

COOPER AZIONE FAMIGLIE

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	VIA DANTE ALIGHIERI 2 24058 ROMANO DI LOMBARDIA (BG)
Codice Fiscale	03727360160
Numero Rea	BG 403224
P.I.	03727360160
Capitale Sociale Euro	26.500
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Altre attività di assistenza sociale non residenziale nca (88.99.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A211757

Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	700	1.300
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	1.416	-
II - Immobilizzazioni materiali	42.930	11.581
III - Immobilizzazioni finanziarie	2.515	2.500
Totale immobilizzazioni (B)	46.861	14.081
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	360.871	332.085
Totale crediti	360.871	332.085
IV - Disponibilità liquide	265.407	217.891
Totale attivo circolante (C)	626.278	549.976
D) Ratei e risconti	3.367	6.091
Totale attivo	677.206	571.448
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	26.500	26.000
IV - Riserva legale	73.519	65.127
VI - Altre riserve	136.382	117.643
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	24.172	27.971
Totale patrimonio netto	260.573	236.741
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	184.038	192.634
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	232.226	141.557
Totale debiti	232.226	141.557
E) Ratei e risconti	369	516
Totale passivo	677.206	571.448

Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	961.727	947.541
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	38.824	36.561
altri	11.474	3.645
Totale altri ricavi e proventi	50.298	40.206
Totale valore della produzione	1.012.025	987.747
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	37.145	32.044
7) per servizi	214.755	160.199
8) per godimento di beni di terzi	7.685	8.954
9) per il personale		
a) salari e stipendi	517.708	534.268
b) oneri sociali	149.361	154.959
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	37.380	57.685
c) trattamento di fine rapporto	37.123	53.535
e) altri costi	257	4.150
Totale costi per il personale	704.449	746.912
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	4.462	4.434
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	354	-
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	4.108	4.434
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	1.200
Totale ammortamenti e svalutazioni	4.462	5.634
14) oneri diversi di gestione	27.189	6.286
Totale costi della produzione	995.685	960.029
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	16.340	27.718
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	8.019	878
Totale proventi diversi dai precedenti	8.019	878
Totale altri proventi finanziari	8.019	878
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	187	625
Totale interessi e altri oneri finanziari	187	625
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	7.832	253
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	24.172	27.971
21) Utile (perdita) dell'esercizio	24.172	27.971

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

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

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

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

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

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

Per quanto concerne il principio della continuità aziendale, si evidenzia che la valutazione delle voci del bilancio chiuso al 31/12/2023, è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, comma 1, numero 1 del Codice Civile e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 del Codice Civile, in considerazione della stima prospettica sulla funzionalità aziendale, intesa come la capacità dell'impresa di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura del bilancio.

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

Ora, sulla base dei valori e delle stime contabili inerenti alle voci al 31/12/2023, nonché sulla base dell'andamento dell'attività aziendale nei primi mesi del 2024, si stima che l'attività della nostra Cooperativa potrà proseguire regolarmente anche nel prossimo futuro.

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

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

Ai sensi dell'art. 2545 del Codice Civile e dall'art. 2 della legge 59/92, si comunica che nella nota integrativa non vengono indicati i dati richiesti al presente paragrafo, in quanto presenti nella relazione sociale annuale sul carattere mutualistico della Cooperativa.

Attività svolte

Nel rispetto dello statuto si elencano le attività della Cooperativa che hanno consentito ai soci, tramite la loro partecipazione attiva alla vita della Cooperativa, il raggiungimento degli scopi sociali.

La cooperativa ha per oggetto l'esercizio di attività socio-assistenziali ed educative, in forma diretta e /o in appalto o convenzione con enti pubblici o privati in genere quali progettazione e gestione di servizi socio sanitari ed educativi, gestione di servizi diurni rivolti ai minori in difficoltà ed alle loro famiglie, attività di sostegno, consulenza e terapia.

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

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

Immobilizzazioni

Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua utilizzazione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Spese modifiche statutarie	20 %

Materiali

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

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

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate 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
Fabbricati	3 %
Mobile e macchine ordinarie d'ufficio	12 %
Arredamento	15 %
Macchine elettromeccaniche d'ufficio	20 %
Automezzi	20 %
Attrezzature generiche	12 %

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.

Crediti

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

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

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto;

- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale".
La voce 'Crediti tributari' accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

Debiti

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

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

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

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

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono espone 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.

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.

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

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".

Tale voce di bilancio accoglie i crediti vantati dalla Cooperativa nei confronti dei soci per somme sottoscritte e non ancora versate.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	1.300	(600)	700
Totale crediti per versamenti dovuti	1.300	(600)	700

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

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

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	1.500	34.364	2.500	38.364
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.500	22.783		24.283
Valore di bilancio	-	11.581	2.500	14.081
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	1.770	35.457	15	37.242
Ammortamento dell'esercizio	354	4.108		4.462
Totale variazioni	1.416	31.349	15	32.780
Valore di fine esercizio				
Costo	3.270	69.820	2.515	75.605
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.854	26.890		28.744
Valore di bilancio	1.416	42.930	2.515	46.861

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.416		1.416

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

Le immobilizzazioni immateriali si riferiscono alle spese di modifica statutarie, sostenute dalla Cooperativa per l'assemblea straordinaria del 24/05/2023.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
42.930	11.581	31.349

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

Gli incrementi per acquisizioni si riferiscono unicamente all'acquisto di un immobile in Romano di Lombardia, che la Cooperativa si è aggiudicata in data 30/01/2023 partecipando a un'asta indetta dal Tribunale di Bergamo. Non si rilevano alienazioni nel corso dell'esercizio e si è provveduto ad imputare le relative quote di ammortamento annuali.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
2.515	2.500	15

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

Le immobilizzazioni finanziarie sono così composte:

Descrizione	Importo in Euro
Partecipazione Cum Sortis	500
Partecipazione Educare e Comunità	2.000
Deposito cauzionale utenza UniAcque SpA	15
Totale	2.515

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
360.871	332.085	28.786

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	295.593	(5.043)	290.550	290.550
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	2.625	1.309	3.934	3.934
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	33.868	32.519	66.387	66.387
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	332.085	28.786	360.871	360.871

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

Descrizione (entro l'esercizio)	Importo	Totale
Crediti v/clienti		290.550
crediti verso clienti	221.333	
fatture da emettere	80.063	
note di credito da emettere	- 9.189	
fondo svalutazione crediti v/clienti	- 1.657	
Crediti tributari		3.934
Erario c/IRES	2.085	
Erario c/imposta sost. rival. TFR	1.849	
Altri crediti		66.387
credito per Cig anticipata	4.394	
Crediti bonus nidi	5.148	
contributi da ricevere	56.824	
arrotondamento stipendi	21	
Totale		360.871

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2023 in riferimento alle diverse aree geografiche non è necessaria in quanto non sono presenti crediti verso clienti esteri.

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non sussistono crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
265.407	217.891	47.516

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	214.469	45.649	260.118
Denaro e altri valori in cassa	3.422	1.867	5.289
Totale disponibilità liquide	217.891	47.516	265.407

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

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
3.367	6.091	(2.724)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	6.091	(2.724)	3.367
Totale ratei e risconti attivi	6.091	(2.724)	3.367

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Canoni di manutenzione	21
Licenza d'uso software	656
Fitti passivi	701
Assicurazioni	1.110
Contributo revisione Coop. biennio 23/24	879
Totale	3.367

Oneri finanziari capitalizzati

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

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
260.573	236.741	23.832

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		
Capitale	26.000	-	500		26.500
Riserva legale	65.127	8.392	-		73.519
Altre riserve					
Varie altre riserve	117.643	18.739	-		136.382
Totale altre riserve	117.643	18.739	-		136.382
Utile (perdita) dell'esercizio	27.971	(27.971)	-	24.172	24.172
Totale patrimonio netto	236.741	(840)	500	24.172	260.573

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.

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 2022, al netto della quota destinata ai fondi mutualistici.

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

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
184.038	192.634	(8.596)

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
Valore di inizio esercizio	192.634
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	29.008

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Utilizzo nell'esercizio	37.604
Totale variazioni	(8.596)
Valore di fine esercizio	184.038

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2023 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Debiti

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
232.226	141.557	90.669

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Acconti	50	(50)	-	-
Debiti verso fornitori	35.925	44.974	80.899	80.899
Debiti tributari	8.361	6.963	15.324	15.324
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	27.038	(3.684)	23.354	23.354
Altri debiti	70.183	42.466	112.649	112.649
Totale debiti	141.557	90.669	232.226	232.226

I debiti al 31/12/2023 (tutti entro l'esercizio) risultano così costituiti:

Descrizione	Importo	Totale
Debiti verso fornitori		80.899
debiti v/fornitori	15.487	
fatture da ricevere	65.766	
note di credito da ricevere	- 354	
Debiti tributari		15.324
erario c/rit. lavoro dipendente TFR liquidato	6.140	
erario c/rit. lavoro dipendente	6.177	
erario c/iva	1.991	
erario c/rit. lavoro autonomo	273	
regioni c/rit. addiz. irpef	570	
comuni c/rit. addiz. irpef	173	
Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza soc.		23.354
inps c/contributi soc. lavoro dipendente	22.334	
fondo sanitario	264	
debiti v/fondi pensione	756	
altri debiti		112.649
dipendenti c/retribuzioni	69.956	

Descrizione	Importo	Totale
dipendenti c/ferie da liquidare	40.319	
ritenute sindacali	46	
debito per ristorno	428	
debiti diversi	1.900	
Totale		232.226

Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei debiti al 31/12/2023 in riferimento alle diverse aree geografiche non è necessaria in quanto non sono presenti debiti verso fornitori esteri.

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 6 del Codice Civile si segnala che non ci sono debiti scadenti oltre 5 anni e non ci sono debiti assistiti da garanzie reali su beni della società.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
369	516	(147)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti passivi	516	(147)	369
Totale ratei e risconti passivi	516	(147)	369

La composizione dei risconti passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Credito d'imposta inv. beni strumentali	369

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.012.025	987.747	24.278

Il valore della produzione è così rappresentato:

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	961.727	947.541	14.186
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	50.298	40.206	10.092
Totale	1.012.025	987.747	24.278

La voce Altri ricavi e proventi risulta così composto:

Descrizione	Importo in Euro
Contributi c/esercizio	38.824
Contributi c/invest. beni strumentali	148
Sopravvenienze attive	1.470
Proventi per liberalità	7.312
Altri risarcimenti danni	2.500
Altri ricavi e proventi vari	43
Abbuoni	1
Totale	50.298

I contributi in conto impianti sono contabilizzati a conto economico, nella voce A.5 “Altri ricavi e proventi”, per la quota di competenza determinata in base alla vita utile dei cespiti a cui si riferiscono: in tal modo concorrono alla rettifica indiretta delle quote di ammortamento stanziato, poiché il contributo costituisce un'erogazione per la riduzione del costo di acquisizione del cespite e quindi del relativo ammortamento.

L'iscrizione dei contributi in c/esercizio avviene nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto a percepirli, ossia quando è acquisito sostanzialmente in via definitiva; in particolare, si ritiene che vi sia ragionevole certezza nel momento in cui esiste una delibera formale di approvazione, da parte dell'ente, degli investimenti eseguiti e dell'erogazione certa e definitiva del contributo (decreto di approvazione e liquidazione).

Le sopravvenienze attive sono derivanti da rettifiche di costi imputati negli esercizi precedenti ed all'incasso del cinque per mille su anni precedenti.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
995.685	960.029	35.656

I costi della produzione sono così composti:

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	37.145	32.044	5.101
Servizi	214.755	160.199	54.556
Godimento di beni di terzi	7.685	8.954	(1.269)
Salari e stipendi	517.708	534.268	(16.560)
Oneri sociali	149.361	154.959	(5.598)
Trattamento di fine rapporto	37.123	53.535	(16.412)
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	257	4.150	(3.893)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	354		354
Ammortamento immobilizzazioni materiali	4.108	4.434	(326)
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante		1.200	(1.200)
Variazione rimanenze materie prime			
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	27.189	6.286	20.903
Totale	995.685	960.029	35.656

Negli oneri diversi di gestione sono incluse sopravvenienze passive per euro 18.355 relative a rettifiche di ricavi e costi di esercizi precedenti.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
7.832	253	7.579

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

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	8.019	878	7.141

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
(Interessi e altri oneri finanziari)	(187)	(625)	438
Utili (perdite) su cambi			
Totale	7.832	253	7.579

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 che nel corso dell'esercizio non sono stati rilevati eventi di natura eccezionale.

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

La Cooperativa, essendo una Cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art. 1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/2001, come confermato dalla L.R. numero 10, art. 77 del 14/07/2003 della Regione Lombardia.
- IRES: agevolazione utile detassato ai sensi della Legge numero 904/77.

Non vi è base imponibile finalizzata al calcolo delle imposte correnti.

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 tassabili.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

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

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

Organico	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Dirigenti			
Quadri			
Impiegati	23	25	(2)
Operai	2	2	
Altri			
Totale	25	27	(2)

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 16 del Codice Civile si comunica che nell'esercizio in commento non sono stati concessi compensi, anticipazioni e/o crediti agli amministratori, come pure non sono state prestate garanzie o assunti impegni nei confronti dei medesimi amministratori.

Compensi al revisore legale o società di revisione

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

Ai sensi di legge si evidenziano che i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dal revisore legale ammontano ad euro 2.080.

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 informa che non sussistono impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

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 non sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni, per un importo totale pari o superiore a € 10.000 nell'esercizio.

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 (pari ad euro 24.171,58), come segue:

Risultato d'esercizio al 31/12/2023	24.172
30% a riserva legale indivisibile	7.251,47
67% a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77	16.194,96
3% fondo mutualistico L. 59/92	725,15

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).

	Conto economico	valore	soci	non soci	prevalenza
2023	costo del lavoro (B7)	106.130	5.187	100.943	
2023	costo del lavoro (B9)	704.450	286.623	417.827	
	Totale 2023	810.580	291.810	518.770	36,00%
2022	costo del lavoro (B7)	91.030	14.412	76.618	
2022	costo del lavoro (B9)	746.911	274.794	472.117	
	Totale 2022	837.941	289.206	548.735	34,51%

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 2023 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 31/12/2022 n. 20

domande di ammissione pervenute nel 2023 n. 1

domande di ammissione accolte nel 2023 n. 1

recessi di soci pervenuti nel 2023 n. 0

recessi di soci accolti nel 2023 n. 0

Totale soci al 31/12/2023 n. 21

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 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

(Silvio Marchetti)