

ALCHIMIA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	VIA BOCCALEONE 17/C 24125 BERGAMO (BG)
Codice Fiscale	01738900164
Numero Rea	BG 232823
P.I.	01738900164
Capitale Sociale Euro	170.950
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	A114041

Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	1.775	1.400
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	11.810	16.376
II - Immobilizzazioni materiali	730.757	412.918
III - Immobilizzazioni finanziarie	51.116	51.116
Totale immobilizzazioni (B)	793.683	480.410
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	4.454	8.207
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.957.195	1.786.002
esigibili oltre l'esercizio successivo	40.000	20.000
Totale crediti	1.997.195	1.806.002
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.500	1.500
IV - Disponibilità liquide	1.296.728	1.263.701
Totale attivo circolante (C)	3.299.877	3.079.410
D) Ratei e risconti	32.162	35.723
Totale attivo	4.127.497	3.596.943
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	170.950	185.150
IV - Riserva legale	220.431	124.029
VI - Altre riserve	336.081	121.229
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	142.880	320.674
Totale patrimonio netto	870.342	751.082
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.376.362	1.332.027
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.329.874	1.095.252
esigibili oltre l'esercizio successivo	499.860	375.813
Totale debiti	1.829.734	1.471.065
E) Ratei e risconti	51.059	42.769
Totale passivo	4.127.497	3.596.943

Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.140.238	5.480.007
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	247.517	169.968
altri	11.454	15.329
Totale altri ricavi e proventi	258.971	185.297
Totale valore della produzione	6.399.209	5.665.304
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	182.841	159.357
7) per servizi	939.395	766.520
8) per godimento di beni di terzi	19.535	17.486
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.559.169	3.163.408
b) oneri sociali	970.594	839.100
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	465.636	292.727
c) trattamento di fine rapporto	380.380	280.390
e) altri costi	85.256	12.337
Totale costi per il personale	4.995.399	4.295.235
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	48.855	37.610
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	4.566	4.856
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	44.289	32.754
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	8.500	7.500
Totale ammortamenti e svalutazioni	57.355	45.110
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	3.753	4.232
14) oneri diversi di gestione	43.331	40.871
Totale costi della produzione	6.241.609	5.328.811
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	157.600	336.493
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2.265	117
Totale proventi diversi dai precedenti	2.265	117
Totale altri proventi finanziari	2.265	117
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	13.128	12.235
Totale interessi e altri oneri finanziari	13.128	12.235
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(10.863)	(12.118)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	146.737	324.375
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	3.857	3.701
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	3.857	3.701
21) Utile (perdita) dell'esercizio	142.880	320.674

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, 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 31/12/2022, 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.

Criteri 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 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 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.

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.

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	1.400	375	1.775
Totale crediti per versamenti dovuti	1.400	375	1.775

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	102.345	917.514	51.116	1.070.975
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	85.969	504.596		590.565
Valore di bilancio	16.376	412.918	51.116	480.410
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	362.128	-	362.128
Ammortamento dell'esercizio	4.566	44.289		48.855
Totale variazioni	(4.566)	317.839	-	313.273
Valore di fine esercizio				
Costo	102.345	1.279.642	51.116	1.433.103
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	90.535	548.885		639.420
Valore di bilancio	11.810	730.757	51.116	793.683

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
11.810	16.376	(4.566)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

L'unica variazione delle immobilizzazioni immateriali si riferisce alla rilevazione della quota di ammortamento.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
730.757	412.918	317.839

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. Nel corso del 2022 è stato acquistato un immobile relativo ad un'abitazione disposta su due livelli e con quattro locali di deposito a Treviglio Frazione Castel Cerreto in comproprietà con il Consorzio Fa. Sempre nel corso del 2022 è stato acquistato un secondo immobile in Via Boccaleone a Bergamo destinato alla nuova sede della Cooperativa.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
51.116	51.116	

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

Le immobilizzazioni finanziarie ammontano ad 51.116 euro e sono così composte:

Descrizione	Importo
Partecipazione CSA Coesi	26
Partecipazione CGM Finance	2.549
Partecipazione Consorzio Sol.Co. Città Aperta	43.500
Partecipazione Consorzio Sol.Co. Priula	1.000
Partecipazione Associaz. Mosaico	200
Partecipazione BCC Cassa Rurale di Treviglio	3.841
Totale	51.116

Non ci sono variazioni nell'esercizio 2022.

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
4.454	8.207	(3.753)

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 2.958 e a materiale di consumo per Euro 1.496.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
1.997.195	1.806.002	191.193

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
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.670.072	112.152	1.782.224	1.782.224	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	-	19.532	19.532	19.532	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	135.931	59.508	195.439	155.439	40.000
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.806.002	191.193	1.997.195	1.957.195	40.000

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

Crediti verso clienti	Importo
Crediti verso clienti	1.366.330
Fatture da emettere	461.222
Fondo svalutazione crediti verso clienti	-44.553
Note di credito da emettere	-775
Totale	1.782.224

Crediti tributari	Importo
Crediti per IRES	3.971
IVA c/erario	15.561
Totale	19.532

Crediti verso altri	Importo
Inail c/infortuni	1.676
Crediti per cauzioni	4.733
Crediti diversi	7.132
Contributi da ricevere	140.786
Prestito soci a Consorzio Sol.Co. Città Aperta (oltre 12 mesi)	20.000
Prestito soci a Biodistretto (oltre 12 mesi)	20.000
Arrotondamento stipendi	1.008
Credito INPS compensi a terzi	104
Totale	195.439

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
1.500	1.500	

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.

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
1.296.728	1.263.701	33.027

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.255.778	37.582	1.293.360
Denaro e altri valori in cassa	7.923	(4.555)	3.368
Totale disponibilità liquide	1.263.701	33.027	1.296.728

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

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
32.162	35.723	(3.561)

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 31/12/2022, 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	9.341
Risconti attivi per costi di gestione autovetture/automezzi	1.407
Risconti attivi per spese reg. contratti	7.187
Risconti attivi per contrib. associativi	200
Risconti attivi per noleggi	198
Risconti attivi per contratti di assistenza	2.811
Risconti attivi per spese telefoniche	167
Risconti attivi per locazioni ed affitti	2.701
Risconti attivi per servizi internet	198
Risconti attivi per abbonamenti	197
Risconti attivi per spese di pubblicità	325

Risconti attivi per spese fidejussioni	3.090
Risconti attivi per costi volontari leva civica	3.131
Risconti attivi per servizio civile	1.209
Totale	32.162

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 170.950, è interamente sottoscritto e versato per Euro 169.175. Il numero dei soci al 31/12/2022 è pari a 98.

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	185.150	-	1.750	15.950		170.950
Riserva legale	124.029	96.402	-	-		220.431
Altre riserve						
Varie altre riserve	121.229	214.852	-	-		336.081
Totale altre riserve	121.229	214.852	-	-		336.081
Utile (perdita) dell'esercizio	320.674	(320.674)	-	-	142.880	142.880
Totale patrimonio netto	751.082	(9.420)	1.750	15.950	142.880	870.342

Gli incrementi del capitale sociale si riferiscono all'ingresso di n.7 nuovi soci, mentre i decrementi sono relativi alle dimissioni di n.5 soci-

L'aumento delle riserve è avvenuto a seguito della delibera assembleare di destinazione dell'utile dell'esercizio 2021.

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	1.332.027
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	282.376
Utilizzo nell'esercizio	238.041
Totale variazioni	44.335
Valore di fine esercizio	1.376.362

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

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso banche	305.480	122.940	428.420	90.662	337.758	97.692
Debiti verso altri finanziatori	142.961	19.142	162.103	-	162.103	-
Debiti verso fornitori	157.091	159.186	316.277	316.277	-	-
Debiti tributari	44.225	(7.868)	36.357	36.357	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	205.697	3.971	209.668	209.668	-	-
Altri debiti	615.610	61.299	676.909	676.909	-	-
Totale debiti	1.471.065	358.669	1.829.734	1.329.874	499.860	97.692

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

Debiti verso banche	Importo
Finanziamento FRIM-FINLOMBARDIA (entro 12 mesi)	22.636
Finanziamento FRIM-FINLOMBARDIA (oltre 12 mesi)	101.879
Finanziamento CGM n.1569 (entro 12 mesi)	50.000
Finanziamento CGM n.1569 (oltre 12 mesi)	61.481
Finanziamento BPM n.05652344 (entro 12 mesi)	18.026
Finanziamento BPM n.05652344 (oltre 12 mesi)-di cui con scadenza oltre i 5 anni: euro 97.692	174.398
Totale	428.420

Debiti verso altri finanziatori (oltre 12 mesi)	Importo
Prestito socio R.D.	26.554
Prestito socio P.M.	16.534
Prestito socio Z.M.	20.916
Prestito socio M.S.	3.543
Prestito socio N.P.	10.887
Prestito socio B.D.	31.498
Prestito socio M.P.	26.808
Prestito socio M.A.	25.363
Totale	162.103

Debiti verso fornitori	Importo
Debiti verso fornitori	225.303
Fatture da ricevere	91.188
- Note credito da ricevere	-214
Totale	316.277

Debiti tributari	Importo
Erario c/ritenute lav. dipendente	21.693
Erario c/ritenute lav. autonomo	863

Debiti tributari	Importo
Erario c/IRPEF ritenute prestito soci	1.162
Erario c/irpef su tfr	12.639
Totale	36.357

Debiti verso ist. di previdenza e sicurezza sociale	Importo
Inps c/contributi lavoro dipendente	168.174
Debiti per INAIL	1.848
Altri debiti v/ist. di previdenza	39.646
Totale	209.668

Debiti verso altri	Importo
Dipendenti c/retribuzioni	403.821
Dipendenti c/ratei da liquidare	218.850
Debiti diversi	54.151
Debiti per cessione del quinto	87
Totale	676.909

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

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il 31/12/2022 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 874.199, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 162.103 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: 162.103;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) alla data di chiusura del presente esercizio: 874.199;

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 0,19.

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 $(Pat + Dm/l)/AI$, è pari a 3,46.

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.

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 sono presenti debiti scadenti oltre 5 anni ma non sono assistiti da garanzie reali su beni della società.

L'unico debito con scadenza oltre i 5 anni è il finanziamento BPM con scadenza al 06/07/2032. Come sopra specificato la relativa quota è pari ad euro 97.692.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
51.059	42.769	8.290

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

Descrizione	Importo
Quota contributi c/esercizio anno 2022	23.073
Ricavi anticipati	27.986
Totale	51.059

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 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
6.399.209	5.665.304	733.905

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	6.140.238	5.480.007	660.231
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	258.971	185.297	73.674
Totale	6.399.209	5.665.304	733.905

Gli altri ricavi comprendono:

Descrizione	Importo
Contributi in c/esercizio	244.480
Contributi 5 per 1000	3.037
Abbuoni e arrotondamenti attivi	49
Liberalità	5.408
Sopravvenienze attive	5.997
Totale	258.971

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
6.241.609	5.328.811	912.798

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	182.841	159.357	23.484
Servizi	939.395	766.520	172.875
Godimento di beni di terzi	19.535	17.486	2.049
Salari e stipendi	3.559.169	3.163.408	395.761
Oneri sociali	970.594	839.100	131.494
Trattamento di fine rapporto	380.380	280.390	99.990
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	85.256	12.337	72.919
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	4.566	4.856	(290)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	44.289	32.754	11.535
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	8.500	7.500	1.000
Variazione rimanenze materie prime	3.753	4.232	(479)
Accantonamento per rischi			

DESCRIZIONE	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	43.331	40.871	2.460
Totale	6.241.609	5.328.811	912.798

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
(10.863)	(12.118)	1.255

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	2.265	117	2.148
(Interessi e altri oneri finanziari)	(13.128)	(12.235)	(893)
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(10.863)	(12.118)	1.255

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 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
3.857	3.701	156

Imposte	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
Imposte correnti:	3.857	3.701	156
IRES	3.857	3.701	156
IRAP			
Imposte sostitutive			
Imposte relative a esercizi precedenti			
Imposte differite (anticipate)			
IRES			

Imposte	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
IRAP			
Proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale			
Totale	3.857	3.701	156

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 3.857.

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 2022, l'organico aziendale è composto da nr. medio dei dipendenti pari a 197 unità.

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 sono stati erogati compensi ai componenti del collegio sindacale pari a Euro 3.349.

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 TREVIOLO 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

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2513 C.c.

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 2022		Esercizio 2021	
Costo del lavoro soci (B7)	€ 2.720		€ 13.193	
Costo del lavoro soci (B9)	€ 1.725.698		€ 1.625.741	
Totale costo del lavoro verso soci	€ 1.728.418	34,38%	€ 1.638.934	37,92 %
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	€ 29.680		€ 14.701	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	€ 3.269.702		€ 2.668.947	
Totale costo del lavoro verso terzi non soci	€ 3.299.382	65,62%	€ 2.683.648	62,08 %
<i>Totale costo del lavoro</i>	<i>€ 5.027.800</i>	<i>100%</i>	<i>€ 4.322.582</i>	<i>100 %</i>

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui agli articoli 2528

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. 96

domande di ammissione pervenute nel 2022 n. 7

domande di ammissione accolte nel 2022 n. 7

recessi di soci pervenuti nel 2022 n. 5

recessi di soci accolti nel 2022 n. 5

Totale soci al 31/12/2022 n. 98

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
BCC TREVIGLIO	500	CONTRIBUTO A FONDO PERDUTO PER CENTRO DIURNO PONTE SAN PIETRO
FONDAZIONE COMUNITA' BERGAMASCA	1.000	E' TEMPO DI...
FONDAZIONE ISTITUTI EDUCATIVI	14.000	HAPPENING CASTEL CERRETO 2022
COOPERATIVA AEPER	23.739,43	CRESCERE INSIEME IN VALLE
COMUNE DI MAPELLO	4.800	CONTRIBUTO PER NIDO I FRATELLINI
FONDAZIONE COMUNITA' BERGAMASCA	1.000	PASSO LEGGERO
FONDAZIONE CARIPLO	31.250	BANDO SFIDA ALLE PLASTICHE
REGIONE LOMBARDIA	15.500	BANDO GIOVANI SMART-VALORI IN CIRCOLO
AZIENDA ISOLA	3.568,14	FSR 2022
REGIONE LOMBARDIA	15.250,65	BANDO SMART-WORKING
COMUNE DI MOZZO	1.060	CRE PRESSO LA PORTA DEL PARCO
FONDAZIONE COMUNITA' BERGAMASCA	5.117,32	SPORTELLO SOCIALE RESTIAMO IN LINEA 1.0
CHIESA VALDESE	9.000	NATUREBIT
FONDAZIONE COMUNITA' BERGAMASCA	19.345,50	DIGEDUCATI
TOTALE	145.131,04	

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	142.879,55
30% a riserva legale indivisibile L. 904/77	42.863,87
67% a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77	95.729,29
3% fondo mutualistico L. 59/92	4.286,39

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)