDIA	FORMAZIONE CONTINUA	2.000,00
TOTALE		79.919,27

Si dichiara inoltre che, nel corso dell'esercizio, la Società ha incassato aiuti di Stato, oggetto di pubblicazione nel Registro Nazionale degli aiuti di Stato, al quale conseguentemente si rinvia per le informazioni relativi ai vantaggi economici riconosciuti, assolvendo in tal modo l'obbligo informativo di trasparenza di cui alla Legge 124/2017, in conformità a quanto previsto dall'art. 1, co. 125-quinquies, L. 124/2017.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

Risultato d'esercizio al 31/12/2023	Euro	15.647, 56
30% a riserva legale	Euro	4.694,27
a riserva Indivisibile Legge 904/77	Euro	10.483,86
3% ai Fondi Mutualistici Legge 59/92	Euro	469,43

Nota integrativa, parte finale

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

Il Legale Rappresentante
Pinto Giuseppe

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.