

CAUTO - CANTIERE AUTOLIMITAZIONE SOC. COOP. SOCIALE A R.L.

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

| Dati anagrafici | |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|
| Sede in | BRESCIA |
| Codice Fiscale | 03329360170 |
| Numero Rea | BRESCIA 360166 |
| P.I. | 03329360170 |
| Capitale Sociale Euro | 1.250.901 i.v. |
| Forma giuridica | SOCIETA' COOPERATIVA |
| Settore di attività prevalente (ATECO) | 381100 |
| 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 | A110369 |

Stato patrimoniale

| | 31-12-2023 | 31-12-2022 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Stato patrimoniale | | |
| Attivo | | |
| A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti | | |
| Parte da richiamare | 0 | 516 |
| Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A) | 0 | 516 |
| B) Immobilizzazioni | | |
| I - Immobilizzazioni immateriali | | |
| 3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | 33.380 | 0 |
| 4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili | 21.222 | 49.463 |
| 7) altre | 72.013 | 91.446 |
| Totale immobilizzazioni immateriali | 126.615 | 140.909 |
| II - Immobilizzazioni materiali | | |
| 1) terreni e fabbricati | 8.700.458 | 8.839.806 |
| 2) impianti e macchinario | 375.012 | 236.851 |
| 3) attrezzature industriali e commerciali | 922.603 | 790.994 |
| 4) altri beni | 785.885 | 699.804 |
| 5) immobilizzazioni in corso e acconti | 91.702 | 26.702 |
| Totale immobilizzazioni materiali | 10.875.660 | 10.594.157 |
| III - Immobilizzazioni finanziarie | | |
| 1) partecipazioni in | | |
| d-bis) altre imprese | 90.991 | 90.316 |
| Totale partecipazioni | 90.991 | 90.316 |
| 2) crediti | | |
| d-bis) verso altri | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 0 | - |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 122.648 | 147.154 |
| Totale crediti verso altri | 122.648 | 147.154 |
| Totale crediti | 122.648 | 147.154 |
| Totale immobilizzazioni finanziarie | 213.639 | 237.470 |
| Totale immobilizzazioni (B) | 11.215.914 | 10.972.536 |
| C) Attivo circolante | | |
| I - Rimanenze | | |
| 1) materie prime, sussidiarie e di consumo | 274.550 | 227.143 |
| 4) prodotti finiti e merci | 141.388 | 143.708 |
| Totale rimanenze | 415.938 | 370.851 |
| II - Crediti | | |
| 1) verso clienti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 10.016.972 | 8.503.774 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | - |
| Totale crediti verso clienti | 10.016.972 | 8.503.774 |
| 5-bis) crediti tributari | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 146.419 | 135.319 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 38.260 |
| Totale crediti tributari | 146.419 | 173.579 |
| 5-quater) verso altri | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 1.427.457 | 1.381.990 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | - |

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Totale crediti verso altri | 1.427.457 | 1.381.990 |
| Totale crediti | 11.590.848 | 10.059.343 |
| III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni | | |
| Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni | 0 | 0 |
| IV - Disponibilità liquide | | |
| 1) depositi bancari e postali | 327.283 | 462.862 |
| 3) danaro e valori in cassa | 17.314 | 13.521 |
| Totale disponibilità liquide | 344.597 | 476.383 |
| Totale attivo circolante (C) | 12.351.383 | 10.906.577 |
| D) Ratei e risconti | 425.208 | 431.851 |
| Totale attivo | 23.992.505 | 22.311.480 |
| Passivo | | |
| A) Patrimonio netto | | |
| I - Capitale | 1.409.642 | 1.471.506 |
| II - Riserva da soprapprezzo delle azioni | 0 | 0 |
| III - Riserve di rivalutazione | 666.393 | 666.393 |
| IV - Riserva legale | 3.420.891 | 3.261.314 |
| V - Riserve statutarie | 0 | 0 |
| VI - Altre riserve, distintamente indicate | | |
| Riserva per utili su cambi non realizzati | 4.723 | 6.912 |
| Varie altre riserve | 0 | 98.273 |
| Totale altre riserve | 4.723 | 105.185 |
| VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi | 0 | 0 |
| VIII - Utili (perdite) portati a nuovo | 0 | 0 |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio | 311.176 | 164.512 |
| Perdita ripianata nell'esercizio | 0 | 0 |
| X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio | 0 | 0 |
| Totale patrimonio netto | 5.812.825 | 5.668.910 |
| B) Fondi per rischi e oneri | | |
| 1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili | 0 | 0 |
| 2) per imposte, anche differite | 0 | 0 |
| 3) strumenti finanziari derivati passivi | 0 | 0 |
| 4) altri | 807.255 | 748.038 |
| Totale fondi per rischi ed oneri | 807.255 | 748.038 |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 217.670 | 242.949 |
| D) Debiti | | |
| 3) debiti verso soci per finanziamenti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 1.925.156 | 1.861.255 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | - |
| Totale debiti verso soci per finanziamenti | 1.925.156 | 1.861.255 |
| 4) debiti verso banche | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 5.821.324 | 4.794.600 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 2.224.653 | 2.247.271 |
| Totale debiti verso banche | 8.045.977 | 7.041.871 |
| 5) debiti verso altri finanziatori | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 35.339 | 108.075 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | 32.267 |
| Totale debiti verso altri finanziatori | 35.339 | 140.342 |
| 6) acconti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 809 | 8.160 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | - |

| | | |
|-------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Totale acconti | 809 | 8.160 |
| 7) debiti verso fornitori | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 3.532.553 | 3.120.379 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | - |
| Totale debiti verso fornitori | 3.532.553 | 3.120.379 |
| 12) debiti tributari | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 404.419 | 314.618 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | - |
| Totale debiti tributari | 404.419 | 314.618 |
| 13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 384.752 | 329.126 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | - |
| Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 384.752 | 329.126 |
| 14) altri debiti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 1.972.540 | 1.700.546 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 0 | - |
| Totale altri debiti | 1.972.540 | 1.700.546 |
| Totale debiti | 16.301.545 | 14.516.297 |
| E) Ratei e risconti | 853.210 | 1.135.286 |
| Totale passivo | 23.992.505 | 22.311.480 |

Conto economico

| | 31-12-2023 | 31-12-2022 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Conto economico | | |
| A) Valore della produzione | | |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni | 23.772.871 | 23.564.398 |
| 5) altri ricavi e proventi | | |
| contributi in conto esercizio | 868.449 | 660.524 |
| altri | 239.610 | 163.608 |
| Totale altri ricavi e proventi | 1.108.059 | 824.132 |
| Totale valore della produzione | 24.880.930 | 24.388.530 |
| B) Costi della produzione | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 4.669.058 | 5.227.000 |
| 7) per servizi | 4.935.771 | 4.464.572 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 672.305 | 657.674 |
| 9) per il personale | | |
| a) salari e stipendi | 9.456.834 | 8.881.706 |
| b) oneri sociali | 2.142.600 | 1.999.680 |
| c) trattamento di fine rapporto | 645.636 | 627.537 |
| e) altri costi | 75.446 | 169.305 |
| Totale costi per il personale | 12.320.516 | 11.678.228 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | | |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 106.101 | 81.425 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 859.786 | 850.853 |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | 50.019 | 45.327 |
| Totale ammortamenti e svalutazioni | 1.015.906 | 977.605 |
| 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci | (45.087) | 61.750 |
| 12) accantonamenti per rischi | 290.000 | 680.000 |
| 14) oneri diversi di gestione | 257.832 | 211.868 |
| Totale costi della produzione | 24.116.301 | 23.958.697 |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B) | 764.629 | 429.833 |
| C) Proventi e oneri finanziari | | |
| 16) altri proventi finanziari | | |
| d) proventi diversi dai precedenti | | |
| altri | 10.391 | 3.650 |
| Totale proventi diversi dai precedenti | 10.391 | 3.650 |
| Totale altri proventi finanziari | 10.391 | 3.650 |
| 17) interessi e altri oneri finanziari | | |
| altri | 453.512 | 236.010 |
| Totale interessi e altri oneri finanziari | 453.512 | 236.010 |
| 17-bis) utili e perdite su cambi | (15) | (6) |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis) | (443.136) | (232.366) |
| D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie | | |
| Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19) | 0 | 0 |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D) | 321.493 | 197.467 |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | | |
| imposte correnti | 10.317 | 32.955 |
| Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | 10.317 | 32.955 |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio | 311.176 | 164.512 |

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

| | 31-12-2023 | 31-12-2022 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Rendiconto finanziario, metodo indiretto | | |
| A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto) | | |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 311.176 | 164.512 |
| Imposte sul reddito | 10.317 | 32.955 |
| Interessi passivi/(attivi) | 443.121 | 232.360 |
| (Dividendi) | 0 | 0 |
| (Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività | (9.248) | (8.480) |
| 1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione | 755.366 | 421.347 |
| Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | | |
| Accantonamenti ai fondi | 935.636 | 703.492 |
| Ammortamenti delle immobilizzazioni | 965.887 | 932.278 |
| Svalutazioni per perdite durevoli di valore | 0 | 0 |
| Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie | 0 | 0 |
| Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari | 50.019 | 45.327 |
| Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | 1.951.542 | 1.681.097 |
| 2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto | 2.706.908 | 2.102.444 |
| Variazioni del capitale circolante netto | | |
| Decremento/(Incremento) delle rimanenze | (45.087) | 47.009 |
| Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti | (1.563.217) | (330.936) |
| Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori | 412.174 | (409.131) |
| Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi | 6.643 | (44.810) |
| Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi | (282.076) | (111.069) |
| Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto | (340.297) | (151.435) |
| Totale variazioni del capitale circolante netto | (1.811.860) | (1.000.372) |
| 3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto | 895.048 | 1.102.072 |
| Altre rettifiche | | |
| Interessi incassati/(pagati) | (443.121) | (232.360) |
| (Imposte sul reddito pagate) | (24.043) | (55.169) |
| Dividendi incassati | 0 | 0 |
| (Utilizzo dei fondi) | (901.698) | (342.355) |
| Altri incassi/(pagamenti) | 0 | 0 |
| Totale altre rettifiche | (1.368.862) | (629.884) |
| Flusso finanziario dell'attività operativa (A) | (473.814) | 472.188 |
| B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento | | |
| Immobilizzazioni materiali | | |
| (Investimenti) | (1.164.253) | (963.086) |
| Disinvestimenti | 32.212 | 12.101 |
| Immobilizzazioni immateriali | | |
| (Investimenti) | (91.807) | (1.184) |
| Disinvestimenti | 0 | 0 |
| Immobilizzazioni finanziarie | | |
| (Investimenti) | 0 | 0 |
| Disinvestimenti | 23.831 | 6.597 |
| Attività finanziarie non immobilizzate | | |
| (Investimenti) | 0 | 0 |

| | | |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Disinvestimenti | 0 | 0 |
| (Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide) | 0 | 0 |
| Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide | 0 | 0 |
| Flusso finanziario dell'attività di investimento (B) | (1.200.017) | (945.572) |
| C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento | | |
| Mezzi di terzi | | |
| Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche | 1.026.724 | 515.603 |
| Accensione finanziamenti | 1.800.000 | 1.440.000 |
| (Rimborso finanziamenti) | (1.117.934) | (1.817.396) |
| Mezzi propri | | |
| Aumento di capitale a pagamento | 264.587 | 454.953 |
| (Rimborso di capitale) | (431.332) | (105.787) |
| Cessione/(Acquisto) di azioni proprie | 0 | 0 |
| (Dividendi e acconti su dividendi pagati) | 0 | 0 |
| Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C) | 1.542.045 | 487.373 |
| Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C) | (131.786) | 13.989 |
| Effetto cambi sulle disponibilità liquide | 0 | 0 |
| Disponibilità liquide a inizio esercizio | | |
| Depositi bancari e postali | 462.862 | 448.338 |
| Assegni | 0 | 0 |
| Danaro e valori in cassa | 13.521 | 14.056 |
| Totale disponibilità liquide a inizio esercizio | 476.383 | 462.394 |
| Di cui non liberamente utilizzabili | 0 | 0 |
| Disponibilità liquide a fine esercizio | | |
| Depositi bancari e postali | 327.283 | 462.862 |
| Danaro e valori in cassa | 17.314 | 13.521 |
| Totale disponibilità liquide a fine esercizio | 344.597 | 476.383 |
| Di cui non liberamente utilizzabili | 0 | 0 |

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

Il prospetto del **Rendiconto finanziario** consente di illustrare compiutamente **la dinamica economico-finanziaria dell'esercizio** appena concluso. Il presente prospetto illustra pertanto:

- l'ammontare e la composizione delle disponibilità liquide all'inizio e alla fine dell'esercizio;
- i flussi finanziari dell'esercizio derivanti dall'attività operativa, di investimento e di finanziamento;
- le disponibilità liquide prodotte/assorbite dall'attività operativa e le modalità di impiego/copertura.

Considerando che il Bilancio è per definizione una rappresentazione statica dell'impresa e il Conto Economico esprime il risultato prodotto dalla gestione, ma non il suo apporto alla generazione o al consumo di liquidità, ecco che il Rendiconto finanziario si presenta come lo strumento idoneo a svolgere un'analisi finanziaria dell'impresa e consente di rilevare in modo sistematico ed immediato le variazioni subite dalle risorse finanziarie della società, nonché le relative cause.

La grandezza finanziaria di riferimento è rappresentata dalle “disponibilità liquide” e il Rendiconto vuole arrivare ad esprimere ed esaminare come le principali aree gestionali in cui può idealmente suddividersi l'impresa hanno concorso a determinare **variazioni nelle “disponibilità liquide”** a partire dal valore di questa grandezza misurato all'inizio dell'esercizio sino al valore assunto dalla stessa grandezza alla fine dello stesso esercizio. Per questo l'impresa viene suddivisa in tre aree:

- attività operativa;
- attività di investimento;
- attività di finanziamento.

Si segnala che i flussi finanziari sono rappresentati mediante il cd. **metodo indiretto**, ossia partendo dal risultato d'esercizio a cui vengono apportate le adeguate rettifiche (che hanno dato origine a variazioni monetarie).

Attività operativa.

Si tratta dell'area che include le operazioni connesse all'acquisto, alla produzione ed all'immissione in commercio di beni, o dei servizi, nonché tutte le altre operazioni che non sono comprese nelle altre aree (investimento e finanziamento).

Il flusso dell'attività operativa viene determinato aggiungendo al risultato netto dell'esercizio le imposte pagate e gli interessi passivi pagati (al netto dei proventi finanziari incassati), rettificato da plusvalenze e minusvalenze derivanti dalla dismissione di cespiti.

Il valore ottenuto rappresenta il cd. **autofinanziamento potenziale dell'impresa**, ossia quel flusso che si determinerebbe dalla gestione corrente qualora l'impresa riuscisse ad incassare tutti i ricavi e pagasse tutti i costi sostenuti nell'esercizio. Dato teorico in quanto legato ad una situazione che non si verifica pressoché mai nella realtà, ma che, se positivo, è un segnale di buona salute.

Per avere un valore significativo occorre sommare gli elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto e sottrarre le variazioni di capitale circolante netto, ossia sottrarre i ricavi non ancora incassati, il magazzino non ancora venduto e aggiungere i costi non ancora pagati.

Nel nostro caso abbiamo rettifiche per elementi non monetari per € 1.951.542 (€ 1.681.097 nel precedente esercizio) con, in particolare, ammortamenti per € 965.887 e accantonamenti ai fondi per € 935.492, mentre le variazioni del capitale circolante netto sono - € 1.811.860 (erano - € 1.000.372 nell'esercizio precedente), tra le quali si segnalano l'incremento delle rimanenze (- € 45.087, erano + € 47.009 nel 2022), l'incremento dei debiti verso i fornitori (+ € 412.174, mentre era - € 409.131 nel 2022) e l'incremento dei crediti verso i clienti (- € 1.563.217, mentre era - € 330.936 nel 2022).

A seguito delle rettifiche per gli interessi pagati (al netto dei proventi finanziari incassati) (- € 443.121, erano - € 232.360 nel 2022) e per l'utilizzo dei fondi (fondo TFR e fondi rischi) per € 901.698 (erano € 342.355 nell'esercizio precedente), il flusso finanziario dell'attività operativa risulta quindi pari a - € 473.814 (era + € 472.188 nell'esercizio precedente) e consente di comprendere come l'andamento economico dell'impresa si riflette sulla dinamica finanziaria, assorbendo un certo flusso di cassa.

Attività di investimento

L'attività di investimento comprende i flussi finanziari che derivano dall'acquisto e dalla vendita di immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie, nonché delle attività finanziarie non immobilizzate.

Le categorie di immobilizzazioni sono rappresentate separatamente ed evidenziano un flusso finanziario di - € 1.200.017 (era - € 945.572 nel 2022).

La somma del flusso finanziario dell'attività operativa e del flusso finanziario dell'attività di investimento pari a - € 1.673.831 (era -€ 473.384 nel 2022) rappresenta l'ammontare di risorse finanziarie a disposizione dell'impresa per assolvere ai propri impegni finanziari o, se negativo, l'ammontare di risorse finanziarie necessarie a coprire detti impegni.

Attività di finanziamento

L'attività di finanziamento comprende i flussi finanziari che derivano dall'ottenimento e dalla restituzione di disponibilità liquide, sia sotto forma di capitale di debito che sotto forma di capitale di rischio.

La rappresentazione separata dei movimenti determina un flusso finanziario di + € 1.542.045 (era + 487.373 nel 2022) evidenziando come la nostra società abbia provveduto nell'ultimo esercizio a mantenere un buon equilibrio tra rimborso dei finanziamenti in essere e accensione di nuovi, ricorrendo nel contempo ad una buona raccolta di mezzi propri.

In conclusione si evidenzia nel corso del presente esercizio un decremento delle disponibilità liquide di € 131.786 (c'era stato un piccolo incremento di € 13.989 nel 2022) con un saldo di disponibilità liquide a fine esercizio di € 344.597 (€ 476.383 nel precedente esercizio).

Possiamo segnalare il contributo positivo della gestione corrente (+ € 755.366). Si evidenzia come detti flussi siano in linea con i movimenti del conto economico. In particolare a fronte di un incremento dei ricavi dell'0,88%, i crediti

verso i clienti sono aumentati del 17,93% segnalando un generale allungamento dei tempi degli incassi, mentre a fronte di un aumento dei costi operativi dello 0,66%, i fornitori sono aumentati del 13,21%, segnalando un corrispondente (anche se minore rispetto ai crediti) allungamento dei tempi dei pagamenti.

La gestione finanziaria, infine, sottolinea l'equilibrio finanziario perseguito nell'esercizio attraverso il rimborso dei finanziamenti ottenuti in passato e l'accensione di nuovi a carattere ciclico, e soprattutto il ricorso alle anticipazioni su fatture per finanziare il circolante che si riflette nel bilancio con un incremento dell'indebitamento verso gli istituti di credito del 14,26%.

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

Nota integrativa, parte iniziale

Nota Integrativa al bilancio di esercizio al 31/12/2023

PREMESSA

Il bilancio chiuso al 31/12/2023 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 conformemente agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis, 2425 ter del Codice Civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis e criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c..

Principi di redazione

PRINCIPI DI REDAZIONE

Al fine di redigere il bilancio con chiarezza e fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale;
- 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 immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

Sono stati altresì rispettati i seguenti postulati di bilancio di cui all'OIC 11 par. 15:

- a) prudenza;
- b) prospettiva della continuità aziendale;
- c) rappresentazione sostanziale;
- d) competenza;
- e) costanza nei criteri di valutazione;
- f) rilevanza;
- g) comparabilità.

Prospettiva della continuità aziendale

Per quanto concerne tale principio, la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuità aziendale e quindi tenendo conto del fatto che l'azienda costituisce un complesso economico funzionante, destinato, almeno per un prevedibile arco di tempo futuro (12 mesi dalla data di riferimento di chiusura del bilancio), alla produzione di reddito.

Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale, non sono emerse significative incertezze, né sono state individuate ragionevoli motivazioni che possano portare alla cessazione dell'attività.

Il bilancio è redatto in unità di euro.

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

CASI ECCEZIONALI EX ART. 2423, QUINTO COMMA DEL CODICE CIVILE

Non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art.2423, quinto comma del Codice Civile.

Cambiamenti di principi contabili

CAMBIAMENTI DI PRINCIPI CONTABILI

Nel corso dell'esercizio 2023 vi è da rilevare una modifica rilevante nei criteri di determinazione dei ristorni a seguito dell'emendamento al principio contabile OIC 28 del 09.06.2022. Secondo le modifiche il ristorno deve essere contabilizzato come componente economico se, alla chiusura dell'esercizio, sussiste un'obbligazione alla ripartizione dei ristorni. Diversamente la contabilizzazione dovrà avvenire come distribuzione di una quota parte dell'utile.

La nostra cooperativa, con prossima modifica al regolamento dei ristorni da approvare in sede di assemblea straordinaria, non prevede di inserire tale obbligazione ad erogare ristorni ai soci, ragion per cui già da questo bilancio, adotta il trattamento contabile coerente con tale scelta per cui i ristorni saranno contabilizzati nell'esercizio in cui l'assemblea dei soci delibera l'attribuzione del ristorno ai soci come quota dell'utile dell'esercizio.

Correzione di errori rilevanti

CORREZIONE DI ERRORI RILEVANTI

Non sono emersi nell'esercizio errori rilevanti commessi in esercizi precedenti.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

PROBLEMATICHE DI COMPARABILITÀ E ADATTAMENTO

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

Ai sensi dell'art. 2423 ter, quinto comma del Codice Civile, non si sono manifestate problematiche di comparabilità e adattamento delle voci di bilancio dell'esercizio corrente con quelle relative all'esercizio precedente.

Criteri di valutazione applicati

CRITERI DI VALUTAZIONE APPLICATI

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

I criteri di valutazione di cui all'art. 2426 del Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio.

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.

L'iscrizione e la valorizzazione delle poste inserite nella categoria delle immobilizzazioni immateriali è stata operata con il consenso del Collegio Sindacale, ove ciò sia previsto dal Codice Civile.

In sintesi, le immobilizzazioni immateriali vengono ammortizzate secondo i seguenti periodi di ammortamento:

- Software: 3 anni;
- Concessioni, licenze e diritti simili: 3 - 5 anni;
- Altre: 3 - 5 - 12 anni (per gli oneri pluriennali su beni di terzi, in ragione della durata del contratto di locazione e/o della convenzione con l'ente locale).

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione, dei costi indiretti inerenti la produzione interna.

I costi sostenuti sui beni esistenti a fini di ampliamento, ammodernamento e miglioramento degli elementi strutturali, nonché quelli sostenuti per aumentarne la rispondenza agli scopi per cui erano stati acquisiti, e le manutenzioni straordinarie in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par. da 49 a 53, sono stati capitalizzati solo in presenza di un aumento significativo e misurabile della capacità produttiva o della vita utile.

Per tali beni l'ammortamento è stato applicato in modo unitario sul nuovo valore contabile tenuto conto della residua vita utile.

Per le immobilizzazioni materiali costituite da un assieme di beni tra loro coordinati, in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par.45 e 46, si è proceduto alla determinazione dei valori dei singoli cespiti ai fini di individuare la diversa durata della loro vita utile.

Le immobilizzazioni materiali acquisite a titolo gratuito, in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par. 47 e 48, sono state iscritte in base al valore di mercato con contropartita la voce "A.5 Altri ricavi e proventi" del conto economico.

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.

Tutti i cespiti, compresi quelli temporaneamente non utilizzati, sono stati ammortizzati, ad eccezione di quelli la cui utilità non si esaurisce e che sono costituiti da terreni.

Sulla base di quanto disposto dall'OIC 16 par.60, nel caso in cui il valore dei fabbricati incorpori anche il valore dei terreni sui quali essi insistono si è proceduto allo scorporo del valore del fabbricato.

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.

I piani di ammortamento, in conformità dell'OIC 16 par.70 sono rivisti in caso di modifica della residua possibilità di utilizzazione.

Le immobilizzazioni in corso ricomprendono i beni materiali in corso di realizzazione. Tali costi rimangono iscritti in tale voce fino a quando non sia acquisita la titolarità del diritto o non sia completato il progetto. Al verificarsi di tali condizioni, i corrispondenti valori sono riclassificati nelle voci di competenza delle immobilizzazioni materiali.

Le immobilizzazioni in corso non sono oggetto di ammortamento.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Fabbricati: 2%

Impianti e macchinari: 10% - 15%

Attrezzature industriali e commerciali: 12,50%

Altri beni:

- Costruzioni leggere: 10%
- Mobili e arredi: 12%
- Macchine ufficio elettroniche: 20%
- Automezzi: 20%
- Autoveicoli: 25%

Si ricorda che si è proceduto alla rivalutazione del solo immobile impianto trattamento rifiuti di via Buffalora n. 3/E. I valori iscritti non sono stati superiori ai valori effettivamente attribuibili ai beni con riguardo alla loro consistenza, alla loro capacità produttiva, all'effettiva possibilità economica di utilizzazione nell'impresa (valore d'uso), nonché ai valori correnti e alle quotazioni rilevate in mercati regolamentati (valore di mercato) ed in ogni caso non eccede il valore recuperabile. La rivalutazione è stata contabilizzata attraverso la modalità della rivalutazione del costo storico (valore lordo) e del relativo fondo ammortamento.

La rivalutazione è stata imputata nella specifica voce del patrimonio netto "Riserva da rivalutazione ex L. 126/2020".

Contributi pubblici in conto impianti e in conto esercizio

I contributi in conto impianti erogati da enti pubblici, dallo Stato e dalla Commissione UE sono stati rilevati, in conformità con l'OIC 16 par.87, in quanto acquisiti sostanzialmente in via definitiva.

Sono stati rilevati applicando il metodo indiretto e pertanto rilevati nella voce del conto economico "A5 altri ricavi e proventi", e rinviati per competenza agli esercizi successivi, attraverso l'iscrizione del contributo in una apposita voce dei risconti passivi.

I contributi erogati in conto esercizio sono stati contabilizzati tra i componenti di reddito.

Operazioni di locazione finanziaria

Le operazioni di locazione finanziaria sono rilevate, conformemente alla normativa civilistica vigente, sulla base del 'metodo patrimoniale' che prevede la contabilizzazione a conto economico dei canoni di locazione di competenza.

L'adozione della "metodologia finanziaria" avrebbe comportato la contabilizzazione a conto economico, in luogo dei canoni, delle quote di ammortamento sul valore dei beni acquisiti in leasing, commisurate alla durata di utilizzo, e degli interessi sul capitale residuo finanziato, oltre all'iscrizione dei beni nell'attivo patrimoniale e del residuo debito nel passivo patrimoniale.

Una sezione specifica di nota integrativa riporta le informazioni correlate agli effetti della "metodologia finanziaria".

Partecipazioni

Le partecipazioni sono classificate nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della loro destinazione.

L'iscrizione iniziale è effettuata al costo di acquisto o di acquisizione, comprensivo dei costi accessori.

Partecipazioni immobilizzate

Le partecipazioni immobilizzate, quotate e non quotate, sono state valutate attribuendo a ciascuna partecipazione il costo specificamente sostenuto.

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono esposti al valore nominale.

Rimanenze

Le rimanenze sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte al minor valore tra il costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi e oneri accessori di diretta imputazione e dei costi indiretti inerenti alla produzione interna, ed il presumibile valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

Strumenti finanziari derivati

Non vi sono strumenti finanziari derivati iscritti a bilancio.

Crediti

I crediti sono classificati nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della destinazione / origine degli stessi rispetto all'attività ordinaria, e sono iscritti al valore di presunto realizzo.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria, della realistica capacità del debitore di adempiere all'obbligazione nei termini contrattuali e dell'orizzonte temporale in cui, ragionevolmente, si ritiene di poter esigere il credito.

I crediti ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 8 del codice civile non sono rilevati secondo il criterio del costo ammortizzato, in quanto gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato, ai sensi dell'art. 2423 comma 4 del codice civile, sono irrilevanti (scadenza inferiore ai 12 mesi e/o differenza non significativa tra tasso d'interesse effettivo e tasso di mercato).

I crediti per i quali non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato sono stati rilevati al valore di presumibile realizzo.

I crediti, indipendentemente dall'applicazione o meno del costo ammortizzato, sono rappresentati in bilancio al netto dell'iscrizione di un fondo svalutazione a copertura dei crediti ritenuti inesigibili, nonché del generico rischio relativo ai rimanenti crediti, basato su stime effettuate sulla base dell'esperienza passata, dell'andamento degli indici di anzianità dei crediti scaduti, della situazione economica generale, di settore e di rischio paese, nonché sui fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio che hanno riflessi sui valori alla data del bilancio.

Crediti tributari e attività per imposte anticipate

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.

Non sono state conteggiate attività per imposte anticipate connesse a spese con deducibilità fiscale rinviata in esercizi successivi e/o inerenti alle perdite fiscali, in quanto le stesse vengono rilevate, in aderenza al principio generale della prudenza, solo se di importo significativo e in presenza di ragionevole certezza dell'esistenza di imponibili fiscali

futuri che potranno assorbire dette spese e/o perdite riportabili entro il periodo nel quale le stesse sono deducibili, anche in considerazione della peculiare modalità di determinazione dell'imponibile fiscale proprio delle cooperative sociali.

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.

Alla fine dell'esercizio si è verificato che le condizioni che hanno determinato la rilevazione iniziale siano state rispettate, apportando, se ricorresse il caso, le necessarie rettifiche di valore, tenendo conto oltre che dell'elemento temporale anche dell'eventuale recuperabilità.

I ratei passivi, assimilabili ai debiti, sono stati valutati al valore nominale.

Per i risconti attivi è stata operata la valutazione del futuro beneficio economico correlato ai costi differiti, operando, nel caso tale beneficio fosse risultato inferiore alla quota riscontata, una rettifica di valore.

Fondi per rischi ed oneri

I fondi per rischi rappresentano le passività connesse a situazioni esistenti alla data di bilancio, ma il cui verificarsi è solo probabile.

I fondi per oneri rappresentano passività certe, correlate a componenti negativi di reddito di competenza dell'esercizio, ma che avranno manifestazione numeraria nell'esercizio successivo.

Il processo di stima è operato e/o adeguato alla data di chiusura del bilancio sulla base dell'esperienza passata e di ogni elemento utile a disposizione.

In conformità con l'OIC 31 par.19, dovendo prevalere il criterio di classificazione per natura dei costi, gli accantonamenti ai fondi rischi e oneri sono iscritti tra le voci dell'attività gestionale a cui si riferisce l'operazione (caratteristica, accessoria o finanziaria).

Gli stanziamenti riflettono la migliore stima possibile sulla base degli elementi che sono a disposizione.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

Debiti

I debiti ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 8 del codice civile non sono rilevati secondo il criterio del costo ammortizzato, in quanto gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato, ai sensi dell'art. 2423 comma 4 del codice civile, sono irrilevanti (scadenza inferiore ai 12 mesi) ed inoltre i tassi d'interesse desumibili dalle condizioni contrattuali non risultano significativamente diversi dal tasso di interesse di mercato.

I debiti per i quali non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato sono stati rilevati al valore nominale.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria.

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.

Note sull'applicazione del D.Lgs 139/2015

La società si è avvalsa della facoltà (OIC 19 par.90) di non applicare il criterio del costo ammortizzato e dell'attualizzazione per i debiti iscritti in bilancio al 31 dicembre 2015, e pertanto tali criteri sarebbero stati applicati esclusivamente ai debiti rilevati a partire dal 1° gennaio 2016 (peraltro con le esclusioni di cui sopra). Tali debiti sono valutati al valore nominale.

Valori in valuta

Le attività e le passività monetarie in valuta sono iscritte al tasso di cambio a pronti alla data di chiusura dell'esercizio, con imputazione a conto economico dei relativi utili e perdite su cambi.

L'eventuale utile netto derivante dall'adeguamento ai cambi è iscritto, per la parte non assorbita dall'eventuale perdita dell'esercizio, in una apposita riserva non distribuibile fino al momento del realizzo.

Le attività e le passività in valuta di natura non monetaria sono iscritte al tasso di cambio vigente al momento del loro acquisto, e, ai sensi dell'OIC 26 par.31, in sede di redazione del bilancio tale costo è confrontato, secondo i principi contabili di riferimento, con il valore recuperabile (immobilizzazioni) o con il valore desumibile dall'andamento del mercato (attivo circolante).

Costi e ricavi

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica.

Le transazioni economiche e finanziarie con società del gruppo e con controparti correlate sono effettuate a normali condizioni di mercato.

Con riferimento ai "Ricavi delle vendite e delle prestazioni", si precisa che le rettifiche di ricavi, ai sensi dell'OIC 12 par. 50, sono portate a riduzione della voce ricavi, ad esclusione di quelle riferite a precedenti esercizi e derivanti da correzioni di errori o cambiamenti di principi contabili, rilevate, ai sensi dell'OIC 29, sul saldo d'apertura del patrimonio netto.

Altre informazioni

ALTRE INFORMAZIONI

Sono stati osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) integrati, ove mancanti, da principi internazionali di generale accettazione (IAS/IFRS e USGAAP), al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio.

Nota integrativa, attivo

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE ATTIVO

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

CREDITI VERSO SOCI

L'ammontare dei crediti vantati verso i soci per i versamenti dovuti alla data di chiusura dell'esercizio è pari ad €0 (€516 nel precedente esercizio).

La variazione dell'esercizio è stata la seguente:

| | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|----------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Crediti per versamenti dovuti non richiamati | 516 | (516) | 0 |
| Totale crediti per versamenti dovuti | 516 | (516) | 0 |

Immobilizzazioni

IMMOBILIZZAZIONI

Immobilizzazioni immateriali

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono pari a €126.615 (€140.909 nel precedente esercizio).

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

| | Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | Concessioni, licenze, marchi e diritti simili | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | |
| Costo | 0 | 49.463 | 91.446 | 140.909 |
| Valore di bilancio | 0 | 49.463 | 91.446 | 140.909 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | 50.067 | 31.239 | 10.500 | 91.806 |
| Ammortamento dell'esercizio | 16.687 | 59.480 | 29.934 | 106.101 |
| Altre variazioni | 0 | 0 | 1 | 1 |
| Totale variazioni | 33.380 | (28.241) | (19.433) | (14.294) |
| Valore di fine esercizio | | | | |
| Costo | 33.380 | 21.222 | 72.013 | 126.615 |

| | Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | Concessioni, licenze, marchi e diritti simili | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Valore di bilancio | 33.380 | 21.222 | 72.013 | 126.615 |

Qui di seguito sono fornite le seguenti ulteriori informazioni

Composizione della voce "Altre immobilizzazioni immateriali"

La voce "Altre immobilizzazioni immateriali" pari a €72.013 è così composta:

| | Descrizione | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| | Migliorie su beni di terzi | 91.446 | -19.433 | 72.013 |
| Totale | | 91.446 | -19.433 | 72.013 |

I costi iscritti sono ragionevolmente correlati ad una utilità protratta in più esercizi, e sono ammortizzati sistematicamente in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione, in ragione del 20% annuo o 33% annuo (per i software e le concessioni e licenze) o della residua durata dei contratti di locazione degli immobili e/o delle convenzioni/appalti con gli enti locali (per gli oneri pluriennali su beni di terzi).

Immobilizzazioni materiali

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono pari a €10.875.660 (€10.594.157 nel precedente esercizio).

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

| | Terreni e fabbricati | Impianti e macchinario | Attrezzature industriali e commerciali | Altre immobilizzazioni materiali | Immobilizzazioni materiali in corso e acconti | Totale Immobilizzazioni materiali |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | | | |
| Costo | 10.227.975 | 1.484.672 | 4.214.621 | 5.438.365 | 26.702 | 21.392.335 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 1.388.169 | 1.247.821 | 3.423.627 | 4.738.561 | 0 | 10.798.178 |
| Valore di bilancio | 8.839.806 | 236.851 | 790.994 | 699.804 | 26.702 | 10.594.157 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | 46.785 | 248.644 | 406.741 | 424.593 | 65.000 | 1.191.763 |
| Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio) | 0 | 2.040 | 26.588 | 21.846 | 0 | 50.474 |
| Ammortamento dell'esercizio | 186.133 | 108.443 | 248.544 | 316.666 | 0 | 859.786 |
| Totale variazioni | (139.348) | 138.161 | 131.609 | 86.081 | 65.000 | 281.503 |
| Valore di fine esercizio | | | | | | |
| Costo | 10.274.760 | 1.726.646 | 4.445.239 | 5.562.941 | 91.702 | 22.101.288 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 1.574.302 | 1.351.634 | 3.522.636 | 4.777.056 | 0 | 11.225.628 |
| Valore di bilancio | 8.700.458 | 375.012 | 922.603 | 785.885 | 91.702 | 10.875.660 |

Per quanto riguarda la voce "Terreni (€ 2.233.875 – non oggetto di ammortamento) e Fabbricati (€ 6.466.583, al netto del relativo Fondo ammortamento)" si rammenta ai soci che:

- con atto di assegnazione del 24.10.2005 la nostra cooperativa ha acquisito dal "Consorzio di cooperative sociali I. S.B. - Immobiliare Sociale Bresciana" - il diritto di superficie relativo a porzione dell'immobile "Panta Rei" costruito in Brescia in via Buffalora, diventato dalla primavera 2005 la sede della cooperativa. L'area su cui è stato costruito l'immobile resta di proprietà del Comune di Brescia, che l'ha concessa gratuitamente agli assegnatari in diritto di superficie. L'ammortamento del costo di acquisizione dell'immobile - in conformità alla migliore dottrina, nonché ai principi contabili nazionali OIC ed internazionali - è prudentemente eseguito in 58 anni, in proporzione alla durata residua del diritto di superficie (in scadenza nel 2063) in quote annuali dell'1,70%;
- a seguito della fusione con la cooperativa Cantiere Verde Soc. Coop. Sociale Onlus dall'01.01.2015 è stato acquisito il diritto di superficie (sino al 2063) del valore di € 97.550 su un'altra porzione dell'immobile "Panta Rei" anch'esso assegnato il 24.10.2005 dal "Consorzio di cooperative sociali I.S.B. - Immobiliare Sociale Bresciana" a cantiere Verde e diventato da fine marzo 2005 sede della medesima. L'ammortamento del costo di acquisizione dell'immobile, in conformità alla migliore dottrina, nonché ai principi contabili nazionali ed internazionali, è stato eseguito in 58 anni, in proporzione alla durata residua del diritto di superficie (in scadenza nel 2063 – coefficiente di ammortamento del 1.70%), e tale criterio viene naturalmente mantenuto dalla nostra cooperativa;
- con atto di acquisto perfezionato a fine 2009 è stato acquisito per € 669.560 un primo terreno edificabile collocato in posizione strategica, nelle adiacenze dell'attuale sede sociale;
- ad inizio 2011 è stato infine perfezionato l'acquisto di ulteriore area edificabile fronteggiante la sede sociale per oltre € 1.540.000, al fine di continuare la strategia di sviluppo ed ampliamento della nostra cooperativa;
- a fine 2013 su detti terreni sono terminati i lavori di costruzione del nuovo impianto-capannone per il trattamento dei rifiuti che è entrato in funzione dall'01/01/2014. I costi di costruzione sostenuti rappresentano il valore del nuovo capannone confluito nella voce "Fabbricati";
- nel 2016 è terminata la costruzione del nuovo capannone ad uso officina e ne è stata avviata l'attività dal 19/10 /2016. I costi di costruzione sostenuti rappresentano il valore del nuovo capannone confluito nella voce "Fabbricati";
- nell'ottobre del 2018 è terminata la costruzione di un nuovo edificio adiacente alla sede sociale ospitante gli uffici formulari. Anche in questo caso i costi di costruzione sostenuti rappresentano il valore del nuovo immobile confluiti nella voce "Fabbricati" per Euro 456.824;
- l'immobile sede dell'impianto di trattamento dei rifiuti, in virtù della Legge di rivalutazione n. 126/2020 è stato adeguato a partire dal 2020 al più consono valore di mercato di Euro 2.500.000, valutazione scaturente da apposita perizia redatta da un tecnico incaricato;
- nel corso dell'esercizio 2021 è terminata la costruzione del nuovo immobile di cui al progetto "mani in piastra", in un'area della zona est di Brescia. I costi di costruzione sostenuti rappresentano il valore del nuovo capannone confluito nella voce "Fabbricati";
- nel giugno del 2022, infine, è stato perfezionato l'acquisto dell'immobile ad uso mensa aziendale per la somma di Euro 340.000.

Qui di seguito sono fornite le seguenti ulteriori informazioni

Composizione della voce "Altri beni"

La voce "Altri beni" pari a €785.885 è così composta:

| | Descrizione | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| | Mobili e macchine ordinarie ufficio | 18.804 | -3.171 | 15.633 |
| | Macchine d'ufficio elettroniche | 30.200 | 10.314 | 40.514 |
| | Autovetture | 0 | 17.069 | 17.069 |
| | Automezzi | 614.352 | 58.501 | 672.853 |
| | Costruzioni leggere | 36.448 | 2.808 | 39.256 |
| | Altri beni | 0 | 560 | 560 |
| | Totale | 699.804 | 86.081 | 785.885 |

Operazioni di locazione finanziaria**Operazioni di locazione finanziaria**

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti le operazioni di locazione finanziaria, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22 del codice civile:

| | Importo |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio | 3.003.577 |
| Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio | 397.060 |
| Rettifiche e riprese di valore che sarebbero state di competenza dell'esercizio | 0 |
| Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio | 1.112.134 |
| Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo | 40.661 |

La tabella sottostante dettaglia le informazioni sopra indicate con riferimento ai singoli contratti in essere:

| | Descrizione | Riferimento contratto società di leasing | Valore attuale delle rate non scadute | Interessi passivi di competenza | Costo storico | Fondi ammortamento inizio esercizio | Ammortamenti dell'esercizio | Valore contabile |
|--|------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|---------------|-------------------------------------|-----------------------------|------------------|
| | Pressa TE.MA mod. 121.180 | Ctr. Iccrea BancaImpresa n° 2194420002 | 13.780 | 2.025 | 334.000 | 146.125 | 41.750 | 146.125 |
| | N° 3 Compattatori scarrabili BTE | Ctr. Unicredit Leasing n° LS 1720180 | 77.170 | 4.040 | 124.800 | 7.800 | 15.600 | 101.400 |
| | Vasca Porcelli VA6 Isuzu M21 Heavy | Ctr. Iccrea BancaImpresa n° 4194420034 | 8.972 | 693 | 45.200 | 22.600 | 9.040 | 13.560 |
| | Caricatore Mod. M20 | Ctr. Unicredit Leasing n° OS 1700115 | 31.144 | 554 | 147.750 | 55.406 | 22.162 | 70.181 |
| | Caricatore Mod. M18SG | Ctr. Unicredit Leasing n° OS 1700116 | 33.132 | 576 | 137.250 | 51.469 | 20.587 | 65.194 |
| | | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|-----------------------------------------|----------------------------------------|---------|-------|---------|---------|--------|---------|
| N° 8 compattatori scarrabili BTE | Ctr. Unicredit Leasing n° OS 1701645 | 26.071 | 453 | 108.000 | 33.750 | 13.500 | 60.750 |
| Spazzatrice compatta SWINGO 200 | Ctr. Unicredit leasing n° OS 1702909 | 26.518 | 501 | 92.000 | 28.750 | 11.500 | 51.750 |
| N° 4 compattatori scarrabili BTE | Ctr. SG Leasing n° SS 501964 | 87.362 | 5.331 | 134.000 | 8.375 | 16.750 | 108.875 |
| Refrigeratore a pompa di calore | Ctr. SG Leasing n° SI 501537 | 31.972 | 2.134 | 50.000 | 2.500 | 5.000 | 42.500 |
| Tosaerba + Trinciaerba | Ctr. SG Leasing n° SG 502061 | 27.238 | 1.644 | 39.950 | 2.497 | 4.994 | 32.459 |
| N° 2 sistemi di scarico europallet | Ctr. SG Leasing n° SS 501966 | 33.718 | 2.049 | 49.488 | 2.474 | 4.949 | 42.065 |
| Attrezzatura di tipo vasca su Piaggio | Ctr. SG Leasing n° TS 502168 | 34.099 | 2.077 | 50.000 | 3.125 | 6.250 | 40.625 |
| N° 2 tosaerba | Ctr. SG Leasing n° SG 501965 | 38.702 | 2.345 | 55.600 | 3.475 | 6.950 | 45.175 |
| Aspiratore a manica | Ctr. SG Leasing n° SI 502365 | 21.954 | 1.500 | 30.800 | 1.540 | 3.080 | 26.180 |
| Camion scarrabile IVECO | Ctr. Unicredit Leasing n° PS /1734407 | 147.495 | 1.592 | 169.036 | 0 | 16.904 | 152.133 |
| Cassone scarrabile con polipo MEC | Ctr. Unicredit Leasing n° LS /1734328 | 58.412 | 616 | 67.100 | 0 | 4.194 | 62.906 |
| Carrello elevatore elettrico Still | Ctr. SG Leasing n° SG 503896 | 22.107 | 957 | 28.500 | 0 | 2.138 | 26.362 |
| N° 2 Piaggio Porter | Ctr. SG Leasing n° TS 503895 | 40.900 | 1.556 | 51.814 | 0 | 5.181 | 46.632 |
| N° 1 Piaggio Porter | Ctr. SG Leasing n° TS 504096 | 19.345 | 736 | 24.507 | 0 | 2.451 | 22.056 |
| N° 25 cassoni scarrabili | Ctr. Iccrea BancaImpresa n° 2184420016 | 0 | 8 | 85.750 | 48.234 | 10.719 | 26.797 |
| Autocarro IVECO FN443CB + Attr. scarr. | Ctr. Iccrea BancaImpresa n° 4184420010 | 0 | -40 | 120.000 | 108.000 | 12.000 | 0 |
| N° 3 ISUZU M21 FN416CB+FN417CB+FN418CB | Ctr. Iccrea BancaImpresa n° 4184420012 | 0 | 11 | 115.200 | 103.680 | 11.520 | 0 |
| N°3 IVECO Daily FN440CB+FN441CB+FN581CB | Ctr. Iccrea BancaImpresa n° 1184420009 | 0 | 26 | 128.500 | 115.650 | 12.850 | 0 |
| | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|--------|-----------------------------------------|----------------------------------------|-----------|--------|-----------|-----------|---------|-----------|
| | Caricatore MEC | Ctr. Iccrea BancaImpresa n° 2184420008 | 0 | 5 | 50.000 | 28.125 | 6.250 | 15.625 |
| | Autocarro IVECO ML75E16 FN751RY | Ctr. Iccrea BancaImpresa n° 4184420011 | 0 | 49 | 66.000 | 59.400 | 6.600 | 0 |
| | Autocarro Isuzu M21 Heavy+Vasca RSU VA6 | Ctr. Unicredit Leasing n° VS /1708149 | 20.317 | 363 | 47.800 | 14.340 | 9.560 | 23.900 |
| | Autocarro IsuzuNLR85+Minicompattatore | Ctr. Unicredit Leasing n° VS /1708150 | 23.816 | 425 | 56.032 | 22.413 | 11.206 | 22.413 |
| | N° 10 minicompattatori monopala CMS700 | Ctr. Iccrea BancaImpresa n° 2214420008 | 87.874 | 5.025 | 207.000 | 51.750 | 25.875 | 129.375 |
| | Carrello elevatore LINDE | Ctr. Unicredit Leasing n° LS /1711026 | 62.321 | 1.063 | 117.500 | 47.000 | 23.500 | 47.000 |
| | N° 2 autocarri IsuzuNLR85+Vasca ribalt. | Ctr. Unicredit Leasing n° VS /1714132 | 49.556 | 838 | 99.000 | 39.600 | 19.800 | 39.600 |
| | N° 3 autocarri Isuzu L35+minicompattat. | Ctr. Unicredit Leasing n° VS /1715307 | 88.159 | 1.509 | 171.000 | 68.400 | 34.200 | 68.400 |
| Totale | | | 1.112.134 | 40.661 | 3.003.577 | 1.076.478 | 397.060 | 1.530.038 |

Immobilizzazioni finanziarie

Immobilizzazioni finanziarie

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

Partecipazioni, altri titoli e strumenti derivati finanziari attivi

Le partecipazioni comprese nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a € 90.991 (€ 90.316 nel precedente esercizio).

Non vi sono né titoli, né strumenti finanziari derivati attivi compresi nelle immobilizzazioni finanziarie.

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

| | Partecipazioni in altre imprese | Totale Partecipazioni |
|------------------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| Valore di inizio esercizio | | |
| Costo | 90.316 | 90.316 |
| Valore di bilancio | 90.316 | 90.316 |
| Variazioni nell'esercizio | | |
| Incrementi per acquisizioni | 675 | 675 |
| Totale variazioni | 675 | 675 |
| Valore di fine esercizio | | |
| Costo | 90.991 | 90.991 |
| Valore di bilancio | 90.991 | 90.991 |

Il dettaglio delle Partecipazioni in altre imprese è il seguente:

| Descrizione | Valore iniziale | Acquisizioni /Sottoscrizioni | Alienazioni /Svalutazioni | Valore netto finale |
|-----------------------------------------------|-----------------|---------------------------------|------------------------------|------------------------|
| Partecipazioni in altre imprese | | | | |
| > Partecipazioni in altre imprese cooperative | 21.558 | 675 | 0 | 22.233 |
| > Quote in consorzi | 53.258 | 0 | 0 | 53.258 |
| > Partecipazioni in altre imprese | 15.500 | | 0 | 15.500 |
| Totali | 90.316 | 675 | 0 | 90.991 |

La voce "**Quote in consorzi**" (invariata rispetto all'esercizio precedente) evidenzia le quote sottoscritte nei seguenti consorzi di società cooperative sociali:

- Consorzio C.G.M. Finance per € 13.016 (invariata rispetto all'esercizio precedente);
- Cooperfidi per € 17.237 (invariata rispetto all'anno precedente);
- Consorzio CantierAperto per € 16.500 (invariata rispetto all'esercizio precedente);
- Consorzio Rilegno per € 5 (invariata rispetto all'anno precedente);
- Consorzio Sol.Co. per € 1.500 (invariata rispetto all'anno precedente);
- Consorzio Idee in rete per € 2.500 (invariata rispetto all'anno precedente);
- Consorzio Koinon per € 2.500 (invariata rispetto all'anno precedente).

La voce "**Partecipazioni in altre imprese cooperative**" (+ € 675 rispetto all'esercizio precedente) evidenzia le quote di capitale sociale sottoscritte nelle seguenti società cooperative:

- Banca Popolare Etica per € 1.525 (invariata rispetto all'esercizio precedente);
- Assocooperative per € 250 (invariata rispetto all'anno precedente);
- Cantiere del Sole soc. coop. soc. Onlus per € 10.100 (invariata rispetto all'anno precedente);
- Banca di Credito Cooperativo del Garda per € 6.708 (invariata rispetto all'esercizio precedente);
- Cooperativa Brescia Est per € 200 (invariata rispetto all'esercizio precedente);
- Power Energia Società Cooperativa per € 3.450 (+ € 675 rispetto all'esercizio precedente a seguito della destinazione del ristorno attribuito ad aumento della partecipazione).

La voce "**Partecipazioni in altre imprese**" (invariata rispetto all'esercizio precedente) evidenzia le seguenti partecipazioni in altre società:

- Omnis Italia S.r.l. per € 500 sottoscritta nel 2016 (invariata rispetto all'esercizio precedente);
- CNT & T S.r.l. per € 15.000 sottoscritta nel 2017 (invariata rispetto all'esercizio precedente).

Non esistono altri titoli a bilancio, né azioni proprie (in quanto società cooperativa sociale).

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Crediti immobilizzati

I crediti compresi nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a €122.648 (€147.154 nel precedente esercizio).

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

| | Importo nominale iniziale | Fondo svalutazione iniziale | Valore netto iniziale | Accantonamenti al fondo svalutazione | Utilizzi del fondo svalutazione |
|--|------------------------------|--------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------|------------------------------------|
| | | | | | |

| | | | | | |
|--------------------------------------------------|----------------|----------|----------------|----------|----------|
| Verso altri esigibili oltre esercizio successivo | 147.154 | 0 | 147.154 | 0 | 0 |
| Totale | 147.154 | 0 | 147.154 | 0 | 0 |

| | (Svalutazioni)/Ripristini di valore | Riclassificato da/(a) altre voci | Altri movimenti incrementi/(decrementi) | Importo nominale finale | Fondo svalutazione finale | Valore netto finale |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------|
| Verso altri esigibili oltre esercizio successivo | 0 | 0 | -24.506 | 122.648 | 0 | 122.648 |
| Totale | 0 | 0 | -24.506 | 122.648 | 0 | 122.648 |

La voce "**Depositi cauzionali**" ha avuto un saldo negativo di - € 22.324 seguito dell'aumento degli stessi di € 37.473 e di una diminuzione/rimborso di € 59.797.

La voce "**Crediti finanziari diversi**" evidenzia un saldo negativo di - € 2.182 frutto di:

1. finanziamento infruttifero in dollari statunitensi erogato nel 2016 alla Omnis Italia S.r.l. finalizzato alla costituzione di una società negli Stati Uniti (iscritto al 31.12.2023 per \$ 45.237 pari a € 40.232);
2. finanziamento infruttifero di € 15.000 erogato nel dicembre del 2017 alla CNT & T S.r.l., cui è seguita la rinuncia per € 13.000 nel giugno del 2019 (iscritto al 31.12.2023 per il residuo di € 2.000).

Qui di seguito sono rappresentati i movimenti di sintesi:

| | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio | Di cui di durata residua superiore a 5 anni |
|------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------|
| Crediti immobilizzati verso altri | 147.154 | (24.506) | 122.648 | 0 | 122.648 | 0 |
| Totale crediti immobilizzati | 147.154 | (24.506) | 122.648 | 0 | 122.648 | 0 |

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Crediti immobilizzati - Ripartizione per area geografica

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile.

| Area geografica | Crediti immobilizzati verso altri | Totale crediti immobilizzati |
|-----------------|-----------------------------------|------------------------------|
| Italia | 122.648 | 122.648 |
| Totale | 122.648 | 122.648 |

Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Crediti immobilizzati - Operazioni con retrocessione a termine

Non esistono al termine dell'esercizio crediti immobilizzati derivanti da operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6-ter del codice civile.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Immobilizzazioni Finanziarie iscritte ad un valore superiore al fair value

Al termine dell'esercizio ai sensi dell'art. 2427 bis, comma 1, numero 2 lettera a) del codice civile, non esistono immobilizzazioni finanziarie iscritte ad un valore superiore al loro fair value.

Attivo circolante

ATTIVO CIRCOLANTE

Rimanenze

Rimanenze

Le rimanenze comprese nell'attivo circolante sono pari a €415.938 (€370.851 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 |
|-----------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Materie prime, sussidiarie e di consumo | 227.143 | 47.407 | 274.550 |
| Prodotti finiti e merci | 143.708 | (2.320) | 141.388 |
| Totale rimanenze | 370.851 | 45.087 | 415.938 |

Le rimanenze di merci sono relative a beni inerenti il mercatino dell'usato (in prevalenza vestiti usati) e sono valutate al costo medio ponderato di acquisto dell'esercizio.

Le rimanenze di materiali di consumo sono valutate al costo di acquisto.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Crediti

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a €11.590.848 (€10.059.343 nel precedente esercizio).

La composizione è così rappresentata:

| | Esigibili entro l'esercizio successivo | Esigibili oltre l'esercizio | Valore nominale totale | (Fondi rischi /svalutazioni) | Valore netto |
|-------------------|----------------------------------------|-----------------------------|------------------------|------------------------------|-------------------|
| Verso clienti | 10.239.733 | 0 | 10.239.733 | 222.761 | 10.016.972 |
| Crediti tributari | 146.419 | 0 | 146.419 | | 146.419 |
| Verso altri | 1.427.457 | 0 | 1.427.457 | 0 | 1.427.457 |
| Totale | 11.813.609 | 0 | 11.813.609 | 222.761 | 11.590.848 |

La voce "**Crediti v/clienti**" accoglie crediti v/clienti per € 8.997.342 (al lordo del relativo Fondo svalutazione di € 110.759), crediti v/clienti in procedure concorsuali per € 112.003 (al lordo del relativo Fondo svalutazione di pari importo), effetti c/o banche per presentazione effetti s.b.f. per € 537.184 e fatture da emettere verso clienti per € 593.204.

La voce "**Crediti tributari**" evidenzia crediti d'imposta di € 146.419.

La voce "**Crediti v/altri**" evidenzia, tra gli altri, "Crediti per contributi ancora da incassare" per € 1.307.146, crediti verso il personale per € 80.139 oltre a "Crediti diversi" per € 29.835.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Crediti - Distinzione per scadenza

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio | Di cui di durata residua superiore a 5 anni |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------|
| Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante | 8.503.774 | 1.513.198 | 10.016.972 | 10.016.972 | 0 | 0 |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante | 173.579 | (27.160) | 146.419 | 146.419 | 0 | 0 |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante | 1.381.990 | 45.467 | 1.427.457 | 1.427.457 | 0 | 0 |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 10.059.343 | 1.531.505 | 11.590.848 | 11.590.848 | 0 | 0 |

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Crediti - Ripartizione per area geografica

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

| Area geografica | Italia | IntraCee | ExtraCee | Totale |
|--------------------------------------------------------------|------------|----------|----------|------------|
| Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante | 10.016.972 | 0 | 0 | 10.016.972 |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante | 146.419 | 0 | 0 | 146.419 |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante | 1.427.457 | 0 | 0 | 1.427.457 |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 11.590.848 | 0 | 0 | 11.590.848 |

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Crediti - Operazioni con retrocessione a termine

Non esistono al termine dell'esercizio crediti iscritti nell'attivo circolante derivanti da operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6-ter del codice civile.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Attività finanziarie

Non esistono poste iscritte tra le attività finanziarie al termine dell'esercizio corrente.

Disponibilità liquide

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a €344.597 (€476.383 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 |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Depositi bancari e postali | 462.862 | (135.579) | 327.283 |
| Denaro e altri valori in cassa | 13.521 | 3.793 | 17.314 |
| Totale disponibilità liquide | 476.383 | (131.786) | 344.597 |

Ratei e risconti attivi

RATEI E RISCONTI ATTIVI

I risconti attivi sono pari a €425.208 (€431.851 nel precedente esercizio).

Non esistono ratei attivi.

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

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Risconti attivi | 431.851 | (6.643) | 425.208 |
| Totale ratei e risconti attivi | 431.851 | (6.643) | 425.208 |

Composizione dei risconti attivi:

| | Descrizione | Importo |
|--------|-------------------------------------|---------|
| | Costi anticipati (su assicurazioni) | 228.750 |
| | Spese per certificazioni | 10.747 |
| | Assicurazioni varie | 66 |
| | Canoni di noleggio | 3.590 |
| | Spese varie su finanziamenti | 11.071 |
| | Canoni di leasing | 121.858 |
| | Spese per fidejussioni | 13.800 |
| | Spese per servizi informatici | 22.432 |
| | Spese revisione automezzi | 3.999 |
| | Altre spese | 8.895 |
| Totale | | 425.208 |

Riguardano essenzialmente spese per fidejussioni e altre spese già sostenute, ma da rinviare all'esercizio successivo.

In particolare si annoverano € 228.750 di costi anticipati per assicurazioni automezzi speciali ed € 121.858 relativi ai maxi canoni di leasing.

Oneri finanziari capitalizzati

Oneri finanziari capitalizzati

Non esistono al 31.12.2023.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

Patrimonio netto

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a €5.812.825 (€5.668.910 nel precedente esercizio).

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 e il dettaglio della voce 'Altre riserve':

| | Valore di inizio esercizio | Destinazione del risultato dell'esercizio precedente | | Altre variazioni | | | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------|--------------------|------------------|----------------|---------------|-----------------------|--------------------------|
| | | Attribuzione di dividendi | Altre destinazioni | Incrementi | Decrementi | Riclassifiche | | |
| Capitale | 1.471.506 | 0 | 0 | 105.010 | 166.874 | 0 | | 1.409.642 |
| Riserva da soprapprezzo delle azioni | 0 | - | - | - | - | - | | 0 |
| Riserve di rivalutazione | 666.393 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 666.393 |
| Riserva legale | 3.261.314 | 0 | 0 | 159.577 | 0 | 0 | | 3.420.891 |
| Riserve statutarie | 0 | - | - | - | - | - | | 0 |
| Altre riserve | | | | | | | | |
| Riserva per utili su cambi non realizzati | 6.912 | 0 | 0 | 0 | 2.189 | 0 | | 4.723 |
| Varie altre riserve | 98.273 | 0 | (98.273) | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Totale altre riserve | 105.185 | 0 | (98.273) | 0 | 2.189 | 0 | | 4.723 |
| Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi | 0 | - | - | - | - | - | | 0 |
| Utili (perdite) portati a nuovo | 0 | - | - | - | - | - | | 0 |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 164.512 | 0 | (164.512) | 0 | 0 | 0 | 311.176 | 311.176 |
| Perdita ripianata nell'esercizio | 0 | - | - | - | - | - | | 0 |
| Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio | 0 | - | - | - | - | - | | 0 |
| Totale patrimonio netto | 5.668.910 | 0 | (262.785) | 264.587 | 169.063 | 0 | 311.176 | 5.812.825 |

Il capitale sociale sottoscritto al 31.12.2023 ammonta a € 1.250.900,60 (interamente versato) ed è suddiviso in n. 45.832 azioni da originari € 25,82 ciascuna così individuabili:

- n. 5.584 azioni sottoscritte dai soci per complessivi € 144.178,88;
- n. 40.248 azioni attribuite ai soci lavoratori mediante imputazione a capitale sociale della quota di ristorni 2002, 2003, 2004, 2005, 2006, 2007, 2008, 2009, 2010, 2011, 2021 e 2022 per complessivi € 1.039.203,36;
- **rivalutate gratuitamente** negli anni ai sensi dell'art. 7 Legge n. 59/92, per complessivi € 67.518,36.

Le voci precitate devono naturalmente intendersi espresse al netto delle restituzioni di capitale effettuate negli anni nei confronti dei soci dimessi (opportunamente assoggettate a tassazione ai sensi di legge).

Anche in virtù dell'applicazione del principio della "porta aperta" sancito dall'art. 2528 del Codice Civile, si segnala che gli **incrementi/decrementi del capitale sociale** rispetto all'esercizio precedente evidenziano:

- a. la sottoscrizione di n° 261 nuove azioni da parte di 26 nuovi soci per un importo di € 6.739,02;
- b. l'emissione di n° 3.806 nuove azioni destinazione a capitale sociale del ristorno 2022, così come deliberato dall'assemblea dello scorso maggio 2023 (in sede di approvazione del bilancio 2022), corrispondenti a € 98.270,92;
- c. l'uscita di n° 18 soci dimessisi nel corso dell'esercizio per complessive n° 6.079 azioni, per un importo di € 166.874,27 suddivisi in:
 - restituzione delle azioni precedentemente sottoscritte per € 156.959,78
 - e la relativa quota di rivalutazione per € 9.914,49.

Si segnala che nel marzo del 2022 è stato istituito con apposito regolamento un nuovo **Fondo potenziamento aziendale** finalizzato a sostenere la fase di ristrutturazione degli uffici della cooperativa e l'efficientamento energetico dell'immobile Officina. Il tetto iniziale è stato fissato a € 600.005,16. Nel corso dell'esercizio 2023 risulta sottoscritto per complessivi € 158.741,36.

La **riserva legale** è pari a € 950.663,75 (+ € 49.353,67 rispetto al precedente esercizio) a seguito della destinazione dell'utile dell'esercizio 2022 così come deliberato dall'assemblea di approvazione del bilancio 2022 del maggio 2023.

La **riserva indivisibile ex art. 12 L. 904/77** è pari a € 2.470.226,81 (+ € 110.223,20 rispetto al precedente esercizio) a seguito della destinazione dell'utile dell'esercizio 2022 così come deliberato dall'assemblea di approvazione del bilancio 2022 del maggio 2023.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Disponibilità ed utilizzo delle voci di patrimonio netto

Le informazioni richieste dall'articolo 2427, comma 1 numero 7-bis del codice civile relativamente alla specificazione delle voci del patrimonio netto con riferimento alla loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché alla loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi, sono desumibili dai prospetti sottostanti:

| | Importo | Origine / natura | Possibilità di utilizzazione | Quota disponibile | Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi | |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------|------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------|
| | | | | | per copertura perdite | per altre ragioni |
| Capitale | 1.409.642 | Apporto dei soci/Utili | B | 0 | 0 | 0 |
| Riserva da soprapprezzo delle azioni | 0 | | | - | - | - |
| Riserve di rivalutazione | 666.393 | Utili | B | 666.393 | 0 | 0 |
| Riserva legale | 3.420.891 | Utili | B * | 3.420.891 | 0 | 0 |
| Riserve statutarie | 0 | | | - | - | - |
| Altre riserve | | | | | | |
| Riserva per utili su cambi non realizzati | 4.723 | Utili | | 0 | 0 | 0 |
| Varie altre riserve | 0 | Utili | | 0 | 0 | 0 |
| Totale altre riserve | 4.723 | | | 0 | 0 | 0 |
| Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi | 0 | | | - | - | - |
| Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio | 0 | | | - | - | - |
| Totale | 5.501.649 | | | 4.087.284 | 0 | 0 |

| | Importo | Origine / natura | Possibilità di utilizzazione | Quota disponibile | Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi | |
|--------------------------------|---------|------------------|------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------|
| | | | | | per copertura perdite | per altre ragioni |
| Quota non distribuibile | | | | 4.087.284 | | |

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

* La **Riserva legale** (e la **Riserva indivisibile ex art. 12 L. 904/77**) sono utilizzabili a copertura perdite nei limiti previsti dall'art. 2545-ter c.2 (solo dopo che siano esaurite sia eventuali riserve divisibili che le riserve destinate ad aumento del capitale sociale) e dall'art. 3 L. 28/99 (che, in caso di impiego delle riserve indivisibili a copertura di perdite, afferma che non è possibile distribuire eventuali utili se prima la riserva non sia reintegrata).

La società non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni, anche convertibili in azioni e titoli o valori simili, né altri strumenti finanziari, anche di natura partecipativa.

A complemento delle informazioni fornite sul Patrimonio netto qui di seguito si specificano le seguenti ulteriori informazioni.

Riserve di rivalutazione

A seguito della rivalutazione operata in forza della L. 126/2020 si è formato un saldo attivo di rivalutazione che, al netto dell'imposta sostitutiva del 3% pagata per ottenere il riconoscimento fiscale dei maggiori valori, è stato accantonato in un'apposita riserva con esplicito riferimento alla L. 126/2020.

La composizione delle riserve di rivalutazione è la seguente:

| | Valore di inizio esercizio | Utilizzo per copertura perdite | Altri movimenti | Valore di fine esercizio |
|----------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-----------------|--------------------------|
| Legge n. 126/2020 | 666.393 | 0 | 0 | 666.393 |
| Altre rivalutazioni | | | | |
| Totale Riserve di rivalutazione | 666.393 | 0 | 0 | 666.393 |

Fondi per rischi e oneri

FONDI PER RISCHI ED ONERI

I fondi per rischi ed oneri sono iscritti nelle passività per complessivi €807.255 (€748.038 nel precedente esercizio).

Nel caso di specie:

- Fondo rischi per controversie legali: l'accantonamento prudenziale è effettuato sulla scorta di una causa legale pendente avanti il Tribunale di Brescia (R.G. n. 1809/2014) concernente il possibile rischio di eventuali risarcimenti danni emergenti nei confronti di ex dipendenti. Il Fondo è stato utilizzato per Euro 6.669.
- Fondo accantonamento rinnovo CCNL: essendo certa la firma per il rinnovo del CCNL, si è ritenuto opportuno accantonare una quota rapportata al maggior onere del costo del personale, oltre alla quota per il P.T.R. (ripristinato ed erogabile entro il mese di settembre 2024) e ad eventuali "una tantum" per finestra di vacanza contrattuale. La contropartita è stata appostata tra i costi del personale prevalendo il criterio della classificazione "per natura" dei costi. Il Fondo è stato utilizzato per Euro 148.399, ma si è ritenuto di doverlo ripristinare per Euro 290.000.
- Fondo accantonamento rischi per volatilità del mercato della carta/plastica: stiamo subendo ancora l'instabilità del mercato e si prevede nel corso del 2024 il margine tra ricavi e costi sarà ulteriormente appiattito. Il Fondo è stato utilizzato nel corso dell'esercizio per Euro 18.735.

- Fondo accantonamento rischi Rete Riuse: nel 2023 il fondo è stato utilizzato per Euro 59.290.

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

| | Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili | Fondo per imposte anche differite | Strumenti finanziari derivati passivi | Altri fondi | Totale fondi per rischi e oneri |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|-------------|---------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | 0 | 0 | 0 | 748.038 | 748.038 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | |
| Accantonamento nell'esercizio | 0 | 0 | 0 | 290.000 | 290.000 |
| Utilizzo nell'esercizio | 0 | 0 | 0 | 230.783 | 230.783 |
| Totale variazioni | 0 | 0 | 0 | 59.217 | 59.217 |
| Valore di fine esercizio | 0 | 0 | 0 | 807.255 | 807.255 |

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi €217.670 (€242.949 nel precedente esercizio).

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

| | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |
|----------------------------------|----------------------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | 242.949 |
| Variazioni nell'esercizio | |
| Accantonamento nell'esercizio | 4.782 |
| Utilizzo nell'esercizio | 29.271 |
| Altre variazioni | (790) |
| Totale variazioni | (25.279) |
| Valore di fine esercizio | 217.670 |

Si segnala che la quasi totalità dei dipendenti non ha esercitato l'opzione per i Fondi di previdenza integrativa privati e che mensilmente viene rilevata la quota da liquidare al Fondo di Tesoreria INPS (al 31.12.2023, il debito relativo alla quota maturata a dicembre 2023 ammonta a € 45.736), e al Fondo Cooperlavoro (al 31.12.2023, il debito relativo alla quota maturata a dicembre 2023 ammonta a € 9.288).

Segnaliamo altresì, a titolo informativo e per completezza, i seguenti dati extra-bilancio inerenti l'entità e l'andamento 2023 del Fondo Tesoreria INPS:

| Descrizione | Saldo iniziale | Accantonamenti dell'esercizio | Utilizzi dell'esercizio | Saldo finale | Variazione |
|----------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------|-------------------------|--------------|------------|
| Fondo Tesoreria (detenuto e gestito da INPS) | 3.845.266 | a) + 616.127 b) Rivalutazione + 72.374 | 396.933 | 4.136.834 | + 291.568 |

Debiti

DEBITI

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi €16.301.545 (€14.516.297 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

| | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|-------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Debiti verso soci per finanziamenti | 1.861.255 | 63.901 | 1.925.156 |
| Debiti verso banche | 7.041.871 | 1.004.106 | 8.045.977 |
| Debiti verso altri finanziatori | 140.342 | -105.003 | 35.339 |
| Acconti | 8.160 | -7.351 | 809 |
| Debiti verso fornitori | 3.120.379 | 412.174 | 3.532.553 |
| Debiti tributari | 314.618 | 89.801 | 404.419 |
| Debiti vs. istituti di previdenza e sicurezza sociale | 329.126 | 55.626 | 384.752 |
| Altri debiti | 1.700.546 | 271.994 | 1.972.540 |
| Totale | 14.516.297 | 1.785.248 | 16.301.545 |

Variazioni e scadenza dei debiti

Debiti - Distinzione per scadenza

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio | Di cui di durata residua superiore a 5 anni |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------|
| Debiti verso soci per finanziamenti | 1.861.255 | 63.901 | 1.925.156 | 1.925.156 | 0 | 0 |
| Debiti verso banche | 7.041.871 | 1.004.106 | 8.045.977 | 5.821.324 | 2.224.653 | 342.990 |
| Debiti verso altri finanziatori | 140.342 | (105.003) | 35.339 | 35.339 | 0 | 0 |
| Acconti | 8.160 | (7.351) | 809 | 809 | 0 | 0 |
| Debiti verso fornitori | 3.120.379 | 412.174 | 3.532.553 | 3.532.553 | 0 | 0 |
| Debiti tributari | 314.618 | 89.801 | 404.419 | 404.419 | 0 | 0 |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 329.126 | 55.626 | 384.752 | 384.752 | 0 | 0 |
| Altri debiti | 1.700.546 | 271.994 | 1.972.540 | 1.972.540 | 0 | 0 |
| Totale debiti | 14.516.297 | 1.785.248 | 16.301.545 | 14.076.892 | 2.224.653 | 342.990 |

La voce “*Debiti v/banche (a breve)*” per € 1.751.206 evidenzia principalmente la quota in scadenza entro il 31.12.2024 del:

- a. mutuo ipotecario erogato da Banca Popolare Etica e accollato in sede di assegnazione del diritto di superficie sull'immobile aziendale dal Consorzio I.S.B. (pari a € 44.628). Il mutuo (con scadenza 20.07.2024) è stato accordato per la somma complessiva originaria di € 952.901 (in ammortamento a partire dal 24.10.2005, con 1^a quota capitale in pagamento al 20.01.2006);
- b. mutuo ipotecario erogato dalla B.C.C. del Garda per l'acquisto del terreno edificabile sito in Brescia via Buffalora per originari € 2.040.000 (pari a € 160.197);

- c. finanziamento acceso presso l'ICCREA il 28.10.2015 per la costruzione della nuova officina per originari € 800.000, cui si sono aggiunti € 400.000 il 13.10.2016 per complessivi € 1.200.000 (pari a € 86.864);
- d. mutuo ipotecario erogato dalla Banca Popolare Etica a Cantiere Verde in sede di assegnazione del diritto di superficie sull'immobile aziendale da parte del Consorzio I.S.B. il 24.10.2005 e accollato dalla nostra cooperativa a seguito della fusione. Il mutuo (con scadenza 20.07.2024) è stato accordato per la somma complessiva di originari € 66.808, in ammortamento a partire dal 24.10.2005. L'importo residuo a debito oltre il 31.12.2023 è pari a € 3.129;
- e. mutuo chirografario acceso presso ICCREA il 19.06.2018 per la costruzione dei nuovi uffici formulari per € 600.000 (pari a € 44.379);
- f. mutuo chirografario acceso presso ICCREA il 7.03.2019 per complessivi € 300.000 (pari a € 10.392);
- g. mutuo chirografario acceso presso Unicredit il 30.05.2019 per € 700.000 (pari a € 69.910);
- h. finanziamento chirografario acceso presso Unicredit il 26.03.2021 per € 500.000 (pari a € 100.595);
- i. mutuo chirografario acceso presso BPER Banca il 31.03.2022 per complessivi € 500.000 (pari a € 168.039);
- j. mutuo ipotecario erogato dalla B.C.C. di Brescia il 06.06.2022 per l'acquisto dell'immobile da adibire a sala mensa, oltre alla preventivata ristrutturazione dell'immobile officina per originari € 700.000, di cui al 31.12.2023 risulta erogata solo la prima tranche di € 340.000 (pari a € 35.551);
- k. finanziamento erogato da BPER (per investimenti 2023) il 24.2.2023 per € 600.000 (pari a € 145.810);
- l. finanziamento erogato da BCC del Garda (per investimenti 2023) il 21.04.2023 per € 600.000 (pari a € 144.256);
- m. debito nei confronti di Intesa per l'anticipo erogato sulle tredicesime (per € 551.068).

La voce "**Debiti v/banche oltre i 12 mesi**" per € 2.224.653 evidenzia:

- n. la quota di mutuo ipotecario erogato dalla B.C.C. del Garda (€ 191.505) per l'acquisto del terreno sito in Brescia via Buffalora in scadenza oltre il 31.12.2024;
- o. la quota di finanziamento dalla ICCREA (€ 544.094) in scadenza oltre il 31.12.2024 (di cui € 173.945 in scadenza oltre il 31.12.2028);
- p. la quota del mutuo chirografario acceso presso Unicredit il 30.05.2019 (€ 335.563) in scadenza oltre il 31.12.2024 (di cui € 33.620 in scadenza oltre il 31.12.2028);
- q. la quota del finanziamento chirografario acceso presso Unicredit il 26.03.2021 (€ 126.879) in scadenza oltre il 31.12.2024;
- r. la quota di mutuo ipotecario erogato dalla B.C.C. di Brescia il 06.06.2022 (€ 284.014) per l'acquisto della sala mensa in scadenza oltre il 31.12.2024 (di cui € 135.424 in scadenza oltre il 31.12.2028);
- s. la quota del finanziamento chirografario acceso presso BPER Banca il 31.03.2022 (€ 42.299) in scadenza oltre il 31.12.2024;
- t. la quota del finanziamento acceso presso BPER Banca il 24.02.2023 (€ 337.159) in scadenza oltre il 31.12.2024;
- u. la quota del finanziamento acceso presso BCC del Garda il 21.04.2023 (€ 363.141) in scadenza oltre il 31.12.2024.

La voce "**Debiti verso altri finanziatori**" (€ 1.960.495) evidenzia:

- a. Mutuo ipotecario erogato da CGM Finance n. 824/2009 di originari € 528.000 (acceso il 02.12.2009 e in scadenza il 02.12.2024) per l'acquisto del terreno adiacente alla sede sociale in via Buffalora; l'importo residuo a debito oltre il 31.12.2023 è pari a € 32.267 in scadenza entro il 31.12.2024;

"**Debiti verso soci da Prestito sociale a breve per capitale** (€ 1.876.833), **interessi** (€ 48.103) **erimborso** (€ 220)" - che evidenziano l'ammontare del prestito sociale raccolto al 31.12.2023 tra i soci della cooperativa. Si veda il successivo paragrafo denominato "**Debiti verso soci per finanziamenti – Prestito sociale**" per maggiori dettagli.

Infine, si segnala l'appostazione del debito verso i soci (€ 3.072) per gli interessi maturati sulle somme raccolte al 31.12.2023 nel fondo di potenziamento aziendale.

Suddivisione dei debiti per area geografica

Debiti - Ripartizione per area geografica

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per area geografica, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

| Area geografica | Italia | Intraccee | Totale |
|------------------------------------------------------------|-------------------|--------------|-------------------|
| Debiti verso soci per finanziamenti | 1.925.156 | 0 | 1.925.156 |
| Debiti verso banche | 8.045.977 | 0 | 8.045.977 |
| Debiti verso altri finanziatori | 35.339 | 0 | 35.339 |
| Acconti | 809 | 0 | 809 |
| Debiti verso fornitori | 3.529.889 | 2.664 | 3.532.553 |
| Debiti tributari | 404.419 | 0 | 404.419 |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 384.752 | 0 | 384.752 |
| Altri debiti | 1.972.540 | 0 | 1.972.540 |
| Debiti | 16.298.881 | 2.664 | 16.301.545 |

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti le garanzie reali sui beni sociali, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

| | Debiti assistiti da garanzie reali | | Debiti non assistiti da garanzie reali | Totale |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------|
| | Debiti assistiti da ipoteche | Totale debiti assistiti da garanzie reali | | |
| Debiti verso soci per finanziamenti | 0 | 0 | 1.925.156 | 1.925.156 |
| Debiti verso banche | 1.349.980 | 1.349.980 | 6.695.997 | 8.045.977 |
| Debiti verso altri finanziatori | 32.267 | 32.267 | 3.072 | 35.339 |
| Acconti | 0 | 0 | 809 | 809 |
| Debiti verso fornitori | 0 | 0 | 3.532.553 | 3.532.553 |
| Debiti tributari | 0 | 0 | 404.419 | 404.419 |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 0 | 0 | 384.752 | 384.752 |
| Altri debiti | 0 | 0 | 1.972.540 | 1.972.540 |
| Totale debiti | 1.382.247 | 1.382.247 | 14.919.298 | 16.301.545 |

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Debiti - Operazioni con retrocessione a termine

Non esistono al 31.12.2023.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Finanziamenti effettuati dai soci

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti i finanziamenti effettuati dai soci della società, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 19-bis del codice civile.

| Scadenza | Quota in scadenza | Quota con clausola di postergazione in scadenza |
|---------------|-------------------|-------------------------------------------------|
| 31/12/2024 | 1.925.156 | 0 |
| Totale | 1.925.156 | 0 |

La voce "**Debiti verso soci prestatori a breve - Prestito sociale**" per € 1.876.833 evidenzia l'ammontare del Prestito Sociale raccolto al 31.12.2023 tra i soci della cooperativa.

Il totale interessi pagati ai soci nell'anno è pari a Euro 55.237.

Il debito per il rateo di interessi passivi su prestito sociale maturato al 31.12.2023 (da liquidarsi in data 1° gennaio 2024) ammonta a € 48.103.

Ricordiamo al riguardo che nel mese di febbraio 2004 l'assemblea dei soci ha approvato il regolamento previsto dallo Statuto sociale ed ha deliberato l'inizio della raccolta - tipica forma di finanziamento del mondo della cooperazione - finalizzata a sostenere lo sforzo finanziario intrapreso dalla cooperativa per l'acquisizione di porzione dell'immobile "Panta rei" in Via Buffalora, adibita dalla primavera 2005 a sede sociale e all'acquisizione di nuovi spazi ed aree per lo sviluppo della cooperativa.

Tale prestito non si configura quale "raccolta di risparmio fra il pubblico", in quanto sussistono in capo alla nostra cooperativa sociale tutte le condizioni di legge per poter effettuare la raccolta presso la base sociale (superiore ai 50 soci) e allo stesso tempo consentire ai soci di fruire delle agevolazioni fiscali previste dalla legge.

Sono stati infatti rispettati i limiti stabiliti dalle delibere del Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio del 3.03.1994 e del 19.07.2005 e successive integrazioni, e si è tenuto conto delle istruzioni emanate dalla Banca d'Italia il 2.12.1994 e in date successive, ottemperando agli obblighi di informativa analitica verso i sottoscrittori (evidenziando, tra gli altri elementi, il tasso di interesse - 3,60% lordo fino al 28.02.2020 e dall'1.03.2020 applicato nella misura del 2,90% per depositi fino a € 75.000 e del 2,60% per depositi oltre € 75.000 come deciso con delibera del Consiglio di Amministrazione nel mese di gennaio 2020 - la data di maturazione degli interessi - 1° gennaio di ogni anno - le altre condizioni economiche praticate ai soci iscritti a Libro Soci da almeno 90 giorni - la necessità di sottoscrizione di apposito contratto di prestito - l'assoggettamento a ritenuta a titolo di imposta del 26% ex art. 26 D.P.R. 600/73).

Il tetto della raccolta non è stato per ora tassativamente fissato. Si segnala che l'ammontare raggiunto di € 1.876.833 è in ogni caso inferiore al limite del triplo del patrimonio ("capitale sociale + riserve") risultante dall'ultimo bilancio approvato. Il Patrimonio Netto al 31.12.2022 ammontava, infatti, a € 5.668.910.

Essendo stati rispettati i limiti di legge, la cooperativa non ha posto in essere garanzie a tale riguardo.

In relazione ai vincoli di deducibilità degli interessi passivi ai fini IRES introdotti dalla Legge n. 311/04 - Finanziaria 2005 (deducibilità limitata alla parte che non eccede il tasso minimo degli interessi su buoni fruttiferi postali aumentato dello 0,90%), si segnala che a fine 2023 è stata resa comunque indeducibile ai fini IRES la relativa quota di interessi passivi indeducibili da prestito sociale pari a € 36.302.

Ratei e risconti passivi

RATEI E RISCONTI PASSIVI

I risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi €853.210 (€1.135.286 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 | 94 | 3.506 | 3.600 |
| Risconti passivi | 1.135.192 | (285.582) | 849.610 |
| Totale ratei e risconti passivi | 1.135.286 | (282.076) | 853.210 |

Composizione dei ratei passivi:

| | Descrizione | Importo |
|--------|-----------------|---------|
| | Interessi mutui | 992 |
| | Canoni leasing | 2.608 |
| Totale | | 3.600 |

Composizione dei risconti passivi:

| | Descrizione | Importo |
|--------|------------------------------|---------|
| | Su contributi in c/impianti | 579.878 |
| | Su contributi in c/esercizio | 236.383 |
| | Su ricavi da riaddebitare | 7.635 |
| | Contributo c/interessi mutui | 13.755 |
| | Su licenze software donate | 11.854 |
| | Ricavi anticipati | 105 |
| Totale | | 849.610 |

Nota integrativa, conto economico

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Valore della produzione

VALORE DELLA PRODUZIONE

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

Ricavi delle vendite e delle prestazioni - Ripartizione per categoria di attività

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 10 del codice civile viene esposta nei seguenti prospetti la ripartizione dei ricavi per categorie di attività:

| Categoria di attività | Valore esercizio corrente |
|----------------------------------|---------------------------|
| Ricavi da vendite (usato) | 10.057.250 |
| Ricavi da prestazioni di servizi | 13.715.621 |
| Totale | 23.772.871 |

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Ricavi delle vendite e delle prestazioni - Ripartizione per area geografica

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 10 del codice civile viene esposta nei seguenti prospetti la ripartizione dei ricavi per area geografica:

| Area geografica | Valore esercizio corrente |
|-----------------|---------------------------|
| Italia | 23.772.871 |
| Totale | 23.772.871 |

Altri ricavi e proventi

Gli altri ricavi e proventi sono iscritti nel valore della produzione del conto economico per complessivi €1.108.059 (€824.132 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

| | Valore esercizio precedente | Variazione | Valore esercizio corrente |
|---------------------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|
| Contributi in conto esercizio | 660.524 | 207.925 | 868.449 |
| Altri | | | |
| Rimborsi spese | 8.605 | 9.470 | 18.075 |
| Rimborsi assicurativi | 15.829 | 6.224 | 22.053 |
| Plusvalenze di natura non finanziaria | 8.480 | 20.023 | 28.503 |
| Sopravvenienze e insussistenze attive | 48.210 | 38.971 | 87.181 |
| Liberalità e donazioni ricevute | 3.000 | -3.000 | 0 |

| | | | |
|--------------------------------------|---------|---------|-----------|
| Contributi in conto capitale (quote) | 60.172 | 8.623 | 68.795 |
| Altri ricavi e proventi | 19.312 | -4.309 | 15.003 |
| Totale altri | 163.608 | 76.002 | 239.610 |
| Totale altri ricavi e proventi | 824.132 | 283.927 | 1.108.059 |

Contributi in conto esercizio

La voce "contributi in conto esercizio" a sua volta si compone di 3 voci:

- contributi in c/esercizio da enti privati per € 267.203;
- contributi in c/esercizio da EU per € 254.307;
- contributi in c/esercizio da enti pubblici per € 346.939.

Costi della produzione

COSTI DELLA PRODUZIONE

Spese per servizi

Le spese per servizi sono iscritte nei costi della produzione del conto economico per complessivi € 4.935.771 (€ 4.464.572 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

| | Valore esercizio precedente | Variazione | Valore esercizio corrente |
|----------------------------------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|
| Trasporti | 223.101 | 16.115 | 239.216 |
| Spese per smaltimento rifiuti | 1.222.049 | 180.187 | 1.402.236 |
| Servizi esterni diversi | 417.775 | 124.068 | 541.843 |
| Utenze | 396.945 | -140.451 | 256.494 |
| Spese di manutenzione e riparazione | 449.619 | -96.438 | 353.181 |
| Servizi e consulenze tecniche | 273.354 | 94.057 | 367.411 |
| Compensi agli amministratori | 27.000 | 0 | 27.000 |
| Compensi a sindaci e revisori | 21.840 | 0 | 21.840 |
| Prestazioni assimilate al lavoro dipendente | 4.320 | 128 | 4.448 |
| Pubblicità | 57.801 | 117.399 | 175.200 |
| Consulenze fiscali, amministrative e commerciali | 67.600 | 2.600 | 70.200 |
| Spese telefoniche | 107.279 | -14.470 | 92.809 |
| Assicurazioni | 390.271 | 5.275 | 395.546 |
| Spese di rappresentanza | 5.021 | -3.213 | 1.808 |
| Spese di viaggio e trasferta | 12.715 | -3.035 | 9.680 |
| Mensa per il personale | 475.543 | 38.785 | 514.328 |
| Spese di aggiornamento, formazione e addestramento | 30.171 | 28.470 | 58.641 |
| Altri | 282.168 | 121.722 | 403.890 |
| Totale | 4.464.572 | 471.199 | 4.935.771 |

Spese per godimento beni di terzi

Le spese per godimento beni di terzi sono iscritte nei costi della produzione del conto economico per complessivi € 672.305 (€657.674 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

| | Valore esercizio precedente | Variazione | Valore esercizio corrente |
|-------------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|
| Affitti e locazioni | 97.380 | -3.342 | 94.038 |
| Canoni di leasing beni mobili | 494.194 | -5.990 | 488.204 |
| Altri | 66.100 | 23.963 | 90.063 |
| Totale | 657.674 | 14.631 | 672.305 |

Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione sono iscritti nei costi della produzione del conto economico per complessivi €257.832 (€ 211.868 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

| | Valore esercizio precedente | Variazione | Valore esercizio corrente |
|----------------------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|
| Imposte di bollo | 3.350 | 312 | 3.662 |
| ICI/IMU | 46.154 | 1.428 | 47.582 |
| Diritti camerali | 2.500 | -79 | 2.421 |
| Abbonamenti riviste, giornali ... | 6.823 | 2.430 | 9.253 |
| Sopravvenienze e insussistenze passive | 17.477 | 22.159 | 39.636 |
| Minusvalenze di natura non finanziaria | 0 | 21.365 | 21.365 |
| Altri oneri di gestione | 135.564 | -1.651 | 133.913 |
| Totale | 211.868 | 45.964 | 257.832 |

Proventi e oneri finanziari

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Composizione dei proventi da partecipazione

Proventi da partecipazione

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 11 del codice civile, si segnala che nel passato esercizio la nostra cooperativa non ha conseguito proventi da partecipazioni.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Interessi e altri oneri finanziari - Ripartizione per tipologia di debiti

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 12 del codice civile viene esposta nel seguente prospetto la suddivisione della voce "interessi ed altri oneri finanziari":

| | Interessi e altri oneri finanziari |
|---------------------|------------------------------------|
| Debiti verso banche | 393.298 |
| Altri | 60.214 |
| Totale | 453.512 |

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

RICAVI / COSTI DI ENTITA' O INCIDENZA ECCEZIONALI

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del codice civile, si segnala come la nostra cooperativa non abbia registrato né ricavi, né costi di entità o incidenza eccezionali.

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

IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO, CORRENTI, DIFFERITE E ANTICIPATE

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

| | Imposte correnti | Imposte relative a esercizi precedenti | Imposte differite | Imposte anticipate | Proventi (oneri) da adesione al regime consolidato fiscale /trasparenza fiscale |
|---------------|------------------|----------------------------------------|-------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| IRES | 10.317 | 0 | 0 | 0 | |
| Totale | 10.317 | 0 | 0 | 0 | 0 |

La nostra *cooperativa sociale* ha dovuto rilevare imposte correnti (IRES), sussistendone i presupposti di legge (conteggiate esclusivamente sulle cd. "*variazioni fiscali*") portate in aumento/diminuzione dell'imponibile civilistico ai sensi del Testo Unico Imposte sui Redditi, tenuto conto dell'ACE - Aiuto alla crescita economica - e sul 10% dell'utile accantonato a riserva legale ex art. 6, c. 1, D.L. n. 63/2002).

Nel caso di specie, spetta comunque la riduzione a metà dell'aliquota ordinaria IRES – posto che l'ammontare lordo delle retribuzioni effettivamente corrisposto ai dipendenti soci lavoratori (voci B9 e B7 del conto economico) è superiore al 25% dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi, escluse le materie prime e sussidiarie, ma non al 50%.

In quanto cooperativa sociale continuano altresì ad applicarsi alla nostra cooperativa le agevolazioni in materia di detassazione degli utili destinati a riserva legale e/o indivisibile ex art. 12 Legge n. 904/77 (ad eccezione della citata quota del 10% accantonata a riserva legale).

La nostra cooperativa sociale è inoltre esente da IRAP, in quanto O.N.L.U.S. di diritto (ai sensi della Legge della Regione Lombardia n. 10 del 14.7.2003).

Non sono state prudenzialmente calcolate imposte anticipate o differite, non sussistendone i presupposti di significatività.

Nota integrativa, altre informazioni

ALTRE INFORMAZIONI

Dati sull'occupazione

Dati sull'occupazione

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti il personale, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 15 del codice civile:

| | Numero medio |
|--------------------------|--------------|
| Impiegati | 154 |
| Operai | 327 |
| Totale Dipendenti | 481 |

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

Compensi agli organi sociali

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti gli amministratori ed i sindaci, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 16 del codice civile:

| | Amministratori | Sindaci |
|----------|----------------|---------|
| Compensi | 27.000 | 21.840 |

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Strumenti finanziari

La società non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni, anche convertibili in azioni e titoli o valori simili, né altri strumenti finanziari, anche di natura partecipativa.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

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:

| | Importo |
|---------------------|------------------|
| Impegni | 1.112.134 |
| Garanzie | 10.776.271 |
| di cui reali | 9.082.842 |

Impegni

Gli impegni della nostra cooperativa riguardano le rate dei canoni di leasing residui da pagare nei prossimi esercizi per complessivi € 1.112.134.

Garanzie

A garanzia del:

- mutuo ipotecario (in scadenza il 20.07.2024) erogato da Banca Popolare Etica per complessivi € 952.901 e residuante al 31.12.23 per € 44.628, è stata iscritta ipoteca sull'immobile (sede sociale) per un valore di € 1.266.078;
- mutuo ipotecario (in scadenza il 2.12.2024) erogato da CGM Finance per complessivi € 528.000 e residuante al 31.12.2023 per € 32.267, è stata iscritta ipoteca sul terreno acquistato per un valore di € 528.000;
- mutuo ipotecario (in scadenza il 23.02.2026) erogato dalla B.C.C. del Garda per complessivi iniziali € 2.040.000 e residuante al 31.12.2023 per € 351.701, è stata iscritta ipoteca sull'immobile (sede sociale) per un valore di € 4.000.000;
- mutuo ipotecario (in scadenza il 20.07.2024) erogato da Banca Popolare Etica per complessivi iniziali € 66.808 e accollato dalla nostra cooperativa a seguito della fusione con Cantiere Verde, residuante al 31.12.2023 per € 3.129 è stata iscritta ipoteca sull'immobile (già sede della cooperativa) per un valore di € 88.764;
- mutuo ipotecario (in scadenza il 30.09.2030) erogato in parti uguali da Iccrea BancaImpresa e da B.C.C. di Brescia per complessivi € 1.200.000 e residuante al 31.12.2023 per € 630.958 è stata iscritta ipoteca sull'immobile (adibito a nuova officina) per un valore di € 1.800.000;
- mutuo ipotecario (in scadenza il 31.05.2032) erogato da B.C.C. di Brescia per € 340.000 e residuante al 31.12.2023 per € 319.565 è stata iscritta ipoteca sull'immobile (adibito a sala mensa) per un valore di € 1.400.000. Si segnala che il mutuo deliberato ammonterebbe a complessivi € 700.000, comprendendo anche le spese relative alla ristrutturazione dell'immobile officina e che, al momento, sono stati rinviati. Conseguentemente verrà richiesta una proporzionale riduzione dell'ipoteca iscritta.

Si evidenzia che a fronte della garanzia ipotecaria prestata a favore degli istituti finanziari citati, indicata per l'intero ammontare nella voce 'Garanzie' per € 9.082.842, l'importo complessivo del debito garantito risulta notevolmente inferiore ed è pari a € 1.382.248.

Tra le fidejussioni rilasciate si segnalano quelle per l'Albo trasportatori per € 453.950 e quelle a garanzia dei lavori in appalto acquisiti per complessivi € 1.239.479.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Operazioni con parti correlate

Non vi sono informazioni di rilievo relative alle operazioni effettuate con dirigenti, amministratori, sindaci e soci della società o di imprese controllate, collegate, controllanti e imprese sottoposte al controllo di queste ultime (non sussistenti), ai sensi del principio contabile O.I.C. n.12.

Cauto collabora fattivamente con tutte le altre cooperative sociali associate al consorzio CantierAperto in un'ottica di sussidiarietà.

Ricordiamo che Cauto è socio persona giuridica di Cantiere del Sole e Brescia Est.

Ricordiamo inoltre che Cauto è attualmente socia:

- del consorzio CantierAperto;
- del Consorzio Sol.Co.;
- del consorzio CGM Finance, ente finanziario che opera a favore delle cooperative sociali, con il quale, a fine 2009, è stato stipulato il mutuo per l'acquisto del terreno in Via Buffalora;
- del consorzio Confcooperfidi, che a seguito della fusione con i consorzi di garanzia fidi degli altri enti di categoria ha cambiato la denominazione in Cooperfidi, con il quale intesse rapporti di garanzia fidi per finanziamenti a tasso agevolato provenienti dalla Regione Lombardia (L. 21/2003);
- dal 2009 dell'istituto bancario BCC del Garda, facente parte della rete di Confcooperative Brescia.

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

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Per quanto riguarda le informazioni concernenti la natura e l'effetto patrimoniale, finanziario ed economico dei fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-quater del codice civile, si evidenzia come l'attività della nostra cooperativa sia continuata normalmente in questi primi mesi del nuovo esercizio.

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

Strumenti finanziari derivati

Non esistono strumenti finanziari derivati al 31.12.2023.

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

Informazioni sulle società o enti che esercitano attività di direzione e coordinamento - art. 2497 bis del Codice Civile

La società non è soggetta a direzione o coordinamento da parte di società o enti.

Informazioni relative alle cooperative

INFORMAZIONI RELATIVE ALLE COOPERATIVE

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Attestazione della prevalenza ai sensi dell'ex art. 2513 del Codice Civile

Benché la nostra cooperativa sia qualificata come a mutualità prevalente di diritto ai sensi dell'art. 111-septies disp. att. c.c., per la quale cioè non è necessaria la verifica annuale di cui all'art. 2513 c.c. con riferimento ai requisiti di

mutualità quantitativa, e la stessa, iscritta all'Albo delle cooperative nella sezione "sociale", svolga attività in coerenza con la propria natura ex L. 381/1991, si riporta di seguito un prospetto con l'indicazione del riepilogo delle retribuzioni tra i soci lavoratori:

| Descrizione | Importi |
|------------------------------------------------------------|---------------------|
| a) Retribuzioni lorde soci lavoratori ante ristorni | € 4.517.136 |
| b) Retribuzioni totali – voce B7 e B9 C.E. | € 12.351.963 |
| c) % attività svolta con i soci (a/b%) | 36,57% |

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Informazione sul ristorno ai soci ai sensi dell'ex art.2545 sexies del Codice Civile

Il ristorno cooperativo ha la funzione di prevedere una forma di retribuzione aggiuntiva/risparmio di spesa per il Socio cooperatore, in considerazione della partecipazione allo scambio mutualistico con la Cooperativa.

Anche in esecuzione delle modifiche al Regolamento cooperativo sui ristorni, la cui approvazione è prevista con delibera assembleare di prossima convocazione, il Consiglio di Amministrazione - a riconoscimento dell'impegno profuso dai soci lavoratori, ai sensi e per gli effetti del Regolamento cooperativo sui ristorni approvato il 10 dicembre 2005 e successive modificazioni come sopra accennato, nonché di quanto previsto dagli artt. 2545-sexies C.C. e 28 dello Statuto Sociale e nei limiti di quanto stabilito in via interpretativa dall'Amministrazione Finanziaria - tenuto anche conto delle comprovate economicità, efficacia ed efficienza gestionali nella copertura dei costi fissi e variabili mediante i ricavi tipici della cooperativa - propone che sia deliberato quale ristorno ai soci lavoratori, in termini di maggiore remunerazione dei conferimenti di servizi lavorativi da questi operati nel corso del 2023 verso la cooperativa, l'importo complessivo di € 75.007,10 - da destinarsi esclusivamente ad aumento del capitale sociale. I criteri seguiti per la quantificazione dei ristorni, come sopra ricordato, sono quelli definiti dall'articolo 2 del Regolamento Sociale sui ristorni, approvato il 10 dicembre 2005. Nel rispetto del principio di parità di trattamento nei rapporti con i soci ex art. 2516 C.C., in estrema sintesi:

- l'80% del ristorno erogato è stato calcolato sulla base del "numero delle ore effettivamente lavorate nel corso del 2023", a cui vanno eventualmente aggiunte le ore perse a causa di infortuni lavorativi;
- il restante 20% è stato calcolato in funzione del "tempo di permanenza nella società / anzianità di iscrizione" del socio (ovvero sulla base del numero dei "giorni di anzianità", ovvero dei giorni trascorsi dalla sottoscrizione della prima quota sociale fino al 31.12.2023);
- il ristorno spetta solo ai soci lavoratori iscritti a libro soci alla data di approvazione del bilancio 2023;
- il socio che prestasse eventualmente collaborazione a progetto percepisce il ristorno in proporzione all'effettivo scambio mutualistico intercorso nell'esercizio;
- in caso di assenza, il socio è considerato presente ai fini del calcolo del ristorno solo se questa è esclusivamente dovuta ad infortunio sul lavoro e periodo di maternità obbligatoria.

Ai sensi dell'art. 3 del medesimo regolamento il ristorno viene destinato ad aumento della quota di capitale sociale sottoscritta da ogni singolo socio (mediante assegnazione di n. 2.905 nuove azioni da € 25,82 ciascuna).

Lo stanziamento, conforme ai principi di mutualità e contabilizzato nell'esercizio in cui l'assemblea ne delibera l'attribuzione ai soci come quota dell'utile dell'esercizio, è effettuato nei limiti di legge (ovvero tenuto conto

esclusivamente dell'avanzo di gestione generato dalle transazioni con i soci della cooperativa e nel rispetto del tetto del 30% delle retribuzioni complessive di ciascun socio lavoratore, come da C.C.N.L.) e prudenzialmente orientato ad evitare deflussi finanziari, salvaguardando l'esigenza di autofinanziamento della società mediante la proposta di imputazione ad aumento del capitale sociale.

Quanto sopra è riassunto nel prospetto seguente:

| Descrizione | Importi |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| a) Retribuzioni lorde soci lavoratori e coll. a progetto (ante ristorni) [B9) + B7)] | 4.517.136 |
| b) Retribuzioni lorde totali e coll. a progetto (ante ristorni) [B9) + B7)] | 12.351.963 |
| c) % attività svolta prevalentemente con i soci (verifica mutualità prevalente: a/b%) | 36,57 % |
| Limite ex art. 3 L. 142/2001 (30% retribuzioni lorde soci lavoratori) | 1.355.141 |
| Avanzo di gestione (anteriore alla determinazione del ristorno – escluse aree D C.E.): (311.176 + 0 da area D) | 311.176 |
| Avanzo di gestione derivante dall'attività mutualistica svolta prevalentemente con i soci (€ 311.176 x 36,57%) | 113.797 |
| Ristorno determinato (pari a n. 2.905 nuove azioni di cap. sociale da € 25,82 cad.) | 75.007 |

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

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

Con riferimento all'art. 1 comma 125 della Legge 124/2017, qui di seguito sono riepilogate le sovvenzioni ricevute dalle pubbliche amministrazioni.

| DATA INCASSO | ENTE EROGATORE | COMUNE | SOMMA INCASSATA NEL 2023 | CAUSALE |
|--------------|------------------------------------|---------|--------------------------|-----------------------------------------------|
| 02/01/2023 | Gestore dei Servizi Energetici Spa | Roma | 200,97 | Convenzione I02I377800107 |
| 02/01/2023 | Gestore dei Servizi Energetici Spa | Roma | 757,40 | Convenzione I02A0042806 |
| 31/01/2023 | Gestore dei Servizi Energetici Spa | Roma | 200,97 | Convenzione I02I377800107 |
| 07/02/2023 | Fondazione CARIPL0 | Milano | 35.000,00 | Progetto Comunità Circolare bando Effetto Eco |
| 08/02/2023 | Fondazione Cariverona | Verona | 16.000,00 | Progetto R3cycle |
| 28/02/2023 | Gestore dei Servizi Energetici Spa | Roma | 200,97 | Convenzione I02I377800107 |
| 28/02/2023 | Gestore dei Servizi Energetici Spa | Roma | 757,40 | Convenzione I02A0042806 |
| 15/03/2023 | Agenzia Dogane e Monopoli | Brescia | 5.000,07 | 01-01-2022 al 21-03-2022 |
| 15/03/2023 | Agenzia Dogane e Monopoli | Brescia | 11.918,38 | 1° semestre 2021 |
| 16/03/2023 | Comune di Brescia | Brescia | 14.782,50 | Acconto 50% Progetto Elogio del Limite |
| 28/03/2023 | Regione Lombardia | Milano | 11.840,06 | Bando Fashiontech |
| 28/03/2023 | Regione Lombardia | Milano | 6.968,61 | Bando Fashiontech |
| 28/03/2023 | Regione Lombardia | Milano | 4.645,74 | Bando Fashiontech |
| 28/03/2023 | Regione Lombardia | Milano | 16.260,09 | Bando Fashiontech |
| 28/03/2023 | Regione Lombardia | Milano | 23.228,70 | Bando Fashiontech |
| 28/03/2023 | Regione Lombardia | Milano | 15.485,80 | Bando Fashiontech |

| | | | | |
|------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 31/03/2023 | Gestore dei Servizi Energetici Spa | Roma | 104,94 | Convenzione I02I377800107 |
| 31/03/2023 | Gestore dei Servizi Energetici Spa | Roma | 187,49 | Convenzione I02A0042806 Progetto Più Energia Doniamo |
| 04/04/2023 | Fondazione CARIPL0 | Milano | 3.000,00 | Energia 3 - Capofila Coop. Soc. Palazzoese Progetto Rilancio Doniamo |
| 11/04/2023 | Fondazione CARIPL0 | Milano | 1.710,93 | Energia 2 - Capofila Ass.ne Bimbo Chiama Bimbo |
| 11/04/2023 | Impresa Sociale Con i Bambini | Roma | 50.000,00 | Acconto Progetto Tutti i Frutti |
| 02/05/2023 | Gestore dei Servizi Energetici Spa | Roma | 104,94 | Convenzione I02I377800107 |
| 02/05/2023 | Gestore dei Servizi Energetici Spa | Roma | 757,40 | Convenzione I02A0042806 |
| 10/05/2023 | Provincia di Brescia | Brescia | 4.026,00 | Dote Impresa Collocamento mirato |
| 12/05/2023 | Fondazione Cariplo | Milano | 1.463,68 | Progetto Liberiamo Energia - Capofila La Vela Soc. Coop. |
| 31/05/2023 | Gestore dei Servizi Energetici Spa | Roma | 104,94 | Convenzione I02I377800107 |
| 31/05/2023 | Provincia di Brescia | Brescia | 12.000,00 | Dote Impresa Collocamento mirato |
| 16/06/2023 | Comune di Toscolano Maderno | Toscolano Maderno (BS) | 5.000,00 | Elogio del Limite - Life Salvaguardia |
| 30/06/2023 | Gestore dei Servizi Energetici Spa | Roma | 757,40 | Convenzione I02A0042806 |
| 12/07/2023 | Fondazione Cariplo | Milano | 55.500,00 | Progetto Green Academy |
| 27/07/2023 | Banca Intesa | Milano | 37.300,00 | Progetto Green Academy |
| 01/08/2023 | Presidenza dei Ministri | Roma | 44.340,00 | Progetto Acconto 8x1000 Irpef |
| 08/08/2023 | Fondazione Cariplo | Milano | 20.043,09 | Progetto Reload - Capofila La Vela Soc. Coop. |
| 31/08/2023 | Gestore dei Servizi Energetici Spa | Roma | 757,40 | Convenzione I02A0042806 |
| 06/09/2023 | Associazione Maremosso | Brescia | 3.000,00 | Progetto Parchi del Triciclo |
| 15/09/2023 | Comune di Desenzano del Garda | Desenzano del Garda (BS) | 1.000,00 | Progetto Acqua Essenza - Assenza di Vita |
| 21/09/2023 | Comune di Padenghe del Garda | Padenghe del Garda (BS) | 2.500,00 | Land Art - Life Salvaguardia |
| 22/09/2023 | Unicredit Filiale Corporate Brescia Prov. | Brescia | 4.000,00 | Impatto Sociale |
| 03/10/2023 | Fondazione Cariplo | Milano | 12.000,00 | Progetto Acqua Essenza di Vita |
| 06/10/2023 | Coop. Il Calabrone | Brescia | 838,79 | Progetto Smart School |
| 19/10/2023 | Fondazione Comunità Bresciana | Brescia | 40.000,00 | Progetto Fondo Povertà |
| 30/10/2023 | Fondazione Vismara | Cremona | 40.000,00 | Acconto Progetto Arredo Sociale |
| 13/11/2023 | Unione Reg. CCIAA | Milano | 1.600,00 | Bando Formazione Continua CUP E81 |
| 28/11/2023 | Fondazione Castello di Padernello | Padernello (BS) | 55.544,42 | Acconto Progetto Generare Comunità |
| 29/11/2023 | Fondaz. Comunità Bresciana Fondo Visenzi | Brescia | 800,00 | Progetto Co-Abito - Housing Sociale |
| 30/11/2023 | ANPAL - Ag. Naz.le per le Politiche Attive del Lavoro | Roma | 139.875,47 | Progetto Fondo Nuove Competenze ANPAL |
| 15/12/2023 | Fondazione Cariplo | Milano | 1.920,00 | Saldo Progetto Co-Abito |
| | | | 713.873,61 | |

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Destinazione del risultato d'esercizio

Vi proponiamo di approvare il Bilancio d'esercizio chiuso al 31.12.2023 con la presente Nota Integrativa e la Relazione sulla Gestione e, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del codice civile, di voler destinare l'utile d'esercizio di € 311.176,11 come segue:

- per € 7.085,07 - pari al 3% destinato al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione ex art. 11 legge 59/92;
- per € 93.352,83 - pari al 30% degli utili destinati obbligatoriamente a riserva legale, ex art. 2545-quater c.c.;
- per € 75.007,10 come quota di ristorno ai Soci Lavoratori a titolo di aumento gratuito del Capitale Sociale;
- per la residua quota di € 135.731,11 a riserva indivisibile tra i soci ex art. 12 L. 904/77.

In fede.

Brescia, lì 29 marzo 2024.

Informazioni sull'obbligo di redazione del Bilancio Consolidato

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 comma 1 dello stesso articolo.

Nota integrativa, parte finale

L'Organo Amministrativo

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
(Alessandro Zani)

Dichiarazione di conformità del bilancio

Dichiarazione di conformità

Il sottoscritto Dott. Luca Ghidini ai sensi dell'art. 31 comma 2-quinquies della Legge 340/2000, dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.