

GASPARINA DI SOPRA SOCIETA' COOPERATIVA

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	VIA BALILLA 13 24058 ROMANO DI LOMBARDIA (BG)
Codice Fiscale	01428720161
Numero Rea	BG 206919
P.I.	01428720161
Capitale Sociale Euro	71.007 i.v.
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Strutture di assistenza residenziale per persone affette da ritardi mentali, disturbi mentali o che abusano di sostanze stupefacenti (87.20.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A114006

Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	15.043	23.553
II - Immobilizzazioni materiali	1.622.433	1.608.167
III - Immobilizzazioni finanziarie	12.854	12.854
Totale immobilizzazioni (B)	1.650.330	1.644.574
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	5.331	3.900
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	971.157	966.148
Totale crediti	971.157	966.148
IV - Disponibilità liquide	483.226	492.516
Totale attivo circolante (C)	1.459.714	1.462.564
D) Ratei e risconti	32.318	27.005
Totale attivo	3.142.362	3.134.143
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	71.007	84.707
III - Riserve di rivalutazione	237.834	237.834
IV - Riserva legale	268.775	228.925
VI - Altre riserve	1.016.681	927.681
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	95.241	132.834
Totale patrimonio netto	1.689.538	1.611.981
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	494.716	460.611
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	653.311	714.520
esigibili oltre l'esercizio successivo	211.907	250.499
Totale debiti	865.218	965.019
E) Ratei e risconti	92.890	96.532
Totale passivo	3.142.362	3.134.143

Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.230.462	3.078.730
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	93.096	111.608
altri	1.465	33.676
Totale altri ricavi e proventi	94.561	145.284
Totale valore della produzione	3.325.023	3.224.014
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	273.004	263.043
7) per servizi	476.305	571.241
8) per godimento di beni di terzi	30.472	43.790
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.601.797	1.463.605
b) oneri sociali	419.907	379.906
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	271.667	209.451
c) trattamento di fine rapporto	143.416	117.567
e) altri costi	128.251	91.884
Totale costi per il personale	2.293.371	2.052.962
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	96.911	88.221
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	8.510	8.510
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	88.401	79.711
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	4.702	4.650
Totale ammortamenti e svalutazioni	101.613	92.871
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(1.431)	(56)
14) oneri diversi di gestione	45.752	59.398
Totale costi della produzione	3.219.086	3.083.249
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	105.937	140.765
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	-	145
Totale proventi diversi dai precedenti	-	145
Totale altri proventi finanziari	-	145
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	5.911	8.076
Totale interessi e altri oneri finanziari	5.911	8.076
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(5.911)	(7.931)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	100.026	132.834
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	4.785	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	4.785	-
21) Utile (perdita) dell'esercizio	95.241	132.834

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

Nota integrativa, parte iniziale

Criteri di formazione

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

Per quanto riguarda la relazione sulla gestione prevista dall'art. 2428 del Codice Civile, gli amministratori si avvalgono della facoltà di non compilarla ai sensi dell'art. 2435-bis comma 6 e a completamento della doverosa informazione si precisa, in questa sede, ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) del Codice Civile, che la Cooperativa:

- non detiene: né azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti, neanche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona;

- non ha acquistato e/o alienato né azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

Inoltre, il presente bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

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

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

Tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili, per cui non è stato necessario adattare alcuna delle voci dell'esercizio precedente.

Per quanto concerne il principio della continuità aziendale, si evidenzia che la valutazione delle voci del bilancio chiuso al 31/12/2022, è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, comma 1, numero 1 del Codice Civile e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 del Codice Civile, in considerazione della stima prospettica sulla funzionalità aziendale, intesa come la capacità dell'impresa di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura del bilancio.

Non si segnalano, inoltre, fatti di rilievo verificatosi dopo la chiusura dell'esercizio, intendendosi per tali, ai sensi dell'OIC 29, quei fatti la cui comunicazione sia ritenuta necessaria per consentire ai destinatari dell'informazione societaria di fare corrette valutazioni e prendere decisioni appropriate.

Ora, sulla base dei valori e delle stime contabili inerenti alle voci al 31/12/2022, nonché sulla base dell'andamento dell'attività aziendale nei primi mesi del 2023, si stima che l'attività della nostra Cooperativa potrà proseguire regolarmente anche nel prossimo futuro.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

Criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico (art. 2545 c. c.).

Ai sensi dell'art. 2545 del Codice Civile, siamo a indicarvi i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari. Lo scopo della cooperativa viene precisato dallo statuto all'articolo 3 e rileva che La Cooperativa, conformemente alla legge 381/91, non ha scopo di lucro;

suo fine è il perseguimento dell'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi ai sensi dell'art. 1, lett. a) della legge 381/91.

La Cooperativa si ispira ai principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale ed in rapporto ad essi agisce.

Questi principi sono: la mutualità, la solidarietà, la democraticità, l'impegno, l'equilibrio delle responsabilità rispetto ai ruoli, lo spirito comunitario, il legame con il territorio, un equilibrato rapporto con lo Stato e le istituzioni pubbliche.

La Cooperativa, per poter curare nel miglior modo gli interessi dei soci e lo sviluppo socio economico e culturale delle comunità, deve cooperare attivamente, con altri enti cooperativi, altre imprese ed imprese sociali e organismi del Terzo Settore, su scala locale, nazionale e internazionale.

La Cooperativa intende realizzare i propri scopi sociali, operando di preferenza nell'ambito territoriale della provincia di Bergamo, mediante il coinvolgimento delle risorse della comunità, e in special modo volontari, fruitori dei servizi ed enti con finalità di solidarietà sociale, attuando in questo modo - grazie anche all'apporto dei soci lavoratori - l'autogestione responsabile dell'impresa.

La Cooperativa opera in forma mutualistica e senza fini speculativi tramite la gestione in forma associata dell'impresa che ne è l'oggetto, dando continuità di occupazione lavorativa ai soci alle migliori condizioni economiche, sociali e professionali.

La Cooperativa può operare anche con terzi.

A norma della legge 142/01 e successive modificazioni il socio di cooperativa stabilisce con la propria adesione o successivamente all'instaurazione del rapporto associativo un ulteriore rapporto di lavoro, in forma subordinata o autonoma o in qualsiasi altra forma, consentita dalla legislazione vigente con cui contribuisce al raggiungimento dello scopo sociale.

Attività svolte

La cooperativa opera nel campo della solidarietà sociale, attraverso la gestione di servizi socio-educativi prevalentemente rivolti a persone con problemi di tossico dipendenza. L'attività viene svolta attraverso la gestione di comunità rivolte alla conoscenza reciproca con un percorso di disintossicazione progressivo; inoltre tramite l'accreditamento regionale sono gestiti anche degli appartamenti protetti successivi alla disintossicazione. Sempre nell'ambito assistenziale in appalto con un consorzio, la cooperativa svolge anche assistenza domiciliare a favore di utenti con disagio fisico e psichico. La cooperativa con l'attività svolta di pulizia, di lavori agricoli e di altri servizi cura l'inserimento lavorativo di persone in condizioni di svantaggio.

Principi di redazione

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

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (c.d. "principio della sostanza economica), ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile e sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423-bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile e, ove applicabili sono stati osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti, ma ha debiti scadenti oltre cinque anni;
- nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello Stato Patrimoniale,
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la Cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata.

Di seguito si precisano i criteri adottati nella valutazione delle varie voci di bilancio.

Immobilizzazioni

Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene. Si rileva che le immobilizzazioni immateriali includono gli oneri straordinari sostenuti per due immobili di terzi in utilizzo per l'attività. Le aliquote adottate sono riferite alla durata del contratto di affitto.

Qui di seguito sono specificate le aliquote utilizzate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Oneri manutenzione beni di terzi	20,00%

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

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

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Immobili	3%
Impianti	15%
Mobili e arredi	12%
Macchine ufficio elettroniche	20%
Attrezzature	20%
Autovetture	25%

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

Finanziarie

Nella valutazione dei titoli iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie, la Cooperativa, in deroga all'art. 2426 del Codice Civile, si è avvalsa della facoltà di valutare gli stessi al costo d'acquisto (comprensivo dei costi accessori), senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato, in virtù di quanto disposto dall'art. 2435-bis, comma 8, del Codice Civile per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata.

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

Crediti

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

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

Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto;
- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale".

La voce `Crediti tributari' accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

Rimanenze

Le rimanenze di magazzino sono costituite dal materiale di consumo e dai beni relativi alla normale attività della società e sono valutate in bilancio al minore fra il costo di acquisto o di produzione e il valore di realizzazione desumibile dal mercato. La valutazione delle rimanenze di magazzino al minore fra costo e valore di realizzazione è stata effettuata in costanza di applicazione dei metodi di valutazione.

Debiti

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione.

Ai sensi dell'OIC 19 par. 86 si precisa che nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio e contengono i ricavi/costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi/costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Riconoscimento ricavi

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

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

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	73.212	2.620.937	12.854	2.707.003
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	49.659	1.012.770		1.062.429
Valore di bilancio	23.553	1.608.167	12.854	1.644.574
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	102.667	-	102.667
Ammortamento dell'esercizio	8.510	88.401		96.911
Totale variazioni	(8.510)	14.266	-	5.756
Valore di fine esercizio				
Costo	73.202	2.723.605	12.854	2.809.661
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	58.159	1.101.172		1.159.331
Valore di bilancio	15.043	1.622.433	12.854	1.650.330

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
15.043	23.553	(8.510)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

Tale voce è composta totalmente dagli oneri di manutenzione straordinaria relativi a immobili di terzi. I decrementi di immobilizzazioni immateriali sono relativi integralmente alle quote di ammortamento.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
1.622.433	1.608.167	14.266

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

Per la suddetta voce al costo storico si rilevano incrementi relativi all'acquisizione di arredi per euro 1.957,79, all'acquisizione e installazione di una Centrale Idrotermosanitaria per l'importo pari a 88.000 euro e all'acquisizione di altri piccoli impianti idrosanitari per un importo totale pari a 12.709,4 euro. La variazione in diminuzione del valore netto degli immobilizzi materiali è esclusivamente relativa agli ammortamenti dell'esercizio.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
12.854	12.854	

Le immobilizzazioni finanziarie sono così composte:

Descrizione	Importo in Euro
Partecipazione CSA Coesi	26
Partecipazione Consorzio CGM	1.549
Partecipazione BCC	29
Partecipazione Consorzio CUM SORTIS	8.750
Partecipazione Consorzio SBAM	2.500
Totale	12.854

Rispetto all'esercizio precedente non ci sono state variazioni di alcun tipo.

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
5.331	3.900	1.431

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente e motivati nella prima parte della presente Nota Integrativa.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	3.900	1.431	5.331
Totale rimanenze	3.900	1.431	5.331

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
971.157	966.148	5.009

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	910.846	8.695	919.541	919.541
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	42.008	(15.295)	26.713	26.713
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	13.294	11.609	24.903	24.903
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	966.148	5.009	971.157	971.157

I crediti al 31/12/2022 risultano così costituiti:

Crediti verso clienti

Descrizione	Importo in Euro
Crediti v/clienti	558.746
Crediti v/clienti per fatture da emettere	392.215
Note di credito da emettere	-10.135
Fondo svalutazione crediti	-21.285
TOTALE	919.541

Crediti tributari

Descrizione	Importo in Euro
Crediti v/erario per IVA	24.234
Erario c/ritenute subite	2.479
TOTALE	26.713

Crediti verso altri

Descrizione	Importo in Euro
Crediti v/INAIL	83
Crediti v/enti per cauzioni	3.742
Crediti diversi	17.578
Crediti v/terzi per finanziamenti	3.500
TOTALE	24.903

Non si rilevano crediti esigibili oltre l'esercizio successivo.

Nella voce "crediti diversi" sono inserite le rilevazioni dei contributi energia esigibili nell'esercizio successivo.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2022 in riferimento alle diverse aree geografiche non è necessaria in quanto non sono presenti crediti verso clienti esteri.

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
483.226	492.516	(9.290)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	489.913	(13.186)	476.727
Denaro e altri valori in cassa	2.603	3.896	6.499
Totale disponibilità liquide	492.516	(9.290)	483.226

Il saldo rappresenta sia il saldo delle disponibilità liquide che il saldo dei depositi bancari/postali alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
32.318	27.005	5.313

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	27.005	5.313	32.318
Totale ratei e risconti attivi	27.005	5.313	32.318

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Risconti attivi per acquisti	2.475
Risconti attivi per assicurazioni	8.622
Risconti attivi per canoni di manutenzione	864
Risconti attivi per canoni affitto	4.564
Risconti attivi per canoni noleggio	982
Risconti attivi per assistenza software	957
Risconti attivi per interessi passivi	518
Risconti attivi per costi leva civica	12.523
Risconti attivi per altri costi per servizi	813
TOTALE	32.318

Oneri finanziari capitalizzati

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

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
1.689.538	1.611.981	77.557

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto:

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	84.707	-	100	13.800		71.007
Riserve di rivalutazione	237.834	-	-	-		237.834
Riserva legale	228.925	39.850	-	-		268.775
Altre riserve						
Riserva straordinaria	927.682	88.999	-	-		1.016.681
Totale altre riserve	927.681	88.999	-	-		1.016.681
Utile (perdita) dell'esercizio	132.834	(132.834)	-	-	95.241	95.241
Totale patrimonio netto	1.611.981	(3.985)	100	13.800	95.241	1.689.538

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

Gli incrementi del capitale sociale si riferiscono all'ingresso di un socio, mentre i decrementi sono relativi all'uscita di quattro soci.

L'incremento della riserva legale e della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77 sono avvenuti a seguito della delibera assembleare di destinazione dell'utile dell'esercizio 2021, al netto della quota destinata ai fondi mutualistici pari a Euro 3.985,01.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Patrimonio Netto risulta soggetto ai vincoli di utilizzazione e di distribuzione: 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

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 4, Codice Civile)

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
494.716	460.611	34.105

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	460.611

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	113.406
Utilizzo nell'esercizio	79.301
Totale variazioni	34.105
Valore di fine esercizio	494.716

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2022 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Debiti

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
865.218	965.019	(99.801)

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso banche	371.136	(108.885)	262.251	50.343	211.907	68.116
Debiti verso altri finanziatori	19.595	(9.875)	9.720	9.720	-	-
Debiti verso fornitori	143.377	(13.163)	130.214	130.214	-	-
Debiti tributari	42.153	7.930	50.083	50.083	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	78.893	7.632	86.525	86.525	-	-
Altri debiti	309.865	16.561	326.426	326.426	-	-
Totale debiti	965.019	(99.801)	865.218	653.311	211.907	68.116

Debiti esigibili entro l'esercizio successivo:

Debiti verso banche

Descrizione	Importo in Euro
Debiti v/banche mutui	50.343
TOTALE	50.343

Debiti verso altri finanziatori

Descrizione	Importo in Euro
Debiti per finanziamenti da terzi	9.720
TOTALE	9.720

Debiti verso fornitori

Descrizione	Importo in Euro
Debiti v/fornitori	90.966
Debiti v/fornitori per fatture da ricevere	39.292
Note di credito da ricevere	-44
TOTALE	130.214

Debiti tributari

Descrizione	Importo in Euro
Debiti v/erario IRES	4.785
Debiti v/erario imposta sostitutiva rivalutazione TFR	3.597
Debiti v/erario ritenute lavoro dipendente	41.284
Debiti v/erario ritenute lavoro autonomo	417
TOTALE	50.083

Debiti verso istituti di previdenza

Descrizione	Importo in Euro
Debiti v/INPS	80.364
Debiti v/INAIL	1.109
Debiti v/altri istituti previdenza	5.052
TOTALE	86.525

Debiti verso altri

Descrizione	Importo in Euro
Debiti v/dipendenti c/retribuzioni	138.915
Debiti v/dipendenti c/ferie	150.001
Debiti v/soci c/rimborsi	13.538
Debiti v/sindacati per ritenute	964
Debiti diversi	23.008
TOTALE	326.426

Debiti esigibili oltre l'esercizio successivo:**Debiti verso banche**

Descrizione	Importo in Euro
Debiti v/banche mutui	211.907
TOTALE	211.907

Si rileva che l'importo dei debiti esigibili oltre l'esercizio comprende l'importo di euro 68.116 relativo ai debiti esigibili oltre i cinque anni con scadenza 2030.

Rispetto all'esercizio precedente si rileva una diminuzione generale dei debiti dovuta soprattutto al decremento dei debiti verso le banche, visto il regolare e corretto pagamento rateale dei mutui.

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Come richiesto dall'art. 2427 c.1 n. 6, nel prospetto precedente è stato indicato anche l'ammontare dei debiti di durata residua superiore a cinque anni. Nella determinazione della scadenza si è tenuto conto delle condizioni contrattuali e, ove del caso, della situazione di fatto.

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del c. 1 n. 6 dell'art. 2427 C.C., si segnala che esistono debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

Nel rispetto delle informazioni richieste dal principio contabile OIC 19, il seguente prospetto fornisce i seguenti dettagli:

Creditore	Tipologia di debito	Scadenza	Durata residua capitale finanziato superiore ai 5 anni (SI-NO)	Garanzia reale prestata	Importo Iniziale	Importo Residuo al 31/12/2022	Modalità di rimborso
UBI Banca	Mutuo ipotecario	28/06 /2026	NO	Ipoteca su immobile (Euro 460.000)	Euro 230.000	Euro 62.762	Mensile
Banca BCC	Mutuo Ipotecario	14/05 /2030	SI	Ipoteca su immobile (Euro 248.000)	Euro 124.000	Euro 94.007	Mensile
Banca BCC	Mutuo Ipotecario	25/05 /2030	SI	Ipoteca su Immobile (Euro 248.000)	Euro 124.000	Euro 94.007	Mensile

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
92.890	96.532	(3.642)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	4.870	(133)	4.737
Risconti passivi	91.662	(3.509)	88.153
Totale ratei e risconti passivi	96.532	(3.642)	92.890

La composizione dei ratei passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Ratei passivi costi diversi	4.147
Ratei passivi borse lavoro	590
TOTALE	4.737

La composizione dei risconti passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Risconti passivi contributi c/esercizio	44.613
Risconti passivi contributi c/ristrutturazione fabbricati	42.070
Risconti passivi prestazioni servizi	1.470
TOTALE	88.153

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
3.325.023	3.224.014	101.009

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	3.230.462	3.078.730	151.732
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	94.561	145.284	(50.723)
Totale	3.325.023	3.224.014	101.009

I ricavi al 31/12/2022 vengono così ripartiti:

Descrizione	Importo in Euro
Ricavi per vendite merci	78.070
Ricavi per servizi assistenziali	3.146.348
Ricavi per servizi lavorazione conto terzi	6.044
TOTALE	3.230.462

Negli altri ricavi e proventi sono compresi:

Descrizione	Importo in Euro
Contributi c/esercizio	93.096
Proventi per abboni attivi	42
Sopravvenienze attive	67
Contributi c/immobili per ristrutturazione	1.356
TOTALE	94.561

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
3.219.086	3.083.249	135.837

I costi della produzione sono così composti:

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	273.004	263.043	9.961
Servizi	476.305	571.241	(94.936)
Godimento di beni di terzi	30.472	43.790	(13.318)
Salari e stipendi	1.601.797	1.463.605	138.192
Oneri sociali	419.907	379.906	40.001
Trattamento di fine rapporto	143.416	117.567	25.849
Trattamento quiescenza e simili			

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Altri costi del personale	128.251	91.884	36.367
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	8.510	8.510	
Ammortamento immobilizzazioni materiali	88.401	79.711	8.690
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	4.702	4.650	52
Variazione rimanenze materie prime	(1.431)	(56)	(1.375)
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	45.752	59.398	(13.646)
Totale	3.219.086	3.083.249	135.837

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
(5.911)	(7.931)	2.020

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

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti		145	(145)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(5.911)	(8.076)	2.165
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(5.911)	(7.931)	2.020

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, numero 13, Codice Civile)

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1, numero 13 del Codice Civile, si comunica l'acquisto di una nuova Centrale Idrotermosanitaria per l'importo di 88.000 Euro.

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

Ai fini IRAP stata applicata l'esenzione totale ai sensi dell'art. 1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/2001, come confermato dalla L.R. numero 10, art. 77 del 14/07/2003 della Regione Lombardia mentre in merito all'IRES l'imposta è dovuta per un importo pari a 4.785 Euro.

Fiscalità differita / anticipata

Non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo della fiscalità anticipata o differita, infatti:

- le attività derivanti da imposte anticipate non sono state rilevate in quanto non sono presenti, nell'esercizio in corso, differenze temporanee deducibili;
- le attività derivanti da imposte differite non sono state rilevate in quanto non si sono verificate differenze temporanee tassabile.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 15, Codice Civile)

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

Organico	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Impiegati	59	56	3
Operai	8	8	
Altri			
Totale	67	64	3

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 16 del Codice Civile si comunica che non sono stati erogati compensi agli amministratori.

	Sindaci
Compensi	693

Compensi al revisore legale o società di revisione

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

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

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	1.428
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	1.428

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, numero 9, del Codice Civile, si rileva la presenza di un'ipoteca del valore di euro 460.000 relativa a un immobile acquistato con mutuo bancario per l'importo di euro 230.000; tale dato è indicato anche, nel presente bilancio, al punto dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge numero 124 del 4 agosto 2017, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni, come di seguito riportato:

Titolo Misura	Titolo Progetto	Importo
BANDO DI CONCORSO PER L'ASSEGNAZIONE DI VOUCHER A FAVORE DELLE IMPRESE DELLA PROVINCIA DI BERGAMO PER INTERVENTI DI FORMAZIONE – ANNO 2021	BANDO FORMAZIONE INTERCATEGORIALE 2021	5.760
Erogazione 5 per mille		1.619
TOTALE		7.379

Si evidenzia che l'indicazione di tutte le erogazioni liberali nella soprastante tabella è stata effettuata adottando il criterio informativo di cassa, e quindi, riportando tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, incassati nell'esercizio 2022.

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

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 22-septies del Codice Civile, si propone all'assemblea di destinare il risultato d'esercizio, come segue:

Risultato d'esercizio al 31/12/2022	Euro	95.241,43
30% a riserva legale indivisibile L. 904/77	Euro	28.572,43
67% a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77	Euro	63.811,76
3% fondo mutualistico L. 59/92	Euro	2.857,24

Nota integrativa, parte finale

Altre informazioni

Documentazione della prevalenza (art. 2513 del codice civile)

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la Cooperativa in quanto sociale non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, così come stabilisce l'art. 11-septies delle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile e disposizioni transitorie (R.D. numero 318/1942 e successive modifiche).

Si rilevano comunque di seguito i seguenti parametri:

	Esercizio 2022		Esercizio 2021	
Costo del lavoro soci (B7)	€ 9.758		-	
Costo del lavoro soci (B9)	€ 935.978		€ 999.943	
Totale costo del lavoro verso soci	€ 945.736	42,05%	€ 999.943	44,38%
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	€ 1.229.142		€ 199.939	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	€ 74.365		€ 1.053.019	
Totale costo del lavoro verso terzi	€ 1.303.507	57,95%	€ 1.252.958	55,62%
Totale costo del lavoro	€ 2.249.243	100,00%	€ 2.252.901	100,00%

Si rileva in merito all'articolo 2545-sexies del Codice Civile che per l'esercizio in oggetto non sono stati previsti ristorni ai soci.

Ammissione e dimissione soci

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

numero dei soci al 31/12/2021 n. 39

domande di ammissione pervenute nel 2022 n. 1

domande di ammissione accolte nel 2022 n. 1

recessi di soci pervenuti nel 2022 n. 4

recessi di soci accolti nel 2022 n. 4

Totale soci al 31/12/2022 n. 36

A complemento della sezione 'Altre informazioni' della presente Nota Integrativa si specifica che:

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

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

- non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

La società si è avvalsa della facoltà di esonero dall'obbligo di redazione del bilancio consolidato ai sensi dell'art. 27 del D.Lgs. 127/1991, non ricorrendone i presupposti dimensionali di cui al primo comma dello stesso articolo.

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice Civile e dai principi contabili.

Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota integrativa compatibile con il formato per il deposito.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Ai sensi dell'art. 47 del D.P.R. numero 445/2000, si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la Nota Integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Cooperativa.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Fabio Mario Loda