

CONSORZIO SOCIALE R.I.B.E.S. SOC

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	VIA DASTE E SPALENGA 15 - 24125 BERGAMO (BG)
Codice Fiscale	02802610168
Numero Rea	BG 000000324383
P.I.	02802610168
Capitale Sociale Euro	348.516
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	829999
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	A122859

Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	11.000	15.600
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	188.260	198.751
II - Immobilizzazioni materiali	637.506	656.224
III - Immobilizzazioni finanziarie	17.722	15.383
Totale immobilizzazioni (B)	843.488	870.358
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.106.945	975.993
Totale crediti	1.106.945	975.993
IV - Disponibilità liquide	142.485	316.494
Totale attivo circolante (C)	1.249.430	1.292.487
D) Ratei e risconti	44.011	17.149
Totale attivo	2.147.929	2.195.594
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	348.516	348.516
IV - Riserva legale	66.339	41.329
VI - Altre riserve	82.761	26.905
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	95.620	83.367
Totale patrimonio netto	593.236	500.117
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	2.105	385
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	857.045	866.345
esigibili oltre l'esercizio successivo	641.905	715.250
Totale debiti	1.498.950	1.581.595
E) Ratei e risconti	53.638	113.497
Totale passivo	2.147.929	2.195.594

Conto economico

31-12-2022 31-12-2021

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.636.831	2.465.519
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	158.764	102.802
altri	36.564	29.383
Totale altri ricavi e proventi	195.328	132.185
Totale valore della produzione	2.832.159	2.597.704
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	28.291	33.272
7) per servizi	2.422.403	2.253.767
8) per godimento di beni di terzi	50.555	42.109
9) per il personale		
a) salari e stipendi	93.375	65.232
b) oneri sociali	24.754	16.762
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	6.374	4.541
c) trattamento di fine rapporto	5.626	3.792
e) altri costi	748	749
Totale costi per il personale	124.503	86.535
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	61.940	59.299
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	10.491	5.520
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	51.449	53.779
Totale ammortamenti e svalutazioni	61.940	59.299
14) oneri diversi di gestione	40.176	32.926
Totale costi della produzione	2.727.868	2.507.908
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	104.291	89.796
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	479	380
Totale proventi diversi dai precedenti	479	380
Totale altri proventi finanziari	479	380
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	9.150	6.809
Totale interessi e altri oneri finanziari	9.150	6.809
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(8.671)	(6.429)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	95.620	83.367
21) Utile (perdita) dell'esercizio	95.620	83.367

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori soci,

Il bilancio chiuso al 31/12/2022 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, 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 del Consorzio.

Il bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni di cui all'art. 2435 - bis del Codice Civile, in quanto ricorrono i presupposti previsti dal comma 1 del predetto articolo.

I criteri di valutazione di cui all'art 2426 Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio e non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quarto comma del Codice Civile.

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

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 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 DI REDAZIONE

Conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto alla rilevazione ed alla presentazione delle voci tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (cd. "principio della sostanza economica"), secondo il nuovo punto 1-bis dell'art. 2423-bis, C.C., introdotto dal D.Lgs. 139/2015, ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica in particolare si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;

- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere ove possibile, immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

CRITERI DI VALUTAZIONE

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

Non si sono inoltre verificati casi eccezionali che, ai fini della valutazione delle voci di bilancio, abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423 bis, secondo comma, del codice civile.

Si rileva inoltre che:

- il Consorzio non ha crediti, ma ha debiti oltre cinque anni (mutuo e finanziamento bancario) e nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale;
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- il nostro Consorzio non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- il Consorzio non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata.

Per effetto dell'arrotondamento 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.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, 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:

- licenze software 33,33%
- Migliorie su beni di terzi durata del contratto per l'utilizzo dell'immobile.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione. Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

L'ammortamento decorre dal momento in cui i beni sono disponibili e pronti per l'uso.

Sono state applicate le aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% per le acquisizioni nell'esercizio, in quanto esistono per queste ultime le condizioni previste dall'OIC 16 par.61.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

- attrezzature generiche 15%

- mobili e arredi 15%
- macchine elettroniche d'ufficio 20%
- automezzi 20%
- impianti generici 20%
- costruzioni leggere 10%
- immobile con contratto di diritto di superficie con il comune di Caravaggio in base alla durata di 30 anni

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

Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni immobilizzate sono state valutate attribuendo a ciascuna partecipazione il costo specificamente sostenuto (art. 2426 n. 1 C.C.). 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, non si è proceduto alla rettifica del costo.

Rimanenze

Nel corso del 2022 non sono state rilevate rimanenze.

Crediti

Ai sensi del punto n. 8 dell'art. 2426 del Codice Civile i crediti sono valutati al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale.

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.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale 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.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato attualmente non è valorizzato in quanto i dipendenti hanno optato di versare il proprio TFR maturato ai fondi pensione..

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 si è 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.

Impegni, garanzie e beni di terzi

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.

Costi e ricavi

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica, indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria e al netto di resi, sconti, abbuoni e/o premi.

ATTIVITA' SVOLTE

Per le informazioni di carattere sociale ai sensi dell'art. 2 della Legge 59/92 si rimanda alla relazione sociale.

MUTUALITA' PREVALENTE

Il Consorzio sociale rispetta le norme previste dalla L. 381/1991 quindi è considerato, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, Consorzio a mutualità prevalente (come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile art. 111-septies).

In ogni caso si riporta il prospetto con i criteri per la definizione della prevalenza ai sensi dell'art. 2513 del c.c.:

	ESERCIZIO 2022		ESERCIZIO 2021	
Prestazioni di servizi da soci	2.170.564	99,70	2.011.327	99,60
Prestazioni di servizi da terzi	6.434	0,30	8.025	0,40
Totale	2.176.998	100%	2.019.352	100%

Il Consorzio ha in essere un contratto di rete denominato LYNXS stipulato nel 2013. La società di riferimento è il "Centro Servizi Aziendali COESI Società Cooperativa - Impresa Sociale"

Tale accordo ha lo scopo prevalentemente:

- di gestire progetti, ricerche e sviluppo, avvalendosi anche di contributi privati e pubblici;
- di progettare e realizzare iniziative innovative di informazione, formazione e supporto alle imprese, prevalentemente nel territorio della Provincia di Bergamo

Altre informazioni

Durante l'esercizio, l'attività si è svolta regolarmente, nonostante gli effetti negativi dell'insorgenza della crisi economico-finanziaria causata dall'attuale conflitto in corso tra Russia e Ucraina, il rincaro dei prezzi delle materie prime e del costo dei prodotti energetici, nonché l'aumento dell'inflazione e dei tassi di interesse

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.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Le quote sono interamente sottoscritte, ma il capitale sociale corrispondente non è stato ancora completamente versato, per cui appare iscritto un credito verso i soci di Euro 11.000.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Totale crediti per versamenti dovuti	15.600	(4.600)	11.000

Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono pari ad Euro 843.488 (euro 870.358 nel precedente esercizio).
La composizione e i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	204.808	1.449.217	15.383	1.669.408
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	6.057	792.993		799.050
Valore di bilancio	198.751	656.224	15.383	870.358
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	40.448	2.339	42.787
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	8.757	-	8.757
Ammortamento dell'esercizio	10.491	51.449		61.940
Altre variazioni	-	1.040	-	1.040
Totale variazioni	(10.491)	(18.718)	2.339	(26.870)
Valore di fine esercizio				
Costo	204.808	1.480.908	17.722	1.703.438
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	16.548	843.402		859.950
Valore di bilancio	188.260	637.506	17.722	843.488

Immobilizzazioni immateriali

La voce immobilizzazioni immateriali comprende le manutenzioni su beni di terzi effettuate nel centro sportivo del Villaggio degli Sposi a Bergamo gestito dal consorzio, in quanto capofila di un'ATI con diversi soggetti. L'ammortamento è stato calcolato dalla fine lavori per tutta la durata della convenzione con il Comune di Bergamo.

Nel corso dell'esercizio le immobilizzazioni immateriali sono state movimentate solamente per l'imputazione della quota di ammortamento di competenza.

Immobilizzazioni materiali

Gli incrementi delle immobilizzazioni materiali sono relativi all'acquisto di arredi per €. 19.398 e giochi per il centro sportivo di cui il consorzio è capofila del raggruppamento temporaneo di impresa che lo gestisce.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie non sono state movimentate.

Le immobilizzazioni finanziarie si riferiscono alle seguenti partecipazioni contabilizzate al costo storico:

Consorzio CESAC di Bergamo	103
Consorzio CSA COESI di Bergamo	10.000
Consorzio CGM FINANCE	4.000
POWER ENERGIA SOC.COOP.	214
CFL TREVIGLIO SOC.COOP.	52
DASTE IMPRESA SOCIALE SRL	2.300
Totale	16.669

Nelle immobilizzazioni finanziarie è contabilizzato un deposito contrattuale per euro 1.053.

Nel corso del 2022, il consorzio ha aumentato la propria quota in Power Energia per effetto del ristorno concesso come quota sociale e ha promosso e costituito sottoscrivendo una quota sociale di euro 2.300 l'impresa sociale "DASTE IMPRESA SOCIALE SRL".

Attivo circolante

Rimanenze

Non sono state rilevate rimanenze di magazzino.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari ad euro 1.106.945 (euro 975.993 nel precedente esercizio) e sono tutti esigibili entro l'esercizio successivo.
La composizione è così rappresentata:

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

La composizione è così rappresentata:

	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	822.725	106.801	929.526	929.526	
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	95.042	-3.186	91.856	91.856	
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	58.226	27.337	85.563	85.563	
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	975.993	130.952	1.106.945	1.106.945	

La voce "Crediti verso clienti esigibili entro l'esercizio successivo" risulta costituita dai crediti commerciali a breve termine come segue:

Crediti verso clienti	372.123
Fatture da emettere	590.729
Note di credito da emettere	-33.326
<i>Totale crediti verso clienti</i>	<i>929.526</i>

La voce "Crediti tributari" è così composta:

Crediti verso erario per IRES	11.793
Crediti verso erario per Iva.	78.928
Crediti d'Imposta	835
Altri crediti tributari	300
<i>Totale crediti tributari</i>	<i>91.856</i>

La voce "Altri crediti entro l'esercizio" è così composta:

Arrotondamento stipendi	2
Fornitori c/acconti	6
Contributi da ricevere	85.555
<i>Totale Altri crediti</i>	<i>85.563</i>

I crediti sono complessivamente aumentati. In particolare sono aumentati i crediti verso i clienti in seguito all'aumento dell'attività.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante son pari ad euro 142.485 (euro 316.494 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Totale disponibilità liquide	316.494	(174.009)	142.485

La liquidità è diminuita in quanto si è provveduto a saldare i debiti relativi agli investimenti fatti.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti attivi sono pari ad euro 44.011 (euro 17.149 nel precedente esercizio).
La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	17.149	26.862	44.011
Totale ratei e risconti attivi	17.149	26.862	44.011

Per quanto riguarda i risconti attivi, dato il loro ammontare, si ritiene necessario fornire il dettaglio della loro composizione:

Risconto altre assicurazioni e fidejussioni	16.010
Risconto assicurazione automezzi	6.355
Risconti affitti	4.760
Risconti canoni di manutenzioni	237
Risconti costi anticipati	16.649
TOTALE	44.011

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari ad Euro 593.236 (euro 500.117 nel precedente esercizio).

Durante l'esercizio non sono stati ammessi o dimessi soci.

Il capitale sociale risulta sottoscritto da n. 12 soci per Euro 348.516, non ancora interamente versato.

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

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		
Capitale	348.516	-		348.516
Riserva legale	41.329	25.010		66.339
Altre riserve				
Varie altre riserve	26.905	55.856		82.761
Totale altre riserve	26.905	55.856		82.761
Utile (perdita) dell'esercizio	83.367	(83.367)	95.620	95.620
Totale patrimonio netto	500.117	(2.501)	95.620	593.236

Le variazioni delle riserve sono date dall'accantonamento a riserva dell'utile 2021, così come deliberato dall'assemblea dei soci.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Patrimonio Netto risulta soggetto ai vincoli di utilizzazione e distribuibilità: ai sensi di legge le riserve sono indivisibili tra i soci e sono utilizzabili solo ai fini delle coperture delle perdite.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	385
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	1.719

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Totale variazioni	1.719
Valore di fine esercizio	2.105

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi euro 1.498.950 (euro 1.581.595 nel precedente esercizio), di cui euro 641.905 oltre 12 mesi. La quota oltre i cinque anni ammonta ad euro 403.332.

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui quota scadente oltre i 5 anni
Debiti verso banche	839.255	-122.689	716.566	74.661	641.905	403.332
Debiti verso fornitori	704.270	7.768	712.038	712.038		
Debiti tributari	1.779	487	2.266	2.266		
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	4.766	1.326	6.092	6.092		
Altri debiti	31.525	30.463	61.988	61.988		
Totale debiti	1.581.595	-82.645	1.498.950	857.045	641.905	403.332

La voce "debiti verso fornitori" è così composta:

Debiti verso fornitori	175.653
Fatture da ricevere	536.724
Note di credito da ricevere	-339
<i>Totale debiti verso fornitori</i>	<i>712.038</i>

La voce "debiti tributari" è così composta:

Erario c/ritenute lavoro dipendente	1.900
Erario c/Irpef rivalutazione TFR	4
Erario c/Irpef lavoratori autonomi	262
Erario c/IRPEF addizionali	100
<i>Totale debiti tributari</i>	<i>2.266</i>

La voce "Debiti verso istituti previdenziali " è così composta:

Inps contributi lavoro dipendente	4.534
Debito verso INAIL	177
Debiti verso Fondo Est	12
Debiti vero Coop Salute	52
Debiti verso fondi previdenziali	1.313
Ente bilaterale c/contributi	4

<i>Totale debiti vs istituti previdenziali</i>	<i>6.092</i>
--	--------------

La voce "Altri Debiti entro 12 mesi " è così composta:

Dipendenti c/retribuzioni	7.478
Dipendenti c/ferie da liquidare	8.116
Debiti diversi	46.379
Debiti verso clienti	15
<i>Totale altri debiti entro 12 mesi</i>	<i>61.988</i>

La voce "Debiti verso banche" entro i 12 mesi è così composta:

Mutuo BCC di Caravaggio	44.907
Mutuo BPM chirografario	29.755
<i>Totale</i>	<i>74.662</i>

La voce "Debiti verso banche" oltre i 12 mesi è così composta:

Mutuo BCC di Caravaggio	515.419
Mutuo BPM chirografario	76.485
Finanziamento Banca Intesa Bando Artemisia	50.000
<i>Totale</i>	<i>641.904</i>

Nei "Debiti verso banche oltre 12 mesi" sono comprese le quote pagabili oltre i cinque anni per un totale di euro 403.332.

Mutuo BCC di Caravaggio	Euro 378.332 con scadenza 24/02/2035
Finanziamento Banca Intesa Bando Artemisia	Euro 25.000 con scadenza 31/12/2030
TOTALE	Euro 403.332

Si specifica inoltre che sono stipulati dal Consorzio i seguenti mutui:

Mutuo presso la BCC di Caravaggio scadente il 24/02/2035

Mutuo chirografario presso il Banco BPM con scadenza il 30/06/2026

Finanziamento Intesa San Paolo con scadenza il 31/12/2030

Nel corso dell'esercizio il consorzio ha estinto il mutuo chirografario con Banco BPM.

Ratei e risconti passivi

I ratei e i risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi euro 53.638 (euro 113.496 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	5.051	(1.281)	3.770

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti passivi	108.445	(58.577)	49.868
Totale ratei e risconti passivi	113.497	(59.858)	53.638

I risconti passivi, pari a euro 53.638, sono relativi:

Ratei Passivi	
Prestazioni da terzi	3.052
Spese condominiali	388
Interessi passivi	330
Totale Ratei Passivi	3.770

Risconti Passivi	
Risconto per contributi ricevuti per la costruzione del CDD di Caravaggio	46.450
Risconto crediti d'imposta investimenti	758
Risconto per affitti attivi	2.660
Totale Risconti Passivi	49.868

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Il totale del valore della produzione ammonta ad euro 2.832.159 (euro 2.597.704 nel precedente esercizio) ed è così composto:

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio precisiamo quanto segue:

	Esercizio Corrente	Esercizio precedente	differenza
Ricavi vendite e prestazioni	2.636.831	2.465.519	171.312
Altri ricavi e proventi	195.328	132.185	63.143
Totali	2.832.159	2.597.704	234.455

Altri ricavi e proventi sono così suddivisi:

Contributi c/esercizio	94.087
Contributi Fondazione CARIPLO	35.000
Contributo credito d'imposta energia e gas	3.663
Contributi c/esercizio comune di Bergamo	16.560
Contributo Provincia Doti Lavoro	9.454
Altri ricavi e proventi	29.550
Affitti attivi	2.340
Sopravvenienze attive	39
Proventi per liberalità	3.708
Credito d'imposta investimenti	924
Arrotondamenti e abbuoni	3
Totale	195.328

Costi della produzione

Il totale dei costi della produzione ammonta ad euro 2.727.868 (euro 2.507.909 nell'esercizio precedente) ed è così composto:

Descrizione	Esercizio Corrente	Esercizio precedente	Differenze
Costi per materie prime	28.291	33.272	-4.981
Costi per servizi	2.422.403	2.253.767	168.636
Godimento beni di t.zi.	50.555	42.109	8.446
Costi del personale	124.503	86.535	37.968
Ammortamenti e svalutazioni	61.940	59.299	2.641
Oneri diversi di gestione	40.176	32.926	7.250
Totale	2.727.868	2.507.908	219.960

Proventi e oneri finanziari

I proventi e oneri finanziari hanno un saldo negativo di € 8.671.

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

Interessi attivi su c/c bancari	€ 479
Totale	€ 479

Ed i seguenti oneri finanziari:

Interessi passivi su mutui	€ 9.150
Totale	€ 9.150

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

La società, essendo in forma cooperativa, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art. 1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/01, come confermato dalla L.R. 14/07/03 n. 10 art. 77;
- IRES: esenzione per la quota destinata a riserva indivisibile ai sensi dell'art. 12 della legge 904/1977.

Non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo delle imposte.

Non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo delle imposte anticipate, né di quelle differite.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Nel corso dell'esercizio 2022 l'organico aziendale era composto da un numero medio dei dipendenti pari a 3 unità (n.3 impiegati).

	Numero medio
Impiegati	3
Totale Dipendenti	3

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 16 del Codice Civile si comunica che non sono stati erogati compensi al Consiglio di Amministrazione.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi del n. 16 dell'art. 2427, si informa che l'importo spettante per la revisione legale, di competenza dell'anno 2022 ammonta ad Euro 2.496.

Il revisore non ha svolto servizio di consulenza fiscale o servizi diversi dalla revisione legale.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	2.496
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	2.496

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 9 del Codice Civile, il seguente prospetto riporta impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale:

Garanzie

Fideiussione Comune di Caravaggio	Euro 3.138	- scadenza 05/08/2038
Fideiussioni Comune di Bergamo	Euro 701.871	- scadenza 30/09/2025
Fideiussioni Comune di Bergamo	Euro 3.395	- scadenza 31/12/2023
<i>Totale fideiussioni</i>	<i>Euro 708.404</i>	

Ipoteca su immobile	Euro 1.118.128,82
<i>Totale ipoteche euro</i>	<i>1.118.128,82</i>

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La società non è tenuta a fornire l'informativa relativa alle operazioni con le parti correlate, in quanto non è stata conclusa nessuna operazione con le stesse.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni relative alle cooperative

INFORMAZIONI DI CUI ALL'ART. 2513 COOPERATIVE

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 c.c., così come stabilisce l'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del c.c. e disposizioni transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni).

All'uopo di precisa, comunque, che la cooperativa:

- * ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi e/o lo svolgimento di attività diverse: agricole, industriali, commerciali o di servizi finalizzate all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate;
- * ha introdotto nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 c.c.;
- * è iscritta nella categoria cooperative sociali dell'Albo delle cooperative;
- * è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali.

Altre informazioni

La Cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 18/10/2022 conseguendo l'attestato di revisione. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

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. 12

domande di ammissione pervenute nel 2022 n. 0

domande di ammissione accolte nel 2022 n. 0

recessi di soci pervenuti nel 2022 n. 0

recessi di soci accolti nel 2022 n. 0

Totale soci al 31/12/2022 n. 12

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

In ottemperanza ai nuovi obblighi di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche, statuiti dall'art. 1, co. 125-129, Legge 04/08/2017, n. 124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31 /12/22, la Società ha ricevuto sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, da parte di Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati, di cui al primo periodo del comma 125, dell'art. 1, della L. 124/2017:

<i>Ente erogatore</i>	<i>motivazione</i>	<i>Data incasso</i>	<i>importo</i>
COMUNE DI BERGAMO	BANDO INCLUSIONE ATTIVA	21/03/2022	16.560,00
COMUNE DI BERGAMO PER IL TRAMITE CESVI	BANDO ARTEMISIO	01/07/2022	8.599,47
PROVINCIA DI BERGAMO	DOTE IMPRESA	03/08/2022	614,40
PROVINCIA DI BERGAMO	DOTE IMPRESA	26/06/2022	1.540,40
PROVINCIA DI BERGAMO	DOTE IMPRESA	30/09/2022	1.022,40
PROVINCIA DI BERGAMO	DOTE IMPRESA	18/10/2022	5.209,20
PROVINCIA DI BERGAMO	DOTE IMPRESA	31/12/2022	1.068,40
RISORSA SOCIALE GERA D'ADDA	FONDO SOCIALE REGIONALE PER CSS	30/11/2022	1.800,00

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 che l'utile d'esercizio pari ad euro 95.619,68 venga così destinato:

- La quota del 3% a fondi mutualistici per euro 2.868,59
- La quota del 30% a riserva legale indivisibile per euro 28.685,90
- Il residuo, pari ad euro 64.065,19 a riserva indivisibile L. 904/77

Nota integrativa, parte finale

Ci auguriamo di aver dato le necessarie informazioni sui dati di bilancio in modo che i soci possano avere adeguati strumenti di valutazione e proponiamo all'assemblea dei soci di approvarlo.

Il Presidente e legale rappresentante
(Valerio Mari)

Dichiarazione di conformità del bilancio

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale e il conto economico è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.