

# ALCHIMIA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
<b>Sede in</b>	VIA BOCCALEONE 17/C 24125 BERGAMO (BG)
<b>Codice Fiscale</b>	01738900164
<b>Numero Rea</b>	BG 232823
<b>P.I.</b>	01738900164
<b>Capitale Sociale Euro</b>	172.450
<b>Forma giuridica</b>	Societa' Cooperativa
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	Altre attività di assistenza sociale non residenziale nca (88.99.00)
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A114041

## Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	1.000	1.775
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	21.407	11.810
II - Immobilizzazioni materiali	743.699	730.757
III - Immobilizzazioni finanziarie	55.116	51.116
Totale immobilizzazioni (B)	820.222	793.683
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	7.239	4.454
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.088.891	1.957.195
esigibili oltre l'esercizio successivo	52.000	40.000
Totale crediti	2.140.891	1.997.195
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	222.541	1.500
IV - Disponibilità liquide	1.212.108	1.296.728
Totale attivo circolante (C)	3.582.779	3.299.877
D) Ratei e risconti	39.115	32.162
<b>Totale attivo</b>	<b>4.443.116</b>	<b>4.127.497</b>
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	172.450	170.950
IV - Riserva legale	263.295	220.431
VI - Altre riserve	431.809	336.081
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	470.361	142.880
Totale patrimonio netto	1.337.915	870.342
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.404.338	1.376.362
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.363.592	1.329.874
esigibili oltre l'esercizio successivo	249.507	499.860
Totale debiti	1.613.099	1.829.734
E) Ratei e risconti	87.764	51.059
<b>Totale passivo</b>	<b>4.443.116</b>	<b>4.127.497</b>

## Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.834.203	6.140.238
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	329.632	247.517
altri	51.963	11.454
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>381.595</b>	<b>258.971</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>7.215.798</b>	<b>6.399.209</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	242.396	182.841
7) per servizi	1.065.494	939.395
8) per godimento di beni di terzi	24.995	19.535
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.922.769	3.559.169
b) oneri sociali	1.022.717	970.594
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	350.030	465.636
c) trattamento di fine rapporto	298.475	380.380
e) altri costi	51.555	85.256
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>5.295.516</b>	<b>4.995.399</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	62.878	48.855
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	4.807	4.566
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	58.071	44.289
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	7.500	8.500
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>70.378</b>	<b>57.355</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(2.786)	3.753
14) oneri diversi di gestione	59.867	43.331
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>6.755.860</b>	<b>6.241.609</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>459.938</b>	<b>157.600</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	34.482	2.265
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>34.482</b>	<b>2.265</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>34.482</b>	<b>2.265</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	19.167	13.128
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>19.167</b>	<b>13.128</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>15.315</b>	<b>(10.863)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>475.253</b>	<b>146.737</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	4.892	3.857
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>4.892</b>	<b>3.857</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>470.361</b>	<b>142.880</b>

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

## Nota integrativa, parte iniziale

### **Criteria di formazione**

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

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

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

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

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, co. 1, n. 1 del Codice Civile e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 C.C., 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.

Tale stima si basa sulle considerazioni di seguito esposte.

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.

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.

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

Ai sensi dell'art. 2545 del Codice Civile, si rileva che nella presente nota integrativa non vengono indicati i dati richiesti dal presente paragrafo in quanto presenti nella relazione sociale annuale sul carattere mutualistico della Cooperativa.

## **Principi di redazione**

(Rif. art. 2423, e art. 2423-bis C.c.)

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

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

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

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

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

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

## Criteri di valutazione applicati

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

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

### **Immobilizzazioni**

#### *Immateriali*

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.

Qui di seguito sono specificate le aliquote utilizzate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Lavori su beni di terzi	% in base al contratto di affitto
Altre spese pluriennali	20 %
Software	50 %

#### *Materiali*

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

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

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità

di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Immobili	3 %
Impianti e macchinari	20 %
Attrezzature ind.li e comm.li	15 %
Mobili e arredi	12 %
Macchine elettroniche d'ufficio	20 %
Automezzi	20 %
Telefoni cellulari	20 %

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

#### *Immobilizzazioni finanziarie*

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

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

#### *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, di settore e anche il rischio paese.

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"
- 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.

#### *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.

Anche per i debiti non si provvede alla loro ripartizione in riferimento alle diverse aree geografiche non essendo presenti debiti v/fornitori esteri.

#### *Ratei e risconti*

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

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

#### ***Rimanenze magazzino***

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

#### ***Attività finanziarie dell'attivo circolante***

Le partecipazioni e i titoli che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritti al minor valore tra il costo di acquisto e il valore di presunto realizzo desunto dall'andamento di mercato.

I crediti iscritti tra le attività finanziarie sono esposti al valore di presunto realizzo.

#### ***Debito per TFR***

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

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

#### ***Disponibilità liquide***

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

#### ***Impegni, garanzie e passività potenziali***

Sono commentati nella presente nota integrativa, secondo quanto stabilito dall'art. 2427, punto 9 del Codice Civile.

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

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

#### ***Riconoscimento ricavi***

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

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

I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi compresa la differenza tra prezzo a termine e prezzo a pronti, sono iscritte per le quote di competenza dell'esercizio.

## **Altre informazioni**

La Cooperativa, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

## 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	1.775	(775)	1.000
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>1.775</b>	<b>(775)</b>	<b>1.000</b>

## 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
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	102.345	1.279.642	51.116	1.433.103
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	90.535	548.885		639.420
<b>Valore di bilancio</b>	11.810	730.757	51.116	793.683
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	14.404	71.013	4.000	89.417
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	4.807	58.071		62.878
<b>Totale variazioni</b>	9.597	12.942	4.000	26.539
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	116.749	1.350.655	55.116	1.522.520
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	95.342	606.956		702.298
<b>Valore di bilancio</b>	21.407	743.699	55.116	820.222

### Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
21.407	11.810	9.597

### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Nel corso dell'esercizio sono stati capitalizzati i costi di sistemazione dei locali di Ponteranica, dove la cooperativa in ATI con la cooperativa Lavorare Insieme ha la gestione di un immobile di proprietà del comune dove viene svolta attività di ristorazione e bar sempre con lo "sguardo" rivolto al sociale.

## Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
743.699	730.757	12.942

### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Gli incrementi di immobilizzazioni materiali riguardano gli acquisti di mobili e arredi, automezzi, impianti e macchinari e attrezzature utili allo svolgimento delle attività. In particolare è stato allestito il locale di Ponteranica di cui si è già detto precedentemente.

## Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
55.116	51.116	4.000

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

Le immobilizzazioni finanziarie ammontano ad 276.157 euro e sono così composte:

Descrizione	Importo
Partecipazione CSA Coesi	26
Partecipazione CGM Finance	2.549
Partecipazione Consorzio Sol.Co. Città Aperta	48.500
Partecipazione Associaz. Mosaico	200
Partecipazione BCC Cassa Rurale di Treviglio	3.841
<b>Totale</b>	<b>55.116</b>

Nel corso del 2023 è aumentata la partecipazione nel Sol.co Città Aperta in seguito al ristorno concesso dal consorzio per euro 5.000.

E' stata "cancellata" la partecipazione nel Sol.co Priula in quanto il consorzio ha presentato il bilancio finale di liquidazione al Registro Imprese (euro 1.000).

## **Attivo circolante**

### Rimanenze

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
7.239	4.454	2.785

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

I beni rilevati a rimanenze sono relativi a merci per il bar per Euro 7.239 .

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
2.140.891	1.997.195	143.696

### 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
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.782.224	(103.407)	1.678.817	1.678.817	-
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	19.532	13.097	32.629	32.629	-
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	195.439	234.006	429.445	377.445	52.000
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.997.195	143.696	2.140.891	2.088.891	52.000

I crediti al 31/12/2023 risultano così costituiti:

Crediti verso clienti	Importo
Crediti verso clienti	636.141
Fatture da emettere	1.098.673
Fondo svalutazione crediti verso clienti	-52.053
Note di credito da emettere	-3.944
<b>Totale</b>	<b>1.678.817</b>

Crediti tributari	Importo
Crediti per IRES	6.881
IVA c/erario	11.716
Erario c/rivalutazione TFR	14.032
<b>Totale</b>	<b>32.629</b>

Crediti verso altri	Importo
Inail c/infortuni	2.086
Crediti per cauzioni	3.233
Crediti verso dipendenti	200
Crediti diversi	79.432
Contributi da ricevere	256.054
Vrediti Moving Minds Ecommerce	25.731
Arrotondamento stipendi	1.266
Credito INPS compensi a terzi	9.443
<b>Totale</b>	<b>377.445</b>

Crediti verso altri oltre l'esercizio	Importo
Prestito soci a Consorzio Sol.Co. Città Aperta (oltre 12 mesi)	20.000
Prestito soci a Biodistretto (oltre 12 mesi)	32.000
<b>Totale</b>	<b>52.000</b>

### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

#### Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
222.541	1.500	221.041

Le attività finanziarie comprese nell'attivo circolante sono pari a Euro 1.500 e si riferiscono al credito Lynxs. Con atto del 10/07/2018, la Cooperativa ha aderito al contratto di rete Welfare Lynxs (Legami d'Impresa per lo sviluppo) in qualità di impresa partecipante. L'impresa di riferimento è Berakah Società Cooperativa Sociale.

Nel corso del 2023 la cooperativa ha depositato presso CGM Finance euro 221.041

## Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.212.108	1.296.728	(84.620)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.293.360	(91.525)	1.201.835
Denaro e altri valori in cassa	3.368	6.905	10.273
<b>Totale disponibilità liquide</b>	1.296.728	(84.620)	1.212.108

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

La disponibilità liquida è diminuita in quanto la cooperativa ha investito il denaro in due conto depositi di CGM Finance (uno vincolato ed uno non vincolato).

## Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
39.115	32.162	6.953

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Anche per tali poste, i criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.

Non sussistono, al 31/12/2023, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

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

Descrizione	Importo
Risconti attivi per assicurazioni	11.630
Risconti attivi per costi di gestione autovetture/automezzi	1.742
Risconti attivi per spese reg. contratti	8.077
Risconti attivi per contrib. associativi	200
Risconti attivi per noleggi	450
Risconti attivi per contratti di assistenza	3.489
Risconti attivi per spese telefoniche	170
Risconti attivi per locazioni ed affitti	2.823
Risconti attivi per servizi internet	346

Descrizione	Importo
Risconti attivi per abbonamenti	1.110
Risconti attivi per spese di pubblicità	776
Risconti attivi per spese fidejussioni	6.755
Risconti attivi per contributo biennale di rvisione	1.547
<b>Totale</b>	<b>39.115</b>

## 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, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Il capitale sociale, pari ad Euro 172.450, è interamente sottoscritto e versato per Euro 171.450.

### 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	170.950	-	1.750	250		172.450
Riserva legale	220.431	42.864	-	-		263.295
Altre riserve						
Varie altre riserve	336.081	95.728	-	-		431.809
Totale altre riserve	336.081	95.728	-	-		431.809
Utile (perdita) dell'esercizio	142.880	(142.880)	-	-	470.361	470.361
Totale patrimonio netto	870.342	(4.288)	1.750	250	470.361	1.337.915

Gli incrementi del capitale sociale si riferiscono all'ingresso di n.7 nuovi soci, mentre i decrementi sono relativi alle dimissioni di n.1 soci-

L'aumento delle riserve è avvenuto a seguito della delibera assembleare di destinazione dell'utile dell'esercizio 2022.

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	1.376.362
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	134.407
Utilizzo nell'esercizio	106.431
Totale variazioni	27.976
Valore di fine esercizio	1.404.338

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

### Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

## 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
Debiti verso soci per finanziamenti	-	161.962	161.962	-	161.962
Debiti verso banche	428.420	(326.549)	101.871	22.660	79.211
Debiti verso altri finanziatori	162.103	(99.162)	62.941	54.608	8.333
Debiti verso fornitori	316.277	14.084	330.361	330.361	-
Debiti tributari	36.357	10.017	46.374	46.374	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	209.668	(20.474)	189.194	189.194	-
Altri debiti	676.909	43.488	720.397	720.397	-
<b>Totale debiti</b>	<b>1.829.734</b>	<b>(216.635)</b>	<b>1.613.099</b>	<b>1.363.592</b>	<b>249.507</b>

I debiti al 31/12/2023 risultano così costituiti:

Debiti verso banche	Importo
Finanziamento FRIM-FINLOMBARDIA (entro 12 mesi)	15.869
Finanziamento BPM n.05652344 (entro 12 mesi)	6.791
<b>Totale</b>	<b>22.660</b>

Debiti verso banche oltre l'esercizio	Importo
Finanziamento FRIM-FINLOMBARDIA (oltre 12 mesi)	55.668
Finanziamento BPM n.05652344 (oltre 12 mesi)	23.543
<b>Totale</b>	<b>79.211</b>

Debiti verso altri finanziatori	Importo
Finanziamento FRIM-FINLOMBARDIA (entro 12 mesi)	54.608
<b>Totale</b>	<b>54.608</b>

Debiti verso altri finanziatori oltre l'esercizio	Importo
Finanziamento FRIM-FINLOMBARDIA (oltre 12 mesi)	8.333
<b>Totale</b>	<b>8.333</b>

Debiti verso soci (oltre 12 mesi)	Importo
Prestito socio R.D.	27.124
Prestito socio P.M.	16.889
Prestito socio Z.M.	21.365
Prestito socio N.P.	11.120
Prestito socio B.D.	32.174
Prestito socio M.P.	27.383
Prestito socio M.A.	25.907
<b>Totale</b>	<b>161.962</b>

Debiti verso fornitori	Importo
Debiti verso fornitori	181.085
Fatture da ricevere	149.376
- Note credito da ricevere	-100

<b>Debiti verso fornitori</b>	<b>Importo</b>
<b>Totale</b>	<b>330.361</b>
<b>Debiti tributari</b>	<b>Importo</b>
Erario c/ritenute lav. dipendente	42.639
Erario c/ritenute lav. autonomo	1.618
Erario c/IRPEF ritenute prestito soci	1.196
Erario c/IRES	921
<b>Totale</b>	<b>46.374</b>
<b>Debiti verso ist. di previdenza e sicurezza sociale</b>	<b>Importo</b>
Inps c/contributi lavoro dipendente	171.883
Debiti per INAIL	3.734
Altri debiti v/ist. di previdenza	13.577
<b>Totale</b>	<b>189.194</b>
<b>Debiti verso altri</b>	<b>Importo</b>
Dipendenti c/retribuzioni	425.072
Dipendenti c/ratei da liquidare	270.964
Debiti diversi	24.046
Debiti per cessione del quinto	315
<b>Totale</b>	<b>720.397</b>

#### **Finanziamenti e prestiti effettuati dai soci (SUPERIORE A 50 SOCI)**

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il patrimonio è di ammontare pari ad euro 1.337.915, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 161.962 e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra società nel rispetto peraltro della soglia massima di raccolta statutaria del Regolamento interno, rientra nel limite quantitativo imposto dalla Circolare della Banca d'Italia n.229 del 21/04/1999 (aggiornata al 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 e 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 dell'individuazione del parametro del "patrimonio" si è tenuto conto sia delle nuove precisazioni fornite dalla medesima Circolare, sia delle disposizioni contenute nel 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 disponibili, ancorché 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 alla data di chiusura del presente esercizio: 161.962;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) alla data di chiusura del presente esercizio: 1.337.915;

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 0,12.

Si evidenzia che l'indice di struttura finanziaria (calcolato tenendo conto dei valori alla data di chiusura del presente esercizio), dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia  $(Pat + Dm/l)/AI$  (2.991.760/820.222), è pari a 3,65.

Al riguardo, si osserva che un indice di struttura finanziaria  $<1$  evidenzia situazioni di un non perfetto equilibrio finanziario dovuta alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società.

## Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
87.764	51.059	36.705

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Descrizione	Importo
Quota contributi c/esercizio	26.928
Ricavi anticipati	60.836
<b>Totale</b>	<b>87.764</b>

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

I criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera per tali poste sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.

## Nota integrativa abbreviata, conto economico

### Valore della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni	
7.215.798	6.399.209	816.589	
Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	6.834.203	6.140.238	693.965
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	381.595	258.971	122.624
<b>Totale</b>	<b>7.215.798</b>	<b>6.399.209</b>	<b>816.589</b>

Gli altri ricavi comprendono:

Descrizione	Importo
Contributi in c/esercizio	323.168
Contributi 5 per 1000	6.464
Abbuoni e arrotondamenti attivi	384
Altri ricavi e proventi	5.000
Rimborsi spese	384
Liberalità	7.560
Sopravvenienze attive	43.650
<b>Totale</b>	<b>381.595</b>

### Costi della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni	
6.755.860	6.241.609	514.251	
Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	242.396	182.841	59.555
Servizi	1.065.494	939.395	126.099
Godimento di beni di terzi	24.995	19.535	5.460
Salari e stipendi	3.922.769	3.559.169	363.600
Oneri sociali	1.022.717	970.594	52.123
Trattamento di fine rapporto	298.475	380.380	(81.905)
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	51.555	85.256	(33.701)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	4.807	4.566	241
Ammortamento immobilizzazioni materiali	58.071	44.289	13.782
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	7.500	8.500	(1.000)

Variazione rimanenze materie prime	(2.786)	3.753	(6.539)
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	59.867	43.331	16.536
<b>Totale</b>	<b>6.755.860</b>	<b>6.241.609</b>	<b>514.251</b>

## Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
15.315	(10.863)	26.178

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	34.482	2.265	32.217
(Interessi e altri oneri finanziari)	(19.167)	(13.128)	(6.039)
Utili (perdite) su cambi			
<b>Totale</b>	<b>15.315</b>	<b>(10.863)</b>	<b>26.178</b>

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

### Ricavi di entità o incidenza eccezionale

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

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1, numero 13 del Codice Civile, si comunica che nel corso dell'esercizio sono stati acquistati due immobili: un'abitazione disposta su due livelli con quattro locali di deposito a Treviglio Frazione Castel Cerreto e un immobile in via Boccaleone Bergamo destinato alla nuova sede.

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
4.892	3.857	1.035

Imposte	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
<b>Imposte correnti:</b>	4.892	3.857	1.035
IRES	4.892	3.857	1.035
IRAP			
Imposte sostitutive			
<b>Imposte relative a esercizi precedenti</b>			

<b>Imposte</b>	<b>Saldo al 31/12/2023</b>	<b>Saldo al 31/12/2022</b>	<b>Variazioni</b>
<b>Imposte differite (anticipate)</b>			
IRES			
IRAP			
<b>Proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale</b>			
<b>Totale</b>	<b>4.892</b>	<b>3.857</b>	<b>1.035</b>

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. n.10,

art. 77 del 14/07/2003 della Regione Lombardia.

IRES corrente d'esercizio ammonta ad Euro 4.892

#### **Fiscalità differita / anticipata**

Non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo della fiscalità corrente, 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, n. 15, C.c.)

Nel corso dell'esercizio 2023, l'organico aziendale è composto da nr. medio dei dipendenti pari a 207 unità.

	Numero medio
Impiegati	202
Operai	5
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>207</b>

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma1, numero 16 del Codice Civile si comunica che sono stati erogati compensi ai componenti del collegio sindacale pari a Euro 8.290.

	Sindaci
Compensi	8.290

### Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

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

In particolare si elencano di seguito le fidejussioni sottoscritte a garanzia di impegni verso terzi:

- Fidejussione a favore di COMUNE DI OSIO SOPRA per € 3.336
- Fidejussione a favore di COMUNE DI ALMENNO S.S. per € 5.932
- Fidejussione a favore di COMUNE DI VERDELLINO per € 34.018
- Fidejussione a favore di COMUNE DI DALMINE per € 5.412
- Fidejussione a favore di COMUNE DI LALLIO per € 11.542
- Fidejussione a favore di COMUNE DI MOZZO per € 14.387
- Fidejussione a favore di COMUNE DI OSIO SOTTO per € 89.279
- Fidejussione a favore di COMUNE DI PONTERANICA per € 5.540
- Fidejussione a favore di COMUNE DI PONTE SAN PIETRO (servizi infanzia) per € 2.340
- Fidejussione a favore di COMUNE DI PRESEZZO per € 1.110
- Fidejussione a favore di COMUNE DI SOTTO IL MONTE per € 995
- Fidejussione a favore di COMUNE DI TREVILOLO per € 78.908
- Fidejussione a favore di COMUNE DI CURNO per € 9.915
- Fidejussione a favore di AZ. SP. CONS. ISOLA B.SCA E BASSA VAL SAN MARTINO per € 24.777
- Fidejussione a favore di CONSORZIO OPERATORI CENTRO COMMERCIALE IL CONTINENTE MAPELLO per € 4.800

Totale complessivo fidejussioni: € 292.291

### Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La Cooperativa non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447- bis, lettera b), c.c.

## Informazioni sulle operazioni con parti correlate

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-bis, C.c.)

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

## Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

Si segnala che non sono stati stipulati non risultanti dallo Stato Patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile.

## 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

(Rif. art. 2427-bis, primo comma, n. 1, C.c.)

La Cooperativa non ha strumenti finanziari derivati

## Informazioni relative alle cooperative

La cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 19/01/2024 conseguendo l'attestato di revisione.

## Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

### *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. n.318/1942 e successive modifiche).

Si riporta in ogni caso il prospetto con i criteri per la definizione della prevalenza.

	Esercizio 2023		Esercizio 2022	
<b>Costo del lavoro soci (B7)</b>	<b>2.320</b>		<b>2.720</b>	
Costo del lavoro soci (B9)	1.682.925		1.725.698	
<b>Totale costo del lavoro verso soci</b>	<b>1.685.245</b>	<b>31,37%</b>	<b>1.728.418</b>	<b>34,38%</b>
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	74.403		29.680	

<b>Costo del lavoro soci (B7)</b>	<b>2.320</b>		<b>2.720</b>	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	3.612.591		3.269.702	
<b>Totale costo del lavoro verso terzi non soci</b>	<b>3.686.994</b>	<b>68,63%</b>	<b>3.299.382</b>	<b>65,62%</b>
<i>Totale costo del lavoro</i>	<i>5.372.239</i>	<i>100%</i>	<i>5.027.800</i>	<i>100%</i>

## Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

### ***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. 98

domande di ammissione pervenute nel 2023 n. 7

domande di ammissione accolte nel 2023 n. 7

recessi di soci pervenuti nel 2023 n. 1

recessi di soci accolti nel 2023 n. 1

Totale soci al 31/12/2023 n. 104

## Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2545-sexies, C.c..

Il Consiglio di Amministrazione, visto il risultato raggiunto anche per questo esercizio, propone all'Assemblea dei soci di destinare una quota dell'avanzo di gestione risultante dal bilancio dell'esercizio a titolo di ristorno, da erogare in forma diretta. Si è previsto un ristorno per i soci lavoratori di 34.463 euro da ripartire con i criteri approvati dall'assemblea. Il relativo importo non è stato ricompreso nei costi del personale, ma è stato previsto come destinazione dell'utile come previsto dallo statuto e dai principi contabili.

I ristorni sono riconosciuti ai soli soci lavoratori e sono attribuiti in proporzione alla quantità e qualità del lavoro apportato dai soci lavoratori grazie ai quali l'utile è stato creato nell'anno.

Sono calcolati sulla base dell'avanzo di gestione ordinaria che la Cooperativa ha realizzato tramite lo scambio mutualistico con i soci.

Per l'individuazione della somma massima che può essere oggetto di ristorno si è proceduto nel seguente modo.

Determinazione della percentuale dell'attività svolta con i soci:

<b>Descrizione</b>		<b>percentuale</b>
Attività svolta con i soci	1.685.245	31,37%
Attività svolta con i terzi	3.686.994	68,63%
Totale Attività	5.372.239	100,00%

Determinazione dell'avanzo mutualistico e dell'ammontare massimo attribuibile a titolo di ristorno:

Avanzo di gestione complessivo	470.361
+ ristorno	
- voce D se positiva	-15.315
- partite straordinarie (ex) E	-30.419
Totale utile ristornabile	424.627
Applicazione % attività svolta con i soci	31,37%

Massimo ristorno attribuibile ai soci	133.205
Ristorno distribuito ai soci	34.463

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, 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:

Dati identificativi del soggetto erogante	Somma/valore dell'erogazione liberale	Causale
REGIONE LOMBARDIA	20.690,00	BANDO WELFARE GETS TO WORK CONCILIAMO
AZIENDA SPECIALE VALLE IMAGNA VILLA D'ALME'	9.515,80	FAMIGLIA IN RETE
CCIAA DI BERGAMO	1.205,32	BANDO SVILUPPO IMPRESA
COMUNE DI MAPELLO	17.000,00	ASILI NIDI 0-6 I FRATELLINI
COMUNE DI VERDELLINO	1.968,67	BANDO GIOVANI SMART
COMUNE DI DALMINE	2.500,00	GIOVANI VALORI IN CIRCOLO
COMUNE DI DALMINE	1.068,43	CRE PORTA DEL PARCO
AZIENDA SPECIALE VALLE IMAGNA VILLA D'ALME'	3.684,80	VIVA GIOVANI E PARTECIPAZIONE
AZIENDASPECIALE ISOLA BERGAMASCA	2.740,42	FSR PER NIDO I FRATELLINI
REGIONE LOMBARDIA	13.950,00	BANDO SFIDA ALLE PLASTICHE
TOTALE	74.323,44	

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	470.360,57
30% a riserva legale indivisibile L. 904/77	141.107,17
ristorno ai soci	34.462,99
3% fondo mutualistico L. 59/92	13.076,93
parte rimanente alla riserva Indivisibile Legge 904/77	281.713,48

Il ristorno pari a euro 34.462,99 sarà erogato ai soci lavoratori direttamente in busta paga.

## **Nota integrativa, parte finale**

### **Altre informazioni**

A complemento della sezione 'Altre informazioni' della nota integrativa si specifica che:

- 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. n. 445/2000, si dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico e la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Cooperativa.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

( Pautasso Nadia )