

CASCINA&PERSONA FA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	CASCINA PARADISO, 18 BARIANO BG
Codice Fiscale	03856400167
Numero Rea	BG 414273
P.I.	03856400167
Capitale Sociale Euro	109.750
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	879000
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	A223183

Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	10.530	10.560
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	100.613	101.010
II - Immobilizzazioni materiali	88.370	87.979
III - Immobilizzazioni finanziarie	335.379	104.533
Totale immobilizzazioni (B)	524.362	293.522
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.876.435	1.038.638
esigibili oltre l'esercizio successivo	21.173	15.852
Totale crediti	1.897.608	1.054.490
IV - Disponibilità liquide	1.507.092	549.728
Totale attivo circolante (C)	3.404.700	1.604.218
D) Ratei e risconti	35.126	35.957
Totale attivo	3.974.718	1.944.257
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	109.750	82.500
IV - Riserva legale	480.732	150.596
VI - Altre riserve	1.182.562	333.125
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	87.936	40.324
Totale patrimonio netto	1.860.980	606.545
B) Fondi per rischi e oneri	1.931	-
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	371.673	265.758
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.656.618	1.029.319
Totale debiti	1.656.618	1.029.319
E) Ratei e risconti	83.516	42.635
Totale passivo	3.974.718	1.944.257

Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.610.224	2.947.061
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	147.288	174.730
altri	52.810	111.192
Totale altri ricavi e proventi	200.098	285.922
Totale valore della produzione	6.810.322	3.232.983
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	421.895	290.683
7) per servizi	975.735	672.340
8) per godimento di beni di terzi	290.930	180.852
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.639.090	1.439.502
b) oneri sociali	1.135.174	395.053
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	129.008	103.215
c) trattamento di fine rapporto	129.008	103.215
Totale costi per il personale	4.903.272	1.937.770
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	64.274	47.791
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	36.896	28.812
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	27.378	18.979
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	8.333	4.003
Totale ammortamenti e svalutazioni	72.607	51.794
14) oneri diversi di gestione	58.415	59.154
Totale costi della produzione	6.722.854	3.192.593
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	87.468	40.390
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	552	20
Totale proventi diversi dai precedenti	552	20
Totale altri proventi finanziari	552	20
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	84	86
Totale interessi e altri oneri finanziari	84	86
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	468	(66)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	87.936	40.324
21) Utile (perdita) dell'esercizio	87.936	40.324

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2023.

Il bilancio viene redatto in forma abbreviata in quanto non sono stati superati, per due esercizi consecutivi, i limiti previsti dall'art. 2435-bis del codice civile.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

Nel presente documento verranno inoltre fornite le informazioni richieste dai numeri 3 e 4 dell'art. 2428 del codice civile, in quanto, come consentito dall'art. 2435-bis del codice civile, non è stata redatta la relazione sulla gestione.

Il presente bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 evidenzia un risultato di esercizio di euro 87.936.

L'esercizio di riferimento del bilancio è stato caratterizzato dall'operazione di fusione per incorporazione, avvenuta in data 1 marzo 2023, iscritta a Registro Imprese in data 3 marzo 2023 con effetto dal 01.01.2023, della cooperativa "Società cooperativa sociale La Persona Onlus" nella "Cascina Paradiso Fa società cooperativa sociale" che a seguito dell'operazione di fusione ha assunto la denominazione sociale "Cascina&Persona Fa società cooperativa sociale".

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, comma 3 del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. In particolare, tenendo in considerazione le informazioni disponibili, si ritiene che:

- non sussistano squilibri di carattere patrimoniale o economico-finanziario

- ricorrano le condizioni affinché l'azienda continui a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio.

Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale non sono emerse significative incertezze.

Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

La valutazione degli elementi componenti le singole voci delle attività o passività è avvenuta separatamente, per evitare che i plusvalori di alcuni elementi possano compensare i minusvalori di altri.

Nei casi in cui la compensazione è ammessa dalla legge, sono indicati nella nota integrativa gli importi lordi oggetto di compensazione.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del codice civile.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 del codice civile.

Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423-bis comma 2 del codice civile.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, n. 1 del codice civile si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art. 2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

I valori contabili espressi in valuta sono stati iscritti, previa conversione in euro secondo il tasso di cambio vigente al momento della loro rilevazione, ovvero al tasso di cambio alla data di chiusura dell'esercizio sociale secondo le indicazioni del principio contabile OIC 26.

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

I crediti verso soci sono valutati al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Voci immobilizzazioni immateriali	Periodo
Spese su beni di terzi	Sulla base del periodo di godimento previsto dai contratti relativi all'utilizzo degli immobili
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	33,33%
Avviamento	16,66%
Altre immobilizzazioni immateriali	5 anni

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene o spesa.

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 10 della legge 19 marzo 1983, n. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1, n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

Avviamento

L'avviamento, derivante dall'operazione di fusione per incorporazione, è stato iscritto nell'attivo di stato patrimoniale in quanto acquisito a titolo oneroso, ed è stato ammortizzato, secondo la sua vita utile conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 6 del codice civile.

Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto e/o di produzione, aumentato degli oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del valore recuperabile.

Sono stati imputati ad incremento del valore dei beni a cui si riferiscono i costi sostenuti nell'esercizio che abbiano comportato un effettivo incremento della produttività, della durata di vita utile o della consistenza dei cespiti.

Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei fondi di ammortamento e di svalutazione.

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati. Tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico a conto economico di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al momento in cui il bene è disponibile e pronto all'uso, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi. Detti piani, oggetto di verifica annuale, sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, il cui utilizzo è limitato nel tempo, è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito:

Voci immobilizzazioni materiali	Aliquote %
Mobili e Arredi	20%
Macchine ufficio elettroniche	20%
Attrezzature	25%
Automezzi	25%
Impianti specifici	20%
Telefoni Cellulari	20%

Le eventuali dismissioni di cespiti (cessioni, rottamazioni, ecc.) avvenute nel corso dell'esercizio hanno comportato l'eliminazione del loro valore residuo. L'eventuale differenza tra valore contabile e valore di dismissione è stato rilevato a conto economico.

Per le immobilizzazioni acquisite nel corso dell'esercizio le suddette aliquote sono state ridotte alla metà in quanto la quota di ammortamento così ottenuta non si discosta significativamente dalla quota calcolata a partire dal momento in cui il cespite è disponibile e pronto all'uso.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

La contabilizzazione dei contributi pubblici ricevuti relativamente alle immobilizzazioni materiali è avvenuta con il metodo indiretto. I contributi, pertanto, sono stati imputati al conto economico nella voce A5 "altri ricavi e proventi" e, quindi, rinviati per competenza agli esercizi successivi attraverso l'iscrizione di risconti passivi.

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 10 della legge 19 Marzo 1983, n.72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1, n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.).

Crediti

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis del codice civile.

Altri titoli

Gli altri titoli sono stati valutati al costo di acquisto o di sottoscrizione del titolo, costituito dal prezzo pagato comprensivo dai costi accessori, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis del codice civile.

E' stato accantonato dalla cooperativa incorporata al 31.12.2022 un fondo rischi di euro 1.931 che prudenzialmente è stato mantenuto nel bilancio relativo all'esercizio 2023.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis del codice civile; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti dell'ammontare totale di euro 38.388.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

- denaro, al valore nominale;
- depositi bancari e assegni in cassa, al presumibile valore di realizzo. Nel caso specifico, il valore di realizzo coincide con il valore nominale.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei ricavi e/o costi comuni a più esercizi.

Nell'iscrizione così come nel riesame di risconti attivi di durata pluriennale è stata verificata l'esistenza ovvero la permanenza della condizione temporale.

Patrimonio netto

Le voci sono espone in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Debiti

I debiti sono stati esposti in bilancio al valore nominale, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis del codice civile.

La classificazione dei debiti tra le varie voci di debito è effettuata sulla base della natura (o dell'origine) degli stessi rispetto alla gestione ordinaria a prescindere dal periodo di tempo entro cui le passività devono essere estinte.

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a più esercizi.

Nell'iscrizione così come nel riesame di risconti passivi di durata pluriennale è stata verificata l'esistenza ovvero la permanenza della condizione temporale. Laddove tale condizione risulta cambiata sono state apportate le opportune variazioni.

Altre informazioni

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter del codice civile, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Nel presente paragrafo della nota integrativa si analizzano i movimenti riguardanti le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Per ciascuna voce delle immobilizzazioni è stato specificato:

- il costo storico;
- le precedenti rivalutazioni, svalutazioni ed ammortamenti delle immobilizzazioni esistenti all'inizio dell'esercizio;
- le acquisizioni, gli spostamenti da una voce ad un'altra, le alienazioni e le eliminazioni avvenute nell'esercizio;
- le rivalutazioni, le svalutazioni e gli ammortamenti effettuati nell'esercizio;

la consistenza finale dell'immobilizzazione.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	166.500	327.204	104.533	598.237
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	65.490	239.225		304.715
Valore di bilancio	101.010	87.979	104.533	293.522
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	22.969	20.444	-	43.413
Ammortamento dell'esercizio	36.896	27.378		64.274
Altre variazioni	13.530	7.325	230.846	251.701
Totale variazioni	(397)	391	230.846	230.840
Valore di fine esercizio				
Costo	217.069	380.028	335.379	932.476
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	116.456	291.658		408.114
Valore di bilancio	100.613	88.370	335.379	524.362

Nella voce altre variazioni relative ai beni immateriali e materiali sono stati indicati gli incrementi dei beni derivanti dall'operazione di fusione per incorporazione e per i quali è stato mantenuto il piano di ammortamento originario.

Tra le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte le seguenti partecipazioni:

- Fa- Famiglie e Accoglienza Consorzio di Cooperative SCS euro 5.000
- Cooperativa Famiglie e Lavoratori soc cooperativa euro 1.033
- Welfare Linxs euro 1.500
- Educare é Comunità società consortile coop sociale euro 2.000
- Banca di Credito Cooperativo Treviglio euro 1.315
- Centro Servizi Aziendali Coesi soc. coop. impresa sociale euro 5.516

Nelle immobilizzazioni finanziarie è inoltre iscritto l'incremento del credito per finanziamento di euro 220.000, erogato nei confronti del Consorzio FA. Tale credito, complessivamente pari ad euro 300.000 è postergato rispetto ai crediti vantati da Banca Prossima; in ordine a tale credito non potranno essere effettuati rimborsi sino all'integrale e definitiva soddisfazione del credito vantato da Banca Prossima prr il mutuo relativo alla costruzione del Villaggio solidale.

Operazioni di locazione finanziaria

La società alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario.

Attivo circolante

Descrizione	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
Crediti	1.054.490	8.303.487	-	-	7.460.369	1.897.608	843.118	80
Totale	1.054.490	8.303.487	-	-	7.460.369	1.897.608	843.118	80

Tra i crediti dell'attivo circolante risultano iscritti crediti verso clienti per euro 1.448.365, fatture da emettere per euro 188.627, credito iva relativo all'esercizio 2023 per euro 23.362, crediti per contributi per euro 178.176 ed il credito d'imposta per i beni strumentali per euro 2.320.

Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, comma 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Patrimonio netto

Descrizione	Tipo riserva	Possibilità di utilizzo	Quota disponibile	Quota distribuibile	Quota non distribuibile
<i>Capitale</i>					
	Capitale	B	-	-	-
<i>Totale</i>					
			-	-	-
<i>Riserva legale</i>					
	Utili	A;B;D	-	-	480.732
<i>Totale</i>					
			-	-	480.732
<i>Altre riserve</i>					
	Utili	A;B;D	-	-	1.182.562
<i>Totale</i>					
			-	-	1.182.562
<i>Totale Composizione voci PN</i>					
			-	-	1.663.294
LEGENDA: "A" aumento di capitale; "B" copertura perdite; "C" distribuzione soci; "D" per altri vincoli statutari; "E" altro					

Non vi sono riserve distribuibili in conformità alle norme di legge ed alle disposizioni statutarie che disciplinano le cooperative sociali.

Debiti

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

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2427, comma 1, n.6 del codice civile, si attesta che non esistono debiti di durata superiore a cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'art. 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi.

Per quanto concerne la cessione di beni, i relativi ricavi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici.

I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti quando il servizio è reso, ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuative i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

I contributi in conto esercizio, rilevati per competenza nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione, sono indicati nell'apposita voce A5 in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica e/o a riduzione dei costi ed oneri della gestione caratteristica.

Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

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

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

La società ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti. Le imposte correnti si riferiscono alle imposte di competenza dell'esercizio così come risultanti dalle dichiarazioni fiscali; le imposte relative ad esercizi precedenti includono le imposte dirette di esercizi precedenti, comprensive di interessi e sanzioni e sono inoltre riferite alla differenza positiva (o negativa) tra l'ammontare dovuto a seguito della definizione di un contenzioso o di un accertamento rispetto al valore del fondo accantonato in esercizi precedenti. Le imposte differite e le imposte anticipate, infine, riguardano componenti di reddito positivi o negativi rispettivamente soggetti ad imposizione o a deduzione in esercizi diversi rispetto a quelli di contabilizzazione civilistica

La cooperativa gode delle seguenti esenzioni:

- IRAP: esenzione totale ai sensi della L.R. 10/2003 art.77, c.1
- IRES: esenzione per la quota di utili destinata a riserva indivisibile ai sensi dell'art. 12, legge 944/77.

Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive o passive, in quanto non si sono verificati i presupposti per la rilevazione; inoltre non risultano iscritti nello stato patrimoniale crediti per imposte anticipate o fondi imposte differite alla chiusura dell'esercizio.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

Dati sull'occupazione

Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media giornaliera.

	Numero medio
Impiegati	159
Operai	20
Altri dipendenti	7
Totale Dipendenti	186

La variazione del numero di dipendenti evidenziata rispetto all'esercizio precedente in parte è legata all'operazione di fusione per incorporazione che ha visto il passaggio di 107 dipendenti della cooperativa sociale La Persona Onlus.

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

Nel seguente prospetto sono esposte le informazioni richieste dall'art. 2427, n. 16 del codice civile, precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'Organo Amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

	Sindaci
Compensi	14.777

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Nella seguente tabella si riportano le informazioni previste dall'art. 2427 n. 9 del codice civile.

	Importo
Garanzie	1.950.201

Trattasi della garanzia prestata quale cooperativa cointestataria con "Fili Intrecciati Fa società cooperativa sociale" e "Generazioni Fa società cooperativa sociale" a Banca Intesa San Paolo per euro 1.850.430 ed a Giada Sec srl per euro 99.771, a favore di "Fa famiglie e accoglienza consorzio di cooperative sociali-società cooperativa sociale" relativamente ai finanziamenti contratti per la realizzazione del Villaggio solidale ubicato in Comune di Lurano

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

Premio territoriale di risultato

In ossequio a quanto previsto dall'art. 20 del contratto integrativo territoriale della provincia di Bergamo per il triennio 2021 /2023 la cooperativa, avendo soddisfatto i requisiti previsti dall'art. 20 ed avendo conseguito un risultato di esercizio positivo nel corso del 2023, sarà tenuta ad erogare nel corso dell'esercizio 2024 il Premio Territoriale di Risultato ai lavoratori in forza alla data del 1 settembre 2024: l'importo del PTR sarà determinato in euro 330 per dipendente, da proporzionare in relazione alla percentuale di lavoro part-time. L'importo del PTR che graverà sul bilancio 2024 è stato stimato in euro 63.000

Imprese che redigono il bilancio consolidato dell'insieme più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto impresa controllata

Non esiste la fattispecie di cui all'art. 2427, n. 22-sexies del codice civile.

Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Ai sensi dell'art. 2497-bis, comma 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Azioni proprie e di società controllanti

Si attesta che la società non è soggetta al vincolo di controllo da parte di alcuna società o gruppo societario.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Si riportano di seguito le informazioni richieste per le società cooperative a mutualità prevalente.

La cooperativa, essendo cooperativa sociale, rispetta le norme previste dalla Legge 381/1991 ed è quindi a mutualità prevalente di diritto, ai sensi dell'art. 111 septies delle disposizioni del codice civile indipendentemente da quanto previsto dall'art. 2513 del codice civile. Essendo la società anche cooperativa di produzione e lavoro, si forniscono i dati relativi allo scambio mutualistico che si estrinseca attraverso le prestazioni lavorative dei soci, sia mediante lavoro dipendente (il cui

costo è evidenziato nella voce B9 del bilancio) che mediante prestazioni di carattere professionale (il cui costo è evidenziato nell'voce B7 del bilancio). Il suddetto costo è così suddiviso:

Conto economico	Importo in bilancio	di cui da soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
B.7- Costi per servizi	975.735	72.070	7,4	ININFLUENTE
B.9- Costi per il personale	4.903.272	1.093.424	22,3	ININFLUENTE

Si precisa che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 del codice civile e che non trova applicazione l'art. 2512 del codice civile in quanto cooperativa sociale

La cooperativa applica il Ccnl cooperative sociali

La cooperativa risulta iscritta:

- Albo delle Cooperative n. A223183
- Sezione: cooperativa a mutualità prevalente
- categoria cooperativa sociale
- categoria attività esercitata produzione e lavoro- gestione servizi ed inserimento lavorativo (tipo A e B)

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 del codice civile e che le stesse sono di fatto osservate.

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si evidenzia che nel corso dell'esercizio 2023 vi è stata la richiesta di ammissione di n. 1 nuovo socio, oltre a quelli derivanti dall'incorporazione della cooperativa Società cooperativa sociale La Persona Onlus.

Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del codice civile, si ritiene di aver adempiuto a tutte le disposizioni previste statutariamente e di aver operato adeguatamente al fine di conseguire gli scopi sociali della cooperativa, coerentemente con il suo carattere mutualistico. Per la realizzazione dello scopo mutualistico si rimanda a quanto esposto nel bilancio sociale.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

In forza dei requisiti richiesti dall'art. 2545-sexies del codice civile in base ai quali è possibile ripartire ristorni esclusivamente in proporzione alla quantità e qualità degli scambi mutualistici, il consiglio di amministrazione propone all'assemblea di destinare una quota dell'avanzo di gestione pari ad euro 13.000 a n. 50 soci che hanno prestato la loro attività lavorativa nella cooperativa nel corso dell'esercizio 2023, a titolo di ristorno, mediante integrazione delle retribuzioni e dei compensi. I criteri utilizzati per la determinazione dei ristorni saranno: stati l'ammontare delle ore lavoro prestate, il numero di anni di partecipazione alla base sociale e la partecipazione alle assemblee, come disciplinato dal regolamento dei ristorni. Tale importo non è compreso nei costi del personale e nel costo dei servizi ma è previsto quale destinazione di utile, come previsto dai principi contabili

Di seguito si evidenzia nella prima tabella la percentuale dell'attività svolta con i soci e con i terzi e nella seconda la determinazione dell'avanzo della gestione mutualistica con evidenza dell'ammontare massimo attribuibile a titolo di ristorno:

Attività svolta da soci	1.165.494	22,51%
Attività svolta da non soci	4.011.731	77,49%
Totale Attività	5.177.225	100%

Avanzo di gestione complessivo	87.936
- voce D se positiva	
- partite straordinarie	
Totale avanzo di gestione ristornabile	87.936
percentuale attività svolta con i soci	22,51%
Massimo ristorno attribuibile ai soci	19.794
Ristorno distribuito ai soci	13.000

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

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125-bis, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria di qualunque genere, dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125-bis del medesimo articolo, la cooperativa attesta che nel corso dell'esercizio 2023 ha ricevuti i seguenti contributi:

-Regione Lombardia - contributi formazione	euro 15.100
- Comune di Bariano- Contributo Asilo Nido	euro 9.709
- Comune di Mozzanica - Contributo Asilo Nido	euro 4.875
- Comune di Cologno - Contributo Asilo Nido	euro 18.139
- Comune di Bariano - Contributo Bansio Estate	euro 1.800
- Risorsa sociale - Fondo sociale regionale	euro 2.139
- Fondazione comunità Bergamasca	euro 9.002
- Azienda Solidalia - Contributo regionale	euro 3.050.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'Organo Amministrativo Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio:

euro 26.380, pari al 30% degli utili alla riserva legale indivisibile ex art.12 L. 904/77;

euro 2.248 pari al 3% degli utili al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;

euro 46.308 alla riserva straordinaria indivisibile ex art.12 Legge 904/77;

euro 13.000 a ristorno ai soci mediante integrazione delle retribuzioni e dei compensi.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2023 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'Organo Amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Bariano, 27/03/2024

Il Consiglio di Amministrazione

Silvia Massiva Bouchebbah, Presidente

Ersilia Jamoletti, Vicepresidente

Serena Toccagni, Consigliere

Maurizio Ubbiali, Consigliere

Silvana Cucchi, Consigliere

Debora Ravasio, Consigliere

Sara Khedr, Consigliere

Monica Taschini, Consigliere