

LAVORARE INSIEME COOP. SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	PASSAGGIO DELLA COSTITUZIONE 1 24011 ALME' (BG)
Codice Fiscale	01603020163
Numero Rea	BG 221431
P.I.	01603020163
Capitale Sociale Euro	53.093
Settore di attività prevalente (ATECO)	Attività di assistenza sociale non residenziale per anziani o persone con disabilità (88.10.00)
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

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	75	125
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	75	125
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	-	5.125
5) avviamento	13.316	15.540
7) altre	337.405	391.876
Totale immobilizzazioni immateriali	350.721	412.541
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.095.466	2.260.401
2) impianti e macchinario	2.408	-
3) attrezzature industriali e commerciali	60.394	46.130
4) altri beni	133.011	140.535
5) immobilizzazioni in corso e acconti	21.274	14.718
Totale immobilizzazioni materiali	2.312.553	2.461.784
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	425.136	418.743
esigibili oltre l'esercizio successivo	216.912	216.912
Totale crediti verso altri	642.048	635.655
Totale crediti	642.048	635.655
Totale immobilizzazioni finanziarie	748.911	742.518
Totale immobilizzazioni (B)	3.412.185	3.616.843
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.743.566	2.970.579
Totale crediti verso clienti	2.743.566	2.970.579
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	79.634	105.800
Totale crediti tributari	79.634	105.800
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	67.220	73.378
esigibili oltre l'esercizio successivo	81.249	81.249
Totale crediti verso altri	148.469	154.627
Totale crediti	2.971.669	3.231.006
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	3.961.508	3.624.476
3) danaro e valori in cassa	11.157	10.771
Totale disponibilità liquide	3.972.665	3.635.247

Totale attivo circolante (C)	6.944.334	6.866.253
D) Ratei e risconti	75.690	66.672
Totale attivo	10.432.284	10.549.893
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	53.093	59.193
IV - Riserva legale	777.024	625.400
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	4.112.844 ⁽¹⁾	3.774.221
Totale altre riserve	4.112.844	3.774.221
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	420.816	505.413
Totale patrimonio netto	5.363.777	4.964.227
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	429.408	448.721
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	83.440	82.823
Totale debiti verso soci per finanziamenti	83.440	82.823
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	620.318	631.405
esigibili oltre l'esercizio successivo	581.745	1.202.063
Totale debiti verso banche	1.202.063	1.833.468
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	70.000	81.156
esigibili oltre l'esercizio successivo	35.000	105.000
Totale debiti verso altri finanziatori	105.000	186.156
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.280.980	1.155.599
Totale debiti verso fornitori	1.280.980	1.155.599
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	55.836	53.036
Totale debiti tributari	55.836	53.036
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	368.540	331.628
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	368.540	331.628
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.383.671	1.280.428
Totale altri debiti	1.383.671	1.280.428
Totale debiti	4.479.530	4.923.138
E) Ratei e risconti	159.569	205.807
Totale passivo	10.432.284	10.549.893

(1)

Varie altre riserve	31/12/2024	31/12/2023
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)		
Fondi riserve in sospensione di imposta		
Riserve da conferimenti agevolati (legge n. 576/1975)		
Fondi di accantonamento delle plusvalenze di cui all'art. 2 legge n.168/1992		

Varie altre riserve	31/12/2024	31/12/2023
Riserva fondi previdenziali integrativi ex d.lgs n. 124/1993		
Riserva non distribuibile ex art. 2426		
Riserva per conversione EURO		
Riserva da condono		
Riserva indisponibile ammortamenti sospesi DL 104/20		
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(2)	2
Altre ...	4.112.846	3.774.219

Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	15.147.460	14.493.941
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	123.735	99.378
altri	178.483	307.421
Totale altri ricavi e proventi	302.218	406.799
Totale valore della produzione	15.449.678	14.900.740
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	280.644	280.146
7) per servizi	3.948.053	3.779.669
8) per godimento di beni di terzi	509.633	469.427
9) per il personale		
a) salari e stipendi	7.247.366	6.890.597
b) oneri sociali	1.949.519	1.851.212
c) trattamento di fine rapporto	516.687	499.912
e) altri costi	153.879	86.593
Totale costi per il personale	9.867.451	9.328.314
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	49.801	86.762
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	149.278	146.945
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	79.358	48.843
Totale ammortamenti e svalutazioni	278.437	282.550
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-	21.241
12) accantonamenti per rischi	-	8.000
14) oneri diversi di gestione	133.246	137.365
Totale costi della produzione	15.017.464	14.306.712
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	432.214	594.028
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	60.400	5.231
Totale proventi diversi dai precedenti	60.400	5.231
Totale altri proventi finanziari	60.400	5.231
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	71.798	72.897
Totale interessi e altri oneri finanziari	71.798	72.897
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(11.398)	(67.666)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	420.816	526.362
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	420.816	505.413

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

31-12-2024 31-12-2023

Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	420.816	505.413
Imposte sul reddito	-	20.949
Interessi passivi/(attivi)	11.398	67.666
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	21.710	(87.161)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	453.924	506.867
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	8.229	15.587
Ammortamenti delle immobilizzazioni	199.079	233.707
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	(6.393)	(392)
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(147.669)	(141.402)
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	53.246	107.500
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	507.170	614.367
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	-	21.241
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	227.013	48.249
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	125.381	93.134
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(9.018)	6.401
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(46.238)	(31.030)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	208.421	79.494
Totale variazioni del capitale circolante netto	505.559	217.489
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.012.729	831.856
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(11.398)	(67.666)
(Imposte sul reddito pagate)	(33.142)	(5.579)
(Utilizzo dei fondi)	(35.542)	(29.711)
Totale altre rettifiche	(80.082)	(102.956)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	932.647	728.900
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(43.467)	(34.482)
Disinvestimenti	86.710	218.901
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	-	(5.167)
Disinvestimenti	94.688	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	137.931	179.252
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(11.087)	270.668
Accensione finanziamenti	617	137.494
(Rimborso finanziamenti)	(701.474)	(64.995)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(21.216)	-
(Rimborso di capitale)	-	(13.749)

Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(733.160)	329.418
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	337.418	1.237.570
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	3.624.476	2.388.504
Danaro e valori in cassa	10.771	9.175
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	3.635.247	2.397.679
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	3.961.508	3.624.476
Danaro e valori in cassa	11.157	10.771
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	3.972.665	3.635.247

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2024

Nota integrativa, parte iniziale

Nota integrativa, parte iniziale

Il bilancio chiuso al 31/12/2024 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 460.815,89. 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.

Per quanto concerne il principio della continuità aziendale, si ipotizza che la valutazione delle voci del bilancio chiuso al 31/12/2024, sia stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, comma 1, numero 1 del Codice Civile e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 del Codice Civile, 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 bilancio.

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 acceso 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.

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 e successive modifiche.

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 3 azioni sottoscritte e non ancora versate.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	125	(50)	75
Totale crediti per versamenti dovuti	125	(50)	75

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	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
Variazioni nell'esercizio				
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	116.398	116.398
Ammortamento dell'esercizio	5.125	2.224	42.452	49.801
Altre variazioni	-	-	104.379	104.379
Totale variazioni	(5.125)	(2.224)	(54.471)	(61.820)
Valore di fine esercizio				
Costo	111.618	40.000	730.142	881.760
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	111.618	26.684	392.737	531.039
Valore di bilancio	-	13.316	337.405	350.721

Il decremento è dato dallo storno di costi relativi alle manutenzioni straordinarie su beni di terzi in quanto completamente ammortizzate.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.312.553	2.461.784	(149.231)

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	3.239.640	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
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	(43.290)	2.603	27.351	50.247	6.556	43.467
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	86.710	-	-	-	-	86.710
Ammortamento dell'esercizio	78.225	195	13.087	57.771	-	149.278
Altre variazioni	43.290	-	-	-	-	43.290
Totale variazioni	(164.935)	2.408	14.264	(7.524)	6.556	(149.231)
Valore di fine esercizio						
Costo	3.109.640	7.488	370.649	1.157.066	21.274	4.666.117
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.014.174	5.080	310.255	1.024.055	-	2.353.564
Valore di bilancio	2.095.466	2.408	60.394	133.011	21.274	2.312.553

Il valore delle immobilizzazioni materiali espresso in bilancio ammonta ad Euro 2.312.553

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

Nel corso dell'esercizio è stato venduto un appartamento sito nel comune di Bonate in quanto non più adatto ai servizi svolti dalla 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	0
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	32.656
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	1.316

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
748.911	742.518	6.393

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 18.816
 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	635.655	6.393	642.048	425.136	216.912
Totale crediti immobilizzati	635.655	6.393	642.048	425.136	216.912

L'incremento dei crediti immobilizzati sono relativi al pagamento di nuovi depositi cauzionali.

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

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	642.048	642.048
Totale	642.048	642.048

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.971.669	3.231.006	(259.337)

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	2.970.579	(227.013)	2.743.566	2.743.566	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	105.800	(26.166)	79.634	79.634	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	154.627	(6.158)	148.469	67.220	81.249
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.231.006	(259.337)	2.971.669	2.890.420	81.249

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2024 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.743.566	2.743.566

Area geografica	Italia	Totale
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	79.634	79.634
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	148.469	148.469
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.971.669	2.971.669

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:	
Importo	Descrizione
1.844.350	Crediti v/clienti
715.988	Fatture da emettere
315.156	Fatture da emettere enti pubblici
-3.727	Note di credito da emettere
-128.201	Fondo svalutazione crediti
2.743.566	TOTALE
I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:	
Importo	Descrizione
14.664	Crediti d'imposta
2.610	Credito IRES ritenute subite
15.266	Credito Ires acconti
1.303	Credito d'imposta beni strumentali 4.0
45.791	Credito IVA
79.634	TOTALE
Altri crediti entro i 12 mesi comprendono:	
Importo	Descrizione
1.750	Arrotondamento stipendi
96	Credito Inail Infortuni
5.094	Credito INAIL
959	Altri crediti verso istituti previdenziali
25.000	Finanziamento WHY NOT
22.445	Altri crediti
9.155	Crediti Piattaforma Welfare
2.621	Fornitori c/anticipi
100	Crediti verso utenti
67.220	

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

L'adeguamento del valore nominale dei crediti è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo a inizio esercizio		48.843	48.843
Utilizzo nell'esercizio			
Accantonamento esercizio		79.358	79.358
Saldo a fine esercizio		128.201	

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
3.972.665	3.635.247	337.418

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	3.624.476	337.032	3.961.508
Denaro e altri valori in cassa	10.771	386	11.157
Totale disponibilità liquide	3.635.247	337.418	3.972.665

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 ed in parte per avere concesso meno dilazioni ai creditori.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
75.690	66.672	9.018

Misurano proventi e 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.

Anche per tali poste, i criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.

Non sussistono, al 31/12/2024, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	4.807	2.350	7.157
Risconti attivi	61.866	6.667	68.533
Totale ratei e risconti attivi	66.672	9.018	75.690

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	7.157
TOTALE RATEI ATTIVI	7.157

La composizione della voce risconti attivi è così dettagliata:

RISCONTI ATTIVI	IMPORTO
Affitti passivi	15.373
Spese contrattuali	3.638
Assicurazioni diverse	542
Spese per fidejussioni	6.898
Canoni Leasing	1.183
Canoni di assistenza	326
Licenze d'uso software	3.870
Imposta di registro	3.166
Spese per noleggio	2.717
Maxicanone Leasing	18.087
Costi anticipati	12.733
TOTALE RISCONTI ATTIVI	68.533

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

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	59.193	-	6.100		53.093
Riserva legale	625.400	151.624	-		777.024
Altre riserve					
Varie altre riserve	3.774.221	338.623	-		4.112.844
Totale altre riserve	3.774.221	338.623	-		4.112.844
Utile (perdita) dell'esercizio	505.413	(505.413)	-	420.816	420.816
Totale patrimonio netto	4.964.227	(15.166)	6.100	420.816	5.363.777

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), è stata svincolata nel corso degli anni per euro 120.364

Fondi per rischi e oneri

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	8.000	8.000
Variazioni nell'esercizio		
Utilizzo nell'esercizio	8.000	8.000
Totale variazioni	(8.000)	(8.000)

Il decremento del fondo rischi è dato dalla conclusione della controversia legale in corso. La cooperativa ha dovuto versare alla controparte euro 8.000 un importo equivalente all'accantonamento effettuato lo scorso anno.

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	448.721
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	8.229
Utilizzo nell'esercizio	27.542
Totale variazioni	(19.313)
Valore di fine esercizio	429.408

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	82.823	617	83.440	-	83.440	-
Debiti verso banche	1.833.468	(631.405)	1.202.063	620.318	581.745	26.464
Debiti verso altri finanziatori	186.156	(81.156)	105.000	70.000	35.000	-
Debiti verso fornitori	1.155.599	125.381	1.280.980	1.280.980	-	-
Debiti tributari	53.036	2.800	55.836	55.836	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	331.628	36.912	368.540	368.540	-	-
Altri debiti	1.280.428	103.243	1.383.671	1.383.671	-	-
Totale debiti	4.923.138	(443.608)	4.479.530	3.779.345	700.185	26.464

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:	
Importo	Descrizione
83.440	Soci c/finanziamenti
83.440	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 31.12.2024 risulta nei limiti previsti.

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:	
Importo	Descrizione

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:	
102.085	IPOTECARIO BANCA INTESA 8IR1057538064
12.201	FINANZIAMENTO INTESA SAN PAOLO 1108497/75
27.867	FINANZIAMENTO BANCO BPM 3818603
376.971	FINANZIAMENTO INTESA 8IR1022133245
101.194	FINANZIAMENTO BANCA INTESA 8IC1011387033
620.318	TOTALE

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:	
Importo	Descrizione
119.928	FINANZIAMENTO BANCA INTESA 8IC1011387033
69.789	FINANZIAMENTO BPM 3818603
31.096	FINANZIAMENTO INTESA SAN PAOLO 1108497/75
26.464	FINANZIAMENTO INTESA ARTEMISIA
334.468	IPOTECARIO BANCA INTESA 8IR1057538064
581.745	TOTALE

Di cui:

I debiti v/banche oltre i 5 anni	
Importo	Descrizione
26.464	FINANZIAMENTO INTESA ARTEMISIA
26.464	TOTALE

I debiti v/altri finanziatori entro i 12 mesi comprendono:	
Importo	Descrizione
70.000	FINANZIAMENTO CGM
70.000	TOTALE

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

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:	
Importo	Descrizione

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:	
519.832	debiti v/fornitori
787.341	fatture da ricevere
-26.194	Note di credito da ricevere
1	arrotondamento extracontabile
1.280.980	TOTALE

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:	
Importo	Descrizione
45.144	Erario c/IRPEF dipendenti
102	Erario c/IRES
952	Erario C/Irpef addizionali
2.253	Erario C/IRPEF autonomi
4.991	Erario C/Irpef TFR 1012
217	Erario c/ritenute prestito soci
2.177	Erario c/Imposta rivalutazione TFR
55.836	TOTALE

I debiti v/istituti previdenziali entro i 12 mesi comprendono:	
Importo	Descrizione
368.540	Debiti v/INPS
368.540	TOTALE

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:	
Importo	Descrizione
44.444	Debiti v/fondo pensione
701.589	Salari da liquidare
2.300	Debiti per cauzioni
23.113	Trattenute sindacali
480.759	debiti v/dipendenti per ferie maturate e non godute
17.131	Debiti diversi
604	Debiti verso CooperSalute

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:	
270	Debito per welfare aziendale
11.705	Clienti c/anticipi
24.840	Debiti v/utenti voucher
9.849	Soci c/rimborsi
341	Debiti v/utenti spese personali
3.442	Debiti Quinto dello stipendio
1.320.387	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	83.440	83.440
Debiti verso banche	1.202.063	1.202.063
Debiti verso altri finanziatori	105.000	105.000
Debiti verso fornitori	1.280.980	1.280.980
Debiti tributari	55.836	55.836
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	368.540	368.540
Altri debiti	1.383.671	1.383.671
Debiti	4.479.530	4.479.530

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 2024 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 (31/12/2024) il patrimonio è di ammontare pari ad euro 5.363.779, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 83.440 (55.003 infruttiferi e 28.437 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: 83.440

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) alla data di chiusura del presente esercizio: 5.363.779

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 1,56%

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 $(Pat + Dm/I)/AI$, $(5.363.777+83.440+581.745+35.000+429.408)/3.412.185$ è pari a 1,90

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	15.522	3.747	19.269
Risconti passivi	190.284	(49.985)	140.299
Totale ratei e risconti passivi	205.807	(46.238)	159.569

I ratei e i risconti passivi sono dettagliati come segue

RATEI PASSIVI	importo
Noleggi	103
Utenze ATS	7.939
Spese Condominiali	7.000
Altri ratei passivi	4.227
TOTALE	19.269

RISCONTI PASSIVI	importo
Contributo Regione appartamenti Ciserano	89.297
Crediti imposta acquisto beni strumentali	1.765
Contributo Fondazione Bergamasca ristrutturazione sede	48.000
Ricavi anticipati	1.237
TOTALE	140.299

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
15.449.678	14.900.740	548.938

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	15.147.460	14.493.941	653.519
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	302.218	406.799	(104.581)
Totale	15.449.678	14.900.740	548.938

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	15.147.460
Totale	15.147.460

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
15.017.464	14.306.712	710.752

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	280.644	280.146	498
Servizi	3.948.053	3.779.669	168.384
Godimento di beni di terzi	509.633	469.427	40.206
Salari e stipendi	7.247.366	6.890.597	356.769
Oneri sociali	1.949.519	1.851.212	98.307
Trattamento di fine rapporto	516.687	499.912	16.775
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	153.879	86.593	67.286
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	49.801	86.762	(36.961)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	149.278	146.945	2.333
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	79.358	48.843	30.515
Variazione rimanenze materie prime		21.241	(21.241)

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Accantonamento per rischi		8.000	(8.000)
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	133.246	137.365	(4.119)
Totale	15.017.464	14.306.712	710.752

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

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
(11.398)	(67.666)	56.268

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	60.400	5.231	55.169
(Interessi e altri oneri finanziari)	(71.798)	(72.897)	1.099
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(11.398)	(67.666)	56.268

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 e successive modifiche;

- IRES: esenzione per la quota destinata a riserva indivisibile ai sensi dell'art.12 della legge 904/1977.

Non si rileva l'IRES in quanto la cooperativa ha usufruito della maxi deduzione relativa all'assunzione di persone a tempo indeterminato.

Per l'esercizio 2024 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 338.(Impiegati 334, Operai 4)

	Numero medio
Impiegati	334
Operai	4
Totale Dipendenti	338

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	15.101

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 15.501 euro complessivamente.

Compensi al revisore legale o società di revisione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 16-bis, C.c.)

Ai sensi di legge si evidenziano i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dal revisore legale / o dalla società di revisione legale e da entità appartenenti alla sua rete:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	1.500
Altri servizi diversi dalla revisione contabile	6.000
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	7.500

Nel corso dell'esercizio la cooperativa ha dato incarico alla società di revisione REVIDEA l'incarico di effettuare la revisione legale.

La società di revisione REVIDEA ha anche l'incarico di certificare il bilancio d'esercizio della cooperativa.

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	14/11/2025	€ 20.000,00
Fideiussione per acquisti e forniture di prodotti petroliferi Italiana Petroli	13/06/2025	€ 3.500,00
Garanzia fideiussoria definitiva COMUNE DI ALMENNO SAN SALVATORE per la gestione del Servizio Territoriale Disabili "Casa del Sorriso" triennio 2025/2027 - CIG: 8977494E66	31/12/2027	€ 16.456,39
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.	08/10/2030	€ 4.416,67
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.	21/10/2027	€ 179.366,99
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 COMUNE DI PONTERANICA per l'affidamento del servizio di assistenza educativa scolastica e servizi integrativi per gli anni scolastici 2024/2025 -2025/2026-2026/2027 - CIG B20A8DDBEA	25/09/2027	€ 62.546,30
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 COMUNE DI SORISOLE per affidamento della gestione del servizio di assistenza educativa scolastica per alunni diversamente abili	31/08/2027	€ 65.696,40
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:		

Descrizione rischio	Scadenza	IMPORTO GARANZIA
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 31/01/2025. 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 2024

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B7	470.438	17.573	
Costo del lavoro B9	9.887.451	2.398.435	
Totali	10.357.889	2.416.008	23,33

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 2024 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 01/01/2024	272
domande di ammissione pervenute nel 2024	3
domande di ammissione accolte nel 2024	3
recessi di soci pervenuti nel 2024	0
recessi di soci accolti nel 2024	0
esclusione soci	104
Totale soci al 31/12/2024	171

I soci sono così suddivisi:

soci ordinari 145

soci volontari 19

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 31/12/2024 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 2024.

DATA	IMPORTO	VERSATO DA	DESCRIZIONE
27/03/2024	26.835,37	REGIONE LOMBARDIA	FONDO AUTISMO
17/12/2024	25.055,00	AZIENDA ISOLA	FSR 2024
18/12/2024	9.450,00	AZIENDA IMAGNA	FSR 2024
19/12/2024	300,00	COMUNE DI PONTERANICA	CONTRIBUTO NATALE
27/12/2024	16.552,32	5 x 1000	anno 2022 2023
	78.192,69	Totale	

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 420.815,89 il Consiglio di Amministrazione formula la seguente proposta:

- versamento del 3% dell'utile, pari ad euro 12.624,48 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 126.244,78 a Riserva Legale;
- la parte residua dell'utile, pari ad euro 281.946,63 a Riserva indivisibile art.12 Legge 904/77.

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.