

NAMASTE' SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	VIA VALCALCHERA 5 - 24060 CENATE SOPRA (BG)
Codice Fiscale	02906930165
Numero Rea	BG 000000332723
P.I.	02906930165
Capitale Sociale Euro	117.349
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	889900
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A113990

Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	3.550	4.960
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	3.550	4.960
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	5.577	2.818
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	422.104	443.983
6) immobilizzazioni in corso e acconti	10.000	10.000
7) altre	290.993	362.684
Totale immobilizzazioni immateriali	728.674	819.485
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	926.422	955.640
2) impianti e macchinario	17.031	22.392
3) attrezzature industriali e commerciali	62.148	78.026
4) altri beni	163.487	153.588
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	1.064.722
Totale immobilizzazioni materiali	1.169.088	2.274.368
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	392.910	382.710
Totale partecipazioni	392.910	382.710
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	9.294	0
Totale crediti verso altri	9.294	0
Totale crediti	9.294	0
Totale immobilizzazioni finanziarie	402.204	382.710
Totale immobilizzazioni (B)	2.299.966	3.476.563
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	32.788	29.501
Totale rimanenze	32.788	29.501
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.416.068	1.699.816
Totale crediti verso clienti	1.416.068	1.699.816
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	30.528	53.437
Totale crediti tributari	30.528	53.437
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	491.495	167.188
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.700.000	8.210
Totale crediti verso altri	2.191.495	175.398
Totale crediti	3.638.091	1.928.651
IV - Disponibilità liquide		

1) depositi bancari e postali	243.489	578.439
3) danaro e valori in cassa	9.012	12.811
Totale disponibilità liquide	252.501	591.250
Totale attivo circolante (C)	3.923.380	2.549.402
D) Ratei e risconti	23.164	39.526
Totale attivo	6.250.060	6.070.451
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	117.349	120.849
III - Riserve di rivalutazione	441	441
IV - Riserva legale	310.314	192.603
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	499.615	236.726
Totale altre riserve	499.615	236.726
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	702.559	392.370
Totale patrimonio netto	1.630.278	942.989
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	0	13.132
Totale fondi per rischi ed oneri	0	13.132
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	111.407	151.080
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	86.169	84.668
Totale debiti verso soci per finanziamenti	86.169	84.668
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	419.239	520.234
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.323.215	1.537.742
Totale debiti verso banche	1.742.454	2.057.976
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	56.667	56.667
esigibili oltre l'esercizio successivo	18.889	75.556
Totale debiti verso altri finanziatori	75.556	132.223
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	74.373	78.933
Totale acconti	74.373	78.933
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	516.721	394.135
Totale debiti verso fornitori	516.721	394.135
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	101.829	149.075
Totale debiti tributari	101.829	149.075
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	162.783	205.328
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	162.783	205.328
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	919.340	948.424
esigibili oltre l'esercizio successivo	65.112	104.515
Totale altri debiti	984.452	1.052.939
Totale debiti	3.744.337	4.155.277
E) Ratei e risconti	764.038	807.973
Totale passivo	6.250.060	6.070.451

Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	7.953.376	7.975.179
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	405.698	469.720
altri	808.287	359.945
Totale altri ricavi e proventi	1.213.985	829.665
Totale valore della produzione	9.167.361	8.804.844
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	664.408	544.481
7) per servizi	1.508.740	1.071.532
8) per godimento di beni di terzi	366.231	365.636
9) per il personale		
a) salari e stipendi	4.051.871	4.384.583
b) oneri sociali	1.106.348	1.160.916
c) trattamento di fine rapporto	305.611	337.084
e) altri costi	88.426	64.840
Totale costi per il personale	5.552.256	5.947.423
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	97.812	100.967
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	122.999	116.526
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	7.114	8.542
Totale ammortamenti e svalutazioni	227.925	226.035
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(3.287)	17.928
12) accantonamenti per rischi	0	13.132
14) oneri diversi di gestione	102.973	147.898
Totale costi della produzione	8.419.246	8.334.065
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	748.115	470.779
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2.112	87
Totale proventi diversi dai precedenti	2.112	87
Totale altri proventi finanziari	2.112	87
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	38.578	48.583
Totale interessi e altri oneri finanziari	38.578	48.583
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(36.466)	(48.496)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	711.649	422.283
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	9.090	29.913
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	9.090	29.913
21) Utile (perdita) dell'esercizio	702.559	392.370

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2022	31-12-2021
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	702.559	392.370
Imposte sul reddito	9.090	29.913
Interessi passivi/(attivi)	36.466	48.496
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	748.115	470.779
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	305.611	350.216
Ammortamenti delle immobilizzazioni	220.811	217.493
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	526.422	567.709
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	1.274.537	1.038.488
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(3.287)	17.927
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	283.748	134.964
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	122.586	(162.941)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	16.362	(11.713)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(43.935)	(129.534)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(481.500)	(3.748)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(106.026)	(155.045)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.168.511	883.443
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(36.466)	(48.496)
(Imposte sul reddito pagate)	(9.090)	(29.913)
(Utilizzo dei fondi)	(13.132)	-
Altri incassi/(pagamenti)	(345.284)	(359.197)
Totale altre rettifiche	(403.972)	(437.606)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	764.539	445.837
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
Disinvestimenti	982.281	63.649
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(7.001)	(12.720)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(19.494)	-
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(1.691.790)	-
Disinvestimenti	-	7.929
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(736.004)	58.858
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(44.328)	129.676
(Rimborso finanziamenti)	(309.096)	(402.742)
Mezzi propri		
(Rimborso di capitale)	(13.860)	(6.041)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(367.284)	(279.107)

Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(338.749)	225.588
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	578.439	351.810
Danaro e valori in cassa	12.811	13.852
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	591.250	365.662
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	243.489	578.439
Danaro e valori in cassa	9.012	12.811
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	252.501	591.250

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori soci,

Il bilancio chiuso al 31/12/2022 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.

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.

PRINCIPI DI REDAZIONE

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

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività e tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;

- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;

- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Gli amministratori attestano che nel corso del 2022 sono state mantenute le opportune modifiche al sistema contabile atto a registrare separatamente, fra gli scambi economici, le operazioni che hanno interessato i soci da quelle con i terzi, così come fra le attività di tipo "A" e di tipo "B" della Cooperativa.

Si precisa inoltre che:

- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa, nonché del risultato economico;

- la Cooperativa ha redatto la presente nota integrativa in forma ordinaria.

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 punto 1-bis dell'art. 2423-bis C.C., introdotto dal D.Lgs. 139/2015, ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica.

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri di valutazione utilizzati per la redazione del bilancio sono quelli previsti dal Codice civile e tengono conto dei principi contabili predisposti dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

In relazione a quanto previsto dall'art. 2427 del c.c. si forniscono le seguenti precisazioni:

- la Cooperativa non ha crediti, ma ha debiti superiori a cinque anni 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 controlla la Namastè Salute Impresa Sociale SRL e la NUNA Impresa Sociale SRL e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata;
- nel corso dell'esercizio si segnalano le seguenti operazioni con parti correlate (comma 22-bis): Finanziamento e contratti commerciali con le società controllate Namastè Salute Impresa Sociale SRL e NUNA Impresa Sociale SRL.
- nel corso dell'esercizio non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico;
- i criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni di cui all'art. 2426 c.c. e non hanno subito sostanziali modifiche rispetto a quelli adottati nel bilancio del precedente esercizio.

ATTIVITA' SVOLTA

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

MUTUALITA' PREVALENTE

Al fine del calcolo della prevalenza e della propedeutica specifica necessità della suddivisione del costo del lavoro relativo all'opera dei soci rispetto a quello rilevato nei confronti dei soggetti terzi, si è proceduto in ossequio alle norme regolamentari medesime, ai seguenti confronti:

- quanto ai rapporti di lavoro subordinato, al confronto attribuibile ai soci distintamente contabilizzato prendendo a base le buste paga e ogni altro documento previsto dalla vigente normativa relativamente ai soci lavoratori, come rilevato nella voce B9) Costi per il personale da soci di cui alle lettere a) - b) - c) - d) ed e), rispetto al totale della voce B9) Costi per il personale di conto economico;
- quanto ai rapporti delle prestazioni per collaborazioni, al confronto del costo attribuibile ai soci come da distinta contabilizzazione dei cedolini dei compensi dei soci lavoratori distintamente rilevate nella voce B7) Costi per servizi rispetto al totale dei compensi attribuiti ai collaboratori avente natura omogenea anch'esso contenuto nella voce B7) Costi per servizi di conto economico.

Si analizzano ora nel seguente prospetto i criteri per la definizione della prevalenza:

Esercizio 2022

Conto Economico	Costo riferito a soci	Costo riferito a non soci	Totale
Costo del lavoro B7	16.600	651.696	668.296
Costo del lavoro B9	1.027.193	4.525.063	5.552.256
TOTALE	1.043.793	5.176.759	6.220.552

- Determinazione prevalenza: $1.043.793 / 6.220.552 \times 100 = 16,78\%$

Esercizio 2021

Conto Economico	Costo riferito a soci	Costo riferito a non soci	Totale
Costo del lavoro B7	13.463	382.212	395.675
Costo del lavoro B9	1.088.800	4.858.623	5.947.423
TOTALE	1.102.263	5.240.835	6.343.098

- Determinazione prevalenza: $1.102.263 / 6.343.098 \times 100 = 17,37\%$

- La Cooperativa sociale rispetta le norme previste dalla L. 381/1991, quindi è considerata indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, Cooperativa a mutualità prevalente (come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile art. 111-septies).

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

numero dei soci al 01/01/2022	n.	98
-------------------------------	----	----

domande di ammissione pervenute nel 2022	n.	3
domande di ammissione accolte nel 2022	n.	3
recessi di soci pervenuti nel 2022	n.	3
recessi di soci accolti nel 2022	n.	3
Totale soci al 31/12/2022	n.	98

-

Nota integrativa, attivo

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

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Le quote sono interamente sottoscritte, ma il capitale sociale corrispondente non è stato ancora completamente versato, per cui appare iscritto un credito verso i soci di Euro 3.550.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	4.960	(1.410)	3.550
Totale crediti per versamenti dovuti	4.960	(1.410)	3.550

Immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle immobilizzazioni.

Immobilizzazioni immateriali

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

In dettaglio:

- Le concessioni sono iscritti tra le attività al costo di acquisto o di produzione. In particolare il diritto di superficie sul bene immobile utilizzato dalla Cooperativa viene ammortizzato in base al periodo di concessione della durata di n. 40 anni.
- I diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono iscritti fra le attività al costo di acquisto o di produzione. Nel costo di acquisto sono stati computati anche i costi accessori. Tali costi sono ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione, che normalmente corrisponde a un periodo di 3 esercizi.
- Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti come sotto descritti:

Migliorie contratto di affitto sede di Cassinone ammortizzate in 6 anni

Migliorie contratto di affitto Bistrò Borgo Palazzo ammortizzate in 5 anni

Migliorie contratto di affitto Treviolo ammortizzate in 20 anni

Migliorie contratto di affitto Monte Misma - Cenate ammortizzate in 6 anni

Inoltre includono oneri pluriennali ammortizzati in cinque anni.

Nel corso dell'esercizio 2022 sono state incrementate le migliorie beni di terzi per lavori effettuati su immobili non di proprietà ed è stato acquistato un nuovo software.

Inoltre si è proceduto a stornare i software completamente ammortizzati per euro 15.728 e le migliorie beni di terzi per 32.300 completamente ammortizzate.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio					
Costo	63.555	729.292	10.000	794.870	1.597.717
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	60.737	285.309	-	432.185	778.231
Valore di bilancio	2.818	443.983	10.000	362.684	819.485
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	7.000	-	-	-	7.000
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	15.728	-	-	32.300	48.028
Ammortamento dell'esercizio	4.241	21.879	-	71.691	97.811
Altre variazioni	15.728	-	-	32.300	48.028
Totale variazioni	2.759	(21.879)	-	(71.691)	(90.811)
Valore di fine esercizio					
Costo	54.827	729.292	10.000	762.570	1.556.689
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	49.250	307.188	-	471.577	828.015
Valore di bilancio	5.577	422.104	10.000	290.993	728.674

Il valore totale delle immobilizzazioni immateriali al netto dei fondi di ammortamento espresso in bilancio ammonta ad euro 728.674 Il totale ammortamenti è pari ad euro 97.812.

Immobilizzazioni materiali

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

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

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

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

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

Immobili	3%
Impianti, macchinario	20%
Attrezzature industriali e commerciali	15%
Costruzioni leggere	10%
Altri beni:	
Macchine d'ufficio e sistemi di elaborazioni dati	20%
Automezzi	20%

Mobili e arredi	15%
Telefoni cellulare	20%

Nel corso del 2022 è stata acquistata attrezzatura e elaboratori elettronici utilizzati nell'attività della cooperativa. Inoltre è stato acquistato un nuovo furgone per la "Dispensa Alimentare".

A fine 2022, con atto notarile, è stato venduto al comune di Bergamo il terreno di via Guerrazzi per 1.700.000 euro. Il Comune contemporaneamente all'acquisto, ha ceduto sia il terreno che il debito alla cooperativa Abitare e Condividere di cui la Namastè è socia.

La cooperativa Abitare e Condividere sul terreno effettuerà un intervento edilizio assegnando alcuni immobili alla cooperativa Namastè.

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	1.284.974	81.699	270.446	942.178	1.064.722	3.644.019
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	329.334	59.307	192.420	788.590	-	1.369.651
Valore di bilancio	955.640	22.392	78.026	153.588	1.064.722	2.274.368
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	9.590	-	2.798	70.083	-	82.471
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	-	14.633	1.064.722	1.079.355
Ammortamento dell'esercizio	38.808	5.361	18.676	60.184	-	123.029
Altre variazioni	-	-	-	14.633	-	14.633
Totale variazioni	(29.218)	(5.361)	(15.878)	9.899	(1.064.722)	(1.105.280)
Valore di fine esercizio						
Costo	1.294.564	81.699	273.244	997.628	-	2.647.135
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	368.142	64.668	211.096	834.141	-	1.478.047
Valore di bilancio	926.422	17.031	62.148	163.487	0	1.169.088

Immobilizzazioni finanziarie

PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO

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.

Il valore per Euro 392.910 è così suddiviso:

Partecipazione nella società Consorzio CGM Finance Euro 6.000

Partecipazione nella società BCC di Ghisalba Euro 87

Partecipazione nella società Coonfcooperfidi Lombardia Euro 500

Partecipazione nella società Consorzio Liaeurofidi Euro 500

Partecipazione nella società C.S.A. Centro Servizi Aziendali Euro 26

Partecipazione nella società BCC Treviglio Euro 1.047
 Partecipazione nella società Incammino Coop. Soc. Euro 500
 Partecipazione nella società Il Pugno Aperto Soc. Coop. Euro 2.500
 Partecipazione nella società Il Sole e la Terra Euro 50
 Partecipazione nella società Consorzio Sociale Ribes Euro 15.000
 Partecipazione nella società La Bonne Semence Soc. Coop. Euro 13.000
 Partecipazione Namastè Salute Euro 276.000
 Partecipazione Abitare Condividere Soc.Coop Edilizia Euro 2.000
 Partecipazione Lavorare Insieme Soc.Coop.Sociale Euro 500
 Partecipazione Residenza Borgo Santa Caterina SRL Euro 65.000
 Partecipazione NUNA Srl Euro 10.200

Suddivisione delle partecipazioni per area geografica

ITALIA Euro 392.910

Nel corso del 2022 la cooperativa ha promosso e costituito la NUNA Srl sottoscrivendo il capitale di euro 10.200 pari al 51% della società..

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	382.710	382.710
Valore di bilancio	382.710	382.710
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	10.200	10.200
Totale variazioni	10.200	10.200
Valore di fine esercizio		
Costo	392.910	392.910
Valore di bilancio	392.910	392.910

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I depositi cauzionali sono stati riclassificati nelle immobilizzazioni finanziarie per euro 9.294.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	0	9.294	9.294	9.294
Totale crediti immobilizzati	0	9.294	9.294	9.294

Si è ritenuto di non svalutare la partecipazione in Namastè Salute nonostante le perdite registrate in quanto il piano industriale approvato dalla società prevede un ripianamento delle stesse nel breve /medio periodo.

Attivo circolante

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

Rimanenze

Le rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo e di merci sono iscritte al costo di acquisto, e si riferiscono all'acquisto di materiale di consumo per attività svolte dalla cooperativa e a merce del Bistrot e della mensa.

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	29.501	3.287	32.788
Totale rimanenze	29.501	3.287	32.788

Crediti iscritti nell'attivo circolante

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

L'ammontare di questi fondi rettificativi è commisurato sia all'entità dei rischi relativi a specifici crediti "in sofferenza", sia all'entità del rischio di mancato incasso incombente sulla generalità dei crediti, prudenzialmente stimato in base all'esperienza del passato.

Tutti i crediti sono esigibili entro i 5 anni fuorché il credito nei confronti di Abitare e Condividere per la cessione del terreno di Bergamo.

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	1.699.816	(283.748)	1.416.068	1.416.068	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	53.437	(22.909)	30.528	30.528	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	175.398	2.016.097	2.191.495	491.495	1.700.000
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.928.651	1.709.440	3.638.091	1.938.091	1.700.000

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.416.068	1.416.068
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	30.528	30.528
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	2.191.495	2.191.495
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.638.091	3.638.091

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

crediti v/clienti	1.133.250
-------------------	-----------

fatture da emettere	300.481
fondo svalutazione crediti	-7.114
note credito da emettere	-10.549
TOTALE	1.416.068

I crediti tributari entro 12 mesi comprendono:

Erario c/IRES	24.441
Credito IVA	6.088
TOTALE	30.529

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

Crediti verso dipendenti	4.500
Credito verso INAIL infortuni	2.791
Credito verso INAIL	1.414
Crediti per cauzioni	2.384
Crediti contratto di rete LYNKS	1.500
Crediti diversi	268.905
Credii di finanziamento NUNA	110.000
Crediti di finanziamento Namastè Salute	100.000
TOTALE	491.495

Gli altri crediti oltre i 12 mesi ma entro i cinque anni comprendono

Credito verso Abitare e Condividere finalizzato all'acquisto di immobili	1.700.000
TOTALE	1.700.000

I crediti sono sensibilmente aumentati in conseguenza allo smobilizzo del terreno di Bergamo di via Guerrazzi e al finanziamento fatto alle imprese sociali controllate.

I crediti verso i clienti sono diminuiti in seguito a una minore dilazione concessa.

Disponibilità liquide

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	578.439	(334.950)	243.489
Denaro e altri valori in cassa	12.811	(3.799)	9.012
Totale disponibilità liquide	591.250	(338.749)	252.501

Ratei e risconti attivi

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

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.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	39.526	(16.362)	23.164
Totale ratei e risconti attivi	39.526	(16.362)	23.164

Per quanto riguarda i risconti attivi, dato il loro ammontare, si ritiene necessario fornire il dettaglio della loro composizione:

- Risconti per affitti per euro 10.200
- Risconti spese anticipate per euro 514
- Risconti su fatture di canoni per euro 6.249
- Risconti per spese anticipate leva civica 1.600
- Risconti per noleggi per euro 106
- Risconti noleggi autovetture per euro 4.495

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

I capitale sociale sottoscritto pari ad Euro 117.349, risulta versato per Euro 113.799

Nel corso dell'esercizio il capitale sociale ha subito le seguenti variazioni:

Totale al 01.01.22	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.22
120.349		3.000	117.349

I movimenti sono dovuti a:

Ammissione da parte del Consiglio di Amministrazione di n. 3 soci

Dimissioni di n. 3 soci accettate dal Consiglio di Amministrazione.

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

II) Riserva da rivalutazione

L'ammontare complessivo della riserva da sovrapprezzo delle azioni non risulta essere movimentata:

Totale al 01.01.22	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.22
441			441

IV) Riserva legale

L'ammontare complessivo della riserva legale indivisibile formata con l'accantonamento degli utili degli esercizi precedenti risulta movimentata dalla destinazione dell'utile 2021

Totale al 01.01.22	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.21
192.603	117.711		310.314

VII) Altre Riserve

Le altre riserve così formate:

Riserva indivisibile Legge 904/77 saldo Euro 499.615 e ha subito le seguenti variazioni:

Totale al 01.01.21	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.21
236.728	262.887		499.615

L'incremento delle Riserve è dato dalla destinazione dell'utile dell'esercizio precedente come deliberato dall'assemblea soci.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Decrementi		
Capitale	120.849	-	3.500		117.349
Riserve di rivalutazione	441	-	-		441
Riserva legale	192.603	117.711	-		310.314
Altre riserve					
Varie altre riserve	236.726	262.889	-		499.615
Totale altre riserve	236.726	262.889	-		499.615
Utile (perdita) dell'esercizio	392.370	(392.370)	-	702.559	702.559
Totale patrimonio netto	942.989	(11.770)	3.500	702.559	1.630.278

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Patrimonio Netto risulta soggetto ai seguenti vincoli di utilizzazione e distribuibilità: ai sensi di legge le riserve sono indivisibili tra i soci e sono utilizzabili solo ai fini delle coperture delle perdite.

Fondi per rischi e oneri

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Fondi per rischi e oneri".

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	13.132	13.132
Variazioni nell'esercizio		
Utilizzo nell'esercizio	13.132	13.132
Totale variazioni	(13.132)	(13.132)
Valore di fine esercizio	0	0

I decrementi sono relativi alla definizione del contenzioso con un dipendente.

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	151.080
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	9.812
Utilizzo nell'esercizio	49.485
Totale variazioni	(39.673)
Valore di fine esercizio	111.407

L'importo accantonato rappresenta l'effettivo debito per TFR della società alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

L'utilizzo del fondo corrisponde alle indennità liquidate ai dipendenti dimessi durante l'esercizio.

In attuazione del D.Lgs n. 252 del 05/12/2005 si segnala che il TFR viene versato ai fondi di Tesoreria o ai fondi di Previdenza Complementare secondo la scelta dei dipendenti.

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	84.668	1.501	86.169	-	86.169	-
Debiti verso banche	2.057.976	(315.522)	1.742.454	419.239	1.323.215	74.188
Debiti verso altri finanziatori	132.223	(56.667)	75.556	56.667	18.889	-
Acconti	78.933	(4.560)	74.373	74.373	-	-
Debiti verso fornitori	394.135	122.586	516.721	516.721	-	-
Debiti tributari	149.075	(47.246)	101.829	101.829	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	205.328	(42.545)	162.783	162.783	-	-
Altri debiti	1.052.939	(68.487)	984.452	919.340	65.112	-
Totale debiti	4.155.277	(410.940)	3.744.337	2.250.952	1.493.385	74.188

I debiti verso soci oltre i 12 mesi comprendono:

Finanziamento Soci	86.169
TOTALE	86.169

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

mutuo 08/031183601	39.718
Mutuo 33606928	59.812
mutuo 1/21/00202	69.703
mutuo chirografario 04817515	177.950
mutuo FRIM	12.919
Mutuo chirografario 05615865	59.137
TOTALE	419.239

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:

mutuo 08/031183601	95.815
Mutuo 3606928	291.099
mutuo 1/21/00202	156.772
mutuo chirografario 04817515	503.326
Mutuo chirografario 05615865	276.203
TOTALE	1.323.215

Di cui oltre i 5 anni

Mutuo 3606928	42.665
Mutuo chirografario 05615865	31.523
TOTALE	74.188

I debiti v/altri finanziatori entro i 12 mesi comprendono:

Finanziamento CGM Finance nr. 1581	56.667
TOTALE	56.667

I debiti v/altri finanziatori oltre i 12 mesi comprendono:

Finanziamento CGM Finance nr. 1581	18.889
TOTALE	18.889

I debiti per acconti entro i 12 mesi comprendono:

caparre da clienti	426
Acconti clienti Guerrazzi	64.000
Caparra Nido Pedrengo	9.947
TOTALE	74.373

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

debiti v/fornitori	301.786
fatture da ricevere	216.345
Note di credito da ricevere	-1.410
TOTALE	516.721

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

--	--

erario c/ipef dipendenti	78.597
erario c/irpef compensi a terzi	3.024
erario c/riten. Prestito soci	487
Erario conto IRES	9.090
Erario c/IRPEF rivalutazione TFR	10.631
TOTALE	101.829

I debiti v/istituti previdenziali entro i 12 mesi comprendono:

debiti v/INPS	162.146
Altri debiti previdenziali	637
TOTALE	162.783

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

debiti v/fondo pensione	10.320
salari da liquidare	334.487
dipendenti c/ferie da liquidare	422.803
Altri debiti verso dipendenti	22.479
altri debiti	95.646
trattenute sindacali	460
Cessione del quinto	4.645
soci c/rimborsi	4.500
Debiti per acquisto Immobile	24.000
TOTALE	919.340

Gli altri debiti oltre i 12 mesi comprendono:

Deposito cauzionali residenze Treviolo	15.385
Deposito Cauzionali Sicomoro Tagliuno	3.420
Deposito Cauzionali Residenze Treviolo	14.307
Debiti per acquisto Immobile	32.000
TOTALE	65.112

Le scadenze dei mutui e dei finanziamenti:

mutuo 08/031183601	16/04/2026
Mutuo 3606928	31/08/2028
mutuo 1/21/00202	13/02/2026
mutuo chirografario 04817515	29/09/2026
Mutuo chirografario 05615865	18/05/2028
Mutuo FRIM	30/06/2023

Finanziamento CGM Finance nr. 1581	15/04/2024
------------------------------------	------------

Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	86.169	86.169
Debiti verso banche	1.742.454	1.742.454

Debiti verso altri finanziatori	75.556	75.556
Acconti	74.373	74.373
Debiti verso fornitori	516.721	516.721
Debiti tributari	101.829	101.829
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	162.783	162.783
Altri debiti	984.452	984.452
Debiti	3.744.337	3.744.337

Finanziamenti effettuati da soci della società

Sono presenti prestiti sociali fruttiferi per euro 86.169 nel presente esercizio, ai sensi del vigente Statuto sociale, ed alla luce del regolamento approvato dall'assemblea dei soci, finalizzata ad un migliore conseguimento dell'oggetto sociale, relativa alla raccolta, appunto, dei prestiti esclusivamente presso i propri soci.

Ai sensi delle vigenti disposizioni della Banca d'Italia, si segnala che l'ammontare complessivo de prestiti sociali al 31/12/2022 risulta nei limiti previsti.

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il 31/12/2022 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 1.630.278, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 86.169, e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra Cooperativa nel rispetto peraltro della soglia massima di raccolta stabilita dal Regolamento interno, 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, in capo ai soggetti che effettuano la raccolta di risparmio presso i propri soci senza obbligo di assistenza di specifiche garanzie.

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 di 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 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 al 31/12/2022 euro 86.169;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) al 31/12/2022 euro 1.630.278

Si rileva che il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura dell'esercizio ossia Prestito sociale/Patrimonio rispetta i limiti previsti dalla normativa in essere per le Cooperative con un numero di soci superiore a 50.

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 $(Pat (1.630.278) + (86.169 + 1.23.215 + 32.000 + 65.112 + 111.407) Dm/I)/AI (2.299.966)$, è pari a 1,40

Al riguardo si osserva che un indice di struttura col segno < di 1 evidenzia una situazione di non perfetto equilibrio finanziario dovuta alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impegni della Cooperativa.

I debiti sono diminuiti in modo generale in particolare i debiti verso gli istituti finanziari per il pagamento delle rate dei mutui.

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	436	263	699
Risconti passivi	807.537	(44.198)	763.339
Totale ratei e risconti passivi	807.973	(43.935)	764.038

Ratei e risconti passivi registrati ammontano ad Euro 764.038 relativi a ricavi di competenza di esercizi futuri.

I ratei passivi sono relativi a competenze bancarie per euro 699.

La voce Risconti passivi comprende:

Contributo ONP Bistrot	euro	11.656
Contributi Attrezzature Consultorio	euro	396
Contributi C/impianti Treviolo	euro	193.266
Contributo casa Sicomoro	euro	23.670
Contributo nuovi appartamenti S.Paolo	euro	154.729
Contributo Dispensa Sociale	euro	8.494
Contributo Regione Lombardia DG Ambiente	euro	51.111
Contributo DG Ambiente	euro	6.183
Ricavi anticipati 2015/2030	euro	288.462
Totale	euro	737.967

I risconti di cui sopra sono relativi ad erogazioni per la riduzione del costo di acquisizione del cespite e quindi del relativo ammortamento. Le quote di competenza degli esercizi successivi vengono rinviate al futuro attraverso l'iscrizione di risconti passivi.

Pertanto possono essere considerati a medio lungo termine.

Gli altri Risconti Passivi:

Ricavi anticipati	Euro	9.899
Contributi Scuola	Euro	15.473
Totale	Euro	25.372

Totale risconti passivi

euro

763.339

Nota integrativa, conto economico

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

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

Valore della produzione

Il valore della produzione pari a Euro 9.167.361, è aumentato di Euro 362.517 rispetto all'esercizio precedente (Euro 8.804.844).

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Ricavi vendite e prestazioni	7.953.376	7.975.179	-21.803
Altri ricavi e proventi	1.213.985	829.665	384.320
Totali	9.167.361	8.804.844	362.517

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

- contributo conto impianti per euro 66.529
- Contributi in conto esercizio euro 339.169
- Recupero Spese auto Euro 16.987
- omaggi per Euro 639
- liberalità per Euro 31.522
- sopravvenienze attive straordinarie per Euro 55.627
- risarcimento danni Euro 2.367
- affitti attivi Euro 26.983
- recupero spese condominiali Euro 12.575
- recupero spese Euro 18.944
- abbuoni e arrotondamenti attivi per euro 55
- plusvalenze per Euro 642.239
- recupero spese imposta di registro Euro 241
- recupero spese pasti Euro 108
- *TOTALE Euro 1.213.985*

I contributi in conto impianti sono contabilizzati a conto economico, nella voce A.5 "Altri ricavi e proventi", per la quota di competenza determinata in base alla vita utile dei cespiti a cui si riferiscono: in tal modo concorrono alla rettifica indiretta delle quote di ammortamento stanziate, poiché il contributo costituisce un'erogazione per la riduzione del costo di acquisizione del cespite e quindi del relativo ammortamento. Le quote di competenza degli esercizi successivi vengono rinviate al futuro attraverso l'iscrizione di risconti passivi.

La plusvalenza è data dalla vendita del terreno di via Guerrazzi a Bergamo.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
ITALIA	7.953.376
Totale	7.953.376

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 8.419.246, sono aumentati di Euro 85.181 rispetto all'esercizio precedente (Euro 8.334.065).

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Costi per materie prime, suss.,di cons.e merci	664.408	544.481	119.927
Costi per servizi	1.508.740	1.071.532	437.208
Costi per godimento di beni di terzi	366.231	365.636	595
Costi per il personale	5.552.256	5.947.423	-395.168
Ammortamenti e svalutazioni	227.925	226.035	1.890
Variatz.riman.di mat.prime,suss.di cons.e merci	-3.287	17.928	-21.215
Accantonamento per rischi	0	13.132	-13.132
Oneri diversi di gestione	102.973	147.898	-44.925
Totali	8.419.246	8.334.065	85.181

Si evidenzia un minor costo del personale ed un contestuale aumento dei costi per servizi. In particolare sono aumentate le prestazioni professionali necessarie per l'effettuazione del servizio.

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari, si riferiscono a interessi attivi verso le banche per Euro 2.112.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per Euro 38.578 che comprendono:

- interessi passivi di c/c bancari per Euro 418
- interessi passivi su mutui per Euro 36.124
- interessi passivi vs prestiti soci Euro 1.989
- Altri oneri finanziari Euro 47

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

Elementi di ricavo di entità o incidenza eccezionali

Tra i proventi di entità o incidenza eccezionali è stata contabilizzata la plusvalenza di euro 642.239 realizzata con la cessione del terreno. La cessione rientra nel programma di futuri investimenti come accennato all'interno della presente nota integrativa.

Data la natura eccezionale di tale plusvalenza si è ritenuto di doverla iscrivere in questa voce.

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

La Cooperativa, 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'articolo 12 della legge 904 /1977

L'IRES dovuta è pari a euro 9.090

Le attività derivanti da imposte anticipate non sono state rilevate in quanto non sono presenti, nell'esercizio in corso, differenze temporanee.

Le attività derivanti da imposte differite non sono state rilevate in quanto non si sono verificate differenze temporanee.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti il personale, ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 15 del C.C.: numero medio dei dipendenti ammonta a n. 194 unità. (167 impiegati e 27 operai)

	Numero medio
Impiegati	167
Operai	27
Totale Dipendenti	194

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

I compensi ai sindaci della Cooperativa ammontano ad euro 13.091.
Non sono erogati compensi agli amministratori.

	Sindaci
Compensi	13.091

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

I conti d'ordine relativi ad ipoteche sugli immobili e alle fidejussioni:

Esse sono così suddivise:

Garante	beneficiario	progetto	importo garantito	SCADENZA
IPOTECA	BANCO BPM	FINANZIAMENTO	1.200.000,00 €	2028
IPOTECA	BANCO BPM	NR 2 FINANZIAMENTI	520.000,00 €	2023
BANCO BPM	ASILO INFANTILE ARIOLI DOLCI	IMMOBILE IN TREVIOLO Arioli Dolci 10,12 E 14	10.000,00 €	02/09/2022
BANCO BPM	ALISMA SRL	APPARTAMENTO F CASTELLI CALEPIO	1.650,00 €	14/01/2023
BANCO BPM	ALISMA SRL	APPARTAMENTO D CASTELLI CALEPIO	2.100,00 €	14/01/2023
BANCO BPM	ALISMA SRL	APPARTAMENTO C CASTELLI CALEPIO	1.350,00 €	31/01/2023

BANCO BPM	ALISMA SRL	RIPRISTINO LAVORI APPARTAMENTI C e D	10.000,00 €	31/01/2023
BANCO BPM	ALISMA SRL	APPARTAMENTO B CASTELLI CALEPIO	1.500,00 €	30/04/2023
BANCO BPM	MANGILI MIRELLA	ACQUISTO APPARTAMENTO SAN PAOLO	85.000,00 €	31/05/2024
ASSIMOCO	COMUNE DI ALBANO S. ALESSANDRO	gestione del sistema dei servizi integrati dell'area disabilità "del comune di albano S. Alessandro- triennio 2022/2025 ass scolare	107.612,08	31/08/2025
ASSIMOCO	COMUNE DI CALCINATE	interventi innovativi e sperimentali nell'ambito del servizio territoriale disabili 2020/2022 prorogato fino aluglio 2023	12.950,00 €	31/07/2023
ASSIMOCO	REGIONE LOMBARDIA	tutela e promozione del diritto al cibo biennio 2023-2024 - SIAMO TUTTI INDISPENSABILI	15.000,00 €	25/05/2023
ASSIMOCO	COMUNE TORRE DE ROVERI	ASS. EDUCATIVA 2022/2025	10.765,02	01/09/2023

La cooperativa garantisce con una fideiussione, per un importo di 40.000 euro, un finanziamento erogato da CGM FINANCE ad "Abitare e Condividere Società Cooperativa Edilizia".
La cooperativa Namastè è socia di "Abitare e Condividere Società Cooperativa Edilizia"

La cooperativa garantisce con una fideiussione per un importo di 41.750 euro un mutuo chirografario erogato da BPER alla società RESIDENZA DEL BORGO S.CATERINA di cui la cooperativa è socia.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La Cooperativa non ha costituito all'interno del suo patrimonio, risorse 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 ricadano nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), C.C..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La Cooperativa non ha effettuato alcuna operazione con parti correlate.

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

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

La Cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati.

Informazioni relative alle cooperative

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 di 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.

Per l'esercizio 2022 non sono stati previsti ristorni ai soci lavoratori.

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

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

A riguardo si evidenzia che la società ha ricevuto i seguenti contributi, secondo il principio di cassa.

data	importo lordo	ENTE EROGATORE	Descrizione
31/01/2022	1.050,00 €	PROVINCIA DI BERGAMO	INDENNITA' DI TIROCINIO
01/02/2022	4.117,00 €	AMBITO DI SERIATE	FSR per nido e CRE Pedrengo acconto

03/02/2022	4.578,50 €	PROVINCIA DI BERGAMO	INCENTIVO ASSUNZIONE
24/02/2022	10.000,00 €	PROVINCIA DI BERGAMO	INCENTIVO ASSUNZIONE
03/03/2022	700,00 €	PROVINCIA DI BERGAMO	INDENNITA' DI TIROCINIO
23/03/2022	1.350,00 €	PROVINCIA DI BERGAMO	INDENNITA' DI TIROCINIO
28/03/2022	3.434,00 €	PROVINCIA DI BERGAMO	INDENNITA' DI ASSUNZIONE
29/03/2022	1.764,00 €	AMBITO DI SERIATE	FSR per nido e CRE Pedrengo saldo
27/09/2022	6.421,50 €	PROVINCIA DI BERGAMO	INCENTIVO ASSUNZIONE
11/02/2022	12.000,00 €	REGIONE LOMBARDIA	BANDO DIRITTO AL CIBO
05/05/2022	386,00 €	COMUNE DI BERGAMO	MAND. N. 6631- 1 NOTA DEL 01/02/2022 - A.S. 2021/2022 - TRASFERIMENTO A ISTITUTI SCOLASTICI PER INTERVENTI DI SOSTEGNO AL DIRITTO ALLO STUDI
30/05/2022	3.724,13 €	REGIONI LOMBARDIA	SOSTEGNO ALLE SCUOLE DELL'INFANZIA - SPESE DI GESTIONE E PER L'INCLUSIONE DEI BAMBINI DISABI QUOTA 2022
03/08/2022	1.200,00 €	PROVINCIA DI BERGAMO	INDENNITA' DI TIROCINIO
20/09/2022	6.263,00 €	PROVINCIA DI BERGAMO	INDENNITA' DI ASSUNZIONE
26/09/2022	1.400,00 €	PROVINCIA DI BERGAMO	INDENNITA' DI TIROCINIO
30/09/2022	3.500,00 €	PROVINCIA DI BERGAMO	INDENNITA' COLLOCAMENTO MIRATO
30/09/2022	500,00 €	PROVINCIA DI BERGAMO	INCENTIVO TIROCINIO D.G.
07/11/2022	356,31 €	MIUR	FONDI SOSTEGNI BIS SCUOLE PARITARIE INFANZIA VALTESSE
07/11/2022	5.963,19 €	MIUR	FONDI SOSTEGNI BIS SCUOLE PARITARIE PRIMARIA VALTESSE
08/11/2022	1.500,00 €	REGIONE LOMBARDIA	RISORSE UE POR FES 2014-2020 FORMAZIONE CONTINUA
07/12/2022	3.000,00 €	PROVINCIA DI BERGAMO	INDENNITA' DI TIROCINIO
20/12/2022	1.050,00 €	PROVINCIA DI BERGAMO	INDENNITA' COLLOCAMENTO MIRATO
20/12/2022	1.400,00 €	PROVINCIA DI BERGAMO	INDENNITA' DI TIROCINIO
			CONTRIBUTI AGGIUNTCONTRIBUTI

04/04/2022	1.214,23 €	MIUR	AGGIUNTIVI SCUOLE PARITARIE INFANZIA ANNO 2021/2022 QUOTA 2022
21/06/2022	53.617,42 €	MIUR	CONTRIBUTI MIUR PRIMARIA VALTESSE SALDO 2021-2022 E ACCONTO 2022-2023
21/06/2022	21.331,52 €	MIUR	CONTRIBUTI MIUR INFANZIA VALTESSE SALDO 2021-2022 E ACCONTO 2022-2023
18/07/2022	24.411,68 €	MIUR	CONTRIBUTO MIUR HANDICAP SCUOLE PARITARIE VALTESSE 2021 /2022
28/10/2022	18.084,37 €	ADASM C/COMUNE DI BERGAMO	Bonificio ADASM per Convenzione Comune di Bergamo - Art. 15 comma 1 e comma 2 - S.M. Papa Giovanni di BG
11/11/2022	10.000,00 €	COMUNE DI PEDRENGO	TRASFERIMENTO FONDO NAZIONALE SISTEMA INTEGRATO DA ZERO A SEI ANNI - ANNUALI
21/12/2022	3259,3	ADASM C/COMUNE DI BERGAMO	ADASM Decreto 65/2017 (Progetto 0-6: contributo spese di gestione) - S.M. Papa Giovanni di BG
02/05/2022	1.800,00 €	REGIONE LOMBARDIA	RISORSE UE POR FES 2014- 2020 FORMAZIONE CONTINUA
TOTALI	175.961,15 €		

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del Codice Civile, si propone che l'utile d'esercizio pari ad euro 702.559,13 venga così destinato:

- La quota del 3% a fondi mutualistici per euro 21.076,77
- La quota del 30% a riserva legale indivisibile per euro 210.767,74
- Il residuo, pari ad euro 470.714,62 a riserva indivisibile L. 904/77

Nota integrativa, parte finale

Ci auguriamo di aver dato le necessarie informazioni sui dati di bilancio in modo che i soci possano avere adeguati strumenti di valutazione; proponiamo all'assemblea dei soci di approvarlo.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

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 Cooperativa.