

LAVORARE INSIEME COOP. SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	PASSAGGIO DELLA COSTITUZIONE 1 24011 ALME' (BG)
Codice Fiscale	01603020163
Numero Rea	BG 221431
P.I.	01603020163
Capitale Sociale Euro	59.193
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	A114226

Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	125	-
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	125	-
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	5.125	30.475
5) avviamento	15.540	17.764
7) altre	391.876	445.897
Totale immobilizzazioni immateriali	412.541	494.136
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.260.401	2.375.955
2) impianti e macchinario	-	404
3) attrezzature industriali e commerciali	46.130	37.902
4) altri beni	140.535	194.154
5) immobilizzazioni in corso e acconti	14.718	-
Totale immobilizzazioni materiali	2.461.784	2.608.415
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	418.743	418.351
esigibili oltre l'esercizio successivo	216.912	216.912
Totale crediti verso altri	635.655	635.263
Totale crediti	635.655	635.263
Totale immobilizzazioni finanziarie	742.518	742.126
Totale immobilizzazioni (B)	3.616.843	3.844.677
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	-	21.241
Totale rimanenze	-	21.241
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.970.579	3.018.828
Totale crediti verso clienti	2.970.579	3.018.828
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	105.800	117.548
Totale crediti tributari	105.800	117.548
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	73.378	87.181
esigibili oltre l'esercizio successivo	81.249	81.249
Totale crediti verso altri	154.627	168.430
Totale crediti	3.231.006	3.304.806
IV - Disponibilità liquide		

1) depositi bancari e postali	3.624.476	2.388.504
3) danaro e valori in cassa	10.771	9.175
Totale disponibilità liquide	3.635.247	2.397.679
Totale attivo circolante (C)	6.866.253	5.723.726
D) Ratei e risconti	66.672	73.073
Totale attivo	10.549.893	9.641.476
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	59.193	71.646
IV - Riserva legale	625.400	613.678
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	3.774.221	3.791.895
Totale altre riserve	3.774.221	3.791.895
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	505.413	39.072
Totale patrimonio netto	4.964.227	4.516.291
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	8.000	-
Totale fondi per rischi ed oneri	8.000	-
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	448.721	470.824
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	82.823	82.219
Totale debiti verso soci per finanziamenti	82.823	82.219
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	631.405	360.737
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.202.063	1.065.173
Totale debiti verso banche	1.833.468	1.425.910
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	81.156	76.151
esigibili oltre l'esercizio successivo	105.000	175.000
Totale debiti verso altri finanziatori	186.156	251.151
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.155.599	1.062.465
Totale debiti verso fornitori	1.155.599	1.062.465
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	53.036	45.710
Totale debiti tributari	53.036	45.710
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	331.628	319.659
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	331.628	319.659
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.280.428	1.230.410
Totale altri debiti	1.280.428	1.230.410
Totale debiti	4.923.138	4.417.524
E) Ratei e risconti	205.807	236.837
Totale passivo	10.549.893	9.641.476

Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	14.493.941	13.618.543
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	99.378	130.977
altri	307.421	202.176
Totale altri ricavi e proventi	406.799	333.153
Totale valore della produzione	14.900.740	13.951.696
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	280.146	312.608
7) per servizi	3.779.669	3.772.672
8) per godimento di beni di terzi	469.427	409.834
9) per il personale		
a) salari e stipendi	6.890.597	6.558.600
b) oneri sociali	1.851.212	1.805.112
c) trattamento di fine rapporto	499.912	517.130
e) altri costi	86.593	127.053
Totale costi per il personale	9.328.314	9.007.895
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	86.762	81.988
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	146.945	163.744
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	48.843	14.978
Totale ammortamenti e svalutazioni	282.550	260.711
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	21.241	22.043
12) accantonamenti per rischi	8.000	-
14) oneri diversi di gestione	137.365	85.507
Totale costi della produzione	14.306.712	13.871.270
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	594.028	80.426
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	5.231	785
Totale proventi diversi dai precedenti	5.231	785
Totale altri proventi finanziari	5.231	785
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	72.897	42.139
Totale interessi e altri oneri finanziari	72.897	42.139
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(67.666)	(41.354)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	526.362	39.072
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	20.949	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	20.949	-
21) Utile (perdita) dell'esercizio	505.413	39.072

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	505.413	39.072
Imposte sul reddito	20.949	-
Interessi passivi/(attivi)	67.666	41.354
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(87.161)	-
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	506.867	80.426
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	15.587	517.130
Ammortamenti delle immobilizzazioni	233.707	245.733
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	(392)	-
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(141.402)	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	107.500	762.863
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	614.367	843.289
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	21.241	22.043
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	48.249	(190.372)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	93.134	374.313
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	6.401	10.846
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(31.030)	5.033
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	79.494	(32.673)
Totale variazioni del capitale circolante netto	217.489	189.190
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	831.856	1.032.479
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(67.666)	(41.354)
(Imposte sul reddito pagate)	(5.579)	-
(Utilizzo dei fondi)	(29.711)	-
Altri incassi/(pagamenti)	-	(558.258)
Totale altre rettifiche	(102.956)	(599.612)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	728.900	432.867
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(34.482)	(45.276)
Disinvestimenti	218.901	-
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(5.167)	(55.510)
Immobilizzazioni finanziarie		
Disinvestimenti	-	12.927
Attività finanziarie non immobilizzate		
Disinvestimenti	-	13.354
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	179.252	(74.505)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	270.668	(113.470)
Accensione finanziamenti	137.494	-

(Rimborso finanziamenti)	(64.995)	(433.451)
Mezzi propri		
(Rimborso di capitale)	(13.749)	(52.685)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	329.418	(599.606)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	1.237.570	(241.244)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	2.388.504	2.631.728
Danaro e valori in cassa	9.175	7.195
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	2.397.679	2.638.923
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	3.624.476	2.388.504
Danaro e valori in cassa	10.771	9.175
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	3.635.247	2.397.679

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

Nota integrativa, parte iniziale

Nota integrativa, parte iniziale

Il bilancio chiuso al 31/12/2023 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della cooperativa.

Il bilancio chiude con un utile di Euro 505.413,07. Le motivazioni di tale risultato sono ampiamente illustrate in Relazione sulla Gestione, alla quale pertanto si rimanda.

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

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

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

Ai fini della comparabilità dei saldi di bilancio, ai sensi dell'art. 2423 ter, quinto comma del Codice Civile, si è provveduto a riclassificare alcuni saldi dell'esercizio precedente.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

Principi di redazione

(Rif. art. 2423, e art. 2423-bis C.c)

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

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale tenendo in considerazione quanto sotto riportato, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere ove possibile, immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

Criteri di valutazione applicati

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

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

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti oltre cinque anni, ma ha debiti oltre i cinque anni rappresentati dal

Mutuo accesso presso il Banco BPM e nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale;

- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la Cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata.

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

Immobilizzazioni

Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

In dettaglio:

- L'avviamento iscritto nello stato patrimoniale si riferisce all'acquisto del servizio di Centro Diurno Disabili, sito nel comune di Seriate ammortizzato tenendo conto di un'utilità futura stimata in 10 anni, anche considerando che il servizio è accreditato dalla Regione Lombardia.
- I costi di impianto e ampliamento sono relativi alle spese per l'acquisto del ramo d'azienda e sono ammortizzate in cinque esercizi.

Materiali

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

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

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

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3 %
Impianti e macchinari	20%
Attrezzature	15%
Mobili e arredi	12%
Macchine elettroniche d'ufficio	20%
Automezzi	20%

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

Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni immobilizzate sono state valutate attribuendo a ciascuna partecipazione il costo specificamente sostenuto. Ai sensi dell'art. 2426, punto 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 21 par. da 31 a 41, si è proceduto alla rettifica del costo.

I crediti finanziari sono contabilizzati al valore nominale e cioè in base all'effettivo diritto di credito che essi rappresentano.

Crediti

Ai sensi del punto n. 8 dell'art. 2426 del Codice Civile i crediti sono valutati al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale dedotti dal fondo di svalutazione dei crediti accantonato in riferimento ad una posizione problematica.

Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato essendo i valori non significativi.

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto;

- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale";
- non si provvede a ripartire i crediti in riferimento alle diverse aree geografiche in quanto non sono presenti crediti v/clienti esteri.

La voce 'Crediti tributari' accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i ricavi/costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi/costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Debiti

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

Anche per i debiti non si provvede alla loro ripartizione in riferimento alle diverse aree geografiche non essendo presenti debiti v/fornitori esteri.

Si precisa che la società non ha proceduto alla valutazione dei debiti commerciali al costo ammortizzato né all'attualizzazione degli stessi, in quanto tutti i debiti commerciali rilevati hanno scadenza inferiore a 12 mesi.

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Impegni, garanzie e beni di terzi

Sono commentati nella presente nota integrativa, secondo quanto stabilito dall'art 2427, punto 9 del Codice Civile.

Le garanzie sono iscritte per un ammontare pari al valore della garanzia prestata.

I valori iscritti al momento della rilevazione iniziale, sono stati adeguati con riferimento alla data di redazione del bilancio.

Imposte sul reddito

Le imposte correnti IRES e IRAP sono state determinate sulla base della normativa vigente:

- IRES calcolata sul reddito imponibile d'esercizio con aliquota del 24%, tenendo conto dell'esenzione per la quota destinata a riserva indivisibile ai sensi dell'art. 12 della Legge 904/77;
- 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.

Costi e ricavi

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

Altre informazioni

La Cooperativa, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

Nota integrativa, attivo

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

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

I "Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti" sono dati da 5 azioni sottoscritte e non ancora versate.

	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	125	125
Totale crediti per versamenti dovuti	125	125

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

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	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
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	2.000	-	3.167	5.167
Ammortamento dell'esercizio	27.350	2.224	57.188	86.762
Totale variazioni	(25.350)	(2.224)	(54.021)	(81.595)
Valore di fine esercizio				
Costo	111.618	40.000	846.540	998.158
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	106.493	24.460	454.664	585.617
Valore di bilancio	5.125	15.540	391.876	412.541

Il valore totale delle immobilizzazioni immateriali espresso in bilancio ammonta ad euro 412.541 Il totale ammortamenti dell'esercizio è pari ad euro 86.762.

L'incremento è relativo a costi sostenuti su beni di terzi per 3.167 e per l'acquisto di un software per euro 2.000.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
2.461.784	2.608.415	(146.631)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	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
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	-	-	18.961	803	14.718	34.482
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	131.738	-	-	-	-	131.738
Ammortamento dell'esercizio	81.386	404	10.733	54.422	-	146.945
Altre variazioni	97.570	-	-	-	-	97.570
Totale variazioni	(115.554)	(404)	8.228	(53.619)	14.718	(146.631)
Valore di fine esercizio						
Costo	3.239.640	4.885	343.298	1.107.587	14.718	4.710.128
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	979.239	4.885	297.168	967.052	-	2.248.344
Valore di bilancio	2.260.401	-	46.130	140.535	14.718	2.461.784

Il valore delle immobilizzazioni materiali espresso in bilancio ammonta ad Euro 2.461.784.

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

Le dismissioni sono relative alla vendita di automezzi ed autovetture in seguito alla decisione di esternalizzare il servizio di trasporto utenti e alla vendita dell'immobile di Roncobello non più funzionale all'attività della cooperativa.

Nelle immobilizzazioni sono contabilizzati dei costi nella voce "Immobilizzazione materiali in corso" relativi al progetto di costruire una nuova struttura nel comune di Bergamo..

Operazioni di locazione finanziaria

La società ha in essere n. 2 contratti di locazione finanziaria per i quali, ai sensi dell'articolo 2427, primo comma, n. 22, C.c. si forniscono le seguenti informazioni:

contratto di leasing n. 1205844/1 ALBALEASING SPA

durata del contratto di leasing mesi 36

bene utilizzato: FORD TRANSIT CUSTOM 320 2.0;

costo del bene in Euro 30.579,32 + IVA

Maxicanone pari a Euro 10.702,76 + IVA

contratto di leasing n. 1204509/1 ALBALEASING SPA

durata del contratto di leasing mesi 60

bene utilizzato: OPEL VIVARO TARGA FY323KH;

costo del bene in Euro 44.745,68 + IVA

Maxicanone pari a Euro 15.660,99 + IVA

	Importo
Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio	75.325
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	7.533
Rettifiche e riprese di valore che sarebbero state di competenza dell'esercizio	0
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	44.211
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	1.143

Immobilizzazioni finanziarie

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

Le partecipazioni possedute dalla cooperativa, 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.

I crediti iscritti nelle immobilizzazioni finanziarie sono iscritte a bilancio al valore nominale

Il valore per Euro 106.863 è così suddiviso:

Descrizione	Importo
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.

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 i crediti immobilizzati hanno subito le seguenti variazioni.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	635.263	392	635.655	418.743	216.912
Totale crediti immobilizzati	635.263	392	635.655	418.743	216.912

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	635.655	635.655
Totale	635.655	635.655

Attivo circolante

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	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	3.018.828	(48.249)	2.970.579	2.970.579	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	117.548	(11.748)	105.800	105.800	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	168.430	(13.803)	154.627	73.378	81.249
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.304.806	(73.800)	3.231.006	3.149.757	81.249

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.970.579	2.970.579
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	105.800	105.800
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	154.627	154.627
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.231.006	3.231.006

Il totale dei crediti pari ad Euro 3.231.006 è diminuito rispetto all'anno precedente di euro 73.800 (anno 2022 Euro 3.304.806).

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:	
2.101.411	Crediti v/clienti
623.528	Fatture da emettere
297.815	Fatture da emettere enti pubblici
- 3.332	Note di credito da emettere
- 48.843	Fondo svalutazione crediti

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:	
2.970.579	TOTALE

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:	
9.934	Crediti d'imposta
26.978	Credito Irpef rivalutazione TFR
35	Credito Irpef addizionale
14.664	Credito d'imposta beni strumentali 4.0
54.189	Credito IVA
105.800	TOTALE

Altri crediti entro i 12 mesi comprendono:	
595	Arrotondamento stipendi
4.611	Credito Inail Infortuni
3.497	Credito INAIL
2.982	Altri crediti verso istituti previdenziali
25.000	Finanziamento WHY NOT
32.222	Altri crediti
4.371	Fornitori c/anticipi
100	Crediti verso utenti
73.378	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 01/01/2023	51.794
Incrementi	48.843
decrementi	51.794
Consistenza del fondo svalutazione crediti al 31/12/2023	48.843

Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	2.388.504	1.235.972	3.624.476
Denaro e altri valori in cassa	9.175	1.596	10.771
Totale disponibilità liquide	2.397.679	1.237.568	3.635.247

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

Le disponibilità liquide registrano un sensibile aumento in parte per il buon andamento economico e d in parte perchè la cooperativa ha fatto ricorso al sistema bancario in vista degli investimenti programmati.

Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	1.550	3.257	4.807
Risconti attivi	71.523	(9.657)	61.866
Totale ratei e risconti attivi	73.073	(6.401)	66.672

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 oneri finanziari	4.807
TOTALE RATEI ATTIVI	4.807

La composizione della voce risconti attivi è così dettagliata:

RISCONTI ATTIVI	IMPORTO
Affitti attivi	13.862
Spese contrattuali	2.980
Assicurazioni diverse	710
Spese per fidejussioni	3.130
Canoni Leasing	1.202
Contributo biennale di revisione	1.602
Canoni di assistenza	283
Licenze d'uso software	4.082
Abbonamenti	58
Imposta di registro	347
Spese per noleggio	2.617
Maxicanone Leasing	24.353
Costi anticipati	6.639
TOTALE RISCONTI ATTIVI	61.865

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

Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Il capitale sociale, pari ad euro 59.193, interamente sottoscritto e versato per euro 59.068.

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	Incrementi	Decrementi		
Capitale	71.646	-	175	12.628		59.193
Riserva legale	613.678	11.722	-	-		625.400
Altre riserve						
Varie altre riserve	3.791.895	26.179	-	43.853		3.774.221
Totale altre riserve	3.791.895	26.179	-	43.853		3.774.221
Utile (perdita) dell'esercizio	39.072	(39.072)	-	-	505.413	505.413
Totale patrimonio netto	4.516.291	(1.171)	175	56.481	505.413	4.964.227

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 2023 sono stati svincolati euro 43.853 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 3.119.636

Fondi per rischi e oneri

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	8.000	8.000
Totale variazioni	8.000	8.000
Valore di fine esercizio	8.000	8.000

Gli incrementi sono relativi ad accantonamenti dell'esercizio.

Si è ritenuto opportuno procedere alla costituzione di tali fondi in quanto vi è una controversia legale in corso.

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	470.824
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	7.587
Utilizzo nell'esercizio	29.711
Altre variazioni	21
Totale variazioni	(22.103)
Valore di fine esercizio	448.721

Il fondo non ricomprensce 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

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	82.219	604	82.823	-	82.823	-
Debiti verso banche	1.425.910	407.558	1.833.468	631.405	1.202.063	44.471
Debiti verso altri finanziatori	251.151	(64.995)	186.156	81.156	105.000	-
Debiti verso fornitori	1.062.465	93.134	1.155.599	1.155.599	-	-
Debiti tributari	45.710	7.326	53.036	53.036	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	319.659	11.969	331.628	331.628	-	-
Altri debiti	1.230.410	50.018	1.280.428	1.280.428	-	-
Totale debiti	4.417.524	505.614	4.923.138	3.533.252	1.389.886	44.471

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:	
82.823	Soci c/finanziamenti
82.823	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 31.12.2023 risulta nei limiti previsti.

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:	
100.435	IPOTECARIO BANCA INTESA 8IR1057538064
12.068	FINANZIAMENTO INTESA SAN PAOLO 1108497/75
27.839	FINANZIAMENTO BANCO BPM 3818603
391.325	FINANZIAMENTO INTESA 8IR1022133245
99.738	FINANZIAMENTO BANCA INTESA 8IC1011387033
631.405	TOTALE

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:	
221.121	FINANZIAMENTO BANCA INTESA 8IC1011387033
97.656	FINANZIAMENTO BPM 3818603
43.298	FINANZIAMENTO INTESA SAN PAOLO 1108497/75
26.434	FINANZIAMENTO INTESA ARTEMISIA
376.971	FINANZIAMENTO INTESA 8IR1022133245
436.553	IPOTECARIO BANCA INTESA 8IR1057538064
1.202.063	TOTALE

Di cui:

I debiti v/banche oltre i 5 anni	
26.434	FINANZIAMENTO INTESA ARTEMISIA
18.037	MUTUO IPOTECARIO BANCA INTESA 8IR057538064
18.037	TOTALE

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

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

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:	
574.338	debiti v/fornitori
608.662	fatture da ricevere
-10.464	Note di credito da ricevere
-16.937	Fornitori c/anticipi
1.155.599	TOTALE

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:	
28.907	Erario c/IRPEF dipendenti
15.370	Erario c/IRES
789	Erario C/Irpef addizionali
3.995	Erario C/IRPEF autonomi
3.763	Erario C/Irpef TFR 1012
212	Erario c/ritenute prestito soci
53.036	TOTALE

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

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:	
41.943	Debiti v/fondo pensione
666.842	Salari da liquidare
2.660	Debiti per cauzioni
22.488	Trattenute sindacali
462.044	debiti v/dipendenti per ferie maturate e non godute
9.692	Debiti diversi
285	Debiti verso CooperSalute
490	Debito per welfare aziendale
10.249	Clienti c/anticipi
46.394	Debiti v/utenti voucher
15.781	Soci c/rimborsi

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:	
874	Debiti v/utenti spese personali
687	Debiti Quinto dello stipendio
1.280.428	TOTALE

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

FINANZIAMENTI/MUTUI	CAPITALE ORIGINARIO	D A T A EROGAZIONE	SCADENZE	
IPOTECARIO BANCA INTESA	1.000.000	29/11/2018	28/02/2029	
FINANZIAMENTO INTESA SAN PAOLO 1108497/75	131.045	20/02/2015	30/06/2028	
FINANZIAMENTO UBI n. 1108498	305.771	20/02/2015	31/12/2027	
FINANZIAMENTO INTESA SAN PAOLO 8IC1011387033	500.000	26/02/2021	26/02/2027	
FINANZIAMENTO INTESA 8IR1022133245	800.000	28/11/2023	28/11/2025	
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	82.823	82.823
Debiti verso banche	1.833.468	1.833.468
Debiti verso altri finanziatori	186.156	186.156
Debiti verso fornitori	1.155.599	1.155.599
Debiti tributari	53.036	53.036
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	331.628	331.628
Altri debiti	1.280.428	1.280.428
Debiti	4.923.138	4.923.138

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 2023 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 (31/12/2023) il patrimonio è di ammontare pari ad euro 4.964.228, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 82.823 (55.003 infruttiferi e 27.820 fruttiferi), 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 nella 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: 82.823

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) alla data di chiusura del presente esercizio: 4.964.225;

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 0,02%

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 $(Pat + Dm/I)/AI$, $(4.964.225+82.823+1.202.063+105.000+448.721)/3.616.843$ è pari a 1,88.

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	62.002	(46.480)	15.522
Risconti passivi	174.835	15.449	190.284
Totale ratei e risconti passivi	236.837	(31.030)	205.807

I ratei e i risconti passivi sono dettagliati come segue

RATEI PASSIVI	importo
affitti	6.436
Utenze ATS	7.000
Spese Condominiali	1.152
Altri ratei passivi	1.716
TOTALE	15.522

RISCONTI PASSIVI	importo
Contributo Regione appartamenti Ciserano	96.813
Crediti imposta acquisto beni strumentali	16.107
Contributo Fondazione Bergamasca ristrutturazione sede	51.200
Contributo Fondo Autismo	26.164
TOTALE	190.284

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
14.900.740	13.951.696	949.044

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	14.493.941	13.618.543	875.398
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	406.799	333.153	73.646
Totale	14.900.740	13.951.696	949.044

La variazione è strettamente correlata a quanto esposto nella Relazione sulla gestione.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

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

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	14.493.941
Totale	14.493.941

La società ha iscritti ricavi di entità o incidenza eccezionale pari a Euro { }. Per maggior dettaglio si rinvia alla specifica tabella riportata nel prosieguo della presente nota integrativa.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
14.306.712	13.871.270	435.442

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	280.146	312.608	(32.462)
Servizi	3.779.669	3.772.672	6.997
Godimento di beni di terzi	469.427	409.834	59.593
Salari e stipendi	6.890.597	6.558.600	331.997
Oneri sociali	1.851.212	1.805.112	46.100
Trattamento di fine rapporto	499.912	517.130	(17.218)
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	86.593	127.053	(40.460)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	86.762	81.988	4.774
Ammortamento immobilizzazioni materiali	146.945	163.744	(16.799)
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			

DESCRIZIONE	2022	2021	Variazioni
Svalutazioni crediti attivo circolante	48.843	14.978	33.865
Variazione rimanenze materie prime	21.241	22.043	(802)
Accantonamento per rischi	8.000		8.000
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	137.365	85.507	51.858
Totale	14.306.712	13.871.270	435.443

I costi sono aumentati in modo generale. E' aumentato il costo del personale in conseguenza dell'aumento dell'attività registrata.

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari, si riferiscono a interessi attivi verso le banche per Euro 5.231.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per Euro 72.897 che comprendono:

- altri interessi passivi per Euro 12
- interessi passivi su mutui per Euro 55.734
- altri oneri finanziari passivi per Euro 11.828
- interessi passivi su prestiti sociali per Euro 816
- interessi passivi bancari per Euro 4.507

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 .

L'IRES d'esercizio è pari a euro 20.949.

Per l'esercizio 2023 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 345.(Impiegati 341, Operai 4)

	Numero medio
Impiegati	341
Operai	4
Totale Dipendenti	345

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	14.560

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 14.560 euro complessivamente.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9, del Codice Civile, di seguito si riportano impegni e garanzie della cooperativa.

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

Descrizione rischio	Scadenza	IMPORTO GARANZIA
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 Almennno 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

Inoltre si registrano impegni per euro 47.803 relativi ai canoni di leasing ancora da corrispondere e al prezzo pattuito per il riscatto dei due automezzi oggetto del contratto di leasing stipulato dalla cooperativa con ALBA LEASING SPA

Beni di terzi presso la società

A fronte degli impegni assunti dalla società per il contratto di locazione finanziaria indicato nel prospetto sopra esposto, vi sono beni di terzi presso la società rappresentati da due automezzi (FORD TRANSIT e OPEL MOVANO): costo sostenuto dal concedente pari a euro 75.325 + IVA

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La cooperativa 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 cooperativa 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 alle cooperative

La cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 28/03/2024 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 2023

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9	9.328.315	2.354.205	
Costo del lavoro B7	419.315	12.592	
Totali	9.747.630	2.366.797	24,28

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

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 2023 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 01/01/2023	296
domande di ammissione pervenute nel 2023	8
domande di ammissione accolte nel 2023	8
recessi di soci pervenuti nel 2023	32
recessi di soci accolti nel 2023	32
Totale soci al 31/12/2023	272

I soci sono così suddivisi:

soci ordinari 221

soci volontari 44

persone giuridiche 7

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 31/12/2023 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 2023.

DATA	Importo	Ente	Descrizione
11/05/2023	1.320,00	Comune di Dalmine	sostegno affitto
24/11/2023	36.451,89	Regione Lombardia	Fondo Autismo
18/12/2023	144,00	Comune di Alme	Lavoretti Natale
19/12/2023	24.207,60	Azienda Isola	F.S.R. 2023
29/11/2023	9.450,00	Azienda Speciale Consortile Valle Imagna	F.S.R. 2022
27/09/2023	921,17	Contrinuti da 5x1000	anno 2020-2019
12/12/2023	18.222,26	Contrinuti da 5x1000	anno 2021-2022
Totale	90.716,92		

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 505.413,07 il Consiglio di Amministrazione formula la seguente proposta:

- versamento del 3% dell'utile, pari ad euro 15.162,39 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 151.623,92 a Riserva Legale;
- la parte residua dell'utile, pari ad euro 338.626,76 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.