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

Bilancio di esercizio al 31/12/2023

Dati anagrafici	
Denominazione	COOPERATIVA SOCIALE A.E.P.E.R.
Sede	VIA ROVELLI 28/L 24125 BERGAMO (BG)
Capitale sociale	176.850
Capitale sociale interamente versato	si
Codice CCIAA	BG
Partita IVA	01727120162
Codice fiscale	01727120162
Numero REA	231985
Forma giuridica	
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
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento	
Appartenenza a un gruppo	no
Denominazione della società capogruppo	
Paese della capogruppo	
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A137513

	31/12/2023	31/12/2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata		
Parte da richiamare		4.700
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)		4.700
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento		
2) costi di sviluppo		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno		
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	4.348	
5) avviamento		
6) immobilizzazioni in corso e acconti		
7) altre	43.165	61.160
Totale immobilizzazioni immateriali	47.513	61.160
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	8.025.524	8.148.148
2) impianti e macchinario	104.177	61.257
3) attrezzature industriali e commerciali	33.724	21.760
4) altri beni	220.735	179.474
5) immobilizzazioni in corso e acconti	10.000	40.002
Totale immobilizzazioni materiali	8.394.160	8.450.641
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate		
b) imprese collegate		
c) imprese controllanti		
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
d-bis) altre imprese	98.889	90.433
Totale partecipazioni	98.889	90.433
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo		38.500
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti verso imprese controllate		38.500
b) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo		1.500
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti verso imprese collegate		1.500
c) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti verso controllanti		
d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	42.201	1.967
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti verso altri	42.201	1.967
Totale crediti	42.201	41.967
3) altri titoli		
4) strumenti finanziari derivati attivi		

Totale immobilizzazioni finanziarie	141.090	132.400
Totale immobilizzazioni (B)	8.582.763	8.644.201
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	9.506	6.139
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati		707
3) lavori in corso su ordinazione		
4) prodotti finiti e merci	46.857	58.052
5) acconti		
Totale rimanenze	56.363	64.898
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.449.160	1.308.689
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti verso clienti	1.449.160	1.308.689
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti verso imprese controllate		
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti verso imprese collegate		
4) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti verso controllanti		
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	43.050	112.072
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti tributari	43.050	112.072
5-ter) imposte anticipate		
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	470.192	107.292
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti verso altri	470.192	107.292
Totale crediti	1.962.402	1.528.053
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
1) partecipazioni in imprese controllate		
2) partecipazioni in imprese collegate		
3) partecipazioni in imprese controllanti		
3-bis) partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
4) altre partecipazioni		
5) strumenti finanziari derivati attivi		
6) altri titoli		
attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria		
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	776.780	1.317.557
2) assegni		4.397
3) danaro e valori in cassa	17.576	8.549
Totale disponibilità liquide	794.356	1.330.503
Totale attivo circolante (C)	2.813.121	2.923.454
D) Ratei e risconti	411.049	203.521

Totale attivo	11.806.933	11.775.876
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	176.850	151.075
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni		
III - Riserve di rivalutazione	977.880	977.880
IV - Riserva legale	444.534	402.171
V - Riserve statutarie		
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria		
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile		
Riserva azioni (quote) della società controllante		
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni		
Versamenti in conto aumento di capitale		
Versamenti in conto futuro aumento di capitale		
Versamenti in conto capitale		
Versamenti a copertura perdite		
Riserva da riduzione capitale sociale		
Riserva avanzo di fusione		
Riserva per utili su cambi non realizzati		
Riserva da conguaglio utili in corso		
Varie altre riserve	1.031.423	936.810
Totale altre riserve	1.031.423	936.810
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi		
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo		
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	176.015	141.211
Perdita ripianata nell'esercizio		
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio		
Totale patrimonio netto	2.806.702	2.609.147
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili		
2) per imposte, anche differite		
3) strumenti finanziari derivati passivi		
4) altri		
Totale fondi per rischi ed oneri		
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	172.709	186.164
D) Debiti		
1) obbligazioni		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale obbligazioni		
2) obbligazioni convertibili		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale obbligazioni convertibili		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo	10.302	53.772
Totale debiti verso soci per finanziamenti	10.302	53.772
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.100.141	894.256
esigibili oltre l'esercizio successivo	4.534.341	4.847.888
Totale debiti verso banche	5.634.482	5.742.144
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.576	42.482
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti verso altri finanziatori	5.576	42.482
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo		205

esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale acconti		205
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	314.945	743.040
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti verso fornitori	314.945	743.040
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti rappresentati da titoli di credito		
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti verso imprese controllate		
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti verso imprese collegate		
11) debiti verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti verso controllanti		
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo		
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	58.426	65.314
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti tributari	58.426	65.314
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	132.139	130.238
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	132.139	130.238
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	797.498	761.757
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale altri debiti	797.498	761.757
Totale debiti	6.953.368	7.538.952
E) Ratei e risconti	1.874.154	1.441.613
Totale passivo	11.806.933	11.775.876

	31/12/2023	**31/12/2022**
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.357.402	6.142.212
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	(8.535)	10.934
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione		
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	573.251	443.800
altri	133.647	231.410
Totale altri ricavi e proventi	706.898	675.210
Totale valore della produzione	7.055.765	6.828.356
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	405.318	378.382
7) per servizi	1.853.094	1.814.463

8) per godimento di beni di terzi	61.237	53.602
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.926.039	2.861.480
b) oneri sociali	731.919	740.853
c) trattamento di fine rapporto	101.811	109.596
d) trattamento di quiescenza e simili	99.398	96.968
e) altri costi	38.893	
Totale costi per il personale	3.898.060	3.808.897
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	19.445	17.995
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	226.629	185.308
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	7.380	6.639
Totale ammortamenti e svalutazioni	253.454	209.942
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		
12) accantonamenti per rischi		
13) altri accantonamenti		
14) oneri diversi di gestione	162.951	226.656
Totale costi della produzione	6.634.114	6.491.942
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	421.651	336.414
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate		
da imprese collegate		
da imprese controllanti		
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri		
Totale proventi da partecipazioni		
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate		
da imprese collegate		
da imprese controllanti		
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri		
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni		
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate		
da imprese collegate		
da imprese controllanti		
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri	43.635	77.037
Totale proventi diversi dai precedenti	43.635	77.037
Totale altri proventi finanziari	43.635	77.037
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate		
verso imprese collegate		
verso imprese controllanti		
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri	282.408	259.020
Totale interessi e altri oneri finanziari	282.408	259.020
17-bis) utili e perdite su cambi		
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(238.773)	(181.983)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		

18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
d) di strumenti finanziari derivati		
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria		
Totale rivalutazioni		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	2.750	8.000
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
d) di strumenti finanziari derivati		
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria		
Totale svalutazioni	2.750	8.000
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(2.750)	(8.000)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	180.128	146.431
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	4.113	5.220
imposte relative a esercizi precedenti		
imposte differite e anticipate		
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale		
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	4.113	5.220
21) Utile (perdita) dell'esercizio	176.015	141.211

	31/12/2023	**31/12/2022**
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	176.015	141.211
Imposte sul reddito	4.113	5.220
Interessi passivi/(attivi)	238.773	181.983
(Dividendi)		
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(323)	
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	418.578	328.414
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	3.062	206.564
Ammortamenti delle immobilizzazioni	246.074	203.303
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	766	
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie		
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(1.000)	
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	248.902	409.867
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	667.480	738.281
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	8.535	(10.934)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(140.471)	(7.576)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(428.095)	369.464
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(207.528)	47.566
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	432.541	820.744
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(244.714)	(45.365)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(579.732)	1.173.899
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	87.748	1.912.180
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(238.773)	(181.983)
(Imposte sul reddito pagate)	(22.728)	(5.220)

Dividendi incassati		
(Utilizzo dei fondi)	(16.517)	(96.968)
Altri incassi/(pagamenti)		(101.030)
Totale altre rettifiche	(278.018)	(385.201)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(190.270)	1.526.979
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(170.147)	(1.623.328)
Disinvestimenti	425	
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(5.797)	(32.150)
Disinvestimenti	(102)	
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(11.206)	
Disinvestimenti	2.750	21.008
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)		
Disinvestimenti		
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)		
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide		
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(184.077)	(1.634.470)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	205.885	251.197
Accensione finanziamenti		
(Rimborso finanziamenti)	(393.923)	(313.210)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	26.240	2.853
(Rimborso di capitale)		
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie		
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)		
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(161.798)	(59.160)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(536.145)	(166.651)
Effetto cambi sulle disponibilità liquide		
Disponibilità liquide a inizio 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 inizio esercizio	1.330.503	1.497.154
Di cui non liberamente utilizzabili		
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	776.780	1.317.557
Assegni		4.397
Danaro e valori in cassa	17.576	8.549
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	794.356	1.330.503
Di cui non liberamente utilizzabili		

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori soci,
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.
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.
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.

Principi 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 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 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 applicati

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

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 31/12/2023 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.

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

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 ad eccezione della rivalutazione effettuate nell'esercizio 2020 su un fabbricato.

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%

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

Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni immobilizzate sono state valutate attribuendo a ciascuna partecipazione il costo specificamente sostenuto. Ai sensi dell'art. 2426, punto 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 21 par. da 31 a 41, si è proceduto alla rettifica del costo.

Rimanenze

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

Crediti

Ai sensi del punto n. 8 dell'art. 2426 del Codice Civile i crediti sono valutati al valore di presunto realizzo dedotti dal fondo di svalutazione dei crediti accantonato negli anni precedenti.
Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato in quanto gli effetti risulterebbero irrilevanti.
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";

- non si provvede a ripartire i crediti in riferimento alle diverse aree geografiche in quanto non sono presenti crediti v/clienti esteri.
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.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale 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.
Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Cooperativa nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

Debiti

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione.
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.
Anche per i debiti non si provvede alla loro ripartizione in riferimento alle diverse aree geografiche non essendo presenti debiti v/fornitori esteri.
In applicazione del principio della rilevanza di cui all'art. 2423 n. 4 codice civile, i debiti diversi da quelli onerosi di interessi a tassi correnti di mercato, sono stati valutati, in deroga a quanto previsto dall'art. 2426 n. 8 codice civile, al valore nominale, in quanto, essendo tutti a breve termine (entro 12 mesi) gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato sarebbero stati non significativi. I debiti di durata ultra-annuale (finanziamenti bancari) sono stati valutati al valore nominale in quanto gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato non risultano significativi.
Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Costi e ricavi
Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica, indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria e al netto di resi, sconti, abbuoni e/o premi.

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 e richiamati			
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	4.700	(4.700)	
Totale crediti per versamenti dovuti	4.700	(4.700)	

Non si evidenziano crediti verso i soci per azioni sottoscritte e non ancora versate.

Immobilizzazioni

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

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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.

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio								
Costo			30.988	18.553			223.127	272.668
Rivalutazioni								
Ammortamenti (Fondo ammortamento)			30.988	18.553			161.967	211.508
Svalutazioni								
Valore di bilancio							61.160	61.160
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni				5.797				5.797

Riclassifiche (del valore di bilancio)								
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)								
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio								
Ammortamento dell'esercizio				1.449			17.995	19.445
Svalutazioni effettuate nell'esercizio								
Altre variazioni								
Totale variazioni				4.348			(17.995)	(13.647)
Valore di fine esercizio								
Costo			30.988	24.350			223.127	278.465
Rivalutazioni								
Ammortamenti (Fondo ammortamento)			30.988	20.002			179.962	230.952
Svalutazioni								
Valore di bilancio				4.348			43.165	47.513

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

L'incremento è dato dall'acquisto del marchio Peta e degli oneri al passaggio di proprietà del marchio.

Immobilizzazioni materiali

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	8.290.264	252.300	122.633	807.302	40.002	9.512.501
Rivalutazioni	1.008.124					1.008.124
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.150.240	191.043	100.873	627.828		2.069.984
Svalutazioni						
Valore di bilancio	8.148.148	61.257	21.760	179.474	40.002	8.450.641

Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	6.772	60.900	19.921	112.556	(30.002)	170.147
Riclassifiche (del valore di bilancio)						
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)						
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio						
Ammortamento dell'esercizio	129.396	17.980	7.957	71.295		226.629
Svalutazioni effettuate nell'esercizio						
Altre variazioni						
Totale variazioni	(122.624)	42.920	11.964	41.261	(30.002)	(56.481)
Valore di fine esercizio						
Costo	8.297.036	311.573	143.760	922.220	10.000	9.684.589
Rivalutazioni	1.008.124					1.008.124
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.279.636	207.396	110.036	701.485		2.298.553
Svalutazioni						
Valore di bilancio	8.025.524	104.177	33.724	220.735	10.000	8.394.160

Le immobilizzazioni materiali sono incrementate per l'acquisto di attrezzature e arredi utili all'attività.

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 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 59.500

- 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 675

- 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 5.500

- Partecipazione nella società CONSORZIO SBAM con sede a Bergamo via Carlo Serassi 7-Valore al costo: Euro 2.500

- BCC DELL'OGLIO E DEL SERIO con sede a Calcio (BG) via Papa Giovanni XXIII 51 Valore del costo: Euro 981.

Nel corso dell'esercizio si sono sottoscritte ulteriori azioni nella cooperativa Pugno Aperto per euro 5.000.

E' aumentata la quota in Power Energia per euro 225 e nel Consorzio Solco Città Aperta per euro 5.000 in seguito ai ristorni concessi ed è stata sottoscritta una nuova partecipazione nella BCC dell'OGLIO e del SERIO. per euro 981.

Inoltre, si è chiusa la partecipazione con il consorzio Solco Priula in quanto il consorzio ha presentato il bilancio finale di liquidazione ed è stato cancellato dal Registro Imprese.

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

Il valore totale delle partecipazioni come evidenziato in bilancio ammonta ad Euro 98.889.

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
Valore di inizio esercizio								
Costo					90.433	90.433		
Rivalutazioni								
Svalutazioni								
Valore di bilancio					90.433	90.433		
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni					11.206	11.206		
Riclassifiche (del valore di bilancio)								
Decrementi per alienazioni (del					2.750	2.750		

valore di bilancio)								
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio								
Svalutazioni effettuate nell'esercizio								
Altre variazioni								
Totale variazioni					8.456	8.456		
Valore di fine esercizio								
Costo					98.889	98.889		
Rivalutazioni								
Svalutazioni								
Valore di bilancio					98.889	98.889		

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie pari ad euro 42.201 sono relativi a:
Depositi cauzionali per euro 2.201
Crediti di finanziamento per euro 38.500
Credito adesione contratto di Rete Welfare Links euro 1.500

Le variazioni intervenute nell'esercizio sono le seguenti.

Descrizione	31/12/2022	Acquisizioni	Rivalutazioni	Riclassifiche	Cessioni	Svalutazioni	31/12/2023
Imprese controllate	38.500			(38.500)			
Imprese collegate	1.500			(1.500)			
Imprese controllanti							
Imprese sottoposte al controllo delle controllanti							
Altri	1.967			41.000		766	42.201
Arrotondamento							
Totale	**41.967**			**1.000**		**766**	**42.201**

Nel corso dell'esercizio si è proceduto ad una riclassificazione dei crediti per una più corretta esposizione nel bilancio.

Attivo circolante

Rimanenze

II 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	6.139	3.367	9.506
Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	707	(707)	
Lavori in corso su ordinazione			
Prodotti finiti e merci	58.052	(11.195)	46.857
Acconti			
Totale rimanenze	64.898	(8.535)	56.363

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 31/12/2023 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	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.308.689	140.471	1.449.160	1.449.160		
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante						
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante						
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante						
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante						

Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	112.072	(69.022)	43.050	43.050		
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante						
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	107.292	362.900	470.192	470.192		
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.528.053	434.349	1.962.402	1.962.402		

I crediti sono quindi valutati al valore di presumibile realizzo.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Ai sensi dell'art.2427 primo comma n.6 del Codice Civile, si segnala che tutti i crediti sono vantati nei confronti di soggetti italiani.

Crediti v/clienti esigibili entro l'esercizio successivo

Descrizione	**Importo**
Fatture da emettere	600.080
Crediti v/clienti	877.218
Note di credito da emettere	-1.212
Fondo rischi su crediti v/clienti	-26.926
Totale	**1.449.160**

Crediti tributari esigibili entro l'esercizio successivo

Descrizione	**Importo**
Crediti IRES	18.615
Crediti per rivalutazione TFR	9.435
Credito IVA	15.000
Totale	**43.050**

Altri Crediti esigibili entro l'esercizio successivo

Descrizione	Importo
Crediti verso dipendenti	5.488
Credito INAIL	997
Crediti per cessione credito d'imposta ristrutturazione Scanzorosciate	356.404
Crediti verso fornitori	4.389
Altri crediti verso i dipendenti	3.186
Crediti diversi	99.728
Totale	**470.192**

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	1.317.557	(540.777)	776.780
Assegni	4.397	(4.397)	
Denaro e altri valori in cassa	8.549	9.027	17.576
Totale disponibilità liquide	1.330.503	(536.147)	794.356

Le disponibilità liquide risultano diminuite rispetto al precedente esercizio in seguito agli investimenti in corso e alle rate dei finanziamenti in essere. Inoltre, si è proceduto al saldo del fornitore che si è occupato dell'intervento edilizio sul fabbricato di proprietà.

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.

	Ratei attivi	Risconti attivi	Totale ratei e risconti attivi
Valore di inizio esercizio	141.429	62.092	203.521
Variazione nell'esercizio	199.342	8.187	207.528
Valore di fine esercizio	340.771	70.279	411.049

I ratei, pari a euro 340.771 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 31/12/2023.

Descrizione	Importo
Contributo Crescere in Valle	136.866
Interessi Bancari	3.591
Contributo GSE	4.331
Voucher CCIAA	1.205
Progetto Digeducati	28.507
Progetto Prisma	10.783
Circolare 4	1.500
Progetto Musica per Raccontarti	3.456
Progetto Altalene	9.446
Progetto Never Alone (La Grande Casa)	6.054
Progetto Goodnight	33.305
Progetto Attentamente	34.131
Voucher Crescere Valle Brembana	5.035
Progetto Teneramente	7.972
Progetto Conciliamo	48.269
CCIAA Lombardia Parità di Genere	6.320
Totale	**340.771**

La voce Risconti attivi, pari a euro 70.279, comprende:

Descrizione	Importo
Spese per Leva civica	35.883
Abbonamenti	70
Assicurazioni	2.562
Canoni di manutenzione	224

Oneri su mutui	1.300
Spese per fideiussioni	705
Contributo associativo il Mosaico	200
Affitti	1.695
Imposta di registro	1.107
Spese bancarie	21.335
LicenzeSoftware	1.166
Costi anticipati	1.916
Contributo biennale di revisione	1.549
Noleggi	567
Totale	**70.279**

Oneri finanziari capitalizzati

Nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai conti iscritti all'attivo (articolo 2427, primo comma, n. 8, C.c)

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.97 soci con azioni sottoscritte per Euro 176.850 e interamente versate.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni				Risultato di esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	151.075			27.950	2.175			176.850
Riserva da soprapprezzo delle azioni								
Riserve di rivalutazione	977.880							977.880
Riserva legale	402.171		42.363					444.534
Riserve statutarie								
Riserva straordinaria								
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile								
Riserva azioni o quote della società controllante								
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni								
Versamenti in conto aumento di capitale								
Versamenti in conto futuro aumento di capitale								
Versamenti in conto capitale								
Versamenti a copertura perdite								
Riserva da riduzione capitale sociale								
Riserva avanzo di fusione								

Riserva per utili su cambi non realizzati								
Riserva da conguaglio utili in corso								
Varie altre riserve	936.810		94.613					1.031.423
Totale altre riserve	936.810		94.613					1.031.423
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi								
Utili (perdite) portati a nuovo								
Utile (perdita) dell'esercizio	141.211		(141.211)				176.015	176.015
Perdita ripianata nell'esercizio								
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio								
Totale patrimonio netto	2.609.147		(4.235)	27.950	2.175		176.015	2.806.702

Le riserve sono aumentate in virtù dell'accantonamento dell'utile dell'esercizio precedente come deliberato dall'assemblea dei soci.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il patrimonio netto risulta soggetto ai vincoli di utilizzazione e distribuibilità: ai sensi di legge le riserve sono indivisibili tra i soci e sono utilizzabili solo ai fini delle coperture delle perdite.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	186.164
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	3.062
Utilizzo nell'esercizio	16.517
Altre variazioni	
Totale variazioni	(13.455)
Valore di fine esercizio	172.709

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

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
Obbligazioni						
Obbligazioni convertibili						
Debiti verso soci per finanziamenti	53.772	(43.470)	10.302		10.302	
Debiti verso banche	5.742.144	(107.662)	5.634.482	1.100.141	4.534.341	3.140.533
Debiti verso altri finanziatori	42.482	(36.906)	5.576	5.576		
Acconti	205	(205)				
Debiti verso fornitori	743.040	(428.095)	314.945	314.945		
Debiti rappresentati da titoli di credito						
Debiti verso imprese controllate						
Debiti verso imprese collegate						
Debiti verso controllanti						
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti						
Debiti tributari	65.314	(6.888)	58.426	58.426		
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	130.238	1.901	132.139	132.139		
Altri debiti	761.757	35.741	797.498	797.498		
Totale debiti	7.538.952	(585.584)	6.953.368	2.408.725	4.544.643	3.140.533

Debiti verso banche entro 12 mesi

Descrizione	Importo
Carta di credito BCC Treviglio	1.110
Banca Popolare Etica CC	12.422
BPM c/anticipi fatture	39.226

Banca BPER c/anticipi	249.479
BCC Treviglio c/anticipi fatture	11.384
Banca Intesa c/anticipi	113.818
BCC Oglio conto anticipi	26.035
Mutuo ICCREA	3.097
Mutuo BCC	25.072
Mutuo BPM	36.910
Mutuo BPM (Maresana)	69.967
Mutuo Intesa (Bei)	93.783
Mutuo Intesa	27.276
Finanziamento BPM	44.833
Finanziamento Intesa COVID	76.285
Finanziamento BCC Treviglio	16.559
Finanziamento Intesa	13.677
Finanziamento BCC Oglio Energia	26.412
Fianziamento BCC Oglio Foncoop	12.795
Fianziamento BCC Oglio tredicesime	200.000
Arrotondamento extracontabile	1
Totale	1.100.141

Debiti verso banche oltre 12 mesi

Descrizione	**Importo**	**Scadenza**
Mutuo BCC	196.872	Scadenza 30/04/2031
Mutuo ICCREA	22.104	Scadenza 30/04/2031
Mutuo BPM 675	415.117	Scadenza 28/02/2033
Mutuo Banco popolare Maresana	1.363.944	Scadenza 31/01/2040
Mutuo Intesa (Bei)	1.569.610	Scadenza 11/09/2040
Mutuo Intesa	610.125	Scadenza 30/11/2026
Finanziamento BPM	100.266	Scadenza 15/02/2027
Finanziamento Intesa COVID	138.246	Scadenza 30/11/2026
BCC Treviglio	20.068	Scadenza 09/02/2026
Finanziamento Intesa	39.792	Scadenza 21/09/2027
Finanziamento Intesa Rinascimento	26.500	Scadenza 31/12/2030
BCC Oglio Energia	30.593	Scadenza 20/01/2026
BCC Oglio Foncoop	1.104	Scadenza 20/01/2025
Totale	4.534.341	

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

Descrizione	**Importo**	**Scadenza**
Mutuo BCC	80.822	Scadenza 30/04/2031

Mutuo ICCREA	8.669	Scadenza 30/04/2031
Mutuo Banco Popolare 675	240.001	Scadenza 28/02/2033
Mutuo Banco popolare Maresana	1.061.800	Scadenza 31/01/2040
Mutuo Intesa	489.445	Scadenza 31/03/2041
Mutuo Intesa (Bei)	1.246.546	Scadenza 11/09/2040
Finanziamento Intesa Rinascimento	13.250	Scadenza 31/12/2030
Totale	**3.140.533**	

Debiti verso altri finanziatori entro 12 mesi

Descrizione	**Importo**
CGM-Finance	5.576
Totale	5.576

Debiti verso fornitori entro 12 mesi

Descrizione	**Importo**
Debiti verso fornitori	125.960
Debiti per fatture da ricevere	189.666
Note ci credito da ricevere	-681
Totale	314.945

Debiti tributari entro 12 mesi

Descrizione	**Importo**
Erario c/Irpef 1001	50.654
Erario c/Irpef 1040	6.713
Erario c/add. Comunale	835
Erario c/add. Regionale	114
Erario c/Irpef 1030	110
Totale	58.426

Debiti verso istituti previdenziali entro 12 mesi

Descrizione	**Importo**
Debiti INPS	131.299
Debiti INPS Collaboratori	840
Totale	132.139

Altri Debiti entro 12 mesi

Descrizione	**Importo**
Dipendenti c/retribuzioni	246.556
Dipendenti c/ferie da liquidare	259.533
Cessione quinto stipendio	110

Ritenute sindacali	1.530
Debiti per previdenza complementare	29.944
Debiti per cauzioni	400
Debiti v/borse lavoro	2.446
Debiti diversi	246.054
Debito Fondo Welfare	10.476
Debiti vs Fondo sanitario	450
Totale	**797.498**

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

Descrizione	**Importo**
Prestito Soci	10.302
Totale	**10.302**

I debiti, come gia' detto in precedenza, sono sensibilmente diminuiti per il pagamento dei saldi dei fornitori che hanno effettuato l'intervento edilizio.

Suddivisione dei debiti per area geografica

Ai sensi dell'art.2427 primo comma n.6 del Codice Civile, si segnala che tutti i debiti si riferiscono a soggetti italiani.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

I seguenti debiti sono assistiti da garanzia reale su beni sociali (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.):

	Debiti assistiti da garanzie reali				**Debiti non assistiti da garanzie reali**	**Totale**
	Debiti assistiti da ipoteche	**Debiti assistiti da pegni**	**Debiti assistiti da privilegi speciali**	**Totale debiti assistiti da garanzie reali**		
Obbligazioni						
Obbligazioni convertibili						
Debiti verso soci per finanziamenti					10.302	10.302
Debiti verso banche	5.181.007			5.181.007	453.475	5.634.482
Debiti verso altri finanziatori					5.576	5.576
Acconti						
Debiti verso fornitori					314.945	314.945
Debiti rappresentati da titoli di credito						
Debiti verso imprese controllate						
Debiti verso imprese collegate						

Debiti verso controllanti						
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti						
Debiti tributari					58.426	58.426
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale					132.139	132.139
Altri debiti					797.498	797.498
Totale debiti	5.181.007			5.181.007	1.772.361	6.953.368

Finanziamenti effettuati da soci della società

Sono presenti prestiti sociali per euro 10.302 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 31/12/2023 risulta nei limiti previsti.

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il 31/12/2023 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 2.806.702 mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 10.302, e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra società nel rispetto peraltro della soglia massima di raccolta statuita 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 31/12/2023 euro 10.302;
Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) al 31/12/2023 euro 2.806.702
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 (0,36%).
Si evidenzia che l'indice di struttura finanziaria (calcolato tenendo conto dei valori alla data di chiusura del presente esercizio), dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia (Pat + Dm/I)/AI (2.806.702+4.584.211+172.709)/8.582.764, è pari a 0,88.

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.

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.

	Ratei passivi	Risconti passivi	Totale ratei e risconti passivi
Valore di inizio esercizio	198.676	1.242.937	1.441.613
Variazione nell'esercizio	(6.171)	438.713	432.541
Valore di fine esercizio	192.505	1.681.650	1.874.154

La voce Ratei passivi comprende:

Descrizione	Importo
Spese condominiali	105
Assicurazioni	4.153
Spese bancarie	1.666
Tassa Rifiuti	803
Interessi bancari	13.550
Interessi passivi mutui per moratoria "Covid"	170.837
Altri ratei	1.391
Totale	192.505

La voce Risconti passivi comprende:

Descrizione	Importo
Affitti attivi	3.681
Contributi ricevuti	100.552
Contributi ricevuti c/impianti	1.577.417
Totale	1.681.650

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
7.055.765	6.828.356	227.409

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	6.357.402	6.142.212	215.190
Variazioni rimanenze prodotti	(8.535)	10.934	(19.469)
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	706.898	675.210	31.688
Totale	**7.055.765**	**6.828.356**	**227.409**

La variazione è strettamente correlata a quanto esposto nella Relazione sulla gestione sullo sviluppo delle attività sociali.

L'importo dell'esercizio corrente dei ricavi delle vendite e delle prestazioni è composto da:
- Ricavi attività tipo "A": euro 6.240.635
- Ricavi attività tipo B: euro 116.767

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Ai sensi dell'art.2427 primo comma n.10 del Codice Civile, si segnala che tutti i ricavi sono stati conseguiti in Italia.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
6.634.114	6.491.942	142.172

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	405.318	378.382	26.936
Servizi	1.853.094	1.814.463	38.631
Godimento di beni di terzi	61.237	53.602	7.635
Salari e stipendi	2.926.039	2.861.480	64.559
Oneri sociali	731.919	740.853	(8.934)
Trattamento di fine rapporto	101.811	109.596	(7.785)
Trattamento quiescenza e simili	99.398	96.968	2.430
Altri costi del personale	38.893		38.893
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	19.445	17.995	1.450
Ammortamento immobilizzazioni materiali	226.629	185.308	41.321
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	7.380	6.639	741
Variazione rimanenze materie prime			
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	162.951	226.656	(63.705)
Totale	**6.634.114**	**6.491.942**	**142.172**

I costi sono complessivamente aumentati proporzionalmente all'incremento dell'attività.
Sono aumentati sensibilmente gli ammortamenti in quanto si è iniziato ad ammortizzare la struttura di Scanzorosciate in quanto si è concluso l'intervento di ristrutturazione.

L'importo dell'esercizio corrente è composto da:
- costi del personale di tipo "A" euro 3.801.700;
- costi del personale di tipo "B" euro 96.360;
- costi per materiali di consumo e merci di tipo "A" euro 328.578;
- costi per materiali di consumo e merci di tipo "B" euro 76.740.

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

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
(238.773)	(181.983)	(56.790)

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	43.635	77.037	(33.402)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(282.408)	(259.020)	(23.388)
Utili (perdite) su cambi			
Totale	**(238.773)**	**(181.983)**	**(56.790)**

Per quanto riguarda i proventi finanziari pari a Euro 43.635 si riferiscono a interessi attivi su depositi bancari per Euro 7.134 e altri interessi per euro 507, inoltre nel corso del 2023 la cooperativa ha avuto accesso al credito d'imposta 110% sulla ristrutturazione di un immobile. Euro 35.993 è la parte di recupero fiscale oltre il 100%.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per euro 282.408 relativi a:

- interessi passivi su mutui per Euro 159.357;
- interessi passivi v/altri finan. relativi al prestito soci per Euro 421;
- interessi bancari per Euro 41.944;
- Altri oneri finanziari per Euro 1.684;
- altri interessi passivi per Euro 86;
- Altri oneri finanziari relativi alla cessione del credito d'imposta per euro 78.916
- TOTALE Euro 282.408.

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.)

Non si registrano ricavi o costi di entità o incidenza straordinari.

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 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 calcolata per un importo pari a euro 4.113.

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 03/11/2023 conseguendo l'attestato di revisione. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti (ULA) in forza durante il decorso dell'esercizio ripartito per categoria è il seguente:
numero medio totale 124 di cui impiegati 106 - operai 18)

	Dirigenti	Quadri	Impiegati	Operai	Altri dipendenti	Totale Dipendenti
Numero medio			106	18		124

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

I compensi ai sindaci della Cooperativa ammontano ad euro 14.715
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.

	Amministratori	Sindaci
Compensi		14.715
Anticipazioni		
Crediti		
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate		

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 19, C.c.)

Con assemblea dei soci del 08/05/2023 è stato approvato un Piano di Sviluppo aziendale con l'emissione di azioni di sovvenzione per euro 27.500.
Le azioni di sovvenzione sono state interamente acquistate da FONDAZIONE SOCIAL VENTURE GIORDANO DELL'AMORE.
Il socio sovventore rimarrà in cooperativa fino al 31/05/2028

Denominazione	Numero	Caratteristiche	Diritti patrimoniali concessi	Diritti partecipativi concessi	Principali caratteristiche delle operazioni relative
Azioni di sovvenzione	55		dividendo sull'utile		

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

I conti d'ordine sono così suddivisi:

IPOTECHE SU IMMOBILI	importo	scadenza
BCC TREVIGLIO E ICCREA	862.500,00	SCAD. 30/04/2031
BANCO POPOLARE	1.350.000,00	SCAD.28/02/2033
BANCO POPOLARE	3.340.000,00	SCAD.31/01/2040
BANCA INTESA	1.340.000,00	SCAD. 31/03/2041
Totale	6.892.500,00	

Fideiussioni Euro 162.231
Esse sono così suddivise:

PROSPETTO FIDEIUSSIONI	scad	importo
REGIONE LOMBARDIA GOODNIGHT	02/03/2024	49.370,67
FIDEJUSSIONE ATI VALLE IMAGNA	31/07/2024	44.660,89
FIDEJUSSIONE SCANZOROSCIATE	31/08/2025	5.639,24
REGIONE LOMBARDIA GOODNIGHT	05/01/2024	19.918,22
FIDEJUSSIONE AZ. OSPEDALIERA TREVIGLIO	30/06/2025	6.714,29
FID. SPAZIO GICO COMUNE GRASSOBBIO	30/06/2026	1.057,05
FID. PROGETTO GIOVANI COMUNE GRASSOBBIO	30/06/2026	1.956,80
REGIONE LOMBARDIA GOODNIGHT	10/05/2024	32.913,76
		162.230,92

GARANZIE DA TERZI		scadenza	importo
Garanzia Mediocredito Centrale (90%)	Banca Intesa (Fin. Covid)	11/11/2020	286.200,00
Garanzia Mediocredito Centrale	Bpm	18/01/2021	180.000,00
Garanzia Mediocredito Centrale	Bcc	10/01/2023	40.000,00
			506.200,00

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 sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Non si rilevano fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

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

La Cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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 2023

Conto Economico	Costo riferito a soci	Costo riferito a non soci	Totale
Costo lavoro B7	212.653	584.925	797.578
Costo lavoro B9	1.519.876	2.378.184	3.898.060
TOTALE	1.732.529	2.963.109	4.695.638

Determinazione prevalenza: 1.732.529/4.695.638x 100 = 36,90%

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: 1.513.648/4.525.753x 100 = 33,45%

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).
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.

Infine, in relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione e dimissione di soci, si procede di seguito ad esporre in dettaglio i movimenti registrati nel corso del 2023 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 01/01/2023	93
domande di ammissione pervenute	9
domande di ammissione accolte	9
recessi di soci pervenuti	5
recessi di soci accolti	5
Totale soci al 31/12/2023	97

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Il Consiglio di Amministrazione comunica che, conformemente al regolamento approvato dall'assemblea il 11 dicembre 2023, non sono previste le condizioni per l'erogazione e la determinazione dei ristorni.

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

In ottemperanza ai nuovi obblighi di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche, statuiti dall'art. 1, co. 125-129, Legge 04/08/2017, n. 124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 la 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.

Soggetto Erogante	importo	causale
Comune di Bergamo	900,00	Lombardia dei Giovani (2023) Progetto Now
Comune di Ciserano	933,30	Bando Estate Regione Lombardia
Regione Lombardia	19.918,22	Avviso pubblico per la messa a sistema del modello di intervento integrato regionale a favore di giovani e adulti a grave rischio di marginalità (Progetto Goodnight 2020)
Regione Lombardia	32.913,76	Avviso pubblico per la messa a sistema del modello di intervento integrato regionale a favore di giovani e adulti a grave rischio di marginalità (Progetto Goodnight 2023)
Comune di Dalmine (Ambito Territoriale)	13.504,93	Contributo Fondo Sociale Regionale (ex Circolare 4)
Comune di Seriate	3.500,00	Contributo Fondo Sociale Regionale (ex Circolare 4)
Agenzia delle Entrate	6.610,00	Credito Imposta Costi Energia Elettrica IV Trim. 2022
Agenzia delle Entrate	8.326,00	Credito Imposta Costi Gas IV Trim. 2022
Agenzia delle Entrate	12.871,44	5 per mille
Agenzia delle Entrate	4.992,89	Credito Imposta Costi Energia Elettrica I Trim. 2023
Agenzia delle Entrate	813,64	Credito Imposta Costi Energia Elettrica II Trim. 2023
Agenzia delle Entrate	688,94	Credito Imposta Costi Gas II Trim. 2023
Agenzia delle Entrate	6.815,70	Credito Imposta Costi Gas I Trim. 2023
ANPAL Servizi S.p.A.	600,00	Dote Puoi 2
Comune di Alzano Lombardo	34.006,78	Bando Estate Regione Lombardia

Asc Valle Imagna	8.633,49	Centri per la Famiglia in Rete
Asc Valle Imagna	7.758,00	Lombardia dei Giovani (2023)
Gse	6.932,35	Contributi Conto Energia fotovoltaico
Ats Bergamo	21.689,00	Caro Energia
Presidenza del Consiglio dei Ministri Dipartimento per le politiche della famiglia	54.170,40	Avviso pubblico “#Conciliamo” - CAPOGRUPPO MANDATARIA: Centro Servizi Aziendali Coesi
Ats Bergamo	17.724,02	Bando Adolescenti ex DGR n. 7602/2017
Bergamo Sviluppo – Azienda Speciale della CCIAA di Bergamo	1.205,32	Bando di concorso “Sviluppo d’impresa” 2023
Totale	**265.508,18**	

La cooperativa, inoltre, ha ricevuto benefici di natura non finanziaria costituiti dalla messa a sua disposizione di immobili a titolo gratuito da parte di Enti Locali pubblici come esposto nella seguente tabella:

Ente Locale Pubblico	Oggetto	Importo
Comune di Bergamo	Appartamento in comodato Via Fantoni Bergamo (valore stimato)	4.800,00

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 2023.

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 176.015,20 venga così accantonato:
- una quota pari al 30% a fondo di riserva legale indivisibile pari a Euro 52.804,56;
- una quota del 3% a contributo mutualistico L. 59/92 pari a Euro 5.280,46:
- una quota, pari a euro 193,85, come dividendo per il socio sovventore FONDAZIONE SOCIAL VENTURE GIORDANO DELL'AMORE;
-una quota, pari a euro 8.561,21, come rivalutazione del capitale sociale sulla base dell’andamento ISTAT ai sensi dell’art. 7 della legge n. 59/1992
- il residuo a fondo di riserva L. 904/77.

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.