

# NAMASTE' SOC. COOP. SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2024

<b>Dati anagrafici</b>	
<b>Sede in</b>	VIA VALCALCHERA 5 24060 CENATE SOPRA (BG)
<b>Codice Fiscale</b>	02906930165
<b>Numero Rea</b>	BG 0332723
<b>P.I.</b>	02906930165
<b>Capitale Sociale Euro</b>	95.916
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	Attività di assistenza sociale non residenziale per anziani o persone con disabilità (88.10.00)
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A113990

## Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</b>		
Parte da richiamare	2.900	2.800
<b>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</b>	<b>2.900</b>	<b>2.800</b>
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	20.070	2.337
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	378.347	400.225
6) immobilizzazioni in corso e acconti	-	10.000
7) altre	275.530	260.444
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>673.947</b>	<b>673.006</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	1.621.789	1.509.435
2) impianti e macchinario	25.828	12.046
3) attrezzature industriali e commerciali	37.333	44.524
4) altri beni	151.723	120.256
5) immobilizzazioni in corso e acconti	221.295	-
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>2.057.968</b>	<b>1.686.261</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
<b>1) partecipazioni in</b>		
d-bis) altre imprese	427.944	428.444
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>427.944</b>	<b>428.444</b>
<b>2) crediti</b>		
<b>d-bis) verso altri</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	9.733	10.124
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>9.733</b>	<b>10.124</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>9.733</b>	<b>10.124</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>437.677</b>	<b>438.568</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>3.169.592</b>	<b>2.797.835</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>I - Rimanenze</b>		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	39.361	37.327
<b>Totale rimanenze</b>	<b>39.361</b>	<b>37.327</b>
<b>II - Crediti</b>		
<b>1) verso clienti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.421.385	1.171.179
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>1.421.385</b>	<b>1.171.179</b>
<b>5-bis) crediti tributari</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	83.857	75.078
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>83.857</b>	<b>75.078</b>
<b>5-quater) verso altri</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	682.974	493.129
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.700.000	1.700.000
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>2.382.974</b>	<b>2.193.129</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>3.888.216</b>	<b>3.439.386</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		

1) depositi bancari e postali	134.295	298.590
3) danaro e valori in cassa	6.344	11.883
Totale disponibilità liquide	140.639	310.473
Totale attivo circolante (C)	4.068.216	3.787.186
D) Ratei e risconti	90.219	103.403
Totale attivo	7.330.927	6.691.224
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	95.916	97.416
III - Riserve di rivalutazione	441	441
IV - Riserva legale	531.983	521.081
<b>VI - Altre riserve, distintamente indicate</b>		
Varie altre riserve	994.679	970.332
Totale altre riserve	994.679	970.332
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	79.011	36.339
Totale patrimonio netto	1.702.030	1.625.609
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	73.184	80.412
<b>D) Debiti</b>		
<b>3) debiti verso soci per finanziamenti</b>		
esigibili oltre l'esercizio successivo	68.914	98.268
Totale debiti verso soci per finanziamenti	68.914	98.268
<b>4) debiti verso banche</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.284.765	806.561
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.183.154	1.259.101
Totale debiti verso banche	2.467.919	2.065.662
<b>5) debiti verso altri finanziatori</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	60.000	78.889
esigibili oltre l'esercizio successivo	75.000	135.000
Totale debiti verso altri finanziatori	135.000	213.889
<b>6) acconti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	64.390	64.859
Totale acconti	64.390	64.859
<b>7) debiti verso fornitori</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	647.361	480.550
Totale debiti verso fornitori	647.361	480.550
<b>12) debiti tributari</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	80.168	93.168
Totale debiti tributari	80.168	93.168
<b>13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	173.931	165.991
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	173.931	165.991
<b>14) altri debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	907.900	767.542
esigibili oltre l'esercizio successivo	185.335	328.600
Totale altri debiti	1.093.235	1.096.142
Totale debiti	4.730.918	4.278.529
E) Ratei e risconti	824.795	706.674
Totale passivo	7.330.927	6.691.224

## Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	8.116.535	7.825.650
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	330.883	375.619
altri	255.087	122.278
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>585.970</b>	<b>497.897</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>8.702.505</b>	<b>8.323.547</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	510.114	487.973
7) per servizi	2.212.850	2.082.470
8) per godimento di beni di terzi	478.445	398.142
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.747.464	3.635.731
b) oneri sociali	994.173	953.644
c) trattamento di fine rapporto	251.647	259.320
e) altri costi	16.270	51.932
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>5.009.554</b>	<b>4.900.627</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	60.592	55.668
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	101.018	116.350
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	7.146	5.786
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>168.756</b>	<b>177.804</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(2.034)	(4.539)
14) oneri diversi di gestione	99.677	123.314
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>8.477.362</b>	<b>8.165.791</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>225.143</b>	<b>157.756</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
<b>16) altri proventi finanziari</b>		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	3.264	3.026
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>3.264</b>	<b>3.026</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>3.264</b>	<b>3.026</b>
<b>17) interessi e altri oneri finanziari</b>		
altri	125.216	101.248
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>125.216</b>	<b>101.248</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(121.952)</b>	<b>(98.222)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>103.191</b>	<b>59.534</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	24.180	23.195
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>24.180</b>	<b>23.195</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>79.011</b>	<b>36.339</b>

## 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	79.011	36.339
Imposte sul reddito	24.180	23.195
Interessi passivi/(attivi)	121.952	98.222
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(820)	-
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	224.323	157.756
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	2.678	1.614
Ammortamenti delle immobilizzazioni	161.610	172.018
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	-	(830)
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	7.146	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	171.434	172.802
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	395.757	330.558
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(2.034)	(4.539)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(257.352)	244.889
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	166.811	(36.171)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	13.184	(80.239)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	118.121	(57.364)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(269.748)	31.993
Totale variazioni del capitale circolante netto	(231.018)	98.569
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	164.739	429.127
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(121.952)	(98.222)
(Imposte sul reddito pagate)	-	(4.649)
(Utilizzo dei fondi)	(9.906)	(32.609)
Totale altre rettifiche	(131.858)	(135.480)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	32.881	293.647
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(472.725)	(633.523)
Disinvestimenti	39.328	-
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(71.534)	-
Disinvestimenti	10.000	-
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	(35.534)
Disinvestimenti	891	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(494.040)	(669.057)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	478.204	387.322
Accensione finanziamenti	-	150.432
(Rimborso finanziamenti)	(184.190)	(64.114)

Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(2.690)	(40.258)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	291.324	433.382
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(169.835)	57.972
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	298.590	243.489
Danaro e valori in cassa	11.883	9.012
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	310.473	252.501
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	134.295	298.590
Danaro e valori in cassa	6.344	11.883
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	140.639	310.473

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

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori soci,

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.

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.

La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, co. 1, n. 1, C.C., e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 C.C., in quanto si è ritenuto ancora appropriato il mantenimento del presupposto della continuità 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.

### **Attività 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).

## **Principi di redazione**

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

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 2024 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 applicati

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

### **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 e le licenze software 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 5 anni.

#### *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:

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3%
Impianti e macchinari	20%

Tipo Bene	% Ammortamento
Attrezzature industriali e commerciali	15%
Costruzioni leggere	10%
Macchine d'ufficio	20%
Automezzi	20%
Mobili e arredi	15%
Telefoni cellulare	20%

### *Finanziarie*

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.

### **Crediti**

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.

Relativamente ai crediti, si evidenzia che si è applicato il criterio di valutazione del costo ammortizzato e della connessa attualizzazione, disposto dall'art. 2426, co. 1, n. 8, C.C..

### **Debiti**

I debiti sono iscritti al valore nominale.

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.

In applicazione del principio della rilevanza di cui all'art. 2423 n. 4 codice civile, i debiti diversi da quelli onerosi di interessi a tassi correnti di mercato, sono stati valutati, in deroga a quanto previsto dall'art. 2426 n. 8 codice civile, al valore nominale, in quanto, essendo tutti a breve termine (entro 12 mesi) gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato sarebbero stati non significativi. I debiti di durata ultra-annuale (finanziamenti bancari) sono stati valutati al valore nominale in quanto gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato non risultano significativi.

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

### **Ratei e risconti**

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.

### **Rimanenze magazzino**

Le rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo e di merci sono iscritte al costo di acquisto.

### **Fondo TFR**

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.

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

**Imposte sul reddito**

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 e successive modifiche
- IRES: esenzione per la quota destinata a riserva indivisibile ai sensi dell'articolo 12 della legge 904 /1977

**Riconoscimento ricavi e costi**

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.

**Altre informazioni**

La Società, 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

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 2.900.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	2.800	100	2.900
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>2.800</b>	<b>100</b>	<b>2.900</b>

## Immobilizzazioni

### Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
673.947	673.006	941

### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>								
<b>Costo</b>	0	0	54.827	729.291	0	10.000	762.570	1.556.688
<b>Rivalutazioni</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	0	0	52.490	329.066	0	0	502.126	883.682
<b>Svalutazioni</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Valore di bilancio</b>	-	-	2.337	400.225	-	10.000	260.444	673.006
<b>Variazioni nell'esercizio</b>								
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	0	0	30.100	1	0	0	41.433	71.534
<b>Riclassifiche (del valore di bilancio)</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	0	0	0	0	0	10.000	0	10.000
<b>Rivalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	0	0	12.367	21.879	0	0	26.347	60.592

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Totale variazioni</b>	0	0	17.733	(21.878)	0	(10.000)	15.086	941
<b>Valore di fine esercizio</b>								
<b>Costo</b>	0	0	84.927	729.292	0	0	804.003	1.618.222
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	0	0	64.857	350.945	0	0	528.473	944.275
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Valore di bilancio</b>	-	-	20.070	378.347	-	-	275.530	673.947

Nel corso dell'esercizio 2024 le immobilizzazioni immateriali hanno subito un incremento in seguito alla contabilizzazione dello sviluppo di un software per la ristorazione e per l'acquisto di un software per il consultorio "Mani di Scorta". Inoltre sono stati capitalizzati i costi sostenuti per la costruzione del nuovo ambulatorio a Treviolo sull'immobile non di proprietà

### Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.057.968	1.686.261	371.707

### 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
<b>Valore di inizio esercizio</b>						
<b>Costo</b>	1.916.385	81.699	268.995	1.001.659	-	3.268.738
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	406.950	69.653	224.471	881.403	-	1.582.477
<b>Valore di bilancio</b>	1.509.435	12.046	44.524	120.256	-	1.686.261
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	151.162	18.206	7.617	74.444	221.295	472.724
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	-	2.368	36.140	-	38.508
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	38.808	4.424	14.808	42.977	-	101.018
<b>Altre variazioni</b>	-	-	2.368	36.140	-	38.508
<b>Totale variazioni</b>	112.354	13.782	(7.191)	31.467	221.295	371.707
<b>Valore di fine esercizio</b>						
<b>Costo</b>	2.067.547	99.906	274.244	1.039.963	221.295	3.702.955
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	445.758	74.078	236.911	888.240	-	1.644.987

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di bilancio	1.621.789	25.828	37.333	151.723	221.295	2.057.968

Nel 2024 sono stati capitalizzati i costi per la manutenzione straordinaria dell'immobile di via Broseta a Bergamo, acquistato lo scorso anno.

Le immobilizzazioni materiali in corso si riferiscono alle manutenzioni in corso sugli appartamenti di Tagliuno. In questo caso non essendo ancora finiti i lavori si è deciso di non procedere con l'ammortamento.

Nel corso dell'esercizio è stata acquistata attrezzatura, arredi e elaboratori elettronici utili all'attività della cooperativa. In particolare sono stati acquistati gli arredi per l'immobile di via Broseta a Bergamo dove è iniziato un servizio di Housing Sociale ed è stata acquistata attrezzatura per l'allestimento di una sala per i corsi.

le diminuzioni sono relative alla vendita di due autovetture e di attrezzatura ormai obsoleta che è stata sostituita.

### Operazioni di locazione finanziaria

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

contratto di leasing n.01576469/001 del 31/05/2023

durata del contratto di leasing mesi 60

bene utilizzato ECOGRAFO;

costo del bene in Euro 215.000;

Maxicanone Euro 53.750

contratto di leasing n.100A46/2305 del 09/02/2023

durata del contratto di leasing mesi 36

bene utilizzato MACCHINA PER HAMBURGER e TRITACARNE ;

costo del bene in Euro 14.000 ;

Maxicanone Euro 0.

	Importo
Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio	229.000
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	34.350
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	119.482
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	6.470

### Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
438.568	402.204	36.364

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	428.444	428.444
Valore di bilancio	428.444	428.444

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	500	500
<b>Totale variazioni</b>	(500)	(500)
<b>Valore di fine esercizio</b>		
Costo	427.944	427.944
<b>Valore di bilancio</b>	427.944	427.944

Il valore per Euro 427.944 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 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 con una quota di controllo pari a al 69,44%  
 Partecipazione Abitare Condividere Soc.Coop Edilizia Euro 2.000  
 Partecipazione Lavorare Insieme Soc.Coop.Sociale Euro 500  
 Partecipazione Residenza Borgo Santa Caterina SRL Euro 90.834 con una quota del 33,33%  
 Partecipazione NUNA Srl Euro 9.800 con una quota del 49,00%  
 Partecipazione NAW SRL SOCIETA' BENEFIT Euro 10.000 con una quota del 40%  
 Partecipazione WHY NOT Società Cooperativa Sociale Euro 100  
 La diminuzione delle partecipazioni è relativa al recesso dalla cooperativa In Cammino.

#### Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I depositi cauzionali sono stati riclassificati nelle immobilizzazioni finanziarie per euro 9.733.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
<b>Crediti immobilizzati verso altri</b>	10.124	(391)	9.733	9.733
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	10.124	(391)	9.733	9.733

#### Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %
<b>Namastè Salute Impresa Sociale</b>	Bergamo	04339940167	276.000	69,44%

#### Suddivisione dei crediti immobilizzati 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	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
<b>Italia</b>	9.733	9.733

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
<b>Totale</b>	9.733	9.733

## Attivo circolante

### Rimanenze

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
39.361	37.327	2.034

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
<b>Materie prime, sussidiarie e di consumo</b>	37.327	2.034	39.361
<b>Totale rimanenze</b>	37.327	2.034	39.361

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.171.179	250.206	1.421.385	1.421.385	-
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	75.078	8.779	83.857	83.857	-
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	2.193.129	189.845	2.382.974	682.974	1.700.000
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	3.439.386	448.830	3.888.216	2.188.216	1.700.000

I crediti sono dettagliati nel seguente modo:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

Conto	Importo
Crediti v/clienti	846.827
Ricevute Bancarie S.B.F.	45.635
Fatture da emettere	549.654
Fondo svalutaz.crediti	-8.213
Note di credito da emetter	-12.518
<b>Totale</b>	<b>1.421.385</b>

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Conto	Importo
Erario c/compensazioni	17.736
Credito IVA	66.121
<b>Totale</b>	<b>83.857</b>

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

Conto	Importo
Contributi da ricevere	304.687
Crediti verso dipendenti	4.800
Fornitori c/acconti	1.230
Crediti di finanziamento società partecipate	258.550
Crediti di Finanziamento Società Controllata	100.000
Crediti v/INAIL	10.094
Crediti Fondo Salute	1.063
Altri crediti	2.550
<b>Totale</b>	<b>682.974</b>

I crediti oltre i 12 mesi comprendono, ma entro i 5 anni:

Conto	Importo
Credito verso Abitare e Condividere finalizzato all'acquisto di immobili	1.700.000
<b>Totale</b>	<b>1.700.000</b>

I crediti sono incrementati in modo generalizzato. In particolare sono aumentati i crediti verso clienti per maggiori dilazioni concesse e sono aumentati i crediti per contributi da ricevere per progetti già rendicontati.

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
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.421.385	1.421.385
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	83.857	83.857
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	2.382.974	2.382.974
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>3.888.216</b>	<b>3.888.216</b>

## Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
140.639	310.473	(169.834)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	298.590	(164.295)	134.295
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	11.883	(5.539)	6.344
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>310.473</b>	<b>(169.834)</b>	<b>140.639</b>

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

La liquidità registra una diminuzione anche in relazione a quanto detto in precedenza per i crediti.

## Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
90.219	103.403	(13.184)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti attivi</b>	103.403	(13.184)	90.219
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	103.403	(13.184)	90.219

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

- Risconti per licenze software e canoni di assistenza per euro 4.196
- Risconti spese anticipate per euro 3.365
- Risconti canoni antincendio per euro 1.073
- oneri e spese istruttoria mutui per euro 9.364
- Risconti per assicurazione per euro 267
- Risconti per noleggi per euro 603
- Risconti noleggi autovetture e automezzi per euro 10.015
- Risconti maxicanone leasing per euro 43.037
- Risconti spese di registrazioni e fidejussioni per euro 1.023
- Risconti affitti per euro 17.276

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

#### 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	Incrementi	Decrementi		
Capitale	97.416	-	4.000	5.500		95.916
Riserve di rivalutazione	441	-	-	-		441
Riserva legale	521.081	10.902	-	-		531.983
Altre riserve						
Varie altre riserve	970.332	24.347	-	-		994.679
Totale altre riserve	970.332	24.347	-	-		994.679
Utile (perdita) dell'esercizio	36.339	(36.339)	-	-	79.011	79.011
Totale patrimonio netto	1.625.609	(1.090)	4.000	5.500	79.011	1.702.030

Il capitale sociale sottoscritto pari ad Euro 95.916, risulta versato per Euro 93.016

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

#### 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.

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
73.184	80.412	(7.228)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	80.412
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	2.678
Utilizzo nell'esercizio	9.906
Totale variazioni	(7.228)
Valore di fine esercizio	73.184

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

### Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	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
<b>Debiti verso soci per finanziamenti</b>	98.268	(29.354)	68.914	-	68.914	-
<b>Debiti verso banche</b>	2.065.662	402.257	2.467.919	1.284.765	1.183.154	188.691
<b>Debiti verso altri finanziatori</b>	213.889	(78.889)	135.000	60.000	75.000	-
<b>Acconti</b>	64.859	(469)	64.390	64.390	-	-
<b>Debiti verso fornitori</b>	480.550	166.811	647.361	647.361	-	-
<b>Debiti tributari</b>	93.168	(13.000)	80.168	80.168	-	-
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	165.991	7.940	173.931	173.931	-	-
<b>Altri debiti</b>	1.096.142	(2.907)	1.093.235	907.900	185.335	-
<b>Totale debiti</b>	4.278.529	452.389	4.730.918	3.218.515	1.512.403	188.691

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

I debiti v/soci oltre i 12 mesi comprendono:

Conto	Importo
Finanziamento soci	68.914
Totale	68.914

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

Conto	Importo
Mutuo ex UBI 08/031183601	44.818
Mutuo Santa Giulia1/21/00202	73.054
Mutuo chirografario 04817515	183.359
Mutuo chirografario 05615865	60.445
Mutuo Banco BPM 07174724	23.262
Mutuo Banco BPM 07515124	82.874
Mutuo Banco BPM 07695003	54.658
Mutuo Intesa San Paolo	350.000
Mutuo Banco BPM 3606928	61.363
Mutuo Banca Sella	11.374
Conto corrente Cassa Rurale Treviglio	187.564
Banco BPM anticipo fatture	151.994
Totale	1.284.765

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:

Conto	Importo
Mutuo ex UBI 08/031183601	10.481

Conto	Importo
Mutuo Santa Giulia 1/21/00202	12.361
Mutuo chirografario 04817515	139.332
Mutuo chirografario 05615865	162.583
Mutuo Banco BPM 07174724	222.453
Mutuo Banco BPM 07515124	101.910
Mutuo Banco BPM 07695003	240.940
Mutuo Banco BPM 3606928	176.665
Mutuo Banca Sella	116.429
Totale	1.183.154

#### Di cui oltre i 5 anni

Conto	Importo
Mutuo Banco BPM 07174724	116.926
Mutuo Banca Sella	71.765
Totale	188.691

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

Conto	Importo
Finanziamento CGM Finance 1720	60.000
Totale	60.000

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

Conto	Importo
Finanziamento CGM Finance 1720	75.000
Totale	75.000

#### I debiti per acconto entro i 12 mesi comprendono:

Conto	Importo
Clients via Guerrazzi	64.000
Caparra Nido Pedrengo	390
Totale	64.390

#### I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

Conto	Importo
Debiti v/fornitori	345.294
Fatture da ricevere	302.809
Note di credito da ricevere	-742
Totale	647.361

#### I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Conto	Importo
Erario c/IRPEF dipendenti	75.952
Erario c/IRPEF 1030	420
Erario c/IRPEF 1040	2.360
Erario c/IRPEF rivalutazione TFR	1.436
Totale	80.168

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

Conto	Importo
Debiti v/INPS	161.239
Debiti v/INPDAP	634
debiti verso Fondi pensione	9.233
Debiti v/INAIL	2.825
Totale	173.931

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

Conto	Importo
Dipendenti c/retribuzioni	323.310
Dipendenti c/ferie da liquidare	477.009
Ritenute sindacali	473
Debiti verso NUNA SRL	2.082
Debiti cessione del quinto	3.297
Soci conto rimborsi	8.200
Debiti diversi	39.529
Debiti per acquisto immobile	54.000
Totale	907.900

Gli altri debiti oltre i 12 mesi comprendono:

Conto	Importo
Deposito cauzionale residenze Treviglio	11.037
Deposito cauzionale CDI Treviolo	5.619
Deposito cauzionale Sicomoro Tagliuno	1.680
Debiti per acquisto immobile	167.000
Totale	185.335

Le scadenze dei mutui e finanziamenti:

Mutuo INTESA 08/031183601	16/04/2026
Mutuo BANCO BPM 3606928	31/08/2028
Mutuo BANCA SANTA GIULIA 1/21/00202	13/02/2026
Mutuo chirografario BANCO BPM 04817515	29/09/2026
Mutuo chirografario BANCO BPM 0561865	18/05/2028
Finanziamento CGM Finance 1720	15/03/2027
Mutuo BANCO BPM	30/04/2027
Mutuo BANCO BPM	31/08/2033
Mutuo BANCA SELLA	18/03/2034
Mutuo INTESA SAN PAOLO	09/12/2025

## Suddivisione dei debiti per area geografica

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

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	68.914	68.914

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	2.467.919	2.467.919
Debiti verso altri finanziatori	135.000	135.000
Acconti	64.390	64.390
Debiti verso fornitori	647.361	647.361
Debiti tributari	80.168	80.168
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	173.931	173.931
Altri debiti	1.093.235	1.093.235
<b>Debiti</b>	<b>4.730.918</b>	<b>4.730.918</b>

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

### Finanziamenti effettuati da soci della società

Sono presenti prestiti sociali fruttiferi per euro 68.914 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 31/12/2024 risulta nei limiti previsti.

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il 31/12/2024 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 1.702.030, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 68.914, e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra Cooperativa nel rispetto peraltro della soglia massima di raccolta statuita 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 31/12/2024 euro 68.914

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) al 31/12/2024 euro 1.702.030

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  $(Pat (1.702.030) + (68.914 + 1.183.154 + 75.000 + 185.335 + 73.184) Dm/I) / AI (3.169.592)$ , è pari a 1,04.

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.

## Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
824.795	706.674	118.121

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	2.508	(45)	2.463
<b>Risconti passivi</b>	704.166	118.166	822.332
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	706.674	118.121	824.795

Ratei e risconti passivi registrati ammontano ad Euro 824.795 relativi a ricavi di competenza di esercizi futuri.

I ratei passivi sono relativi a competenze bancarie per euro 2.463.

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Descrizione	Importo
Ricavi anticipati	4.243
Contributi in conto esercizio	94.976
Contributi su Investimenti	723.113
<b>Totale</b>	<b>822.332</b>

I risconti passivi relativi ai contributi su investimenti 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.

## Nota integrativa, conto economico

### Valore della produzione

Il valore della produzione pari a Euro 8.702.505 , è aumentato di Euro 378.958 rispetto all'esercizio precedente (Euro 8.323.547).

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
8.702.505	8.323.547	378.958

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	8.116.535	7.825.650	290.885
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	585.970	497.897	88.073
<b>Totale</b>	<b>8.702.505</b>	<b>8.323.547</b>	<b>378.958</b>

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

- contributo conto impianti per euro 43.818
- Contributi in conto esercizio euro 330.883
- Recupero Spese auto Euro 21.355
- omaggi per Euro 972
- liberalità per Euro 67.446
- sopravvenienze attive per Euro 85.589
- recupero spese condominiali Euro 498
- recupero spese Euro 16.882
- abbuoni e arrotondamenti attivi per euro 60
- plusvalenze per Euro 820
- Affitti attivi per euro 17.647

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 maggior parte delle sopravvenienze attive sono relative a maggiori contributi ricevuti rispetto a progetti conclusi nell'esercizio precedente.

### 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	8.116.535
<b>Totale</b>	<b>8.116.535</b>

### Costi della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
8.477.362	8.165.791	311.571

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	510.114	487.973	22.141
Servizi	2.212.850	2.082.470	130.380
Godimento di beni di terzi	478.445	398.142	80.303
Salari e stipendi	3.747.464	3.635.731	111.733
Oneri sociali	994.173	953.644	40.529
Trattamento di fine rapporto	251.647	259.320	(7.673)
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	16.270	51.932	(35.662)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	60.592	55.668	4.924
Ammortamento immobilizzazioni materiali	101.018	116.350	(15.332)
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	7.146	5.786	1.360
Variazione rimanenze materie prime	(2.034)	(4.539)	2.505
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	99.677	123.314	(23.637)
<b>Totale</b>	<b>8.477.362</b>	<b>8.165.791</b>	<b>311.571</b>

I costi hanno subito un incremento , in particolare i costi per il personale , in parte per l'aumento contrattuale ed in parte per lo sviluppo dell'attività.

## Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
(121.952)	(98.222)	(23.730)

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	3.264	3.026	238
(Interessi e altri oneri finanziari)	(125.216)	(101.248)	(23.968)
Utili (perdite) su cambi			
<b>Totale</b>	<b>(121.952)</b>	<b>(98.222)</b>	<b>(23.730)</b>

Per quanto riguarda i proventi finanziari, si riferiscono a interessi attivi verso le banche per Euro 3.264

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per Euro 125.216 che comprendono:

- interessi passivi di c/c bancari per Euro 14.234
- interessi passivi su mutui per Euro 103.241
- interessi passivi vs prestiti soci Euro 1.731

- Altri oneri finanziari Euro 321
- oneri e spese istruttoria finanziamenti Euro 5.689

### Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

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

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	117.475
Altri	7.741
<b>Totale</b>	<b>125.216</b>

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

La Cooperativa, essendo cooperativa sociale, gode, come detto in precedenza, 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 23.195

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

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. 161 unità. (139 impiegati e 22 operai)

Organico	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Dirigenti			
Quadri			
Impiegati	139	148	(9)
Operai	22	22	
Altri			
<b>Totale</b>	<b>161</b>	<b>170</b>	<b>(9)</b>

	Numero medio
Impiegati	139
Operai	22
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>161</b>

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

I compensi ai sindaci della Cooperativa ammontano ad euro 11.600.

Non sono erogati compensi agli amministratori.

	Sindaci
Compensi	11.600

### Compensi al revisore legale o società di revisione

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

La revisione contabile viene effettuata dal collegio sindacale.

### Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

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

Garante	beneficiario		Importo garantito	SCADENZA
IPOTECA	BANCO BPM	FINANZIAMENTO	1.200.000,00	2028
IPOTECA	BANCO BPM	FINANZIAMENTO	390.000,00	2028

Garante	beneficiario		Importo garantito	SCADENZA
BANCO BPM	ASILO INFANTILE ARIOLI DOLCI	IMMOBILE IN TREVIOLO Arioli Dolci 10,12 E 14	10.000,00	2038
BANCO BPM	ALSIMA SRL	APPARTAMENTO F CASTELLI CALEPIO	1.650,00	14/01/2027
BANCO BPM	ALSIMA SRL	APPARTAMENTO D CASTELLI CALEPIO	2.100,00	14/01/2027
BANCO BPM	ALSIMA SRL	APPARTAMENTO C CASTELLI CALEPIO	1.350,00	31/01/2027
BANCO BPM	ALSIMA SRL	RIPRISTINO LAVORI APPARTAMENTI C e D	10.000,00	31/01/2027
BANCO BPM	ALSIMA SRL	APPARTAMENTO B CASTELLI CALEPIO	1.500,00	31/03/2027
BANCO BPM	TRUZZI LAURA	APPARTAMENTO VIA BROSETA	122.000,00	31/03/2029
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	53.806,94	31/08/2025
ASSIMOCO	REGIONE LOMBARDIA	tutela e promozione del diritto al cibo biennio 2021-2022 - SIAMO TUTTI INDISPENSABILI rinnovata	15.000,00	24/01/2024
ASSIMOCO	Comune di Torre de Roveri	servizio di ass scolare educativa alunni disabili primaria e secondaria 22/23 23/24 24/25	7.753,20	31/08/2025
ASSIMOCO	Comune di Torre de Roveri	servizio di pre e post scuola primaria 22/23 23/24 24/25	3.011,82	31/08/2025
ASSIMOCO	Comune di Gorle	Servizio integrato disabilità 08/2022 07/2025	28.055,82	31/07/2025
ASSIMOCO	Regione Lombardia	Bando percorsi educativi	4.386,00	31/12/2027
ASSIMOCO	MIUR	Contributi Statali	13.341,45	30/11/2027
		Totale	1.950.904,33	

GARANZIE PRESTATE		
RESIDENZA DEL BORGO S.CATERINA	MUTUTO CHIROGRAFARIO CON BPER BANCA	41.750,00
Abitare Condividere società cooperativa edilizia	FINANZIAMENTO	40.000,00 €
NUNA IMPRESA SOCIALE SRL	FINANZIAMENTO CREDIT AGRICOLE	87.157,00 €
NUNA IMPRESA SOCIALE SRL	FINANZIAMENTO UNICREDIT	50.000,00 €
NUNA IMPRESA SOCIALE SRL	FINANZIAMENTO INTESA	60.778,00 €

### BENI DI TERZI IN COOPERATIVA

ECOGRAFO in leasing per un valore di acquisto pari a euro 215.000 di proprietà di CREDIT AGRICOLE LEASING

Macchina per hamburger e tritacarne di acquisto pari a euro 14.000 di proprietà di BCC LEASE.

## 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

Non si sono verificati fatti di rilievo 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

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

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2513 C.c.

### **Mutualità Prevalente**

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.

In ogni caso il costo del lavoro è ripartito come da tabella seguente.

Esercizio 2023

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B7)	883.064	10.334	
Costo del lavoro B9)	4.900.627	1.020.435	

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Totale	5.783.691	1.030.769	17,82

Determinazione prevalenza:  $1.030.769 / 5.783.691 \times 100 = 17,82\%$

Esercizio 2024

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B7)	868.245	11.920	
Costo del lavoro B9)	5.009.554	1.273.601	
Totale	5.877.799	1.285.521	21,87

Determinazione prevalenza:  $1.285.521 / 5.877.799 \times 100 = 21,87\%$

Per l'esercizio 2024 non sono stati previsti ristorni ai soci lavoratori.

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:

Soci al 01/01/2024 n.71

domande di ammissione pervenute nel 2024 n .8

domande di ammissione accolte nel 2024 n. 8

recessi di soci pervenuti nel 202 n. 3

recessi di soci accolti nel 202 n. 3

Esclusioni di soci nel 2024 n.0

Totale soci al 31/12/2024 n.76

## 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	bonifico netto ricevuto	ENTE EROGATORE	Descrizione
16/01/2024	15.946,82 €	ATS	CONTRIBUTO CARO ENERGIA ATS
20/02/2024	8.219,87 €	ADASM C/COMUNE DI BERGAMO	PRIMO ACCONTO CONVENZIONE PER ABBATTIMENTO RETTE INFANZIA VALTESSE
04/03/2024	2.800,00 €	PROVINCIA DI BERGAMO	TIROCINIO
18/03/2024	3.192,75 €	ADASM C/COMUNE DI BERGAMO	CONTRIBUTO 0-6
18/03/2024	276,48 €	COMUNE DI BERGAMO	DIRITTO ALLO STUDIO
29/03/2024	329,28 €	COMUNE DI BERGAMO	DIRITTO ALLO STUDIO
24/04/2024	21.917,16 €	PROVINCIA DI BERGAMO	INCENTIVI ASSUNZIONE
03/05/2024	11.342,40 €	REGIONE LOMBARDIA	BANDO CONTRO SPRECO ALIMENTARE
22/05/2024	18,28 €	REGIONE LOMBARDIA	CONTRIBUTI INFANZIA VALTESSE 2022/2023
29/05/2024	17.885,76 €	PROVINCIA DI BERGAMO	INCENTIVI ASSUNZIONE
30/05/2024	19.370,08 €	ADASM C/COMUNE DI BERGAMO	SALDO CONVENZIONE PER ABBATTIMENTO RETTE INFANZIA VALTESSE
04/06/2024	5.081,36 €	MIUR	CONTRIBUTO AGGIUNTIVO SCUOLE DELL'INFANZIA
05/07/2024	2.501,28 €	PROVINCIA DI BERGAMO	NOTE LAVORO-COLLOCAMENTO MIRATO

data	bonifico netto ricevuto	ENTE EROGATORE	Descrizione
09/07/2024	95.472,82 €	MIUR	PRIMARIA PAPA GIOVANNI XXIII SALDO ANNO 2023 /2024+ACCONTO 2024/2025
10/07/2024	20.176,74 €	MIUR	INFANZIA PAPA GIOVANNI XXIII SALDO ANNO 2023 /2024+ACCONTO 2024/2025
22/07/2024	22.703,88 €	MIUR	CONTRIBUTI DVA ANNO 2023/2024 PRIMARIA VALTESSE
27/08/2024	2.007,08 €	REGIONE LOMBARDIA	SPERIMENTAZIONE SEZIONE PRIMAVERA 2023/2024
08/10/2024	8.197,44 €	PROVINCIA DI BERGAMO	NOTE LAVORO
27/12/2024	1.708,00 €	CONSORZIO RISORSA SOCIALE GERA D'ADDA	AZIONI DEDICATI AGLI ANZIANI POLO DI TREVILOLO
<b>TOTALI</b>	<b>232.180,79 €</b>		

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 79.011,05 venga così destinato:

Risultato d'esercizio	Euro	79.011,05
3% fondi mutualistici	Euro	23.703,32
30% Riserva legale	Euro	2.370,33
67% riserva indivisibile	Euro	52.937,40

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Il sottoscritto legale rappresentante ai sensi dell'art. 47 del d.p.r. n. 445/2000, dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.