

COOPERATIVA SOCIALE A.E.P.E.R.

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

| Dati anagrafici | |
|---|---|
| Sede in | VIA ROVELLI, 28/L - 24125 BERGAMO (BG) |
| Codice Fiscale | 01727120162 |
| Numero Rea | BG 000000231985 |
| P.I. | 01727120162 |
| Capitale Sociale Euro | 151.075 |
| Forma giuridica | Societa' cooperative e loro consorzi |
| Settore di attività prevalente (ATECO) | 889900 |
| 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 | A137513 |

Stato patrimoniale

| | 31-12-2022 | 31-12-2021 |
|---|------------------|------------------|
| Stato patrimoniale | | |
| Attivo | | |
| A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti | | |
| Parte da richiamare | 4.700 | 0 |
| Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A) | 4.700 | 0 |
| B) Immobilizzazioni | | |
| I - Immobilizzazioni immateriali | | |
| 7) altre | 61.160 | 47.005 |
| Totale immobilizzazioni immateriali | 61.160 | 47.005 |
| II - Immobilizzazioni materiali | | |
| 1) terreni e fabbricati | 8.148.148 | 5.791.820 |
| 2) impianti e macchinario | 61.257 | 29.686 |
| 3) attrezzature industriali e commerciali | 21.760 | 25.285 |
| 4) altri beni | 179.474 | 143.459 |
| 5) immobilizzazioni in corso e acconti | 40.002 | 1.022.371 |
| Totale immobilizzazioni materiali | 8.450.641 | 7.012.621 |
| III - Immobilizzazioni finanziarie | | |
| 1) partecipazioni in | | |
| d-bis) altre imprese | 90.433 | 119.883 |
| Totale partecipazioni | 90.433 | 119.883 |
| 2) crediti | | |
| a) verso imprese controllate | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 38.500 | 30.000 |
| Totale crediti verso imprese controllate | 38.500 | 30.000 |
| b) verso imprese collegate | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 1.500 | 1.500 |
| Totale crediti verso imprese collegate | 1.500 | 1.500 |
| d-bis) verso altri | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 1.967 | 2.025 |
| Totale crediti verso altri | 1.967 | 2.025 |
| Totale crediti | 41.967 | 33.525 |
| Totale immobilizzazioni finanziarie | 132.400 | 153.408 |
| Totale immobilizzazioni (B) | 8.644.201 | 7.213.034 |
| C) Attivo circolante | | |
| I - Rimanenze | | |
| 1) materie prime, sussidiarie e di consumo | 6.139 | 5.332 |
| 2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati | 707 | 579 |
| 4) prodotti finiti e merci | 58.052 | 48.053 |
| Totale rimanenze | 64.898 | 53.964 |
| II - Crediti | | |
| 1) verso clienti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 1.308.689 | 1.301.113 |
| Totale crediti verso clienti | 1.308.689 | 1.301.113 |
| 5-bis) crediti tributari | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 112.072 | 84.124 |
| Totale crediti tributari | 112.072 | 84.124 |
| 5-quater) verso altri | | |

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| esigibili entro l'esercizio successivo | 107.292 | 52.063 |
| Totale crediti verso altri | 107.292 | 52.063 |
| Totale crediti | 1.528.053 | 1.437.300 |
| IV - Disponibilità liquide | | |
| 1) depositi bancari e postali | 1.317.557 | 1.478.563 |
| 2) assegni | 4.397 | 11.915 |
| 3) danaro e valori in cassa | 8.549 | 6.676 |
| Totale disponibilità liquide | 1.330.503 | 1.497.154 |
| Totale attivo circolante (C) | 2.923.454 | 2.988.418 |
| D) Ratei e risconti | 203.521 | 251.087 |
| Totale attivo | 11.775.876 | 10.452.539 |
| Passivo | | |
| A) Patrimonio netto | | |
| I - Capitale | 151.075 | 140.100 |
| III - Riserve di rivalutazione | 977.880 | 977.880 |
| IV - Riserva legale | 402.171 | 367.415 |
| VI - Altre riserve, distintamente indicate | | |
| Varie altre riserve | 936.810 | 859.300 |
| Totale altre riserve | 936.810 | 859.300 |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio | 141.211 | 115.688 |
| Totale patrimonio netto | 2.609.147 | 2.460.383 |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 186.164 | 177.598 |
| D) Debiti | | |
| 3) debiti verso soci per finanziamenti | | |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 53.772 | 53.414 |
| Totale debiti verso soci per finanziamenti | 53.772 | 53.414 |
| 4) debiti verso banche | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 894.256 | 643.059 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 4.847.888 | 5.120.488 |
| Totale debiti verso banche | 5.742.144 | 5.763.547 |
| 5) debiti verso altri finanziatori | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 42.482 | 41.979 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 40.968 |
| Totale debiti verso altri finanziatori | 42.482 | 82.947 |
| 6) acconti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 205 | 6.211 |
| Totale acconti | 205 | 6.211 |
| 7) debiti verso fornitori | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 743.040 | 373.576 |
| Totale debiti verso fornitori | 743.040 | 373.576 |
| 12) debiti tributari | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 65.314 | 79.897 |
| Totale debiti tributari | 65.314 | 79.897 |
| 13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 130.238 | 135.435 |
| Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 130.238 | 135.435 |
| 14) altri debiti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 761.757 | 698.662 |
| Totale altri debiti | 761.757 | 698.662 |
| Totale debiti | 7.538.952 | 7.193.689 |
| E) Ratei e risconti | 1.441.613 | 620.869 |

| | | |
|----------------|------------|------------|
| Totale passivo | 11.775.876 | 10.452.539 |
|----------------|------------|------------|

Conto economico

| | 31-12-2022 | 31-12-2021 |
|---|------------------|------------------|
| Conto economico | | |
| A) Valore della produzione | | |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni | 6.142.212 | 6.179.864 |
| 2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti | 10.934 | (2.516) |
| 5) altri ricavi e proventi | | |
| contributi in conto esercizio | 443.800 | 352.544 |
| altri | 231.410 | 142.106 |
| Totale altri ricavi e proventi | 675.210 | 494.650 |
| Totale valore della produzione | 6.828.356 | 6.671.998 |
| B) Costi della produzione | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 378.382 | 370.618 |
| 7) per servizi | 1.814.463 | 1.863.430 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 53.602 | 53.392 |
| 9) per il personale | | |
| a) salari e stipendi | 2.861.480 | 2.800.370 |
| b) oneri sociali | 740.853 | 729.004 |
| c) trattamento di fine rapporto | 109.596 | 108.847 |
| d) trattamento di quiescenza e simili | 96.968 | 90.779 |
| e) altri costi | 0 | 10.095 |
| Totale costi per il personale | 3.808.897 | 3.739.095 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | | |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 17.995 | 15.080 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 185.308 | 160.077 |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | 6.639 | 6.576 |
| Totale ammortamenti e svalutazioni | 209.942 | 181.733 |
| 14) oneri diversi di gestione | 226.656 | 170.354 |
| Totale costi della produzione | 6.491.942 | 6.378.622 |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B) | 336.414 | 293.376 |
| C) Proventi e oneri finanziari | | |
| 16) altri proventi finanziari | | |
| d) proventi diversi dai precedenti | | |
| altri | 77.037 | 1.217 |
| Totale proventi diversi dai precedenti | 77.037 | 1.217 |
| Totale altri proventi finanziari | 77.037 | 1.217 |
| 17) interessi e altri oneri finanziari | | |
| altri | 259.020 | 170.435 |
| Totale interessi e altri oneri finanziari | 259.020 | 170.435 |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis) | (181.983) | (169.218) |
| D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie | | |
| 19) svalutazioni | | |
| a) di partecipazioni | 8.000 | 0 |
| Totale svalutazioni | 8.000 | 0 |
| Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19) | (8.000) | 0 |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D) | 146.431 | 124.158 |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | | |
| imposte correnti | 5.220 | 8.470 |
| Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | 5.220 | 8.470 |

| | | |
|------------------------------------|---------|---------|
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio | 141.211 | 115.688 |
|------------------------------------|---------|---------|

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

| | 31-12-2022 | 31-12-2021 |
|--|-------------|-------------|
| Rendiconto finanziario, metodo indiretto | | |
| A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto) | | |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 141.211 | 115.688 |
| Imposte sul reddito | 5.220 | 8.470 |
| Interessi passivi/(attivi) | 181.983 | 169.218 |
| 1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione | 328.414 | 293.376 |
| Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | | |
| Accantonamenti ai fondi | 206.564 | 199.626 |
| Ammortamenti delle immobilizzazioni | 203.303 | 175.157 |
| Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | 409.867 | 374.783 |
| 2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto | 738.281 | 668.159 |
| Variazioni del capitale circolante netto | | |
| Decremento/(Incremento) delle rimanenze | (10.934) | 2.515 |
| Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti | (7.576) | (76.695) |
| Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori | 369.464 | (89.401) |
| Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi | 47.566 | 70.797 |
| Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi | 820.744 | 103.008 |
| Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto | (45.365) | (146.348) |
| Totale variazioni del capitale circolante netto | 1.173.899 | (136.124) |
| 3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto | 1.912.180 | 532.035 |
| Altre rettifiche | | |
| Interessi incassati/(pagati) | (181.983) | (169.218) |
| (Imposte sul reddito pagate) | (5.220) | (8.470) |
| (Utilizzo dei fondi) | (96.968) | (90.779) |
| Altri incassi/(pagamenti) | (101.030) | (104.738) |
| Totale altre rettifiche | (385.201) | (373.205) |
| Flusso finanziario dell'attività operativa (A) | 1.526.979 | 158.830 |
| B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento | | |
| Immobilizzazioni materiali | | |
| (Investimenti) | (1.623.328) | (733.108) |
| Immobilizzazioni immateriali | | |
| (Investimenti) | (32.150) | - |
| Immobilizzazioni finanziarie | | |
| (Investimenti) | - | (4.019) |
| Disinvestimenti | 21.008 | - |
| Flusso finanziario dell'attività di investimento (B) | (1.634.470) | (737.127) |
| C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento | | |
| Mezzi di terzi | | |
| Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche | 251.197 | (286.377) |
| (Rimborso finanziamenti) | (313.210) | (158.888) |
| Mezzi propri | | |
| Aumento di capitale a pagamento | 2.853 | - |
| (Rimborso di capitale) | - | (8.948) |
| Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C) | (59.160) | (454.213) |
| Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C) | (166.651) | (1.032.510) |

| | | |
|---|-----------|-----------|
| Disponibilità liquide a inizio esercizio | | |
| Depositi bancari e postali | 1.478.563 | 2.524.491 |
| Assegni | 11.915 | 1.069 |
| Danaro e valori in cassa | 6.676 | 4.104 |
| Totale disponibilità liquide a inizio esercizio | 1.497.154 | 2.529.664 |
| Disponibilità liquide a fine esercizio | | |
| Depositi bancari e postali | 1.317.557 | 1.478.563 |
| Assegni | 4.397 | 11.915 |
| Danaro e valori in cassa | 8.549 | 6.676 |
| Totale disponibilità liquide a fine esercizio | 1.330.503 | 1.497.154 |

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori soci,

Il bilancio chiuso al 31/12/2022 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.

I criteri di valutazione di cui all'art 2426 Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio, ma si sono verificati casi eccezionali che hanno 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) 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. Tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili per cui non è stato necessario adattare alcune delle voci dell'esercizio precedente.

CRITERI DI REDAZIONE

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività e tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;

- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Gli amministratori attestano che nel corso del 2022 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 i terzi, così come fra le attività di tipo "A" e di tipo "B" della Cooperativa.

Inoltre il sistema informatico continua ad avere una suddivisione per centri di costo e dare una reale situazione delle attività principali.

Si precisa inoltre che:

- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico;
- la Cooperativa ha redatto la presente nota integrativa in forma ordinaria.

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri di valutazione utilizzati per la redazione del bilancio sono quelli previsti dal Codice civile e tengono conto dei principi contabili predisposti dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

In relazione a quanto previsto dall'art. 2427 del c.c. si forniscono le seguenti precisazioni:

- la Cooperativa non ha crediti, ma ha debiti superiori a cinque anni e nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale;
- non vi sono proventi da partecipazioni
- la nostra 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;
- nel corso dell'esercizio non sono intervenute operazioni di alcun genere con parti correlate (comma22-bis)

- nel corso dell'esercizio non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico;
- i criteri applicati nella valutazione delle voci del bilancio chiuso al 31/12/2022 sono i criteri di cui all'art. 2426 C.C. e sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio.

Nella presente nota integrativa non viene applicato il costo ammortizzato in quanto gli effetti risulterebbero irrilevanti.

Raffrontando la somma dei valori specificati nella presente nota con la relativa voce sintetica di bilancio potrebbero talvolta risultare piccole differenze dovute agli arrotondamenti dei centesimi di euro.

ATTIVITA' SVOLTA

Anche l'anno 2022 è stato caratterizzato da una sostanziale continuità nei servizi che la Cooperativa offre, nel costante sforzo di una innovazione nelle modalità di lavoro e nelle relazioni esterne. In particolare nel corso del 2022 è avvenuto l'avvio operativo del progetto "Comunità al Centro" a Scanzorosciate (terminata la complessa ristrutturazione dell'ex oratorio del paese) e il conseguente trasferimento della Comunità per minori "L'Aquilone"

Le attività sociali della Cooperativa sono ampiamente e dettagliatamente specificate nella relazione sulla gestione allegata alla presente nota integrativa (informazioni di carattere sociale ai sensi dell'Art 2 della Legge 59/92) nelle seguenti aree e settori: L'Area Minori e Famiglie, l'area Salute Mentale, l'area Politiche Giovanili e del Territorio, l'area di Neuropsichiatria Infantile, l'area Lavoro

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente; il consiglio di amministrazione continua in modo importante a monitorare l'andamento dell'attività economica questo al fine di garantire la sostenibilità finanziaria della cooperativa e degli investimenti approvati.

MUTUALITA' PREVALENTE

A tal 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 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 2022

| Conto Economico | Costo riferito a soci | Costo riferito a non soci | Totale |
|-----------------|-----------------------|---------------------------|-----------|
| Costo lavoro B7 | 165.555 | 551.301 | 716.856 |
| Costo lavoro B9 | 1.348.093 | 2.460.804 | 3.808.897 |
| TOTALE | 1.513.648 | 3.012.105 | 4.525.753 |

Determinazione prevalenza: $1.513.648/4.525.753 \times 100 = 33,45\%$

Esercizio 2021

| Conto Economico | Costo riferito a soci | Costo riferito a non soci | Totale |
|-----------------|-----------------------|---------------------------|-----------|
| Costo lavoro B7 | 229.868 | 604.218 | 834.086 |
| Costo lavoro B9 | 1.423.005 | 2.316.090 | 3.739.095 |
| TOTALE | 1.652.873 | 2.920.308 | 4.573.181 |

Determinazione prevalenza: $1.652.873/4.573.181 \times 100 = 36,14\%$

La Cooperativa sociale rispetta le norme previste dalla L. 381/1991, quindi è considerata indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, Cooperativa a mutualità prevalente (come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile art. 111-septies).

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

| | |
|---------------------------------|----|
| numero dei soci al 01/01/2022 | 99 |
| domande di ammissione pervenute | 3 |
| domande di ammissione accolte | 3 |
| recessi di soci pervenuti | 9 |
| recessi di soci accolti | 9 |
| Totale soci al 31/12/2022 | 93 |

Nota integrativa, attivo

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti".

| | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Crediti per versamenti dovuti non richiamati | 0 | 4.700 | 4.700 |
| Totale crediti per versamenti dovuti | 0 | 4.700 | 4.700 |

Immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle immobilizzazioni.

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori, e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione economica e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In dettaglio:

- I costi per licenze e marchi sono iscritti al costo di acquisto computando anche i costi accessori e sono ammortizzati sulla base della loro residua possibilità di utilizzazione.
- Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente:
costi di impianto e ampliamento;
spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti.

Le aliquote non sono state modificate rispetto all'esercizio precedente e sono così riassunte:

Manutenzioni straordinarie beni di terzi in base ai contratti di affitto, locazione o comodato come segue:

Contratto di comodato Incoronata scadenza al 31/12/2024

| | Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | Concessioni, licenze, marchi e diritti simili | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|--|---|---|------------------------------------|-------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | |
| Costo | 30.988 | 18.553 | 282.816 | 332.357 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 30.988 | 18.553 | 235.811 | 285.352 |

| | Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | Concessioni, licenze, marchi e diritti simili | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|---|---|---|------------------------------------|-------------------------------------|
| Valore di bilancio | - | - | 47.005 | 47.005 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | - | - | 32.150 | 32.150 |
| Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio) | - | - | 91.839 | 91.839 |
| Ammortamento dell'esercizio | - | - | 17.995 | 17.995 |
| Altre variazioni | - | - | 91.839 | 91.839 |
| Totale variazioni | - | - | 14.155 | 14.155 |
| Valore di fine esercizio | | | | |
| Costo | 30.988 | 18.553 | 223.127 | 272.668 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 30.988 | 18.553 | 161.967 | 211.508 |
| Valore di bilancio | - | - | 61.160 | 61.160 |

Per le immobilizzazioni immateriali non sussistono i presupposti per la svalutazione.

L'incremento è dato dalla capitalizzazione di costi relativi ad immobili utilizzati per l'attività, ma di proprietà di terzi.

Le altre variazioni sono relative allo storno delle "migliorie beni di terzi" completamente ammortizzate.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene, ridotto delle quote di ammortamento maturate.

Nessuna immobilizzazione materiale è stata oggetto di rivalutazione o svalutazione monetaria.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene; per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte del 50% prorata temporis.

Le aliquote non sono state modificate rispetto all'esercizio precedente e sono così riassunte:

| | |
|-------------------------|-------|
| Fabbricati | 1,50% |
| Macchine elettroniche | 20% |
| Arredamento comunità | 15% |
| Attrezzature | 15% |
| Impianti telefonici | 25% |
| Impianti generici | 15% |
| Infrastrutture agricole | 3% |
| Automezzi | 20% |
| Autoveicoli | 25% |
| Mobili ufficio | 12% |
| Registratore di cassa | 25% |
| Cellulari | 20% |

La cooperativa si è avvalsa, nell'esercizio 2020, della rivalutazione ai sensi dell'art. 110 D.L. 104/2020 (conv. da L. 126/2020) per un fabbricato.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

| | Terreni e fabbricati | Impianti e macchinario | Attrezzature industriali e commerciali | Altre immobilizzazioni materiali | Immobilizzazioni materiali in corso e acconti | Totale Immobilizzazioni materiali |
|--|----------------------|------------------------|--|----------------------------------|---|-----------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | | | |
| Costo | 5.828.300 | 208.126 | 124.152 | 738.062 | 1.022.371 | 7.921.011 |
| Rivalutazioni | 1.008.124 | - | - | - | - | 1.008.124 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 1.044.604 | 178.440 | 98.867 | 594.603 | - | 1.916.514 |
| Valore di bilancio | 5.791.820 | 29.686 | 25.285 | 143.459 | 1.022.371 | 7.012.621 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | 2.461.964 | 44.880 | 3.547 | 96.777 | 18.307 | 2.625.475 |
| Riclassifiche (del valore di bilancio) | - | - | - | - | (1.000.676) | (1.000.676) |
| Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio) | - | - | 5.066 | 27.537 | - | 32.603 |
| Ammortamento dell'esercizio | 105.636 | 13.309 | 7.004 | 59.359 | - | 185.308 |
| Altre variazioni | - | - | 4.998 | 26.134 | - | 31.132 |
| Totale variazioni | 2.356.328 | 31.571 | (3.525) | 36.015 | (982.369) | 1.438.020 |
| Valore di fine esercizio | | | | | | |
| Costo | 8.290.264 | 253.006 | 122.633 | 807.302 | 40.002 | 9.513.207 |
| Rivalutazioni | 1.008.124 | - | - | - | - | 1.008.124 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 1.150.240 | 191.043 | 100.873 | 627.828 | - | 2.069.984 |
| Valore di bilancio | 8.148.148 | 61.257 | 21.760 | 179.474 | 40.002 | 8.450.641 |

Nel corso del 2022 sono finiti i lavori sul complesso immobiliare di Scanzorosciate. Nel 2022 detto immobile ha iniziato ad essere ammortizzato.

Si registra la vendita di macchinari elettronici d'ufficio e arredi ormai obsoleti e completamente ammortizzati.

Immobilizzazioni finanziarie

PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO

Le partecipazioni possedute dalla società, iscritte fra le immobilizzazioni in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1) comprensivo degli oneri accessori.

Ecco di seguito un elenco:

- Partecipazione nella società Consorzio Solco Priula Soc. Coop. Sociale, con sede a San Pellegrino Terme, Via De Medici, 13 -Valore al costo: Euro 2.750
- Partecipazione nella società Banca Popolare Etica Soc. Coop. Con sede a Padova in Piazzetta Forzaté, 2 - Valore al costo: Euro 5.353
- Partecipazione nella società Consorzio Solco Città Aperta Soc. Coop. Sociale, con sede a Bergamo in Via Innocenzo XI 3 - Valore al costo: Euro 54.500
- Partecipazione nella società CGM Finance Soc. Coop. Sociale con sede a Brescia in Via Rose di Sotto, 53 -Valore al costo: Euro 10.000

- Partecipazione nella società CONAI -Valore al costo: Euro 5
- Partecipazione nella società Fondazione Don Primo Bonassi con sede a Torre De' Roveri, Via Papa Giovanni XXIII, 45/a -Valore al costo: Euro 11.000
- Partecipazione nella società bancaria Cassa Rurale di Treviglio con sede in Treviglio, Via C. Carcano, 6 -Valore al costo: Euro 1.125
- Partecipazione nella società Cooperfidi Italia con sede in Milano, Via Fabio Filzi, 17 -Valore al costo: Euro 2.000
- Partecipazione nella società Power Energia con sede a Bologna in via Calzoni 1/3 -Valore del costo Euro 450
- Partecipazione nella società Centro Servizi Aziendali COESI Società Cooperativa - Impresa Sociale con sede a Bergamo in via Serassi 7 -Valore del costo Euro 250
- Partecipazione nella società Pugno Aperto Società Cooperativa Sociale con sede a Treviolo (BG) in via Arioli Dolci 14 -Valore del costo Euro 500
- Partecipazione nella società CONSORZIO SBAM con sede a Bergamo via Carlo Serassi 7-Valore al costo: Euro 2.500

Nel corso del 2022 è stata aumentata la partecipazione nella società "Pugno Aperto Cooperativa Sociale" per euro 250 ed è aumentata per 300 euro la partecipazione in Power Energia in seguito alla capitalizzazione del ristorno concesso.

Inoltre la cooperativa, nel corso dell'esercizio, ha ceduto la partecipazione nella società Birrificio Otus s.r.l. valore nominale 30.000 e prezzo di cessione 22.000

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

Il valore totale delle partecipazioni come evidenziato in bilancio ammonta ad Euro 90.433.

| | Partecipazioni in altre imprese | Totale Partecipazioni |
|--|---------------------------------|-----------------------|
| Valore di inizio esercizio | | |
| Costo | 119.883 | 119.883 |
| Valore di bilancio | 119.883 | 119.883 |
| Variazioni nell'esercizio | | |
| Incrementi per acquisizioni | 550 | 550 |
| Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio) | 30.000 | 30.000 |
| Totale variazioni | (29.450) | (29.450) |
| Valore di fine esercizio | | |
| Costo | 90.433 | 90.433 |
| Valore di bilancio | 90.433 | 90.433 |

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie pari ad euro 41.967 sono relativi a:

Depositi cauzionali per euro 1.967

Crediti di finanziamento per euro 38.500

Credito adesione contratto di Rete Welfare Links euro 1.500

Nel corso dell'esercizio è stato deliberato e versato un finanziamento nel consorzio SBAM per euro 8.500 di cui 3.500 senza interessi mentre euro 5.000 fruttiferi al tasso del 1%. Inoltre, nel corso dell'esercizio, sono diminuiti i depositi cauzionali per euro 58.

| | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio |
|---|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Crediti immobilizzati verso imprese controllate | 30.000 | 8.500 | 38.500 | 38.500 |
| Crediti immobilizzati verso imprese collegate | 1.500 | - | 1.500 | 1.500 |
| Crediti immobilizzati verso altri | 2.025 | (58) | 1.967 | 1.967 |
| Totale crediti immobilizzati | 33.525 | 8.442 | 41.967 | 41.967 |

Attivo circolante

Rimanenze

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

Ai sensi del punto 9 dell'art. 2426 del Codice Civile le rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo e di merci sono iscritte al costo di acquisto, mentre le rimanenze dei prodotti finiti e dei prodotti in corso di lavorazione sono state valutate al costo di produzione, ovvero al minore valore di realizzo desumibile dal mercato.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Materie prime, sussidiarie e di consumo | 5.332 | 807 | 6.139 |
| Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati | 579 | 128 | 707 |
| Prodotti finiti e merci | 48.053 | 9.999 | 58.052 |
| Totale rimanenze | 53.964 | 10.934 | 64.898 |

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Ai sensi del punto 8 dell'art. 2426 del Codice Civile essi sono iscritti in bilancio secondo il loro "presumibile valore di realizzo".

Al 31/12/2022 non sono presenti in bilancio crediti e/o debiti in moneta non di conto. Si segnala inoltre che non esistono vere e proprie situazioni di "dipendenza commerciale" poiché nessuno di loro assume un ruolo determinante tale da creare vincoli di dipendenza.

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 | 1.301.113 | 7.576 | 1.308.689 | 1.308.689 |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante | 84.124 | 27.949 | 112.072 | 112.072 |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante | 52.063 | 55.229 | 107.292 | 107.292 |

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio |
|---|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 1.437.300 | 90.754 | 1.528.053 | 1.528.053 |

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

| Area geografica | ITALIA | Totale |
|--|-----------|-----------|
| Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante | 1.308.689 | 1.308.689 |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante | 112.072 | 112.072 |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante | 107.292 | 107.292 |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 1.528.053 | 1.528.053 |

| | |
|--|------------------|
| Crediti v/clienti esigibili entro l'esercizio successivo | |
| FATTURE DA EMETTERE | 505.721 |
| CREDITI V/CLIENTI | 822.513 |
| F/DO RISCHI SU CREDITI V.CLIENTI | -19.546 |
| Totale | 1.308.689 |

| | |
|--|----------------|
| Crediti tributari esigibili entro l'esercizio successivo | |
| CREDITI IRES | 17.218 |
| Altri crediti verso l'erario | 2.104 |
| CREDITI D'IMPOSTA | 14.936 |
| CREDITO IVA | 77.814 |
| Totale | 112.072 |

| | |
|--|----------------|
| Altri Crediti esigibili entro l'esercizio successivo | |
| ANTICIPI A DIPENDENTI | 4.700 |
| CREDITO INAIL | 2.851 |
| CREDITO INAIL INFORTUNI | 4.841 |
| CREDITI VERSO FORNITORI | 16.248 |
| ALTRI CREDITI VERSO I DIPENDENTI | 880 |
| CREDITI DIVERSI | 77.772 |
| Totale | 107.292 |

i crediti verso clienti sono stabili rispetto all'anno precedente, sono aumentati gli "altri crediti" per la quota di credito d'imposta (bonus facciate) ceduto e non ancora incassata e per i crediti d'imposta riferiti all'energia.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Depositi bancari e postali | 1.478.563 | (161.006) | 1.317.557 |
| Assegni | 11.915 | (7.518) | 4.397 |
| Denaro e altri valori in cassa | 6.676 | 1.873 | 8.549 |
| Totale disponibilità liquide | 1.497.154 | (166.651) | 1.330.503 |

Le disponibilità liquide risultano diminuite rispetto al precedente esercizio in seguito agli investimenti in corso.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei attivi | 190.430 | (49.001) | 141.429 |
| Risconti attivi | 60.657 | 1.435 | 62.092 |
| Totale ratei e risconti attivi | 251.087 | (47.566) | 203.521 |

I ratei, pari a euro 141.429 sono calcolati in base al principio di competenza e si riferiscono principalmente a contributi da ricevere e altri proventi finanziari di competenza dell'esercizio, maturati al 31/12/2022.

| | |
|---------------------------------|----------------|
| Contributo Crescere in Valle | 35.808 |
| Interessi Bancari | 307 |
| Contributo GSE | 2.894 |
| Voucher Adolescenti Ats Bergamo | 6.519 |
| Voucher Adolescenti Ats Bergamo | 9.320 |
| Progetto Prisma | 6.580 |
| Progetto Prisma | 4.203 |
| Progetto Famiredo | 5.231 |
| Progetto Famiredo | 14.026 |
| Progetto Network for neet | 10.617 |
| Progetto Goodnight | 36.267 |
| Progetto Sportello FCB Alchimia | 2.596 |
| Progetto Adoland | 7.061 |
| Totale | 141.429 |

La voce Risconti attivi, pari a euro 62.092, comprende:

| | |
|-----------------------------------|--------|
| Spese per Leva civica | 29.185 |
| Abbonamenti | 70 |
| Assicurazioni | 2.294 |
| Canoni di manutenzione | 537 |
| Oneri su mutui | 1.384 |
| Spese per fidejussioni | 1.278 |
| Contributo associativo il Mosaico | 200 |
| Affitti | 1.657 |
| Imposta di registro | 416 |
| Spese bancarie | 22.696 |
| Licenze Software | 1.285 |
| Costi anticipati | 690 |
| Noleggi | 400 |

| | |
|---------------|--------|
| Totale | 62.092 |
|---------------|--------|

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo.

Patrimonio netto

Il capitale sociale risulta sottoscritto da n. 93 soci con azioni sottoscritte per Euro 151.075 e versate per Euro 146.375.

Nel corso dell'esercizio il capitale sociale ha subito le seguenti variazioni:

| Totale al 01.01.22 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.22 |
|--------------------|------------|------------|-------------------|
| 140.100 | 27.350 | 16.375 | 151.075 |

Si ritiene opportuno procedere alla distinta indicazione delle riserve e degli altri fondi di bilancio formati dalla data di costituzione della Cooperativa ad oggi con classificazione nei seguenti gruppi.

III) Riserve di rivalutazione

L'ammontare complessivo della riserve rivalutazione sono relativi alla rivalutazione dell'immobile di Costa di Serina al netto dell'imposta sostitutiva

| Totale al 01.01.22 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.22 |
|--------------------|------------|------------|-------------------|
| 977.880 | | | 977.880 |

IV) Riserva legale

L'ammontare complessivo della riserva legale indivisibile formata con l'accantonamento degli utili degli esercizi precedenti risulta essere:

| Totale al 01.01.22 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.22 |
|--------------------|------------|------------|-------------------|
| 367.415 | 34.756 | | 402.171 |

La Riserva legale si è incrementata del 30% dell'utile dell'esercizio 2021

VII) Altre Riserve

Le altre riserve così formate:

Riserva indivisibile Legge 904/77 saldo Euro 454.410, relativa agli accantonamenti degli utili di esercizio.

Riserva indivisibile contributi art. 55 DPR 597/73 saldo Euro 482.400, che non ha subito variazioni nell'esercizio 2021.

Ecco lo schema delle variazioni:

| Totale al 01.01.22 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.22 |
|--------------------|------------|------------|-------------------|
| 859.30 | 77.511 | | 936.811 |

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 | 177.598 |
| Variazioni nell'esercizio | |
| Accantonamento nell'esercizio | 14.527 |
| Utilizzo nell'esercizio | 5.961 |
| Totale variazioni | 8.566 |
| Valore di fine esercizio | 186.164 |

L'importo accantonato rappresenta l'effettivo debito per TFR della società alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D.Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

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 soci per finanziamenti | 53.414 | 358 | 53.772 | - | 53.772 | - |

| | 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 | 5.763.547 | 42.358 | 5.742.144 | 894.256 | 4.847.888 | 3.411.565 |
| Debiti verso altri finanziatori | 82.947 | (40.465) | 42.482 | 42.482 | 0 | - |
| Acconti | 6.211 | (6.006) | 205 | 205 | - | - |
| Debiti verso fornitori | 373.576 | 369.464 | 743.040 | 743.040 | - | - |
| Debiti tributari | 79.897 | (14.583) | 65.314 | 65.314 | - | - |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 135.435 | (5.197) | 130.238 | 130.238 | - | - |
| Altri debiti | 698.662 | 63.095 | 761.757 | 761.757 | - | - |
| Totale debiti | 7.193.689 | 409.024 | 7.538.952 | 2.637.292 | 4.901.660 | 3.411.565 |

Suddivisione dei debiti per area geografica

| Area geografica | ITALIA | Totale |
|--|------------------|------------------|
| Debiti verso soci per finanziamenti | 53.772 | 53.772 |
| Debiti verso banche | 5.742.144 | 5.742.144 |
| Debiti verso altri finanziatori | 42.482 | 42.482 |
| Acconti | 205 | 205 |
| Debiti verso fornitori | 743.040 | 743.040 |
| Debiti tributari | 65.314 | 65.314 |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 130.238 | 130.238 |
| Altri debiti | 761.757 | 761.757 |
| Debiti | 7.538.952 | 7.538.952 |

Finanziamenti effettuati da soci della società

Sono presenti prestiti sociali per euro 53.772 nel presente esercizio, ai sensi del vigente Statuto sociale, ed alla luce del regolamento approvato dall'assemblea dei soci, finalizzata ad un migliore conseguimento dell'oggetto sociale, relativa alla raccolta, appunto, dei prestiti esclusivamente presso i propri soci.

Ai sensi delle vigenti disposizioni della Banca d'Italia, si segnala che l'ammontare complessivo de prestiti sociali al 31/12/2022 risulta nei limiti previsti.

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il 31/12/2022 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 2.609.147, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 53.772, e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra società nel rispetto peraltro della soglia massima di raccolta stabilita dal 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 aderire 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 31/12/2022 euro 53.772;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) al 31/12/2022 euro 2.609.147

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 (2,06%).

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 $(Pat + Dm/l)/AI = (2.609.147 + 4.901.660 + 186.164) / 8.644.201$, è pari a 0,89.

Al riguardo si osserva che un indice di struttura col segno < di 1 evidenzia una situazione di non perfetto equilibrio finanziario dovuta alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impegni della Cooperativa.

Debiti verso banche entro 12 mesi

| | |
|----------------------------------|----------------|
| Carta di credito BCC | 2.931 |
| BPM c/anticipi fatture | 53.268 |
| Banca BPER c/anticipi | 218.724 |
| BCC Treviglio c/anticipi fatture | 12.708 |
| Banca Intesa c/anticipi | 93.431 |
| BCC conto corrente | 22.800 |
| Mutuo ICCREA | 3.002 |
| Mutuo BCC | 24.709 |
| Mutuo BPM | 36.782 |
| Mutuo BPM (Maresana) | 68.024 |
| Mutuo Intesa (Bei) | 55.103 |
| Mutuo Intesa | 26.209 |
| Finanziamento BPM | 43.946 |
| Finanziamento Intesa COVID | 69.346 |
| Finanziamento Bper | 150.000 |
| Finanziamento Intesa | 13.274 |
| Arrotondamento extracontabile | -1 |
| Totale | 894.256 |

Debiti verso banche oltre 12 mesi

| | | |
|--------------|---------|---------------------|
| Mutuo BCC | 221.627 | Scadenza 30/04/2031 |
| Mutuo ICCREA | 25.201 | Scadenza 30/04/2031 |

| | | |
|-----------------------------------|------------------|---------------------|
| Mutuo BPM 675 | 451.072 | Scadenza 28/02/2033 |
| Mutuo Banco popolare Maresana | 1.433.911 | Scadenza 31/01/2040 |
| Mutuo Intesa (Bei) | 1.644.897 | Scadenza 11/09/2040 |
| Mutuo Intesa | 637.402 | Scadenza 30/11/2026 |
| Finanziamento BPM | 145.098 | Scadenza 15/02/2027 |
| Finanziamento Intesa COVID | 208.711 | Scadenza 30/11/2026 |
| Finanziamento Intesa | 53.469 | Scadenza 21/09/2027 |
| Finanziamento Intesa Rinascimento | 26.500 | Scadenza 31/12/2030 |
| Totale | 4.847.888 | |

Relativamente ai debiti verso Banche oltre 12 mesi sopra rappresentati, c'è da segnalare che parte degli stessi vanno oltre i 5 anni (euro 896.086):

| | | |
|-----------------------------------|------------------|---------------------|
| Mutuo BCC | 110.727 | Scadenza 30/04/2031 |
| Mutuo ICCREA | 12.189 | Scadenza 30/04/2031 |
| Mutuo Banco Popolare 675 | 282.547 | Scadenza 28/02/2033 |
| Mutuo Banco popolare Maresana | 1.140.684 | Scadenza 31/01/2040 |
| Mutuo Intesa | 521.445 | Scadenza 31/03/2041 |
| Mutuo Intesa (Bei) | 1.330.723 | Scadenza 11/09/2040 |
| Finanziamento Intesa Rinascimento | 13.250 | Scadenza 31/12/2030 |
| Totale | 3.411.565 | |

Debiti verso altri finanziatori entro 12 mesi

| | | |
|---------------|---------------|--|
| CGM | 42.482 | |
| Finance | | |
| Totale | 42.482 | |

-

Clienti c/anticipi entro 12 mesi

| | |
|--------------------|------------|
| Clienti c/anticipi | 205 |
| Totale | 205 |

Debiti verso fornitori entro 12 mesi

| | |
|--------------------------------|----------------|
| Debiti verso fornitori | 480.968 |
| Debiti per fatture da ricevere | 266.468 |
| Note ci credito da ricevere | -4.396 |
| Totale | 743.040 |

Debiti tributari entro 12 mesi

| | |
|---------------------|--------|
| Erario c/Irpef 1001 | 40.753 |
| Erario c/Irpef 1040 | 5.713 |

| | |
|---|---------------|
| Erario c/add. Comunale | 231 |
| Erario c/add. Regionale | 26 |
| Altri debiti tributari rivalutazione fabbricato | 10.081 |
| Erario c/Irpef 1030 | 126 |
| Erario c/rivalutazione TFR | 8.384 |
| Totale | 65.314 |

Debiti verso istituti previdenziali entro 12 mesi

| | |
|---------------------------|----------------|
| Debiti INPS | 129.398 |
| Debiti INPS Collaboratori | 840 |
| Totale | 130.238 |

Altri Debiti entro 12 mesi

| | |
|--|----------------|
| Dipendenti c/retribuzioni | 230.959 |
| Dipendenti c/ferie da liquidare | 233.205 |
| Cessione quinto stipendio | 110 |
| Ritenute sindacali | 1.591 |
| Debiti per previdenza complementare | 30.248 |
| Debiti per rimborsi famiglie affidatarie | 94.610 |
| Debiti v/borse lavoro | 3.470 |
| Debiti diversi | 148.626 |
| Debiti vs Fondo sanitario | 406 |
| Debiti vs Fondo Welfare | 18.531 |
| Totale | 761.757 |

Debiti verso soci finanziamenti oltre 12 mesi- entro i 5 anni

| | |
|---------------|---------------|
| Prestito Soci | 53.772 |
| Totale | 53.772 |

L'aumento dei debiti verso fornitori è legato al saldo di alcune forniture relative all'intervento immobiliare a Scanzorosciate.

Ratei e risconti passivi

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti. Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tale voce.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei passivi | 201.132 | (2.456) | 198.676 |
| Risconti passivi | 419.434 | 823.503 | 1.242.937 |
| Totale ratei e risconti passivi | 620.869 | 821.047 | 1.441.613 |

La voce Ratei passivi comprende:

| | |
|--|----------------|
| Spese condominiali | 249 |
| Assicurazioni | 4.439 |
| Spese bancarie | 2.451 |
| Servizio civile | 9 |
| Interessi bancari | 7.464 |
| Interessi passivi mutui (moratoria) | 170.571 |
| Interessi passivi mutuo BEI (Scanzorosciate) | 11.900 |
| Altri ratei | 1.593 |
| Totale | 198.676 |

La voce Risconti passivi comprende:

| | |
|--------------------------------|------------------|
| Affitti attivi | 332 |
| Contributi ricevuti | 229.045 |
| Contributi ricevuti c/impianti | 1.013.561 |
| Totale | 1.242.938 |

Si evidenzia che i Risconti c/impianti si riferiscono a contributi ricevuti con i quali la Cooperativa ha dato corso a investimenti immobiliari, fra questi anche il Bonus 110 ai sensi dell'art. 119 co. 1 del DL 34/2020 relativo al complesso immobiliare di Scanzorosciate. La durata è rapportata al tempo di ammortamento dei fabbricati (68 anni)

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Il valore della produzione pari a Euro 6.828.356 è aumentato di Euro 156.358 rispetto all'esercizio precedente (anno 2021 Euro 6.671.998).

Rinviando alla relazione sulla gestione per un commento dettagliato del loro andamento, si riporta di seguito la loro composizione:

| | Esercizio corrente | Esercizio precedente | Variazione |
|------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Ricavi vendite e prestazioni | 6.142.212 | 6.179.864 | -37.652 |
| Variazioni rimanenze | 10.934 | -2.516 | 13.450 |
| Altri ricavi e proventi | 675.210 | 494.650 | 180.560 |
| Totali | 6.828.356 | 6.671.998 | 156.358 |

Nella voce "Ricavi, vendite e prestazioni" vengono rilevati i ricavi tipici delle attività della Cooperativa. L'importo dell'esercizio corrente è composto da:

- Ricavi attività tipo "A": euro 6.049.791
- Ricavi attività tipo "B": euro 92.421

| Gli altri ricavi e proventi comprendono: | |
|---|----------------|
| Contributi in conto esercizio | 416.036 |
| Crediti d'imposta energia e gas | 27.764 |
| Fitti attivi fabbricati strumentali | 18.300 |
| Altri risarcimenti danni | 1.316 |
| Sopravvenienze straord. attive | 190.733 |
| Plusvalenze da alienazioni | 7.864 |
| Omaggi da fornitori | 2.012 |
| Contributi conto impianti | 9.448 |
| Proventi per liberalità | 725 |
| Abbuoni e arrotondamenti attivi | 16 |
| TOTALE | 675.210 |

Il D. Lgs. 139/2015 in vigore dal 01/01/2016 ha eliminato dal Conto Economico la sezione straordinaria, ovvero la macroclasse E) Proventi e oneri straordinari.

Negli altri ricavi sono state quindi ricomprese sopravvenienze straordinarie pari a euro 190.733 relative a rettifiche di costi di anni precedenti. In particolare in questa voce sono state registrate fatture emesse nei confronti dell'ATS per un saldo delle prestazioni sanitarie effettuate nel 2021 per euro 177.676,67 che essendo relative alla cosiddetta "iperproduzione" non erano certe in sede di chiusura del bilancio 2021.

Con riferimento ai contributi in conto impianti di competenza dell'esercizio, riferiti agli investimenti effettuati nell'esercizio ai sensi del D.L. 91/2014, si evidenzia che il relativo ammontare è stato imputato alla voce "A5 Altri ricavi e proventi" del Conto economico,

iscrivendo nei risconti passivi la quota da rinviare per competenza agli esercizi successivi, così come espressamente previsto dal documento n. 16 dei principi contabili nazionali metodo indiretto).

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

| Area geografica | Valore esercizio corrente |
|-----------------|---------------------------|
| ITALIA | 6.142.212 |
| Totale | 6.142.212 |

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 6.491.942, sono aumentati di Euro 113.320 rispetto all'esercizio precedente.

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio precisiamo quanto segue:

| | Esercizio corrente | Esercizio precedente | Variazione |
|-------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Costi per merci | 378.382 | 370.618 | 7.764 |
| Costi per servizi | 1.814.463 | 1.863.430 | -48.967 |
| Costi godimento beni di terzi | 53.602 | 53.392 | 210 |
| Costi per il personale | 3.808.897 | 3.739.095 | 69.802 |
| Costi per ammort. e svalut. | 209.942 | 181.733 | 28.209 |
| Costi per oneri diversi gest. | 226.656 | 170.354 | 56.302 |
| | | | |
| Totali | 6.491.942 | 6.378.622 | 113.320 |

Il D. Lgs 139/2015 in vigore dal 01/01/2016 ha eliminato dal Conto Economico la sezione straordinaria, ovvero la macroclasse E) Proventi e oneri straordinari.

Sono pertanto stati inclusi nella voce Oneri diversi di gestione sopravvenienze passive straordinarie per Euro 78.649, relative a rettifiche di costi di esercizi precedenti, di cui euro 64.020 relativi ai costi di deperimento dell'immobile di Treviolo per mancata manutenzione nel corso del periodo di utilizzo.

Nella voce "costi del personale" vengono rilevati i costi per l'attività tipica della Cooperativa. L'importo dell'esercizio corrente è composto da:

- Costi del personale di tipo "A": euro 3.716.529
- Costi del personale di tipo "B": euro 92.368
- Costi per materiali di consumo e merci di tipo A euro 318.397
- Costi per materiali di consumo e merci di tipo B euro 59.985

Altri costi non sono rilevabili in quanto l'attività della parte "B" si svolge in locali ad uso della parte "A".

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari pari a Euro 1.217 si riferiscono a interessi attivi su depositi bancari per Euro 767 e ad altri proventi finanziari per euro 450.

Nel corso del 2022 la cooperativa ha avuto accesso al credito d'imposta 110% sulla ristrutturazione di un immobile. Euro 75.432 è la parte di recupero fiscale oltre il 100%.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per euro 259.020 relativi a:

- interessi passivi su mutui per Euro 144.442;
- interessi passivi v/altri finan. relativi al prestito soci per Euro 484;
- interessi bancari per Euro 22.331
- Altri oneri finanziari per Euro 1.532;
- altri interessi passivi per Euro 9;
- Altri oneri finanziari relativi alla cessione del credito d'imposta per euro 90.222
- TOTALE Euro 259.020.

Si evidenzia, inoltre, la svalutazione della partecipazione nella società Birrificio OTUS SRL che è stata ceduta nel corso dell'esercizio. (8.000 euro)

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

L'imposta regionale sulle attività produttive maturata per l'anno 2022 non è stata calcolata in considerazione delle agevolazioni previste dalla finanziaria della Regione Lombardia n. 27 /2001 per le cooperative sociali.

La Cooperativa Sociale, Onlus di diritto, è anche Cooperativa di produzione e lavoro, ed è riuscita a rispettare i requisiti di esenzione di cui all'articolo 11 del DPR n.601 (costo del lavoro dei soci maggiore del 25% dei costi complessivi, escluse le materie prime e sussidiarie).

L'IRES dell'esercizio è stata calcolate per un importo pari a euro 5.220.

Non sussistono i presupposti ai fini del calcolo delle imposte anticipate e differite.

Nota integrativa, altre informazioni

La Cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 31/01/2023 conseguendo l'attestato di revisione. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio ripartito per categoria è il seguente:

numero medio totale 120 di cui impiegati 101 - operai 19)

| | Numero medio |
|--------------------------|--------------|
| Impiegati | 101 |
| Operai | 19 |
| Totale Dipendenti | 120 |

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

I compensi ai sindaci della Cooperativa ammontano ad euro 8.627.

A norma di Statuto l'assemblea dei soci delibera in merito ad eventuali compensi spettanti agli Amministratori.

Per il triennio 2020/2023, tenuto conto di quanto avvenuto anche nei mandati precedenti, l'assemblea dei soci ha stabilito che non sono dovuti compensi agli Amministratori per l'esercizio delle loro funzioni, in quanto la carica è gratuita.

| | Sindaci |
|----------|---------|
| Compensi | 8.627 |

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

I conti d'ordine sono così suddivisi:

Ipoteca su immobili sistema bancario Euro 6.892.500 a fronte di garanzie richieste dal

| | | | |
|-------------------------|----------------|----------|------------|
| BCC di Treviglio ICCREA | Euro 862.500 | scadenza | 30/04/2031 |
| Banco Popolare | Euro 1.350.000 | scadenza | 28/02/2033 |
| Banco Popolare | Euro 3.340.000 | scadenza | 31/01/2040 |
| Banca Intesa | Euro 1.340.000 | scadenza | 31/03/2041 |

Fideiussioni Euro 164.913

Esse sono così suddivise:

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

| | | |
|----------------------------------|--------|---------------------|
| Fideiussione La Peta | 25.753 | scadenza 08/12/2023 |
| Fid. Regione Lombardia Goodnight | 49.371 | scadenza 02/09/2023 |
| Fid. Az.Ospedaliera Treviglio | 13.429 | scadenza 30/06/2023 |
| Fideiussione ATI Valle Imagna | 44.661 | scadenza 31/07/2024 |
| Fid. Comune di Scanzorosciate | 5.067 | scadenza 16/07/2023 |
| Fid. Regione Lombardia Goodnight | 19.918 | scadenza 05/07/2023 |
| Fid. Az.Ospedaliera Treviglio | 6.714 | scadenza 31/12/2023 |

Garanzie da Terzi

| | Importo | Scadenza |
|--|------------|------------|
| Medio Credito Centrale (90%) COVID | 286.200,00 | 30/11/2026 |
| Medio Credito Centrale BPM | 180.000,00 | 15/02/2027 |
| Intesa San Paolo art.56 DL cura ITALIA | 2.949,98 | 31/12/2023 |
| Banco BPM art.56 DL cura ITALIA | 47.582,08 | 31/12/2023 |
| BPER BANCA art.56 DL cura ITALIA | 54.735,95 | 31/12/2023 |
| Banco BPM art.56 DL cura ITALIA | 47.582,08 | 31/12/2023 |
| Banco BPM art.56 DL cura ITALIA | 24.186,07 | 31/12/2023 |
| Intesa San Paolo art.56 DL cura ITALIA | 437,08 | 31/12/2023 |
| Banco BPM art.56 DL cura ITALIA | 24.186,07 | 31/12/2023 |
| BCC DI TREVIGLIO SERVICE | 40.000,00 | 09/02/2026 |
| Intesa San Paolo | 56.000,00 | 21/09/2027 |
| Totale | 661.541,28 | |

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La Cooperativa non ha all'interno del suo patrimonio, nessuna parte da destinarsi esclusivamente ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadano nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b) ecc..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La cooperativa non ha effettuato alcuna operazione con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

La Cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

La società non è soggetta ad attività di direzione o coordinamento da parte di società o enti terzi.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

INFORMAZIONI DI CUI ALL'ART. 2513 COOPERATIVE

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;
- è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali.

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, stabiliti dall'art. 1, co. 125-129, Legge 04/08/2017, n. 124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 la Società ha ricevuto sovvenzioni, 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, come nella tabella riportato.

Si evidenzia che l'indicazione di tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, nella tabella è stata effettuata adottando il criterio informativo di cassa, e, quindi, riportando tutte le sovvenzioni,

contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, incassati nell'esercizio 2022.

| Soggetto Erogante | importo | causale |
|---|-------------------|---|
| Cciaa Bergamo | 10.000,00 | Bando Fai Contributo Interessi |
| Comune di Ciserano | 13.275,63 | Bando Estate Regione Lombardia |
| Comune di Ciserano | 1.029,27 | Bando Estate Regione Lombardia |
| Regione Lombardia | 22.500,00 | Avviso Pubblico Per L'adozione Di Piani Aziendali Di Smart Working |
| Comune di Almè | 200,00 | Progetto Passeggiate Letterarie |
| Comune di Villa d'Almè | 200,00 | Progetto Passeggiate Letterarie |
| Comune di Almè | 500,00 | Nel "Paese dei balocchi" percorso formativo genitorialità |
| Comune di Villa d'Almè | 500,00 | Nel "Paese dei balocchi" percorso formativo genitorialità |
| Comune di Dalmine (Ambito Territoriale) | 18.653,47 | Contributo Fondo Sociale Regionale (ex Circolare 4) |
| Cesvi per conto Comune di Bergamo | 11.100,00 | Bando Artemisia |
| Agenzia delle Entrate | 2.704,65 | Credito Imposta Costi Energia Elettrica II Trim. |
| Agenzia delle Entrate | 2.617,50 | Credito Imposta Costi Gas II Trim. |
| Agenzia delle Entrate | 11.198,88 | 5 per mille |
| Agenzia delle Entrate | 5.512,45 | Credito Imposta Costi Energia Elettrica III Trim. |
| Agenzia delle Entrate | 1.993,21 | Credito Imposta Costi Gas III Trim. |
| Azienda Speciale Sociale Valle Brembana | 3.000,00 | Bando Estate Regione Lombardia |
| GSE | 6.021,48 | Contributi Conto Energia fotovoltaico |
| ATS BERGAMO | 5.742,90 | Misura a sostegno art. 19 novies c. 1 DL137/2020 convertito L.176 /2020 |
| ATS BERGAMO | 49.986,80 | Bando Adolescenti ex DGR 7602 /2017 |
| totale | 168.116,24 | |

Si dichiara inoltre che, nel corso dell'esercizio, la Società ha incassato (ovvero: è maturato il diritto a percepire) 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.3-quater co. 2 D.L.135/2018 (conv.da L.12/2019).

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Il Consiglio di Amministrazione propone che l'avanzo di esercizio pari ad Euro 141.210,71 venga così accantonato:
una quota pari al 30% a fondo di riserva legale indivisibile pari a Euro 42.363,21
una quota del 3% a contributo mutualistico L. 59/92 pari a Euro 4.236,32
il residuo, pari a Euro 94.611,18 a fondo di riserva L. 904/77;

Nota integrativa, parte finale

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.

Ci auguriamo di aver dato le necessarie informazioni sui dati di bilancio in modo che i soci possano avere adeguati strumenti di valutazione; proponiamo all'assemblea dei soci di approvarlo.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
(Casamenti Raffaele)

Dichiarazione di conformità del bilancio

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, la Nota Integrativa e il rendiconto finanziario è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Cooperativa.