

LA RETE SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	VIA MAZZUCHELLI 27 25126 BRESCIA (BS)
Codice Fiscale	03136080177
Numero Rea	BS 331302
P.I.	03136080177
Capitale Sociale Euro	341.218
Forma giuridica	Cooperativa Sociale
Settore di attività prevalente (ATECO)	Altre attività di assistenza sociale non residenziale nca (88.99.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A135994

Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	325	-
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	325	-
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	1.362	2.338
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	1.230	2.715
5) avviamento	19.600	22.400
6) immobilizzazioni in corso e acconti	5.200	-
7) altre	133.095	143.822
Totale immobilizzazioni immateriali	160.487	171.275
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.044.337	2.047.465
2) impianti e macchinario	48.122	78.429
3) attrezzature industriali e commerciali	41.810	54.640
4) altri beni	227.122	251.080
Totale immobilizzazioni materiali	2.361.391	2.431.614
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	143.708	164.108
Totale partecipazioni	143.708	164.108
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	67.493	47.879
Totale crediti verso altri	67.493	47.879
Totale crediti	67.493	47.879
Totale immobilizzazioni finanziarie	211.201	211.987
Totale immobilizzazioni (B)	2.733.079	2.814.876
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	52.136	58.306
Totale rimanenze	52.136	58.306
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	783.277	790.512
Totale crediti verso clienti	783.277	790.512
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	84.097	100.787
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	2.200
Totale crediti tributari	84.097	102.987
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	535.860	449.300
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	68.056
Totale crediti verso altri	535.860	517.356
Totale crediti	1.403.234	1.410.855

IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	668.273	412.603
2) assegni	-	1.200
3) danaro e valori in cassa	5.761	12.625
Totale disponibilità liquide	674.034	426.428
Totale attivo circolante (C)	2.129.404	1.895.589
D) Ratei e risconti	170.910	185.365
Totale attivo	5.033.718	4.895.830
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	341.218	304.608
III - Riserve di rivalutazione	172.295	172.295
IV - Riserva legale	840.196	840.196
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	2.740	2.741
Totale altre riserve	2.740	2.741
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(56.061)	(109.770)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	47.098	55.370
Totale patrimonio netto	1.347.486	1.265.440
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	1.000	1.000
Totale fondi per rischi ed oneri	1.000	1.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		
1.082.031	1.029.944	
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	148.131	171.305
Totale debiti verso soci per finanziamenti	148.131	171.305
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	116.897	143.148
esigibili oltre l'esercizio successivo	725.757	842.221
Totale debiti verso banche	842.654	985.369
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	62.290	8.803
Totale acconti	62.290	8.803
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	487.477	450.139
Totale debiti verso fornitori	487.477	450.139
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	32.018	41.817
Totale debiti tributari	32.018	41.817
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	91.171	99.034
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	91.171	99.034
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	483.145	461.652
Totale altri debiti	483.145	461.652
Totale debiti	2.146.886	2.218.119
E) Ratei e risconti	456.315	381.327
Totale passivo	5.033.718	4.895.830

Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.266.292	4.505.156
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	1.040.126	552.233
altri	480.208	336.798
Totale altri ricavi e proventi	1.520.334	889.031
Totale valore della produzione	5.786.626	5.394.187
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	497.615	512.843
7) per servizi	1.801.854	1.520.367
8) per godimento di beni di terzi	302.827	270.752
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.024.110	1.895.531
b) oneri sociali	555.985	514.214
c) trattamento di fine rapporto	155.513	220.729
e) altri costi	28.190	59.819
Totale costi per il personale	2.763.798	2.690.293
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	27.735	38.832
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	171.665	184.282
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	7.512	1.920
Totale ammortamenti e svalutazioni	206.912	225.034
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	6.169	(2.867)
13) altri accantonamenti	-	1.000
14) oneri diversi di gestione	86.970	88.267
Totale costi della produzione	5.666.145	5.305.689
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	120.481	88.498
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	156	64
Totale proventi diversi dai precedenti	156	64
Totale altri proventi finanziari	156	64
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	45.291	27.220
Totale interessi e altri oneri finanziari	45.291	27.220
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(45.135)	(27.156)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni	-	44.028
Totale rivalutazioni	-	44.028
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	25.000	-
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	50.000
Totale svalutazioni	25.000	50.000
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(25.000)	(5.972)

Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	50.346	55.370
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	3.248	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	3.248	-
21) Utile (perdita) dell'esercizio	47.098	55.370

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	47.098	55.370
Imposte sul reddito	3.248	-
Interessi passivi/(attivi)	45.135	27.156
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(370)	1.311
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	95.111	83.837
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	163.025	466.032
Ammortamenti delle immobilizzazioni	199.400	223.114
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	-	(31.163)
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	25.000	879
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	387.425	658.862
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	482.536	742.699
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	6.170	(2.867)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(277)	37.517
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	37.338	132.339
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	14.392	(33.464)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	75.199	(4.955)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	147.310	(144.526)
Totale variazioni del capitale circolante netto	280.132	(15.956)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	762.668	726.743
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(45.283)	(29.400)
(Utilizzo dei fondi)	(103.426)	(373.041)
Totale altre rettifiche	(148.709)	(402.441)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	613.959	324.302
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(153.366)	(99.155)
Disinvestimenti	16.422	26.216
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(38.079)	(12.293)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(24.214)	(17.527)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(199.237)	(102.759)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	-	(152.047)
Accensione finanziamenti	-	120.392
(Rimborso finanziamenti)	(168.617)	(166.641)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	1.501	(19.392)
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	-	(262)

Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(167.116)	(217.950)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	247.606	3.593
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	412.603	414.792
Assegni	1.200	-
Danaro e valori in cassa	12.625	8.043
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	426.428	422.835
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	668.273	412.603
Assegni	-	1.200
Danaro e valori in cassa	5.761	12.625
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	674.034	426.428

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

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA

Signori Soci, Signori Sindaci,

il bilancio chiuso al 31.12.2023 corrisponde alle risultanze di scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto in conformità agli artt. 2423 e seguenti del codice civile.

Principi di redazione

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività;
- la continuazione dell'attività risulta sussistente nel bilancio al 31 dicembre 2023 così come previsto dall'art. 7 del DL 23/2020. Inoltre, sulla base delle evidenze attualmente disponibili, non vi sono elementi che possano far concludere circa il venir meno dei presupposti della continuità aziendale;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.
- ai sensi del disposto dell'art. 2423 ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico;
- la società non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi.

Si precisa inoltre che:

- 1) non si possiedono quote proprie, né quote o azioni di controllanti, neanche per interposta persona o società fiduciaria;
- 2) non si sono né acquistate, né alienate quote proprie, né azioni o quote di controllanti anche per interposta persona o società fiduciaria.

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

In questo bilancio non si è reso necessario derogare ai principi di redazione ex art. 2423, quinto comma. C.C.

Criteri di valutazione applicati

I criteri utilizzati nella formazione e nelle valutazioni del presente bilancio tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal Dlgs n. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE, in linea con i nuovi principi contabili nazionali OIC.

I criteri di valutazione adottati per la redazione del bilancio sono coerenti con quelli degli esercizi precedenti, rispondono a quanto richiesto dall'art. 2426 del Codice Civile e tengono conto dei principi contabili aggiornati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), nonché delle norme previste specificamente per le società cooperative.

Non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di Legge.

Si sottolinea che in questo bilancio non è stato utilizzato il criterio del costo ammortizzabile, in quanto tutti i crediti e debiti, ad eccezione di quelli fruttiferi di interessi a tassi di mercato, hanno scadenza entro il prossimo esercizio.

Immobilizzazioni immateriali

Le Immobilizzazioni immateriali sono state iscritte nell'attivo per il costo sostenuto. Le aliquote di ammortamento applicate sono tali da determinare il completamento del processo di ammortamento in relazione con la loro residua possibilità di utilizzazione.

L'avviamento è stato acquisito a titolo oneroso per un importo pari al costo per esso sostenuto.

Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto.

La scelta del periodo di ammortamento non supera la durata per l'utilizzazione.

Rivalutazioni

Nessuna immobilizzazione immateriale è stata oggetto di rivalutazione monetaria. Non sono state effettuate rivalutazioni economiche volontarie.

Svalutazioni

Come richiesto dal n. 3-bis, dell'art. 2427 codice civile, si segnala che la verifica effettuata sui valori d'iscrizione delle immobilizzazioni immateriali non ha comportato l'obbligo di procedere ad alcuna svalutazione per perdita durevole di valore, in quanto si è ritenuto che il loro ammortamento secondo un piano sistematico rappresenti un criterio corretto, che tiene conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o produzione compresi gli oneri accessori e i costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico a decorrere dall'entrata in funzione del bene, sono state determinate in modo sistematico, tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione e, in particolare, dell'utilizzo, della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti. Le aliquote applicate non hanno subito modifiche rispetto all'esercizio precedente e sono state ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al conto economico.

I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono ed ammortizzati in relazione alle residue possibilità di utilizzo degli stessi. I beni suscettibili di autonoma

utilizzazione, qualora la loro utilità sia limitata ad un solo esercizio, sono stati iscritti per intero nel conto economico.

I contributi in conto capitale ottenuti a fronte di investimenti produttivi sono stati assimilati ad un ricavo differito, con accredito al conto economico dell'esercizio della quota determinata in correlazione alla vita utile dei beni cui il contributo stesso si riferisce. Di conseguenza, l'iscrizione contabile dei beni nell'attivo dello Stato Patrimoniale è avvenuta al lordo dei contributi di cui sopra.

Rivalutazioni

La cooperativa si è avvalsa della facoltà prevista dal DL 185/08 di rivalutare gli immobili siti in Brescia Via Luzzago e Rua Confettora. L'intera rivalutazione è stata contabilizzata ad incremento del valore attivo, in contropartita si è iscritta una riserva nel Patrimonio netto. Detta riserva è stata parzialmente utilizzata nel corso dell'esercizio 2015 a copertura delle perdite subite nel 2014, mentre nel corso del 2016 è stata parzialmente ricostituita con una quota dell'utile 2015. Alla data del 31/12/2023 tale riserva ammonta ad Euro 172.295.

Svalutazioni

In relazione ai beni materiali, non si è ravvisata la necessità di procedere ad alcuna svalutazione, in quanto si è ritenuto che il relativo ammortamento secondo un piano sistematico rappresenti un criterio corretto, che tiene conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

Le partecipazioni sono valutate sulla base del costo di acquisto e/o sottoscrizione. Il costo viene svalutato per eventuali perdite durevoli di valore.

Crediti

I crediti iscritti nelle immobilizzazioni finanziarie sono valutati in base al valore nominale. Tale valore viene ridotto per eventuali perdite durevoli di valore.

Rivalutazioni e svalutazioni:

Nessuna immobilizzazione finanziaria è stata oggetto di rivalutazione monetaria.

Rimanenze

Le rimanenze di magazzino sono valutate al minor valore tra l'ultimo costo di acquisto sostenuto nell'esercizio (che approssima il Fifo) ed il corrispondente valore di mercato alla chiusura dell'esercizio.

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo che corrisponde al valore nominale al netto dell'accantonamento al fondo rischi su crediti. Si precisa che non è stato applicato il criterio di valutazione del costo ammortizzato in quanto lo stesso non avrebbe portato a significative differenze di valutazione rispetto al criterio utilizzato.

Debiti

Tutti i debiti sono iscritti al loro valore nominale. Si precisa che non è stato applicato il criterio di valutazione del costo ammortizzato in quanto lo stesso non avrebbe portato a significative differenze di valutazione rispetto al criterio utilizzato.

Ratei e risconti

I ratei e risconti sono contabilizzati nel rispetto del principio della competenza economica facendo riferimento al criterio del tempo fisico.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo. La cassa risulta iscritta per il numerario effettivamente esistente. Il saldo dei conti correnti bancari coincide con l'estratto conto, dopo le operazioni di riconciliazione.

Fondi per Rischi e Oneri

I fondi per rischi e oneri sono costituiti da accantonamenti a fronte di perdite o debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile per i quali, alla chiusura dell'esercizio, non era determinato l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Altre informazioni

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio ai sensi dell'articolo 2423, comma 1, del codice civile.

La Vostra società cooperativa ha previsto statutariamente, e di fatto ha rispettato, i requisiti delle cooperative a mutualità prevalente (art. 2514 c.c.) e peraltro, in quanto Onlus, è cooperativa a mutualità prevalente di diritto, regolarmente iscritta all'Albo delle Cooperative a mutualità prevalente di diritto tenuto presso il Ministero dello Sviluppo Economico.

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 c.c. e dall'art. 2 della Legge 59/1992, nell'apposito paragrafo "Informazioni relative alle cooperative", vengono indicati i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari.

Nota integrativa, attivo

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	325	325
Totale crediti per versamenti dovuti	325	325

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
160.487	171.275	(10.788)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio						
Costo	15.928	16.944	28.000	-	344.569	405.441
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	13.590	14.229	5.600	-	200.747	234.166
Valore di bilancio	2.338	2.715	22.400	-	143.822	171.275
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	-	-	-	5.200	32.879	38.079
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	-	-	21.132	21.132
Ammortamento dell'esercizio	976	1.485	2.800	-	22.474	27.735
Totale variazioni	(976)	(1.485)	(2.800)	5.200	(10.727)	(10.788)
Valore di fine esercizio						
Costo	15.928	16.944	28.000	5.200	337.033	403.105
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	14.566	15.714	8.400	-	203.938	242.618
Valore di bilancio	1.362	1.230	19.600	5.200	133.095	160.487

Variazioni nel corso dell'esercizio

L'incremento delle immobilizzazioni immateriali dell'anno 2023 si riferisce principalmente a costi per manutenzioni straordinarie eseguite sugli immobili non di proprietà.

Il decremento è invece dovuto al trasferimento di alcune voci contabili nell'ambito della costituzione della cooperativa sociale agricola Refolo.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
2.361.391	2.431.614	(70.223)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	3.191.811	163.513	212.168	799.170	4.366.662
Rivalutazioni	162.099	-	-	-	162.099
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.306.445	85.084	157.528	548.090	2.097.147
Valore di bilancio	2.047.465	78.429	54.640	251.080	2.431.614
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	93.000	6.237	6.331	47.798	153.366
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	5.346	29.531	9.974	6.359	51.210
Ammortamento dell'esercizio	90.782	6.300	9.187	65.397	171.665
Altre variazioni	-	(713)	-	-	(713)
Totale variazioni	(3.128)	(30.307)	(12.830)	(23.958)	(70.223)
Valore di fine esercizio					
Costo	3.278.526	130.971	176.877	737.591	4.323.965
Rivalutazioni	162.099	-	-	-	162.099
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.396.288	82.849	135.067	510.469	2.124.673
Valore di bilancio	2.044.337	48.122	41.810	227.122	2.361.391

Variazioni

Le variazioni delle immobilizzazioni materiali si riferiscono alle seguenti ragioni:

- Fabbricati civili incremento di Euro 93.000 per acquisto immobile in Via S. Donino
- Costruzioni leggere decremento di Euro 5.346 per vendita cespiti
- Impianti generici incremento di Euro 6.237 per acquisto impianti condizionatori e decremento di Euro 20.755 per vendita cespiti
- Impianti specifici decremento di Euro 8.777 per vendita cespiti
- Attrezzature mediche incremento di Euro 6.331 e decremento di Euro 9.974 per vendita cespiti
- Macchine elettroniche ufficio incremento di Euro 1.441 e decremento di Euro 1.572 per cessione cespiti
- Autocarri incremento di Euro 14.301 e decremento di Euro 4.787 per compravendita cespiti
- Arredi vari incremento di Euro 32.057

Le cessioni di cespiti si riferiscono principalmente ai trasferimenti di beni strumetali verso Refolo Società Cooperativa Agricola Sociale, nell'ambito dell'avvio dell'attività di quest'ultima.

Di seguito la composizione del costo storico al 31/12/2023:

Descrizione	Importo
Terreni	390.450
Fabbricati	3.044.570
Costruzioni leggere	5.605
Impianti generici	6.237
Impianti specifici	124.734
Attrezzature industriali e commerciali	171.654
Attrezzatura varia e minuta (<516,46€)	5.222
Macchine elettromeccaniche ufficio	96.640
Automezzi	87.108
Autovetture	32.339
Arredamento	519.056
Biancheria - alberghi e ristoranti	2.449
Totale	4.486.064

Di seguito la composizione dei fondi ammortamento al 31/12/2023:

Descrizione	Importo
F.do amm.to fabbricati ind.li e comm.li	1.395.447
F.do amm.to costruzioni leggere	841
F.do amm.to impianti generici	249
F.do amm.to impianti specifici	82.600
F.do amm.to attrezzature ind.li e comm.li	132.256
F.do amm.to attrezzatura varia e minuta	2.810
F.do amm.to macchine elettrom. ufficio	68.314
F.do amm.to automezzi	57.221
F.do amm.to autovetture	32.339
F.do amm.to arredamento	350.146
F.do amm.to biancheria - alberghi e rist.	2.449
Arrotondamento	1
Totale	2.124.673

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
211.201	211.987	(786)

La voce è così composta:

Descrizione	Importo
Partecipazioni	191.823

Fondo svalutazione partecipazioni	(48.115)
Depositi cauzionali	67.493
Totale	211.201

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	187.673	187.673
Svalutazioni	23.565	23.565
Valore di bilancio	164.108	164.108
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	5.150	5.150
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	1.000	1.000
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	25.000	25.000
Altre variazioni	450	450
Totale variazioni	(20.400)	(20.400)
Valore di fine esercizio		
Costo	191.823	191.823
Svalutazioni	48.115	48.115
Valore di bilancio	143.708	143.708

Rispetto al precedente esercizio il valore delle partecipazioni iscritte all'attivo immobilizzato è diminuito di Euro 20.400.

Tale variazione è dovuta alle seguenti operazioni:

Incrementi

- acquisto quote G.A.L. Valle Trompia Bee Green Valley per Euro 150.
- sottoscrizione n. 10 azioni in Infrastrutture Sociali SCS Onlus per Euro 5.000.

Decrementi

- svalutazione prudenziale del 50% del valore della partecipazione in Refolo Società Cooperativa Agricola Sociale, a seguito risultanze del bilancio 2022 di quest'ultima (euro 25.000).
- riduzione della partecipazione Finanza Sociale Coop. di Euro 1.000, a seguito riparto nella procedura di liquidazione.

Al 31.12.2023 risultano detenute le seguenti partecipazioni:

DENOMINAZIONE	IMPORTO SOTTOSCRITTO	ACQUISIZIONI/CESSIONI 2023	SVALUTAZIONE	IMPORTO AL NETTO DELLA SVALUTAZIONE
Chico Mendes - ex Cooperativa Solidarietà	25			25
ISB - Immobiliare Sociale Bresciana	20.000			20.000
Assocoop	500			500
Koinon	2.500		-2.500	0
Cooperfidi Italia - ex Confcooperfidi Lombardia	500			500
Banca Etica	4.120			4.120
Coop. Brescia Est	200			200
Coop. La Vela	250			250
Coop ArticoloUno	80.000			80.000
Cassa Padana (ex BCC valtrompia)	269			269
Fiopsd	600		-600	0
Coop Solidalia ex Coop. Il Sogno	440		-440	0
Finanza Sociale coop. (ex Solidarfidi Coop. Il Sogno)	1.000	-1.000		0
CGM (ex Comunità solidali sogno)	3.500			3.500
Coop Hygea	20.000		-20.000	0
Soc coop la Famiglia	25		-25	0
BCC di Brescia	804			804
BCC Agrobresciano	2.941			2.941
Cooperativa agricola Refolo	50.000		-25.000	25.000
Consorzio VAL Valle Trompia		150		150
Infrastrutture sociali scs Onlus		5.000		5.000

Si da atto che le partecipazioni iscritte in quanto riferibili a enti cooperativi e consortili, non sono rilevanti ai fini del controllo e del collegamento nell'ambito delle realtà partecipate.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	47.879	19.614	67.493	67.493

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Totale crediti immobilizzati	47.879	19.614	67.493	67.493

I crediti immobilizzati verso altri sono costituiti da depositi cauzionali attivi.

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La società non vanta crediti verso debitori esteri che siano iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie.

Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non esistono crediti immobilizzati relativi ad operazioni che prevedono per l'acquirente l'obbligo di retrocessione a termine.

Attivo circolante

Rimanenze

I criteri di valutazione adottati non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	58.306	(6.170)	52.136
Totale rimanenze	58.306	(6.170)	52.136

Si riferiscono alle giacenze di materiale per strumentazione, farmaci e alimentari presenti a magazzino alla data del 31.12.2023 ed ammontano ad Euro 52.136 (- 6.170 rispetto allo scorso esercizio).

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	790.512	(7.235)	783.277	783.277
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	102.987	(18.890)	84.097	84.097
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	517.356	18.504	535.860	535.860
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.410.855	(7.621)	1.403.234	1.403.234

I crediti verso clienti sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Crediti verso clienti	388.483
Crediti insoluti v/clienti	13.305
Fatture da emettere	396.481

Descrizione	Importo
Altri crediti v/clienti	1.778
F.do rischi su crediti	(15.197)
Note di credito da emettere	(1.572)
Arrotondamento	(1)
Totale	783.277

I crediti tributari entro l'esercizio sono costituiti da:

Descrizione	Importo
Erario c/cr.imp.inves.beni strumentali	13.216
Erario c/acconto ritenuta TFR	1.328
Erario c/IVA	69.553
Totale	84.097

I crediti verso altri entro l'esercizio comprendono:

Descrizione	Importo
Dipendenti c/anticipi su retribuzioni	900
Altri crediti v/dipendenti	294
Fornitori c/anticipi	230
Crediti per contributi di esercizio e c/capitale	456.112
Crediti diversi	78.324
Totale	535.860

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Si ritiene non significativa l'indicazione delle ripartizioni dei crediti per aree geografiche, poiché sono tutti nazionali.

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

Non esistono operazioni che prevedono l'obbligo contrattuale di retrocessione a termine.

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
674.034	426.428	247.606

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	412.603	255.670	668.273
Assegni	1.200	(1.200)	-
Denaro e altri valori in cassa	12.625	(6.864)	5.761
Totale disponibilità liquide	426.428	247.606	674.034

Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	12.996	(7.307)	5.689
Risconti attivi	172.369	(7.148)	165.221
Totale ratei e risconti attivi	185.365	(14.455)	170.910

La voce Ratei attivi per Euro 5.689 comprende:

Descrizione	Importo
Contributo GSE	454
Contributi c/esercizio	3.930
Riscaldamento	376
Acqua	147
Risarcimento danni	453
Ricavi per somministrazione pasti	323
Altri minori	6
Totale	5.689

La voce Risconti attivi, che alla data del 31.12.2023 ammonta ad euro 165.221, comprende:

Descrizione	Importo
fitti passivi	83.508
spese condominiali	19.377
perdite su crediti	11.770
perdite per storno contributi	9.571
spese per utenti	8.203
canoni di assistenza	6.961
commissioni accessorie segreteria contr.	4.011
fidejussioni	3.983
Assicurazioni	3.617
Imposta di registro	3.598
consulenze tecniche	3.574
oneri bancari mutui	3.445
contr. Revisione cooperative	1.549
Imposta sostitutiva mutui	1.178

Descrizione	Importo
costi di sanificazione	557
altri costi per servizi	171
licenza d'uso	148
TOTALI	165.221

I ratei e risconti attivi oltre i cinque anni ammontano ad Euro 33.688

Oneri finanziari capitalizzati

Non esistono oneri finanziari capitalizzati nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nel prospetto sotto riportato vengono illustrati i movimenti intervenuti nelle voci del patrimonio netto:

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	304.608	-	36.610	-		341.218
Riserve di rivalutazione	172.295	-	-	-		172.295
Riserva legale	840.196	-	-	-		840.196
Altre riserve						
Varie altre riserve	2.741	-	-	1		2.740
Totale altre riserve	2.741	-	-	1		2.740
Utili (perdite) portati a nuovo	(109.770)	53.709	-	-		(56.061)
Utile (perdita) dell'esercizio	55.370	(55.370)	-	-	47.098	47.098
Totale patrimonio netto	1.265.440	(1.661)	36.610	1	47.098	1.347.486

L'utile dell'esercizio 2022, decurtato il 3% versato ai Fondi Mutualistici (art. 11 L. 59/1992), è stato portato a diminuzione delle perdite degli esercizi precedenti.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Patrimonio Netto risulta così composto e soggetto ai seguenti vincoli di utilizzazione e distribuibilità:

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	341.218	Capitale	B
Riserve di rivalutazione	172.295	Utili	B
Riserva legale	840.196	Utili	B
Altre riserve			
Varie altre riserve	2.740		
Totale altre riserve	2.740		
Utili portati a nuovo	(56.061)	Perdite	
Totale	1.300.388		

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

Il capitale sociale è costituito da azioni ordinarie (soci cooperatori) del valore nominale unitario di Euro 75 e da azioni speciali (soci sovventori) del valore nominale di Euro 500.

Si fa inoltre presente che, conformemente a quanto disposto dall'art. 2514 del C.C. e dallo Statuto sociale, tutte le riserve, presenti nel patrimonio netto, sono indivisibili e non possono quindi essere ripartite tra i soci né durante la vita della società, né all'atto del suo scioglimento.

Fondi per rischi e oneri

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.000	1.000	

Trattasi del fondo spese in dotazione dell'Odv che è rimasto invariato rispetto all'esercizio precedente.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	1.029.944
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	141.717
Utilizzo nell'esercizio	89.630
Totale variazioni	52.087
Valore di fine esercizio	1.082.031

L'incremento del Fondo TFR è dovuto all'accantonamento dell'esercizio, mentre il decremento è dovuto a quanto erogato ai dipendenti per dimissioni e/o anticipazioni e a quanto versato ai fondi di previdenza.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	171.305	(23.174)	148.131	-	148.131	-
Debiti verso banche	985.369	(142.715)	842.654	116.897	725.757	407.386
Acconti	8.803	53.487	62.290	62.290	-	-
Debiti verso fornitori	450.139	37.338	487.477	487.477	-	-
Debiti tributari	41.817	(9.799)	32.018	32.018	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	99.034	(7.863)	91.171	91.171	-	-
Altri debiti	461.652	21.493	483.145	483.145	-	-
Totale debiti	2.218.119	(71.233)	2.146.886	1.272.998	873.888	407.386

Debiti verso banche

I debiti verso banche **esigibili entro l'esercizio**, pari ad Euro 116.897, sono costituiti esclusivamente dalle rate dei mutui scadenti entro l'esercizio.

I debiti verso banche **esigibili oltre l'esercizio**, per Euro 725.757, sono costituiti dalle rate dei mutui scadenti oltre il prossimo esercizio di cui Euro 407.386 oltre i cinque anni.

Acconti

Sono costituiti da acconti ricevuti da clienti per future forniture per Euro 62.290.

Debiti verso fornitori

I debiti verso fornitori sono tutti esigibili entro l'esercizio e sono costituiti da:

Descrizione	Importo
FORNITORI	250.971
FATTURE DA RICEVERE	250.836
NOTE CREDITO DA RICEVERE	(14.330)
Totale	487.477

Debiti tributari

Ammontano ad Euro 32.018 sono costituiti da:

Descrizione	Importo
ERARIO C/CREDITO D'IMPOSTA (compensabile con debiti)	(8.362)
ERARIO C/RIT. LAVORO DIPENDENTE	37.748
ERARIO C/RIT. LAVORO AUTONOMO	1.826
ERARIO C/RITENUTE	806
Totale	32.018

Debiti verso Istituti Previdenziali

Sono costituiti da:

Descrizione	Importo
INPS C/CONTRIBUTI LAVORO DIPENDENTE	88.858
INAIL C/CONTRIBUTI	1.686
DEBITO V/F.DO COOPERAZIONE SALUTE	92
DEBITI V/FONDI PENSIONE	535
Totale	91.171

Altri debiti

Gli altri debiti **esigibili entro l'esercizio**, ammontanti ad Euro 483.145, si riferiscono a:

Descrizione	Importo
DEBITI PER CAUZIONI	21.956
DIPENDENTI C/RETRIBUZIONI	156.846
CONDOMINIALI	19.941

Descrizione	Importo
DEBITI PER FITTI PASSIVI	79.383
DEBITI V/ARTICOLOUNO	23.940
DEBITI PER NOTE DI DEBITO RTI/ATI	16.515
DEBITI PER RISTORNI SOCI	40.042
ALTRI DEBITI	79.522
DEBITI V/PATNERS PROGETTI	45.000
Totale	483.145

Suddivisione dei debiti per area geografica

Si ritiene non significativa l'indicazione delle ripartizioni dei debiti per aree geografiche in quanto trattasi di debiti nazionali.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Data erogazione	Natura debito	importo originario	debito residuo al 31.12.2023	debito oltre prossimo es.	di cui oltre 5 anni	scad.
09/09/2022	Finanziamento agevolato	116.690	116.690	116.690	58.928	2032
04/07/2018	Ipotecario	750.000	589.877	543.780	348.458	2035
04/06/2021	Chirografario	200.000	99.734	60.042	0	2026
14/03/2020	Chirografario	150.000	36.353	5.245	0	2025
	Totali	1.632.690	842.654	725.757	407.386	

Per il mutuo ipotecario di euro 750.000, acceso nel 2018, si comunica che nel 2020 era stata richiesta moratoria e quindi la scadenza risulta posticipata al 2035. Tale mutuo è garantito da ipoteca di terzo grado sull'immobile di Via Luzzago per Euro 1.500.000.

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non si evidenziano debiti relativi ad operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

Finanziamenti effettuati da soci della società

(PRESTITO SOCIALE)

Nel passivo dello stato patrimoniale sono presenti posizioni debitorie verso soci, a fronte di rapporti di prestito sociale, per l'ammontare complessivo di Euro 148.131.

In relazione a tale posizione debitoria, inerente il rapporto di prestito sociale, non è determinata alcuna scadenza formale. La restituzione delle somme da parte della cooperativa è disciplinata nell'apposito regolamento approvato dall'assemblea dei soci.

Non vi sono debiti verso soci con clausola espressa di postergazione rispetto agli altri creditori.

Informazioni sull'attività di raccolta di risparmio presso soci

Come anticipato in precedenza, la cooperativa, ai sensi del vigente statuto sociale, ed alla luce del regolamento approvato dall'assemblea dei soci, ha istituito una sezione di attività, finalizzata al migliore conseguimento dell'oggetto sociale, relativa alla raccolta di prestiti esclusivamente presso i propri soci.

Ai sensi delle disposizioni Banca d'Italia, si segnala che l'ammontare complessivo dei prestiti sociali al 31/12/2023 è di Euro 148.131, ammontare che risulta nei limiti previsti dalle suddette disposizioni Banca d'Italia, essendo il patrimonio netto al 31.12.2022 (ultimo bilancio approvato) di Euro 1.265.440.

In ottemperanza ai nuovi obblighi introdotti dalla delibera 584/2016 della Banca d'Italia, si comunica che il valore dell'indice di struttura finanziaria (INDICE DI STRUTTURA SECONDARIO), dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato con riferimento all'ultimo bilancio approvato (2022) è pari a 0,81 e con riferimento ai dati di questo bilancio si conferma nella stessa misura. Tale quoziente è determinato senza considerare il fondo TFR dipendenti. Se invece anche tal fondo viene considerato tra i debiti a lungo termine, il coefficiente 2023 sale a 1,21.

La delibera della Banca d'Italia commenta spiegando che un indice di struttura finanziaria < 1 evidenzia situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società.

E' bene precisare che nel caso della nostra società cooperativa, la pianificazione del fabbisogno finanziario è stata gestita in modo da creare una prevalenza delle attività a breve facilmente liquidabili rispetto alle passività di pari scadenza, in modo che la società possa far fronte alle teoriche richieste di recesso dei soci e di dimissioni dei lavoratori senza dover intaccare la struttura immobilizzata dell'attivo (i fattori produttivi).

Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	27.851	(6.805)	21.046
Risconti passivi	353.476	81.794	435.270
Totale ratei e risconti passivi	381.327	74.988	456.315

La voce ratei passivi che ammontano ad euro 21.046 è così composta:

Descrizione	Importo
Contributi, ferie, rol dipendenti	12.830
Interessi e oneri bancari	1.233
Spese condominiali	2.466
Utenze	2.884
Erogazioni liberali	1.000

Descrizione	Importo
Altri minori	633
Totale	21.046

La voce risconti passivi, che alla data del 31.12.2023 ammonta ad euro 435.270, è composta principalmente da Contributi su progetti pluriennali in corso, riscontati su più esercizi.

I ratei e risconti passivi con scadenza oltre i cinque anni ammontano ad Euro 135.292.

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
5.786.626	5.394.187	392.439

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	4.266.292	4.505.156	(238.864)
Altri ricavi e proventi	1.520.334	889.031	631.303
Totale	5.786.626	5.394.187	392.439

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
MERCI C/VENDITE	30.023
RICAVI PER PRESTAZIONE DI SERVIZI	4.236.269
CONTRIBUTI C/ESERCIZIO	1.040.126
FITTI ATTIVI IMMOBILI	99.633
RISARCIMENTO DANNI	453
LIBERALITA' RICEVUTE	9.882
ALTRI RICAVI E PROVENTI VARI	370.240
Totale	5.786.626

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Si ritiene non significativa l'indicazione delle ripartizioni dei ricavi per aree geografiche, poiché sono tutti nazionali.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
5.666.145	5.305.689	360.456

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	497.615	512.843	(15.228)
Servizi	1.801.854	1.520.367	281.487
Godimento di beni di terzi	302.827	270.752	32.075
Salari e stipendi	2.024.110	1.895.531	128.579
Oneri sociali	555.985	514.214	41.771
Trattamento di fine rapporto	155.513	220.729	(65.216)
Altri costi del personale	28.190	59.819	(31.629)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	27.735	38.832	(11.097)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	171.665	184.282	(12.617)
Svalutazioni crediti attivo circolante	7.512	1.920	5.592
Variazione rimanenze materie prime	6.169	(2.867)	9.036
Altri accantonamenti		1.000	(1.000)
Oneri diversi di gestione	86.970	88.267	(1.297)
Totale	5.666.145	5.305.689	360.456

Costi di acquisto merci, materie prime e di consumo

Descrizione	importo
Acquisti	480.230
Cancelleria	6.179
Carburanti e lubrificanti	6.838
Acquisti indeducibili	4.368
Totale	497.615

Costi per Servizi

Descrizione	importo
Energia elettrica	75.114
Gas riscaldamento	71.721
Utenze acqua	24.236
Spese condominiali	6.301
Manutenzioni e riparazioni	179.842
Assicurazioni	27.153
Vigilanza	10.606
Servizi di pulizia e sanificazione	91.913
Compensi Sindaci	8.345
Compensi lavoro occasionale	6.646
Consulenze tecniche e sanitarie	314.447
Spese telefoniche e cellulari	20.865

Descrizione	importo
Mensa e buoni pasto	16.780
Ricerca, addestramento e formazione	35.395
Servizio smaltimento rifiuti	2.445
Oneri bancari	7.503
Consulenze amministrative	41.658
Servizi somministrazione pasti	547.362
Rimborsi chilometrici	30.220
Costi per servizi in rti/ati/bandi div.	154.612
Altri costi per servizi	128.690
Totale	1.801.854

Spese godimento beni di terzi

Descrizione	importo
Fitti passivi immobili	222.703
Spese condominiali	61.188
Licenze d'uso software	18.936
Totale	302.827

Oneri diversi di gestione

Trattasi prevalentemente di imposte e tasse indeducibili.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
(45.135)	(27.156)	(17.979)

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	156	64	92
(Interessi e altri oneri finanziari)	(45.291)	(27.220)	(18.071)
Totale	(45.135)	(27.156)	(17.979)

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 12, C.c.)

Interessi e altri oneri finanziari	
Debiti verso banche	42.037

	Interessi e altri oneri finanziari
Altri	3.253
Totale	45.291

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
(25.000)	(5.972)	(19.028)

La svalutazione di euro 25.000 fa riferimento alla partecipazione in Refolo Società Cooperativa Agricola Sociale di cui si è detto nella sezione delle "Immobilizzazioni finanziarie" della presente Nota Integrativa.

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

Nel bilancio al 31/12/2023 non vi sono da segnalare elementi di ricavo o costo di entità o incidenza eccezionale.

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
3.248		3.248

Imposte	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Imposte correnti:	3.248		3.248
IRES	3.248		3.248
Totale	3.248		3.248

Le imposte sono stanziare in base alla previsione dell'onere di competenza dell'esercizio ed ammontano ad Euro 3.248 per Ires mentre ai fini Irap, essendo La Rete una cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalla tassazione così come previsto dalla normativa regionale della Lombardia.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Al 31.12.2023 la forza lavoro dipendente è costituita da n. 117 unità di cui n.90 donne, n. 27 uomini. Il numero dei lavoratori a tempo indeterminato è di n. 95 unità, mentre i lavoratori a tempo determinato sono n. 20.

Le variazioni nel corso dell'anno 2023 sono le seguenti:

- n. 9 nuove ammissioni di soci lavoratori
- n. 1 dimissione di socio lavoratore
- n. 1 spostamento di categoria da socio lavoratore a socio volontario
- n. 1 ammissione di socio volontario

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

	Sindaci
Compensi	8.345

Non sono stati concessi crediti o anticipazioni a sindaci o amministratori e nemmeno assunti impegni per loro conto.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Fideiussioni a terzi:

Servizio	Scadenza	Somma garantita	Stazione appaltante
Help Center	29/02/2024	1.929,80	Comune di Brescia
Progetto Oltre la strada	13/01/2024	37.698,00	Comune di Brescia
Servizi integrati di accompagnamento	31/12/2025	36.941,00	Comune di Brescia
Torre Cimabue	31/12/2025	38.333,00	Comune di Brescia
Sportello carcere	31/12/2026	6.527,23	Comune di Brescia
Riabilitaz. Psichiatrica Lotto 2	30/06/2024	47.310,10	Spedatici Civili di Brescia - Azienda Osped.
Riabilitaz. Psichiatrica Lotto 4	30/06/2024	58.440,00	Spedatici Civili di Brescia - Azienda Osped.
Riabilitaz. Psichiatrica Lotto 3	30/06/2024	224.409,60	Spedatici Civili di Brescia - Azienda Osped.
Centri Accoglienza Straordinaria	31/12/2023	13.785,00	Prefettura di Brescia
Portierato sociale ed accompagn.	14/04/2026	895,00	Aler Bs-Cr-Mn
Sostegno abitare	30/09/2025	26.200,00	Comune di Villa Carcina

Beni di proprietà in uso a terzi

L'immobile ad uso alberghiero (Rua Confettora 6/8 - Brescia) di proprietà del valore di Euro 606.638 è concesso in locazione unitamente all'arredo in esso contenuto (valore Euro 89.930) a Matteo Sassaroli nato a Brescia il 23/04/1997 - SSSMTT97D23B157Y - Contratto registrato dal 01/01/2020 al 31/12/2028.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La società non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate, a condizioni non normali di mercato. Va peraltro considerata la natura mutualistica della cooperativa, che si pone come scopo sociale interno quello di remunerare i fattori produttivi conferiti dai soci, a condizioni tendenzialmente migliorative rispetto a quelle che il mercato è in grado di offrire.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Non si segnalano fatti di rilievo verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio.

Informazioni relative alle cooperativeDocumentazione della prevalenza, ai sensi dell'art. 2513 codice civile

Ai sensi dell'art. 2513, comma 1, del codice civile, come modificato per effetto delle disposizioni di cui al D.Lgs. 6/2003, si segnala che la cooperativa, per quanto disposto dall'art. 111-septies delle norme di attuazione e transitorie del codice civile, è considerata, in quanto cooperativa sociale, cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui al citato art. 2513 codice civile.

Si precisa comunque che nel 2023 il costo del lavoro dei soci è stato superiore al 50% del totale costo lavoro sostenuto.

Calcolo mutualità prevalente (art. 2513 CC comma 1 lett. b)	
Costo del lavoro dei soci	1.507.936,76
Costo del lavoro totale	2.789.369,77
Totale costo del lavoro	54,06%

n.b. nel costo del lavoro della tabella sovrastante sono inseriti anche i rimborsi chilometrici e i costi dei corsi di formazione degli stessi, riclassificati nella voce B7 costi di servizi.

Criteria di ammissione dei nuovi soci

Ai sensi dell'art. 2528, ultimo comma, del Codice Civile, come modificato per effetto delle disposizioni di cui al D.Lgs. n. 6/2003, si segnala che nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione, nell'ambito delle determinazioni assunte con riguardo all'ammissione dei nuovi soci, ha sempre operato secondo criteri non discriminatori, coerenti con lo scopo mutualistico e l'attività economica svolta dalla cooperativa, previa verifica da un lato dell'esistenza, in capo all'aspirante socio, dei requisiti previsti dallo statuto sociale e dall'altro della concreta possibilità di instaurare un valido rapporto mutualistico, anche in relazione alle condizioni soggettive del richiedente.

La composizione della base sociale al 31 dicembre 2023 è la seguente:

Totale soci: 76 (di cui 53 femmine, 21 maschi - 2 persone giuridiche)

di cui:

- Lavoratori 60
- Volontari 13
- Sovventori 2 + 1 persona giuridica

Le variazioni soci avvenute nel corso dell'anno 2023 sono:

- 9 nuove ammissioni di soci lavoratori
- 5 spostamenti di categoria, di cui 2 spostamenti da soci lavoratori a soci volontari

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Ristorni ai soci calcolati sul disavanzo della gestione

I ristorni, disciplinati dall'articolo 2545-sexies, C.c., costituiscono un istituto peculiare nella disciplina della società cooperativa, attraverso il quale il socio vede tradotto in termini monetari il vantaggio mutualistico conseguito con la partecipazione all'attività. La realizzazione di tale vantaggio si concretizza generalmente in un risparmio di spesa nell'acquisto dei prodotti o servizi della cooperativa ovvero tramite un incremento della remunerazione del prodotto o del lavoro conferito dai soci. Il ristorno è concepito come uno strumento tecnico per misurare in termini monetari il vantaggio mutualistico per i soci originato dai rapporti di scambio intrattenuti tra gli stessi e la cooperativa. Il ristorno non ha alcun legame con il valore del capitale versato dai soci alla cooperativa in quanto, indipendentemente da questo, esso si consegue in proporzione alla quantità di lavoro prestata, agli acquisti effettuati, alla quantità e al valore dei beni conferiti, facendo riferimento allo scopo mutualistico perseguito nelle diverse cooperative. Di contro, caratteristica comune a utili e ristorni è l'aleatorietà, in quanto la cooperativa potrà attribuire ristorni solo se la gestione mutualistica dell'impresa genera un'eccedenza dei ricavi rispetto ai costi, così come accade per la distribuzione degli utili. Sul piano economico, i ristorni possono rappresentare, per la cooperativa, un maggior costo o un minore ricavo dell'esercizio, a seconda della tipologia di attività svolta e in base al tipo di rapporto intrattenuto con i propri soci. Nelle cooperative di lavoro la "mission" è consentire ai soci di conseguire una maggiore remunerazione di quanto conferito a titolo di prestazioni lavorative, rispetto a quella conseguibile altrimenti. Il ristorno, quindi, rappresenta per la cooperativa un maggiore costo. Sulla modalità di distribuzione, l'assemblea può deliberare di devolvere i ristorni a ciascun socio, oltre che nella tradizionale forma liquida, anche mediante aumento proporzionale delle rispettive quote o con l'emissione di nuove azioni, in deroga all'articolo 2525, C.c., ovvero, ancora, mediante l'emissione

di strumenti finanziari (comma 3, articolo 2545-sexies, C.c.). La prima modalità alternativa consente al singolo socio di superare i limiti di possesso di cui all'articolo 2525, C.c., mentre la seconda, consente al socio di acquisire anche lo "status" di socio finanziatore, ottenendone i relativi privilegi (remunerazione incrementata di due punti percentuali rispetto a quella massima ottenibile per i dividendi). Di seguito viene illustrata la determinazione dell'importo massimo di ristorno calcolato in base alla percentuale di scambio con i soci ed applicata all'avanzo di gestione.

CALCOLO DEL RISTORNO 2023

Calcolo ristorno massimo da attribuire ai soci:	
Reddito netto di bilancio ante ristorno	87.139
Componenti straordinarie voce D	0
Componenti straordinarie ex voce E	0
Reddito normalizzato	87.139
Rapporto lavoro soci	54,06%
Ristorno massimo concedibile (85% del ristorno potenziale)	40.041

Si propone pertanto di attribuire ai soci il ristorno di totali Euro 40.041 mediante incremento del valore delle partecipazioni sociali dagli stessi possedute.

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

Informativa di cui alla legge 4.8.2017, n. 124, art. 1, co. 125-129:

A riguardo si evidenzia che la società ha usufruito nel 2023 di contributi (o sovvenzioni o incarichi retribuiti o, comunque, qualsiasi vantaggio economico) per un totale di Euro 447.672 (criterio di cassa).

Di seguito vengono riportati gli estremi dei principali contributi/sovvenzioni erogati nel 2023 dagli enti pubblici locali:

Data incasso	Causale	Ente Erogatore	Criterio	Importo
09/05/2023	AVVISO PUBBLICO PER L'ASSEGNAZIONE DI VOUCHER AZIENDALI A CATALOGO PER INTERVENTI DI FORMAZIONE CONTINUA A VALORE SUL PROGRAMMA REGIONALE LOMBARDIA FSE +2021-2027	UNIONCAMERE LOMBARDIA	CASSA	€ 5.500,00

Data incasso	Causale	Ente Erogatore	Criterio	Importo
09/05/2023	AVVISO PUBBLICO PER L'ASSEGNAZIONE DI VOUCHER AZIENDALI A CATALOGO PER INTERVENTI DI FORMAZIONE CONTINUA A VALORE SUL PROGRAMMA REGIONALE LOMBARDIA FSE +2021-2027	UNIONCAMERE LOMBARDIA	CASSA	€ 2.750,00
09/05/2023	AVVISO PUBBLICO PER L'ASSEGNAZIONE DI VOUCHER AZIENDALI A CATALOGO PER INTERVENTI DI FORMAZIONE CONTINUA A VALORE SUL PROGRAMMA REGIONALE LOMBARDIA FSE +2021-2027	UNIONCAMERE LOMBARDIA	CASSA	€ 4.950,00
09/05/2023	AVVISO PUBBLICO PER L'ASSEGNAZIONE DI VOUCHER AZIENDALI A CATALOGO PER INTERVENTI DI FORMAZIONE CONTINUA A VALORE SUL PROGRAMMA REGIONALE LOMBARDIA FSE +2021-2027	UNIONCAMERE LOMBARDIA	CASSA	€ 6.050,00
09/05/2023	AVVISO PUBBLICO PER L'ASSEGNAZIONE DI VOUCHER AZIENDALI A CATALOGO PER INTERVENTI DI FORMAZIONE CONTINUA A VALORE SUL PROGRAMMA REGIONALE LOMBARDIA FSE +2021-2027	UNIONCAMERE LOMBARDIA	CASSA	€ 3.300,00
09/05/2023	AVVISO PUBBLICO PER L'ASSEGNAZIONE DI VOUCHER AZIENDALI A CATALOGO PER INTERVENTI DI FORMAZIONE CONTINUA A VALORE SUL PROGRAMMA REGIONALE LOMBARDIA FSE +2021-2027	UNIONCAMERE LOMBARDIA	CASSA	€ 6.050,00
09/05/2023	AVVISO PUBBLICO PER L'ASSEGNAZIONE DI VOUCHER AZIENDALI A CATALOGO PER INTERVENTI DI FORMAZIONE CONTINUA A VALORE SUL PROGRAMMA REGIONALE LOMBARDIA FSE +2021-2027	UNIONCAMERE LOMBARDIA	CASSA	€ 2.750,00
31/05/2023	AVVISO PUBBLICO PER L'ASSEGNAZIONE DI VOUCHER AZIENDALI A CATALOGO PER INTERVENTI DI FORMAZIONE CONTINUA A VALORE SUL PROGRAMMA REGIONALE LOMBARDIA FSE +2021-2027	UNIONCAMERE LOMBARDIA	CASSA	€ 3.850,00
09/06/2023	PROGETTI SAIBS (COPROGETTAZIONE)	CO_BS		€ 67.930,11
09/06/2023	PROGETTI SAIDM (COPROGETTAZIONE)	CO_BS		€ 54.311,02
15/06/2023	PROGETTI SAIDM (COPROGETTAZIONE)	CO_BRENO		€ 145.087,50
14/09/2023	PROGETTI SAIDM (COPROGETTAZIONE)	CO_BRENO		€ 144.543,75
12/10/2023	DD58 DEL 16 MAGGIO 2018 "PUOI", INTERVENTI DI INTEGRAZIONE SOCIO LAVORATIVA DEI CITTADINI DI PAESI TERZI RICHIEDENTI E TITOLARI DI PROTEZIONE INTERNAZIONALE E UMANITARIA, DA FINANZIARE A VALORE SUL FSE - PON INCLUSIONE E FAMI	ANPAL SERVIZI	CASSA	€ 600,00
	TOTALE			€ 447.672,38

Si fa espresso rinvio al Registro Nazionale degli Aiuti per un dettaglio di tutti i contributi ricevuti, oggetto di pubblicazione in detto Registro.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

L'esercizio chiude con un utile di euro 47.098, che si propone di versare per il 3% a fondi mutualistici e, per il residuo, di utilizzare per la parziale copertura delle perdite degli esercizi precedenti.

Nota integrativa, parte finale

Per maggiori informazioni sul generale andamento economico finanziario della società cooperativa si rimanda al contenuto della Relazione sulla Gestione allegata.

CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2427 del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

p. il CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

IL PRESIDENTE

Domenico Bizzarro