

AGAPE SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	VIA CASNIDA 19 24047 TREVIGLIO (BG)
Codice Fiscale	02911360168
Numero Rea	BG 333433
P.I.	02911360168
Capitale Sociale Euro	6.125 i.v.
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	A114028

Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	329.345	356.807
II - Immobilizzazioni materiali	36.920	36.600
III - Immobilizzazioni finanziarie	53.692	1.192
Totale immobilizzazioni (B)	419.957	394.599
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	131.947	115.035
esigibili oltre l'esercizio successivo	3.467	1.631
Totale crediti	135.414	116.666
IV - Disponibilità liquide	451.811	509.186
Totale attivo circolante (C)	587.225	625.852
D) Ratei e risconti	5.859	5.644
Totale attivo	1.013.041	1.026.095
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	6.125	6.125
IV - Riserva legale	178.960	166.868
VI - Altre riserve	397.388	370.382
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	11.856	40.307
Totale patrimonio netto	594.329	583.682
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	129.416	129.306
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	269.093	263.789
esigibili oltre l'esercizio successivo	4.707	11.676
Totale debiti	273.800	275.465
E) Ratei e risconti	15.496	37.642
Totale passivo	1.013.041	1.026.095

Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.310.860	1.223.341
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	71.506	25.132
altri	40.351	42.507
Totale altri ricavi e proventi	111.857	67.639
Totale valore della produzione	1.422.717	1.290.980
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	17.775	21.541
7) per servizi	1.058.619	911.838
8) per godimento di beni di terzi	20.897	19.255
9) per il personale		
a) salari e stipendi	166.602	144.656
b) oneri sociali	46.651	40.044
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	19.229	29.551
c) trattamento di fine rapporto	13.575	21.199
e) altri costi	5.654	8.352
Totale costi per il personale	232.482	214.251
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	41.118	42.475
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	28.693	30.791
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	12.425	11.684
Totale ammortamenti e svalutazioni	41.118	42.475
14) oneri diversi di gestione	46.815	41.773
Totale costi della produzione	1.417.706	1.251.133
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	5.011	39.847
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	8.363	1.280
Totale proventi diversi dai precedenti	8.363	1.280
Totale altri proventi finanziari	8.363	1.280
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	174	258
Totale interessi e altri oneri finanziari	174	258
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	8.189	1.022
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	13.200	40.869
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	3.966	562
imposte differite e anticipate	(2.622)	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	1.344	562
21) Utile (perdita) dell'esercizio	11.856	40.307

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

Nota integrativa, parte iniziale

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

comma 1, del Codice Civile.

Per quanto riguarda la relazione sulla gestione prevista dall'art. 2428 del Codice Civile, gli amministratori si

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

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

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

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

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

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

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

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

Non si segnalano, inoltre, fatti di rilievo verificatosi dopo la chiusura dell'esercizio, intendendosi per tali, ai sensi dell'OIC, 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 Codice Civile)

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

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

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

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

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

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

Criteri di valutazione applicati

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

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

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

Si rileva inoltre che:

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

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

Immobilizzazioni

Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene. Si rileva inoltre che le immobilizzazioni immateriali includono gli oneri straordinari sostenuti per l'immobile di terzi in utilizzo per l'attività ossia il consultorio di Via Casnida. L'aliquota adottata è riferita alla durata del contratto di affitto con scadenza 30/06/2035.

Qui di seguito sono specificate le aliquote utilizzate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Software	33,33 %
Lavori imm. in via Casnida	5,19 %

Materiali

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

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

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

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Attrezzature	15 %
Mobili e arredi	12 %
Macchine elettroniche d'ufficio	20 %
Altri beni	20 %

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

Finanziarie

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

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

Crediti

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

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

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto;
- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale"
- non si provvede a ripartire i crediti in riferimento alle diverse aree geografiche in quanto non sono presenti crediti v/clienti esteri.

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

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

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.

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

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Fondo TFR

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

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

Impegni, garanzie e passività potenziali

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

Ratei e risconti

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

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

Riconoscimento ricavi

I ricavi 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 ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

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

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	641.661	120.593	1.192	763.446
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	284.854	83.993		368.847
Valore di bilancio	356.807	36.600	1.192	394.599
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	1.231	12.745	52.500	66.476
Ammortamento dell'esercizio	28.693	12.425		41.118
Totale variazioni	(27.462)	320	52.500	25.358
Valore di fine esercizio				
Costo	568.381	133.338	53.692	755.411
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	239.036	96.418		335.454
Valore di bilancio	329.345	36.920	53.692	419.957

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
329.345	356.807	(27.462)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

I decrementi di immobilizzazioni immateriali sono relativi al fondo ammortamento. Non si rilevano rivalutazioni e svalutazioni delle immobilizzazioni immateriali.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
36.920	36.600	320

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

Gli incrementi di immobilizzazioni materiali riguardano gli acquisti di macchine d'ufficio elettroniche e mobili

I decrementi di immobilizzazioni materiali sono relativi al fondo ammortamento

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
53.692	1.192	52.500

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

Le immobilizzazioni finanziarie sono così composte:

Descrizione	Importo in Euro
Partecipazione BCC di Treviglio	263
Partecipazione BCC Caravaggio	929
Partecipazione CGM Finance	2.500
Titoli BOT	50.000

L'aumento delle immobilizzazioni finanziarie è dovuto all'acquisto di partecipazioni in CGM Finance pari a 2.500 e all'acquisto di Titoli BOT pari a 50.000 euro

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
135.414	116.666	18.748

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	114.424	(26.129)	88.295	88.295	-

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	1.133	3.502	4.635	2.276	2.359
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.109	41.375	42.484	41.376	1.109
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	116.666	18.748	135.414	131.947	3.467

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

Descrizione	Importo
Crediti v/clienti	88.295
Crediti v/clienti	53.638
Fondo svalutazione crediti	-1.146
Fatture da emettere	35.803
Crediti tributari	2.276
Erario credito d'imposta acq.beni strum. entro l'es	261
Crediti per imposte anticipate entro l'es.	524
Erario c/impost sostitutiva TFR	1.293
Credito IVA	198
Crediti verso altri	41.376
Contributi da ricevere	41.376

Al 31/12/2023 i crediti esigibili oltre l'esercizio sono:

Descrizione	Importo
Altri crediti trib. oltre l'es	261
Crediti per imposte anticipate l'oltre l'es.	2.097
Crediti per depositi cauzionali	1.109
Totale	3.467

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

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

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
451.811	509.186	(57.375)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	508.657	(57.856)	450.801

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Denaro e altri valori in cassa	530	480	1.010
Totale disponibilità liquide	509.186	(57.375)	451.811

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

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
5.859	5.644	215

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	352	494	846
Risconti attivi	5.292	(278)	5.014
Totale ratei e risconti attivi	5.644	215	5.859

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

Descrizione	Importo in Euro
Ratei attivi per interessi diversi	449
Ratei attivi per interessi c/c	397
TOTALE	846

Descrizione	Importo in Euro
Risconti attivi per assicurazioni	1.308
Risconti attivi per fidejussione	231
Risconti attivi per servizi per internet	178
Risconti attivi per manutenzion	84
Risconti attivi per smaltimento rifiuti	1.297
Risconti attivi per assistenza software	540
Risconti attivi per contributo di revisione	1.126
Risconti attivi per noleggio	250
TOTALE	5.014

Oneri finanziari capitalizzati

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

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
594.329	583.682	10.647

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	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		
Capitale	6.125	-		6.125
Riserva legale	166.868	12.092		178.960
Altre riserve				
Varie altre riserve	370.382	27.006		397.388
Totale altre riserve	370.382	27.006		397.388
Utile (perdita) dell'esercizio	40.307	(40.307)	11.856	11.856
Totale patrimonio netto	583.682	(1.209)	11.856	594.329

La voce Altre riserve si riferisce all'importo della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77. L'incremento della riserva legale e della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77 sono avvenuti a seguito della delibera assembleare di destinazione dell'utile dell'esercizio 2022, al netto della quota destinata ai fondi mutualistici

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
129.416	129.306	110

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	129.306
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	11.945
Utilizzo nell'esercizio	11.835
Totale variazioni	110
Valore di fine esercizio	129.416

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

Debiti

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
273.800	275.465	(1.665)

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	18.561	(6.885)	11.676	6.969	4.707
Debiti verso fornitori	201.385	2.302	203.687	203.687	-
Debiti tributari	11.593	(614)	10.979	10.979	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	8.822	282	9.104	9.104	-
Altri debiti	35.103	3.250	38.353	38.353	-
Totale debiti	275.465	(1.665)	273.800	269.093	4.707

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

Descrizione	Importo
Debiti verso banche	6.969
Mutuo BCC Caravaggio n.001017558 entro l'es.	3.890
Mutuo BCC Treviglio n.005/170231/01 entro l'es.	3.079
Debiti v/fornitori	203.687
Fatture da ricevere	88.667
Debiti v/fornitori	115.020
Debiti tributari	10.979
Erario c/Ires	2.236
Erario c/rit. lavoro dipendente	5.246
Erario c/ritenute d'acconto	3.497
Debiti v/istituti di previdenza	9.104
Debiti v/INPS	8.659
Debiti v/INAIL	53
Fondo pensione contrattuale	392
Altri debiti	38.353
Dipendenti c/ferie e contributi	11.324
Dipendenti da liquidare	12.830
Debiti diversi	14.199

Al 31/12/2023 i crediti esigibili oltre l'esercizio sono:

Descrizione	Importo
Mutuo BCC Treviglio n.005/170231/01 oltre l'es. ma entro i 5 anni	778
Mutuo BCC Caravaggio n.0010117558 oltre l'es. ma entro i 5 anni	3.929
TOTALE	4.707

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
15.496	37.642	(22.146)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	95	1.616	1.711
Risconti passivi	37.547	(23.761)	13.786
Totale ratei e risconti passivi	37.642	(22.146)	15.496

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

Descrizione	Importo in Euro
Ratei passivi per interessi su mutui	50
Ratei passivi per commissioni	90
Ratei per rimborso spese	1.234
Ratei per assicurazioni	337
TOTALE	1.711

Descrizione	Importo in Euro
Risconti passivi contribuiti in c/esercizio	13.786
TOTALE	13.786

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.422.717	1.290.980	131.737

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	1.310.860	1.223.341	87.519
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	111.857	67.639	44.218
Totale	1.422.717	1.290.980	131.737

Descrizione	Importo in Euro
Proventi da liberalità	40.000
Contributi in c/esercizio	71.506
Contributi cr. imposta beni strumentali	185
Abbuoni e arrotondamenti attivi	11
Sopravvenienze ordinarie attive	155
TOTALE	111.857

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.417.706	1.251.133	166.573

I costi della produzione sono così composti:

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	17.775	21.541	(3.766)
Servizi	1.058.619	911.838	146.781
Godimento di beni di terzi	20.897	19.255	1.642
Salari e stipendi	166.602	144.656	21.946
Oneri sociali	46.651	40.044	6.607
Trattamento di fine rapporto	13.575	21.199	(7.624)
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	5.654	8.352	(2.698)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	28.693	30.791	(2.098)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	12.425	11.684	741
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante			
Variazione rimanenze materie prime			
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	46.815	41.773	5.042
Totale	1.417.706	1.251.133	166.573

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
8.189	1.022	7.167

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

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	8.363	1.280	7.083
(Interessi e altri oneri finanziari)	(174)	(258)	84
Utili (perdite) su cambi			
Totale	8.189	1.022	7.167

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

Ricavi di entità o incidenza eccezionale

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 13, Codice Civile)

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1, numero 13 del Codice Civile, si comunica che nel corso dell'esercizio non sono stati rilevati eventi di natura eccezionale.

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

Nel presente bilancio non sono accantonate imposte correnti in quanto ai fini IRAP la cooperativa essendo sociale, gode dell'esenzione totale ai sensi dell'art. 1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/2001, come confermato dalla L.R. numero 10, art. 77 del 14/07/2003 della Regione Lombardia, mentre per quanto riguarda l'IRES corrente d'esercizio è pari a Euro 3.966.

Fiscalità differita / anticipata

Sono iscritte in bilancio imposte anticipate per 2.622 euro

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 6 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 non sono stati erogati compensi agli amministratori.

Compensi al revisore legale o società di revisione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 16-bis, C.c.)

Ai sensi di legge si evidenziano i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dal revisore legale / o dalla società di revisione legale e da entità appartenenti alla sua rete pari a Euro 2.080.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, numero 9, del Codice Civile si evidenzia che vi sono poste iscritte in bilancio in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Fidejussioni rilasciata da altri:

- da GENERALI ITALIA SPA - polizza fidejussoria a favore di ATS per l'esecuzione dei servizi per Euro 29.988,00.

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 CARAVAGGIO	4.000	CONTRIBUTO
ATS-BERGAMO	23.990	PROGETTO FAMILYPER

Si dichiara inoltre che, nel corso dell'esercizio, la cooperativa 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 31/12/2023	11.855,90
30% a riserva legale indivisibile L. 904/77	3.556,77
67% a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77	7.943,45
3% fondo mutualistico L. 59/92	355,68

Nota integrativa, parte finale

Altre informazioni

Documentazione della prevalenza (art. 2513 del codice civile)

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

	Esercizio 2023		Esercizio 2022	
Costo del lavoro soci (B7)				
Costo del lavoro soci (B9)	122.471		114.836	
Totale costo del lavoro verso soci	122.471	11, 25%	114.836	12,17%
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	855.835		729.305	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	110.010		99.416	
Totale costo del lavoro verso terzi	965.845	88,75%	828.721	87,83%
Totale costo del lavoro	1.088.316		943.557	100%

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

Ammissione e dimissione soci

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

numero dei soci al 31/12/2022 n. 49

domande di ammissione pervenute nel 2023 n. 0

domande di ammissione accolte nel 2023 n. 0

recessi di soci pervenuti nel 2023 n. 0

recessi di soci accolti nel 2023 n. 0

Totale soci al 31/12/2023 n. 49

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

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

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

- non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

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

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

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

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

Dichiarazione di conformità del bilancio

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

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

(Elena Fernanda Lingiardi)