

LAVORARE INSIEME COOP. SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	PASSAGGIO DELLA COSTITUZIONE 1 - 24011 ALME' (BG)
Codice Fiscale	01603020163
Numero Rea	BG 000000221431
P.I.	01603020163
Capitale Sociale Euro	71.646 i.v.
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	889900
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	A114226

Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	0	100
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	0	100
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	30.475	0
5) avviamento	17.764	19.988
7) altre	445.897	500.626
Totale immobilizzazioni immateriali	494.136	520.614
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.375.955	2.450.628
2) impianti e macchinario	404	1.239
3) attrezzature industriali e commerciali	37.902	28.279
4) altri beni	194.154	246.738
Totale immobilizzazioni materiali	2.608.415	2.726.884
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	106.863	106.863
Totale partecipazioni	106.863	106.863
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	418.351	431.278
esigibili oltre l'esercizio successivo	216.912	216.912
Totale crediti verso altri	635.263	648.190
Totale crediti	635.263	648.190
Totale immobilizzazioni finanziarie	742.126	755.053
Totale immobilizzazioni (B)	3.844.677	4.002.551
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	21.241	43.284
Totale rimanenze	21.241	43.284
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.018.828	2.828.456
Totale crediti verso clienti	3.018.828	2.828.456
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	117.548	92.243
Totale crediti tributari	117.548	92.243
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	87.181	36.836
esigibili oltre l'esercizio successivo	81.249	94.603
Totale crediti verso altri	168.430	131.439
Totale crediti	3.304.806	3.052.138
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	2.388.504	2.631.728

3) danaro e valori in cassa	9.175	7.195
Totale disponibilità liquide	2.397.679	2.638.923
Totale attivo circolante (C)	5.723.726	5.734.345
D) Ratei e risconti	73.073	83.919
Totale attivo	9.641.476	9.820.915
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	71.646	79.640
IV - Riserva legale	613.678	473.864
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	3.791.895	3.510.452
Totale altre riserve	3.791.895	3.510.452
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	39.072	466.048
Totale patrimonio netto	4.516.291	4.530.004
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	470.824	511.952
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	82.219	85.661
Totale debiti verso soci per finanziamenti	82.219	85.661
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	360.737	474.207
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.065.173	1.425.182
Totale debiti verso banche	1.425.910	1.899.389
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	76.151	74.213
esigibili oltre l'esercizio successivo	175.000	245.000
Totale debiti verso altri finanziatori	251.151	319.213
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.062.465	688.152
Totale debiti verso fornitori	1.062.465	688.152
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	45.710	94.655
Totale debiti tributari	45.710	94.655
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	319.659	334.758
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	319.659	334.758
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.230.410	1.125.327
Totale altri debiti	1.230.410	1.125.327
Totale debiti	4.417.524	4.547.155
E) Ratei e risconti	236.837	231.804
Totale passivo	9.641.476	9.820.915

Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	13.618.543	12.151.131
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	130.977	119.703
altri	202.176	251.476
Totale altri ricavi e proventi	333.153	371.179
Totale valore della produzione	13.951.696	12.522.310
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	312.608	364.116
7) per servizi	3.772.672	2.729.267
8) per godimento di beni di terzi	409.834	370.217
9) per il personale		
a) salari e stipendi	6.558.600	5.987.321
b) oneri sociali	1.805.112	1.719.458
c) trattamento di fine rapporto	517.130	455.219
e) altri costi	127.053	38.759
Totale costi per il personale	9.007.895	8.200.757
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	81.988	62.642
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	163.745	160.889
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	14.978	14.244
Totale ammortamenti e svalutazioni	260.711	237.775
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	22.043	(8.963)
14) oneri diversi di gestione	85.507	115.725
Totale costi della produzione	13.871.270	12.008.894
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	80.426	513.416
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	785	574
Totale proventi diversi dai precedenti	785	574
Totale altri proventi finanziari	785	574
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	42.139	43.060
Totale interessi e altri oneri finanziari	42.139	43.060
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(41.354)	(42.486)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	39.072	470.930
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	0	4.882
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	0	4.882
21) Utile (perdita) dell'esercizio	39.072	466.048

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2022	31-12-2021
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	39.072	466.048
Imposte sul reddito	0	4.882
Interessi passivi/(attivi)	41.354	42.486
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	80.426	513.416
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	517.130	455.219
Ammortamenti delle immobilizzazioni	245.733	223.531
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	762.863	678.750
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	843.289	1.192.166
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	22.043	(8.963)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(190.372)	(209.675)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	374.313	124.419
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	10.846	(5.483)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	5.033	(4.516)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(32.673)	445.087
Totale variazioni del capitale circolante netto	189.190	340.869
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.032.479	1.533.035
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(41.354)	(42.486)
(Imposte sul reddito pagate)	-	(4.882)
Altri incassi/(pagamenti)	(558.258)	(188.680)
Totale altre rettifiche	(599.612)	(236.048)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	432.867	1.296.987
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(45.276)	(171.137)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(55.510)	(11.980)
Immobilizzazioni finanziarie		
Disinvestimenti	12.927	22.281
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	-	(94.603)
Disinvestimenti	13.354	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(74.505)	(255.439)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(113.470)	78.594
Accensione finanziamenti	-	312.849
(Rimborso finanziamenti)	(433.451)	-
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	-	134.178
(Rimborso di capitale)	(52.685)	-

Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(599.606)	525.621
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(241.244)	1.567.169
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	2.631.728	1.065.894
Danaro e valori in cassa	7.195	5.860
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	2.638.923	1.071.754
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	2.388.504	2.631.728
Danaro e valori in cassa	9.175	7.195
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	2.397.679	2.638.923

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio è stato redatto in modo conforme alle disposizioni del codice civile e si compone dei seguenti documenti:

- 1) Stato patrimoniale;
- 2) Conto economico;
- 3) Nota integrativa
- 4) Rendiconto finanziario.

Il bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 corrisponde alle risultanze di scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto in conformità agli art. 2423 e seguenti del codice civile.

Il bilancio di esercizio viene redatto con gli importi espressi in euro. In particolare, ai sensi dell'art. 2423, ultimo comma, c.c.:

- lo stato patrimoniale e il conto economico sono predisposti in unità di euro. Il passaggio dai saldi di conto, espressi in centesimi di euro, ai saldi di bilancio, espressi in unità di euro, è avvenuto mediante arrotondamento per eccesso o per difetto in conformità a quanto dispone il Regolamento CE;
- i dati della nota integrativa sono espressi in unità di euro in quanto garantiscono una migliore intelligibilità del documento.

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 effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- 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, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Si precisa inoltre che:

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

- 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 valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, co. 1, n. 1, C.C., e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 C. C., in considerazione della stima prospettica sulla funzionalità aziendale, intesa come la capacità dell'impresa di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura del presente bilancio. Come noto, nonostante il perdurare della pandemia derivante dal COVID-19, la nostra cooperativa ha redatto il bilancio relativo all'esercizio 2021 secondo il presupposto della continuità aziendale, dato che ha continuato a svolgere la propria attività senza subire sospensioni, interruzioni o altre limitazioni di rilievo.

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

- la società ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, di cui si fa rinvio alle singole voci di bilancio, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente.
- non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge;
- la società non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi;
- ai fini di una maggiore chiarezza sono state omesse le voci precedute da lettere, numeri arabi e romani che risultano con contenuto zero nel precedente e nel corrente esercizio;
- non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale.

La presente nota integrativa, relativa al bilancio chiuso al 31 dicembre 2021, è parte integrante del bilancio di esercizio, redatto in conformità alle norme del codice civile ed ai principi contabili nazionali, nella versione rivista e aggiornata dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

La società non controlla altre imprese, neppure tramite fiduciarie ed interposti soggetti, e non appartiene ad alcun gruppo, né in qualità di controllata né in quella di collegata.

La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

Nella presente nota integrativa non viene applicato il costo ammortizzato in quanto gli effetti risulterebbero irrilevanti.

ATTIVITA' SVOLTA

La cooperativa svolge attività socio assistenziale e socio sanitario.

Per la descrizione dettagliata delle attività sociali si rimanda alla relazione sulla gestione allegata alla presente nota integrativa (informazioni di carattere sociale ai sensi dell'articolo 2 della Legge 59/92).

Nota integrativa, attivo

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

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Non si evidenziano "Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti".

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori, e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione economica e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In dettaglio:

- le licenze software sono iscritti fra le attività al costo di acquisto. Tali costi sono ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione, che normalmente corrisponde a un periodo di 3 esercizi.
- l'avviamento è relativo all'acquisto di un ramo d'azienda. L'ammortamento è stato calcolato in relazione alla residua possibilità di utilizzazione (18 esercizi).
- Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni immateriali sono dettagliati nella seguente tabella.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	60.127	40.000	846.338	946.465
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	60.127	20.012	345.712	425.851
Valore di bilancio	0	19.988	500.626	520.614
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	52.700	-	2.810	55.510
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	3.209	-	5.775	8.984

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Ammortamento dell'esercizio	22.225	2.224	57.539	81.988
Altre variazioni	3.209	-	5.775	8.984
Totale variazioni	30.475	(2.224)	(54.729)	(26.478)
Valore di fine esercizio				
Costo	109.618	40.000	843.373	992.991
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	79.143	22.236	397.476	498.855
Valore di bilancio	30.475	17.764	445.897	494.136

Il valore totale delle immobilizzazioni immateriali espresso in bilancio ammonta ad euro 494.136. Il totale ammortamenti è pari ad euro 81.988.

Le altre variazioni si riferiscono allo storno di software e ad oneri pluriennali completamente ammortizzati.

L'incremento è relativo a costi sostenuti su beni di terzi per 2.810 e per l'acquisto di un software utilizzato per monitorare le stanze del RSA per euro 52.700.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene.

Nei costi non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

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 e ammortizzati in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo, tenendo conto dell'usura fisica del bene e della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti; tali aliquote sono rimaste invariate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'anno di entrata in funzione del bene.

Le aliquote di ammortamento utilizzate per le singole categorie di cespiti sono:

Immobili	3%
Impianti, macchinario	20%
Attrezzature industriali e commerciali	15%

Altri beni:	
Macchine d'ufficio e sistemi di elaborazioni dati	20%
Automezzi	20%
Mobili e arredi	15%
Telefoni cellulari	20%

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	3.367.116	6.638	306.719	1.247.258	4.927.731
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	916.488	5.399	278.440	1.000.520	2.200.847
Valore di bilancio	2.450.628	1.239	28.279	246.738	2.726.884
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	4.262	-	20.017	22.495	46.774
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	1.753	2.398	-	4.151
Ammortamento dell'esercizio	78.935	835	8.895	75.079	163.744
Altre variazioni	-	1.753	899	-	2.652
Totale variazioni	(74.673)	(835)	9.623	(52.584)	(118.469)
Valore di fine esercizio					
Costo	3.371.378	4.885	324.338	1.269.753	4.970.354
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	995.423	4.481	286.436	1.075.599	2.361.939
Valore di bilancio	2.375.955	404	37.902	194.154	2.608.415

Il valore delle immobilizzazioni materiali espresso in bilancio ammonta ad Euro 2.608.415

Gli acquisti sono relativi ad attrezzatura e arredi utili all'attività.

Le dismissioni sono relative alla rottamazione di una lavatrice e alla dismissione di un macchinario.

Immobilizzazioni finanziarie

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

PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO

Le partecipazioni possedute dalla società, iscritte fra le immobilizzazioni in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1) comprensivo degli oneri accessori, senza l'applicazione del costo ammortizzato.

Il valore per Euro 106.863 è così suddiviso:

Partecipazione nella società Consorzio La Cascina Soc. Coop. Soc.	15.493
Partecipazione nella società Consorzio CGM Finance	9.000
Partecipazione nella società Casa Ecologica Cooperativa Edilizia	100
Partecipazione nella società Banca Etica	516
Partecipazione nella società Ser.e.n.a. Cooperativa Sociale	25
Partecipazione nella società BCC Treviglio	52
Partecipazione nella società Power Energia	25
Partecipazione nelle società NAMASTE' Cooperativa Sociale	500

Partecipazione nella società C.S.A. COESI Soc.Coop.	100
Partecipazione nella società Consorzio Sociale Ribes	81.000
Partecipazione nel Consorzio Cooperativa Solidarietà & Lavoro Società Cooperativa Sociale	52
Totale	106.863

Nel corso dell'esercizio le partecipazioni non sono variate.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	106.863	106.863
Valore di bilancio	106.863	106.863
Valore di fine esercizio		
Costo	106.863	106.863
Valore di bilancio	106.863	106.863

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti iscritti fra le immobilizzazioni finanziarie sono relativi a:

Un finanziamento concesso al Consorzio La Cascina per Euro 6.320

Un finanziamento concesso alla SERENA Cooperativa sociale per euro 400.000.

Inoltre la voce comprende depositi cauzionali per euro 12.031.

Crediti da finanziamento verso il Consorzio La Cascina euro 216.912

Nel corso dell'esercizio è diminuito il credito nei confronti del Consorzio La Cascina per una parziale restituzione (euro 13.062) e sono aumentati depositi cauzionali (euro 135).

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

L'area in cui opera la società è esclusivamente nazionale conseguentemente tutti i crediti si riferiscono a tale area geografica .

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
ITALIA	635.263	635.263
Totale	635.263	635.263

Attivo circolante

Le voci delle rispettive componenti a cui si ritiene di dare rilievo sono di seguito singolarmente commentate.

Rimanenze

Le rimanenze finali sono state valutate/iscritte, ai sensi dell'art. 2426, c. 1, n. 9, al minor valore tra il costo di acquisto o di produzione ed il valore di presunto realizzo desunto dall'andamento del mercato.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	43.284	(22.043)	21.241
Totale rimanenze	43.284	(22.043)	21.241

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.828.456	190.372	3.018.828	3.018.828	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	92.243	(54.182)	117.548	117.548	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	131.439	36.991	168.430	87.181	81.249
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.052.138	173.181	3.304.806	3.223.557	81.249

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	3.018.828	3.018.828
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	117.548	117.548
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	168.430	168.430
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.304.806	3.304.806

Il totale dei crediti pari ad Euro 3.304.806 è aumentato rispetto all'anno precedente di euro 252.668 (anno 2021 Euro 3.052.138).

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:	
2.135.121	Crediti v/clienti
556.872	Fatture da emettere
381.790	Fatture da emettere enti pubblici
-3.161	Note di credito da emettere
-51.794	Fondo svalutazione crediti
3.018.828	TOTALE

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:	
1.725	Erario c/compensazioni
9.934	Crediti d'imposta
18.945	Credito d'imposta gas
8.571	Credito d'imposta energia
14.664	Credito d'imposta beni strumentali
939	Credito IRES
62.770	Credito IVA
117.548	TOTALE

Altri crediti entro i 12 mesi comprendono:	
237	Arrotondamento stipendi
1.928	Credito Inail Infortuni
4.806	Credito INAIL
268	Altri crediti verso istituti previdenziali
3.224	Crediti verso dipendenti
73.192	Altri crediti
2.066	Fornitori c/anticipi
1.460	Crediti verso utenti
87.181	TOTALE

Altri crediti oltre i 12 mesi comprendono:	
81.249	Crediti verso La Cascina in seguito all'affitto del Ramo d'Azienda
81.249	TOTALE

Si riporta la movimentazione del Fondo Svalutazione Crediti

Movimentazione fondo svalutazione crediti	
Consistenza fondo svalutazioni al 01/01/2022	36.816
Incrementi	14.978
decrementi	0
Consistenza del fondo svalutazione crediti al 31/12/2022	51.794

I crediti sono aumentati, in particolare i crediti verso i clienti per una maggiore dilazione concessa.

Disponibilità liquide

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	2.631.728	(243.224)	2.388.504
Denaro e altri valori in cassa	7.195	1.980	9.175
Totale disponibilità liquide	2.638.923	(241.244)	2.397.679

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	-	1.550	1.550
Risconti attivi	83.919	(12.396)	71.523
Totale ratei e risconti attivi	83.919	(10.846)	73.073

Misurano proventi ed oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

La composizione della voce ratei attivi è così dettagliata:

RATEI ATTIVI	IMPORTO
RIMBORSO GSE	850
AFFITTI	700
TOTALE RATEI ATTIVI	1.550

La composizione della voce risconti attivi è così dettagliata:

RISCONTI ATTIVI	IMPORTO
AFFITTI PASSIVI	36.503
SPESE CONTRATTUALI	5.422
ASSICURAZIONI DIVERSE	542
SPESE PER FIDEIUSSIONI	7.200
SPESE CONDOMINIALI	266
CANONI DI ASSISTENZA	880
LICENZE D'USO SOFTWARE	728
ABBONAMENTI	57
IMPOSTA DI REGISTRO	809
SPESE PER NOLEGGIO	279
COSTI ANTICIPATI	18.837
TOTALE RISCONTI ATTIVI	71.523

Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ad alcuna voce dell'attivo dello stato patrimoniale.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

Il capitale sociale sottoscritto pari ad Euro 71.646, risulta versato per Euro 71.646
Nel corso dell'esercizio il capitale sociale ha subito le seguenti variazioni:

Totale al 01.01.2022	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2022
79.640	200	8.194	71.646

Si ritiene opportuno procedere alla distinta indicazione delle riserve e degli altri fondi di bilancio formati dalla data di costituzione della Cooperativa ad oggi con classificazione nei seguenti gruppi.

Infine, in relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione e dimissione di soci, si procede di seguito ad esporre in dettaglio i movimenti registrati nel corso del 2022 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 31/12/2021	295
domande di ammissione pervenute nel 2022	8
domande di ammissione accolte nel 2022	8
recessi di soci pervenuti nel 2022	7
recessi di soci accolti nel 2022	7
Totale soci al 31/12/2022	296

I soci sono così suddivisi:

soci ordinari 245

soci volontari 45

persone giuridiche 6

IV) Riserva legale

L'ammontare complessivo della riserva legale indivisibile formata con l'accantonamento degli utili degli esercizi precedenti risulta essere movimentata:

Totale al 01.01.2022	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2022

473.864	139.814	0	613.678
---------	---------	---	---------

La Riserva Legale è aumentata rispetto allo scorso esercizio in seguito all'accantonamento dell'utile dello scorso esercizio.

VII) Altre Riserve

Le altre riserve hanno subito le seguenti variazioni:

Totale al 01.01.2022	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2022
316.153	312.252	0	628.405

Le Altre Riserve sono aumentate rispetto allo scorso esercizio in seguito all'accantonamento dell'utile dello scorso esercizio.

L'utile di esercizio 2021 è stato destinato a riserva al netto del 3% (13.981 euro) da devolvere ai Fondi Mutualistici ai sensi della Legge 59/92.

La riserva vincolata ha subito le seguenti variazioni:

Totale al 01.01.2022	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2022
3.194.300	0	30.811	3.163.489

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Si riporta il prospetto riassuntivo delle variazioni intervenute nelle voci componenti il patrimonio netto, nel corso dell'esercizio, così come previsto dall'art. 2427, comma 1, punto 4, codice civile.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Decrementi		
Capitale	79.640	-	7.994		71.646
Riserva legale	473.864	139.814	-		613.678
Altre riserve					
Varie altre riserve	3.510.452	312.252	30.809		3.791.895
Totale altre riserve	3.510.452	312.252	30.809		3.791.895
Utile (perdita) dell'esercizio	466.048	(466.048)	-	39.072	39.072
Totale patrimonio netto	4.530.004	(13.982)	38.803	39.072	4.516.291

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

La riserva Legale e la riserva straordinaria Indivisibile Legge 904/77 sono indivisibili tra i soci e possono essere utilizzati solamente per la copertura delle perdite.

La riserva vincolata, originariamente di 3.240.000, è la somma di due donazioni ricevute nel 2019 (€ 3.000.000 e €. 240.000), potrà essere svincolata e quindi di fatto "utilizzata" solamente in seguito agli investimenti previsti dall'atto notarile di donazione.

Nel corso di 2022 sono stati svincolati euro 30.811 per l'imputazione dell'ammortamento dei beni acquistati con la donazione di €. 3.000.000. Nessun utilizzo per l'altra donazione.

Attualmente la donazione al netto dello svincolo di cui sopra è pari a euro 3.163.489

La riserva vincolata di cui sopra è stata riallocata nelle "altre riserve" per euro 3.163.489.

Fondi per rischi e oneri

Non si rilevano Fondi Rischi.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	511.952
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	38.184
Utilizzo nell'esercizio	79.312
Totale variazioni	(41.128)
Valore di fine esercizio	470.824

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D.Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS.

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Variazioni e scadenza dei debiti

Si analizzano di seguito le singole voci, evidenziando i principali accadimenti e le variazioni che le hanno interessate, inclusa la relativa scadenza.

	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	85.661	(3.442)	82.219	-	82.219	-
Debiti verso banche	1.899.389	(473.479)	1.425.910	360.737	1.065.173	143.339
Debiti verso altri finanziatori	319.213	(68.062)	251.151	76.151	175.000	-
Debiti verso fornitori	688.152	374.313	1.062.465	1.062.465	-	-
Debiti tributari	94.655	(48.945)	45.710	45.710	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	334.758	(15.099)	319.659	319.659	-	-
Altri debiti	1.125.327	105.083	1.230.410	1.230.410	-	-
Totale debiti	4.547.155	(129.631)	4.417.524	3.095.132	1.322.392	143.339

Di seguito si presenta il dettaglio dei debiti e le rispettive scadenze.

I debiti per prestito sociale oltre i 12 mesi ed entro i 5 anni comprendono:	
82.219	Soci c/finanziamenti
82.219	TOTALE

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 dei prestiti esclusivamente presso i propri soci.

Ai sensi delle vigenti disposizioni della Banca d'Italia, si segnala che l'ammontare complessivo dei prestiti sociali al 31.12.2022 risulta nei limiti previsti.

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:	
98.811	IPOTECARIO BANCA INTESA
11.937	FINANZIAMENTO UBI 1108497/75
123.875	FINANZIAMENTO BANCO BPM N.3818603 FONDO BEI
98.303	FINANZIAMENTO INTESA 0185010522922
27.811	FINANZIAMENTO UBI 1108497/76
360.737	TOTALE

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:	
536.988	IPOTECARIO BANCA INTESA
125.495	FINANZIAMENTO UBI 1108497/76
55.366	FINANZIAMENTO UBI 1108497/75
26.464	FINANZIAMENTO BANDO ARTEMISIA
320.859	FINANZIAMENTO INTESA 0185010522922
1	Arrotondamento extracontabile
1.065.173	TOTALE

Di cui:

I debiti v/banche oltre i 5 anni	

107.201	IPOTECARIO BANCA INTESA
15.878	FINANZIAMENTO INTESA BANDO ARTEMISIA
6.288	FINANZIAMENTO UBI 1108497/75
13.972	FINANZIAMENTO UBI 1108497/76
143.339	TOTALE

I debiti v/altri finanziatori entro i 12 mesi comprendono:	
76.151	FINANZIAMENTO CGM
76.151	TOTALE

I debiti v/altri finanziatori oltre i 12 mesi ed entro i 5 anni comprendono:	
175.000	FINANZIAMENTO CGM
175.000	TOTALE

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:	
546.226	debiti v/fornitori
517.152	fatture da ricevere
-913	Note di credito da ricevere
1.062.465	TOTALE

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:	
23.071	Erario c/IRPEF dipendenti
14.467	Erario c/IRPEF rivalutazione TFR
257	Erario C/Irpef addizionali
2.674	Erario C/IRPEF autonomi
5.033	Erario C/Irpef TFR 1012
208	Erario c/ritenute prestito soci
45.710	TOTALE

I debiti v/istituti previdenziali entro i 12 mesi comprendono:	
319.659	Debiti v/INPS
319.659	TOTALE

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:	
39.120	Debiti v/fondo pensione
666.096	Salari da liquidare
2.660	Debiti per cauzioni
22.525	Trattenute sindacali
438.003	debiti v/dipendenti per ferie maturate e non godute
11.382	Debiti diversi
680	Debiti verso CooperSalute
4.596	Debito per welfare aziendale
10.207	Clients c/anticipi
32.013	Debiti v/utenti voucher
3.128	Soci c/rimborsi
1.230.410	TOTALE

Si riportano di seguito le scadenze dei finanziamenti e mutui contratti dalla cooperativa con le relative scadenze:

FINANZIAMENTI /MUTUI	CAPITALE ORIGINARIO	DATA EROGAZIONE	SCADENZE	
IPOTECARIO BANCA INTESA	1.000.000	29/11/2018	28/02/2029	
FINANZIAMENTO UBI n.1108497	131.045	20/02/2015	31/12/2027	
FINANZIAMENTO UBI n. 1108498	305.771	20/02/2015	31/12/2027	
FINANZIAMENTO BANCO POPOLARE N. 3818603	650.000	16/11/2017	30/11/2023	
FINANZIAMENTO INTESA 0185010522922	500.000	26/02/2021	26/02/2027	
FINANZIAMENTO INTESA BANDO ARTEMISIA	26.464	26/02/2021	31/12/2030	
FINANZIAMENTO CGM 1580	350.000	08/04/2021	15/04/2026	

I debiti sono nel complesso diminuiti, in particolare sono diminuiti i debiti verso gli istituti creditizi nel rispetto dei piani finanziari in corso.

Suddivisione dei debiti per area geografica

L'area in cui opera la società è esclusivamente nazionale conseguentemente tutti i debiti si riferiscono a tale area geografica.

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	82.219	82.219
Debiti verso banche	1.425.910	1.425.910
Debiti verso altri finanziatori	251.151	251.151
Debiti verso fornitori	1.062.465	1.062.465
Debiti tributari	45.710	45.710
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	319.659	319.659
Altri debiti	1.230.410	1.230.410
Debiti	4.417.524	4.417.524

Finanziamenti effettuati da soci della società

Finanziamenti effettuati dai soci alla società e Prestito sociale

Per quanto concerne il prestito sociale, si evidenzia che si tratta di un prestito in parte fruttifero ed in parte infruttifero, finalizzato al conseguimento degli scopi sociali, a sostegno della struttura patrimoniale e delle esigenze finanziarie della cooperativa.

Esso è stato assunto, con riferimento ad ogni singolo socio prestatore, nei limiti di cui all'art. 10 della Legge n. 59/1992 e remunerato mediante pagamento di interessi annuali in misura non superiore a quella prevista dall'art. 13, co. 1, lett. b), D.P.R. 29/09/1973, n. 601.

In particolare, per l'esercizio 2022 è stato riconosciuto un interesse pari a 3% (al lordo delle ritenute di legge).

Detti finanziamenti non hanno una scadenza predeterminata.

I suddetti finanziamenti dei soci non sono postergati rispetto a quelli degli altri creditori.

Pur essendo venuta meno, a seguito delle nuove Istruzioni emanate dalla Banca d'Italia in data 21 marzo 2007, l'obbligatorietà di adempiere gli obblighi di trasparenza in precedenza imposti nell'attività di raccolta di prestiti sociali alle società cooperative con più di 50 soci, anche relativamente ai finanziamenti da soci emessi *ex novo* la cooperativa ha comunque previsto la stipula in forma scritta del contratto di prestito sociale, l'approvazione specifica di alcune clausole del suddetto contratto di prestito, nonché la redazione dei fogli informativi analitici.

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio (31/12/2022) il patrimonio è di ammontare pari ad euro 4.516.291, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 82.219, e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la cooperativa rientra nel limite quantitativo imposto dalla Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21/04/1999 (aggiornata dal Provvedimento dell'8 novembre 2016) e dalla Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005.

Conseguentemente, la cooperativa non è tenuta ad attivare alcun tipo di garanzia personale o reale, né ad aderire a schemi di garanzia aventi le caratteristiche indicate dalla predetta riformata Circolare della Banca d'Italia n. 229/1999.

Al fine dell'individuazione del parametro del "patrimonio" si è tenuto conto sia delle nuove precisazioni fornite dalla medesima Circolare, sia delle disposizioni contenute nel Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, a norma delle quali nel patrimonio rientrano l'importo complessivo del capitale sociale sottoscritto (anche se non interamente versato), nonché l'importo della riserva legale e delle riserve disponibili, ancorché indivisibili tra i soci, risultante dall'ultimo bilancio approvato.

Alla luce dell'obbligo informativo che deve essere assolto dalle società cooperative con prestito sociale e con più di 50 soci, introdotto dal Provvedimento della Banca d'Italia dell'8 novembre 2016, che ha modificato la predetta Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21/04/1999, si forniscono le seguenti informazioni in merito al prestito sociale in essere:

- Ammontare del prestito sociale raccolto presso i soci alla data di chiusura del presente esercizio: 82.219;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) alla data di chiusura del presente esercizio: 4.516.291;

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 1,82%

- § Si evidenzia che l'indice di struttura finanziaria (calcolato tenendo conto dei valori alla data di chiusura del presente esercizio), dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia $(Pat + Dm/I)/AI$, $(4.516.291 + 82.219 + 1.065.173 + 175.000 + 470.824) / 3.844.677$ è pari a 1,64.

Al riguardo, si osserva che un indice di struttura finanziaria <1 evidenzia situazioni di un non perfetto equilibrio finanziario dovuta alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società.

Ratei e risconti passivi

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti. Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tale voce.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	52.215	9.787	62.002
Risconti passivi	179.588	(4.753)	174.835

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Totale ratei e risconti passivi	231.804	5.034	236.837

I ratei e i risconti passivi sono dettagliati come segue

RATEI PASSIVI	importo
affitti	2.588
manutenzioni	7.000
Assicurazioni diversi	7.807
Utenze ATS	33.388
Manutenzioni ATS	5.600
Spese automezzi	3.894
Altri ratei passivi	1.725
TOTALE	62.002

RISCONTI PASSIVI	importo
Contributo Regione appartamenti Ciserano	104.327
Crediti imposta acquisto beni strumentali	12.940
Contributo Fondazione Bergamasca	
ristrutturazione sede	54.400
Fatture emesse di competenza 2023	3.168
TOTALE	174.835

Nota integrativa, conto economico

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

Valore della produzione

Il valore della produzione pari a Euro 13.951.695, è aumentato di Euro 1.429.386 rispetto all'esercizio precedente (anno 2021 Euro 12.522.310).

Con riferimento ai contributi in conto impianti di competenza dell'esercizio, riferiti agli investimenti effettuati nell'esercizio ai sensi del D.L. 91/2014, si evidenzia che il relativo ammontare è stato imputato alla voce "A5 Altri ricavi e proventi" del Conto economico, iscrivendo nei risconti passivi la quota da rinviare per competenza agli esercizi successivi, così come espressamente previsto dal documento n. 16 dei principi contabili nazionali (metodo indiretto).

Rinviando alla relazione sulla gestione per un commento dettagliato del loro andamento, si riporta di seguito la loro composizione:

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Ricavi vendite e prestazioni	13.618.543	12.151.131	1.467.412
Contributi in c /esercizio	130.977	119.703	11.274
Altri ricavi e proventi	202.176	251.476	-49.300
Totali	13.951.696	12.522.310	1.429.386

Contributi in conto esercizio	
Contributi regionali e provinciali	7.514
Rimborsi GSE per fotovoltaico	5.856
Altri contributi	101.445
Contributi circolare 4	16.162
TOTALE	130.977

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

Fitti attivi fabbricati strumentali	27.372
Altri risarcimenti danni	4.605
Abbuoni e arrotondamenti attivi	419
Sopravvenienze ordinarie attive	8.006
Omaggi da fornitori	248
Liberalità	19.605
Altri ricavi e proventi vari	16.094

Contributo 5 per mille	18.542
Erogazioni liberali	6.592
Crediti d'Imposta energia	50.139
Indennizzi ATS su oneri COVID	10.351
Crediti d'imposta beni strumentali	9.391
Erogazione liberale svincolata	30.811
TOTALE	202.176

I ricavi sono sensibilmente aumentati in quanto la cooperativa ha consolidato i servizi e ha ottenuto nuove commesse.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

L'area in cui opera la società è esclusivamente nazionale conseguentemente tutti i ricavi si riferiscono a tale area geografica.

Area geografica	Valore esercizio corrente
ITALIA	13.618.543
Totale	13.618.543

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 13.871.270, sono aumentati di Euro 1.862.3764 rispetto all'esercizio precedente .

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Differenze
Costi per materie prime, suss.,di cons.e merci	312.608	364.116	-51.508
Costi per servizi	3.772.672	2.729.267	1.043.405
Costi per godimento di beni di terzi	409.834	370.217	39.617
Costi per il personale	9.007.895	8.200.757	807.138
Ammortamenti e svalutazioni	260.711	237.775	22.936
Variazione rimanenze	22.043	-8.963	31.006
Accantonamento per rischi			
Oneri diversi di gestione	85.507	115.725	-30.218
Totali	13.871.270	12.008.894	1.862.376

I costi sono aumentati in modo generale. E' aumentato il costo del personale in conseguenza dell'aumento dell'attività registrata ed i costi per servizi, in particolare, il costo per le utenze (energia elettrica e gas) in seguito ai rincari che si sono susseguiti dopo l'inizio della guerra tra Russia ed Ucraina ed il costo per il servizio di trasporto utenti che è stato, per la maggiorparte, esternalizzato.

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari, si riferiscono a interessi attivi verso le banche per Euro 785.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per Euro 42.139 che comprendono:

- altri interessi passivi per Euro 6.106
- interessi passivi su mutui per Euro 26.144
- altri oneri finanziari passivi per Euro 9.090
- interessi passivi su prestiti sociali per Euro 799

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

Non si rilevano Proventi e Oneri di entità o incidenza eccezionali.

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

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

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

Si precisa che la cooperativa ha usufruito dell'agevolazione ACE e delle variazioni in diminuzione relativi ai crediti d'imposta energia.

In virtù delle agevolazioni sopra menzionate non si rilevano imposte correnti

Per l'esercizio 2022 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio della fiscalità anticipata e differita, poiché non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio, è pari a 333. (Impiegati 328, Operai 5)

	Numero medio
Impiegati	328
Operai	5
Totale Dipendenti	333

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

I compensi, le anticipazioni e i crediti concessi agli amministratori e sindaci vengono rappresentati nel seguente prospetto:

	Sindaci
Compensi	10.781

Agli amministratori non viene erogato alcun compenso per la carica ricoperta. Per quanto concerne i componenti il Collegio Sindacale il compenso spettante è pari a 10.781 euro complessivamente

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

CONTI D'ORDINE

I conti d'ordine sono relativi ad ipoteche sugli immobili, alle fidejussioni, ai beni di terzi in leasing e garanzia prestate da terzi. Esse sono così suddivise:

DESCRIZIONE	IMPORTO
Ipoteca immobile sito a Bergamo adibito a CDD	€ 2.000.000
Totale ipoteche	€. 2.000.000

Descrizione rischio	Scadenza	IMPORTO GARANZIA
---------------------	----------	---------------------

Garanzia fideiussoria per la concessione dell'uso dei locali adibiti a uffici/Cse Almè	14/11/2023	€	20.000,00
Fideiussione per acquisti e forniture di prodotti petroliferi Italiana Petroli	13/06/2023	€	3.500,00
Garanzia fideiussoria definitiva COMUNE DI ALMENNO SAN SALVATORE per la gestione del Servizio Territoriale Disabili "Casa del Sorriso" triennio 2022/2024 - CIG: 8977494E66	31/12/2024	€	8.921,11
Cauzione di una mensilità d'affitto per la buona riconsegna dei locali a favore della Comunità Montana Vale Imagna relativa al contratto d'affitto immobile adibito a CDD sito in Almenno San Bartolomeo.	30/09/2024	€	3.784,00
Polizza fideiussoria definitiva COMUNE DI DALMINE per coprogettazione e gestione del centro per persone con disabilità ed altre attività - Periodo 01/08/2021-31/07/2024 - CIG: 8791964E33 - Gestione in ATI tra Lavorare Insieme, SER. E N.A. e Namastè.	31/07/2024	€	172.500,00
Polizza fideiussoria definitiva COMUNE DI MOZZO per l'affidamento della coprogettazione e gestione del centro socio educativo "Padre Ubiali" - Periodo 01.09.2021-31.08.2026 - CIG: 87757108FB - Gestione in ATI tra Lavorare Insieme e Alchimia	31/08/2026	€	56.531,59
Polizza fideiussoria definitiva AZIENDA SPECIALE CONSORTILE VALLE IMAGNA-VILLA D'ALME' per il servizio di assistenza educativa scolare dell'ambito distrettuale Valle Imagna - Villa d'Almè - Periodo: 01.09.2021/30.06.2024 - CIG: 8797072577 - Gestione in ATI tra Lavorare Insieme e Alchimia.	30/06/2024	€	227.212,87
Polizza fideiussoria definitiva COMUNE DI PONTERANICA per l'affidamento del servizio di assistenza educativa scolastica e servizi integrativi per gli anni scolastici 2021/2022 -2022 /2023-2023/2024 - CIG: 8822893F18	31/07/2024	€	34.454,28
Polizza fideiussoria definitiva COMUNE DI TERNO D'ISOLA per il servizio di assistenza domiciliare (SAD e SADH) in favore di anziani, disabili, persone e/o nuclei familiari in situazione di fragilità sociale - periodo 01/09/2022-31/08 /2025 CIG: 9358809D7E	31/08/2025	€	6.653,18
Polizza fideiussoria definitiva per i servizi socio-assistenziali ed educativi a favore di soggetti diversamente abili dei Comuni di Sotto il Monte Giovanni XXIII° e Carvico - periodo settembre 2022/agosto 2024 - CIG: 9290512509 - Gestione in ATI tra Lavorare Insieme, Serena e Alchimia	30/08/2024	€	34.684,92
Polizza fideiussoria provvisoria COMUNE DI CLUSONE per la realizzazione delle prestazioni relative al Centro Diurno Disabili di Piario ed al Servizio Territoriale Autismo Clusone - CIG: 8936454322 - Gestione in ATI tra Lavorare			

Insieme, Cooperativa San Martino e Fondazione
Sant'Andrea

31/12/2026

€

355.861,38

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 ha effettuato operazioni con parti correlate a condizioni di mercato.

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 rilevano fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio direttamente collegati alla gestione della Cooperativa.

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

La cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati .

Informazioni relative alle cooperative

La cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 31/01/2023 conseguendo l'attestato di revisione. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

INFORMAZIONI DI CUI ALL'ART. 2513 COOPERATIVE

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la cooperativa in quanto sociale non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 c.c., così come stabilisce l'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del c.c. e disposizioni transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni).

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

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

Si precisa che il costo del lavoro indicato nella suddetta tabella non include il costo per i rimborsi chilometrici che nel bilancio vengono indicate nella voce B7 (costi per servizi).

In ogni caso si riporta il prospetto con i criteri per la definizione della prevalenza:

Esercizio 2022

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9	9.007.895	2.264.754	
Costo del lavoro B7	397.363	16.066	
Totali	9.405.258	2.280.820	24,25

Esercizio 2021

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9	8.200.757	2.242.399	
Costo del lavoro B7	402.962	22.308	
Totali	8.603.719	2.264.707	26,32

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

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

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

In ottemperanza ai nuovi obblighi di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche, statuiti dall'art. 1, co. 125-129, Legge 04/08/2017, n. 124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 la Società ha ricevuto sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, da parte di Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati, di cui al primo periodo del comma 125, dell'art. 1, della L. 124/2017, come nella tabella riportato.

Si evidenzia che l'indicazione di tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, nella tabella è stata effettuata adottando il criterio informativo di cassa, e, quindi, riportando tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, incassati nell'esercizio 2022.

DATA	DA	IMPORTO	DESCRIZIONE
14/07/2022	CESVI	7.951,79	Contributo su Bando Artemisia
24/10/2022	ASC VALLE IMAGNA - VILLA D'ALME'	8.662,50	Circolare 4
08/02/2022	Comune di Bergamo	5.250,00	Circolare 4
29/04/2022	Comune di Bergamo	2.250,00	Circolare 4
16/11/2022	Azienda Speciale Isola Bergamasca	25.595,00	FSR 2022
27/12/2022	Comune di Ponteranica	300,00	Contributo per il CSE
16/12/2022	Agenzia Entrate	17.728,45	Cinque per mille
17/12/2022	Agenzia Entrate	813,42	Cinque per mille

Si dichiara inoltre che, nel corso dell'esercizio, la Società ha incassato aiuti di Stato, oggetto di pubblicazione nel Registro Nazionale degli aiuti di Stato, al quale conseguentemente si rinvia per le informazioni relativi ai vantaggi economici riconosciuti, assolvendo in tal modo l'obbligo informativo di trasparenza di cui alla Legge 124/2017, in conformità a quanto previsto dall'art. 1, co. 125-quinquies, L. 124/2017.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Per quanto concerne la destinazione dell'utile, pari ad euro 39.071,56 il Consiglio di Amministrazione formula la seguente proposta:

- versamento del 3% dell'utile, pari ad euro 1.172,15 ai fondi Mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione ai sensi dell'art.11 della Legge 59/92;
- versamento del 30% dell'utile, pari ad euro 11.721,47 a Riserva Legale;
- la parte residua dell'utile, pari ad euro 26.177,94 a Riserva indivisibile art.12 Legge 904/77.

Nota integrativa, parte finale

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della società tenute in ottemperanza alle norme vigenti; successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi, inoltre, eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale-finanziaria sostanzialmente diversa da quella risultante dallo Stato Patrimoniale e dal Conto economico o da richiedere ulteriori rettifiche od annotazioni integrative al bilancio.

Il Legale Rappresentante
Valerio Mari

Dichiarazione di conformità del bilancio

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