NAMASTE' SOC. COOP. SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	VIA VALCALCHERA 5 24060 CENATE SOPRA (BG)
Codice Fiscale	02906930165
Numero Rea	BG 0332723
P.I.	02906930165
Capitale Sociale Euro	97.416
Settore di attività prevalente (ATECO)	Altre attività di assistenza sociale non residenziale nca (88.99.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A113990

Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	2.800	3.550
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	2.800	3.550
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	2.337	5.577
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	400.225	422.104
6) immobilizzazioni in corso e acconti	10.000	10.000
7) altre	260.444	290.993
Totale immobilizzazioni immateriali	673.006	728.674
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.509.435	926.422
2) impianti e macchinario	12.046	17.031
3) attrezzature industriali e commerciali	44.524	62.148
4) altri beni	120.256	163.487
Totale immobilizzazioni materiali	1.686.261	1.169.088
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	428.444	392.910
Totale partecipazioni	428.444	392.910
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	10.124	9.294
Totale crediti verso altri	10.124	9.294
Totale crediti	10.124	9.294
Totale immobilizzazioni finanziarie	438.568	402.204
Totale immobilizzazioni (B)	2.797.835	2.299.966
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	37.327	32.788
Totale rimanenze	37.327	32.788
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.171.179	1.416.068
Totale crediti verso clienti	1.171.179	1.416.068
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	75.078	30.528
Totale crediti tributari	75.078	30.528
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	493.129	491.395
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.700.000	1.700.000
Totale crediti verso altri	2.193.129	2.191.395
Totale crediti	3.439.386	3.637.991
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	298.590	243.489

3) danaro e valori in cassa	11.883	9.012
Totale disponibilità liquide	310.473	252.501
Totale attivo circolante (C)	3.787.186	3.923.280
D) Ratei e risconti	103.403	23.164
Totale attivo	6.691.224	6.249.960
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	97.416	117.349
III - Riserve di rivalutazione	441	441
IV - Riserva legale	521.081	310.314
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	970.332	499.615
Totale altre riserve	970.332	499.615
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	36.339	702.559
Totale patrimonio netto	1.625.609	1.630.278
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	80.412	111.407
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	98.268	86.169
Totale debiti verso soci per finanziamenti	98.268	86.169
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	806.561	419.239
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.259.101	1.323.215
Totale debiti verso banche	2.065.662	1.742.454
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	78.889	56.667
esigibili oltre l'esercizio successivo	135.000	18.889
Totale debiti verso altri finanziatori	213.889	75.556
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	64.859	74.373
Totale acconti	64.859	74.373
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	480.550	516.721
Totale debiti verso fornitori	480.550	516.721
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	93.168	101.829
Totale debiti tributari	93.168	101.829
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	165.991	173.103
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	165.991	173.103
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	767.542	908.920
esigibili oltre l'esercizio successivo	328.600	65.112
Totale altri debiti	1.096.142	974.032
Totale debiti	4.278.529	3.744.237
E) Ratei e risconti	706.674	764.038
Totale passivo	6.691.224	6.249.960

Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	7.825.650	7.953.376
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	375.619	405.698
altri	122.278	808.287
Totale altri ricavi e proventi	497.897	1.213.985
Totale valore della produzione	8.323.547	9.167.361
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	487.973	664.408
7) per servizi	2.082.470	1.508.740
8) per godimento di beni di terzi	398.142	366.231
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.635.731	4.051.871
b) oneri sociali	953.644	1.106.348
c) trattamento di fine rapporto	259.320	305.611
e) altri costi	51.932	88.426
Totale costi per il personale	4.900.627	5.552.256
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	55.668	97.812
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	116.350	122.999
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	5.786	7.114
Totale ammortamenti e svalutazioni	177.804	227.925
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(4.539)	(3.287)
14) oneri diversi di gestione	123.314	102.973
Totale costi della produzione	8.165.791	8.419.246
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	157.756	748.115
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	3.026	2.112
Totale proventi diversi dai precedenti	3.026	2.112
Totale altri proventi finanziari	3.026	2.112
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	101.248	38.578
Totale interessi e altri oneri finanziari	101.248	38.578
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(98.222)	(36.466)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	59.534	711.649
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	23.195	9.090
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	23.195	9.090
21) Utile (perdita) dell'esercizio	36.339	702.559

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2023	31-12-2022
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	36.339	702.559
Imposte sul reddito	23.195	9.090
Interessi passivi/(attivi)	98.222	36.466
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	-	(642.239)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	157.756	105.876
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	1.614	-
Ammortamenti delle immobilizzazioni	172.018	220.811
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	(830)	(9.294)
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	172.802	211.517
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	330.558	317.393
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(4.539)	(32.788)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	244.889	(1.416.068)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(36.171)	516.721
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(80.239)	(23.164)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(57.364)	764.038
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	31.993	(907.676)
Totale variazioni del capitale circolante netto	98.569	(1.098.937)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	429.127	(781.544)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(98.222)	(36.466)
(Imposte sul reddito pagate)	(4.649)	-
(Utilizzo dei fondi)	(32.609)	111.407
Totale altre rettifiche	(135.480)	74.941
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	293.647	(706.603)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(633.523)	(1.292.087)
Disinvestimenti	-	642.239
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	-	(826.485)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(35.534)	(392.910)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(669.057)	(1.869.243)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	387.322	419.239
Accensione finanziamenti	150.432	1.484.940
(Rimborso finanziamenti)	(64.114)	-
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(40.258)	924.169
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	433.382	2.828.348

Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	57.972	252.502
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	243.489	-
Danaro e valori in cassa	9.012	-
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	252.501	-
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	298.590	243.489
Danaro e valori in cassa	11.883	9.012
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	310.473	252.501

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori soci,
Il bilancio chiuso al 31/12/2023 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.
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 dellasituazione patrimoniale, finanziaria ed economica.
Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di 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 suoiprincipi 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 2023 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 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.
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%
Attrezzature industriali e commerciali	15%
Costruzioni leggere	10%

Tipo Bene	% Ammortamento
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.

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

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
- 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.

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 2.800.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	3.550	(750)	2.800
Totale crediti per versamenti dovuti	3.550	(750)	2.800

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

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	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
Variazioni nell'esercizio					
Ammortamento dell'esercizio	3.240	21.879	-	30.549	55.668
Totale variazioni	(3.240)	(21.879)	-	(30.549)	(55.668)
Valore di fine esercizio					
Costo	54.827	729.291	10.000	762.570	1.556.688
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	52.490	329.066	-	502.126	883.682
Valore di bilancio	2.337	400.225	10.000	260.444	673.006

Nel corso dell'esercizio 2023 le immobilizzazioni immateriali non hanno subito variazioni.
Il valore totale delle immobilizzazioni immateriali al netto dei fondi di ammortamento espresso in bilancio ammonta ad euro 673.006 .Il totale ammortamenti è pari ad euro 55.668

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.686.261	1.169.088	517.173

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	1.294.564	81.700	273.244	997.629	2.647.137
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	368.142	64.669	211.096	834.142	1.478.049
Valore di bilancio	926.422	17.031	62.148	163.487	1.169.088
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	621.821	-	(1.034)	12.736	633.523
Ammortamento dell'esercizio	38.808	4.985	16.590	55.967	116.350
Totale variazioni	583.013	(4.985)	(17.624)	(43.231)	517.173
Valore di fine esercizio					
Costo	1.916.385	81.699	268.995	1.001.659	3.268.738
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	406.950	69.653	224.471	881.403	1.582.477
Valore di bilancio	1.509.435	12.046	44.524	120.256	1.686.261

Con data 01/01/2023 si è conclusa la vendita del ramo d'azienda alla NUNA Srl società partecipata, pertanto sono state cedute attrezzature relative al ramo d'azienda ceduto (centro cottura)
Nel 2023 sono stati acquistati tre appartamenti , due a Tagliuno ed uno a Bergamo da destinare ad Housing Sociale.

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	17.175
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	167.793
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	1.056

Nel corso del 2023 è stato stipulato con il CREDIT AGRICOLE LEASING un contratto di Leasing per l'acquisto di un Ecografo ed un contratto di Leasing con BCC LEASE per l'acquisto di una macchina per fare gli hamburger e di un tritarcarne

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	392.910	392.910
Valore di bilancio	392.910	392.910
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	35.534	35.534
Totale variazioni	35.534	35.534
Valore di fine esercizio		
Costo	428.444	428.444
Valore di bilancio	428.444	428.444

Il valore per Euro 428.444 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 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
Partecipazione NUNA Srl Euro 9.800
Partecipazione NAW SRL SOCIETA' BENEFIT Euro 10.000
Partecipazione WHY NOT Società Cooperativa Sociale Euro 100
.
Suddivisione delle partecipazioni per area geografica
ITALIA Euro 428.444
.
Nel corso del 2023 la cooperativa ha promosso e costituito la NAW Srl sottoscrivendo il capitale di euro 10.000 pari al 40% della società, e nell'ambito di una stretta collaborazione con la cooperativa WHY NOT è stata sottoscritta e versata una quota sociale di euro 100.
Nel corso del 2023 è stata ceduta una parte della quota in NUNA SRL, € 400 alla cooperativa WHY NOT, passando dal controllo del 51% al 49%.
Sempre nel corso del 2023 sono state acquistate quote si residenze del Borgo per € 25.834,00 passando dal 25% al 33,33% di partecipazione.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I depositi cauzionali sono stati riclassificati nelle immobilizzazioni finanziarie per euro 10.124.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	9.294	830	10.124	10.124
Totale crediti immobilizzati	9.294	830	10.124	10.124

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
37.327	32.788	4.539

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	32.788	4.539	37.327
Totale rimanenze	32.788	4.539	37.327

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.416.068	(244.889)	1.171.179	1.171.179	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	30.528	44.550	75.078	75.078	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	2.191.395	1.734	2.193.129	493.129	1.700.000
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.637.991	(198.605)	3.439.386	1.739.386	1.700.000

I crediti sono dettagliati nel seguente modo:
I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

Conto	Importo
Crediti v/clienti	844.002
Ricevute Bancarie S.B.F.	22.269
Fatture da emettere	322.114
Fondo svalutaz.crediti	-5.786
Note di credito da emetter	-11.420
Totale	1.171.179

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Conto	Importo
Erario c/compensazioni	18.000
Erario c/IRES acconto	34.779
Erario c/imposta sostitutiva TFR	165

Conto	Importo
Credito IVA	22.135
Arrotondamento extracontabile	-1
Totale	75.078

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

Conto	Importo
Crediti diversi	152.569
Crediti verso dipendenti	1.030
Fornitori c/acconti	4.160
Crediti di finanziamento società partecipate	328.500
Crediti v/INAIL	4.812
Crediti Fondo Salute	1.014
Totale	493.129

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
Totale	1.700.000

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

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.171.179	1.171.179
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	75.078	75.078
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	2.193.129	2.193.129
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.439.386	3.439.386

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
310.473	252.501	57.972

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	243.489	55.101	298.590
Denaro e altri valori in cassa	9.012	2.871	11.883
Totale disponibilità liquide	252.501	57.972	310.473

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

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
103.403	23.164	80.239

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	23.164	80.239	103.403
Totale ratei e risconti attivi	23.164	80.239	103.403

Per quanto riguarda i risconti attivi, dato il loro ammontare, si ritiene necessario fornire il dettaglio della loro composizione:
- Risconti per licenze software per euro 1.053
- Risconti spese anticipate per euro 18.774
- Risconti canoni di assistenza per euro 2.415
- oneri e spese istruttoria mutui per euro 7.174
- Risconti per assicurazione per euro 224
- Risconti per spese anticipate leva civica 1.200
- Risconti per noleggi per euro 227
- Risconti noleggi autovetture e automezzi per euro 10.208
- Risconti contributo biennale di revisione per euro 1.547
- Risconti maxicanone leasing per euro 54.264
- risconti canoni di Leasing per euro 6.316

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	117.349	-	3.000	22.933		97.416
Riserve di rivalutazione	441	-	-	-		441
Riserva legale	310.314	210.767	-	-		521.081
Altre riserve						
Varie altre riserve	499.615	470.717	-	-		970.332
Totale altre riserve	499.615	470.717	-	-		970.332
Utile (perdita) dell'esercizio	702.559	(702.559)	-	-	36.339	36.339
Totale patrimonio netto	1.630.278	(21.075)	3.000	22.933	36.339	1.625.609

l capitale sociale sottoscritto pari ad Euro 97.416, risulta versato per Euro 94.616
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 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
80.412	111.407	(30.995)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	111.407
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	1.614
Utilizzo nell'esercizio	32.609
Totale variazioni	(30.995)
Valore di fine esercizio	80.412

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
Debiti verso soci per finanziamenti	86.169	12.099	98.268	-	98.268	-
Debiti verso banche	1.742.454	323.208	2.065.662	806.561	1.259.101	148.555
Debiti verso altri finanziatori	75.556	138.333	213.889	78.889	135.000	-
Acconti	74.373	(9.514)	64.859	64.859	-	-
Debiti verso fornitori	516.721	(36.171)	480.550	480.550	-	-
Debiti tributari	101.829	(8.661)	93.168	93.168	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	173.103	(7.112)	165.991	165.991	-	-
Altri debiti	974.032	122.110	1.096.142	767.542	328.600	-
Totale debiti	3.744.237	534.292	4.278.529	2.457.560	1.820.969	148.555

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	98.268
Totale	98.268

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

Conto	Importo
Mutuo 08/031183601	43.908
Mutuo 33606928	57.256
Mutuo 1/21/00202	71.357
Mutuo chirografario 04817515	180.635
Mutuo chirografario 05615865	56.565
Mutuo Banco BPM	35.590
Mutuo Banco BPM	14.028
Mutuo Banco BPM	47.222
Mutuo Intesa San Paolo	300.000
Totale	806.561

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:

Conto	Importo
Mutuo 08/031183601	51.909
Mutuo 3606928	238.314
Mutuo 1/21/00202	85.415
Mutuo chirografario 04817515	322.692
Mutuo chirografario 05615865	223.098
Mutuo Banco BPM	91.701

Conto	Importo
Mutuo Banco BPM	245.972
Totale	1.259.101

Di cui oltre i 5 anni

Conto	Importo
Mutuo Banco BPM	148.555
Totale	148.555

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

Conto	Importo
Finanaziamento CGM Finance 1581	18.889
Finanziamento CGM Finance 1720	60.000
Totale	78.889

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

Conto	Importo
Finanziamento CGM Finance 1720	135.000
Totale	135.000

I debiti per acconto entro i 12 mesi comprendono:

Conto	Importo
Clienti via Guerrazzi	64.000
Caparra Nido Pedrengo	859
Totale	64.859

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

Conto	Importo
Debiti v/fornitori	264.773
Fatture da ricevere	215.787
Note di credito da ricevere	-10
Totale	480.550

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Conto	Importo
Erario c/IRPEF dipendenti	59.706
Erario c/IRPEF 1030	463
Erario c/IRPEF 1040	5.363
Earrio c/IRES	27.636
Totale	93.168

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

Conto	Importo
Debiti v/INPS	157.991
Debiti v/Fondi Pensione	6.895
Debiti vINPDAP	579
Debiti v/INAIL	526
Totale	165.991

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

Conto	Importo
Dipendenti c/retribuzioni	278.005
Dipendenti c/ferie da liquidare	389.501
Ritenute sindacali	450
Debiti diversi	96.752
Debiti cessione del quinto	2.695
Soci conto rimborsi	
Arrotondamento stipendi	456
Totale	767.542

Gli altri debiti oltre i 12 mesi comprendono:

Conto	Importo
Deposito cauzionale residenze Treviglio	
Deposito cauzionale CDI Treviolo	6.707
Deposito cauzionale Sicomoro Tagliuno	1.680
Deposito cauzionale Residenze Treviolo	13.213
Debiti per acquisto immobile	
Totale	21.740

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
Finanziamento CGM Finance 1581	15/04/2024
Mutuo BANCO BPM	30/04/2027
Mutuo BANCO BPM	31/08/2033
Mutuo BANCO BPM	29/02/2024
Mutuo INTESA SAN PAOLO	15/12/2024

Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2023 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	98.268	98.268
Debiti verso banche	2.065.662	2.065.662
Debiti verso altri finanziatori	213.889	213.889
Acconti	64.859	64.859
Debiti verso fornitori	480.550	480.550
Debiti tributari	93.168	93.168
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	165.991	165.991

Area geografica	Italia	Totale
Altri debiti	1.096.142	1.096.142
Debiti	4.278.529	4.278.529

Finanziamenti effettuati da soci della società

Sono presenti prestiti sociali fruttiferi per euro 98.268 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 31/12/2023 risulta nei limiti previsti.
Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il 31/12/2023 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 1.625.608, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 98.268, 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 31/12/2023 euro 98.268;
Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) al 31/12/2023 euro 1.625.608.
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 (1.625.608) +(98.268+1.259.101+135.000+328.600+80.412) Dm/I) /AI (2.797.835), è pari a 1,26.
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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
706.674	764.038	(57.364)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	699	1.809	2.508
Risconti passivi	763.339	(59.173)	704.166
Totale ratei e risconti passivi	764.038	(57.364)	706.674

Ratei e risconti passivi registrati ammontano ad Euro 706.674 relativi a ricavi di competenza di esercizi futuri.
I ratei passivi sono relativi a competenze bancarie per euro 2.508.
La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Descrizione	Importo
Ricavi anticipati	4.641
Contributi in conto esercizio	44.102
Ricavi per Locazione	2.434
Contributi su Investimenti	652.989
Totale	**704.166**

I risconti passivi relativi ai contibuti 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 8.323.547, è diminuito di Euro 843.814 rispetto all'esercizio precedente (Euro 9.167.361).

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
8.323.547	9.167.361	(843.814)

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	7.825.650	7.953.376	(127.726)
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	497.897	1.213.985	(716.088)
Totale	**8.323.547**	**9.167.361**	**(843.814)**

Gli altri ricavi e proventi comprendono:
- contributo conto impianti per euro 48.921
- Contributi in conto esercizio euro 326.699
- Recupero Spese auto Euro 17.574
- omaggi per Euro 5.585
- liberalità per Euro 31.975
- sopravvenienze attive straordinarie per Euro 39.431
- recupero spese condominiali Euro 9.283
- recupero spese Euro 16.424
- abbuoni e arrotondamenti attivi per euro 270
- plusvalenze per Euro 1.354
- recupero spese pasti Euro 8
- risarcimento danni Euro 373

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.

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	7.825.650
Totale	7.825.650

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 8.165.791, sono diminuiti di Euro 253.455 rispetto all'esercizio precedente (Euro 8.419.246).

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
8.165.791	8.419.246	(253.455)

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	487.973	664.408	(176.435)
Servizi	2.082.470	1.508.740	573.730
Godimento di beni di terzi	398.142	366.231	31.911
Salari e stipendi	3.635.731	4.051.871	(416.140)
Oneri sociali	953.644	1.106.348	(152.704)
Trattamento di fine rapporto	259.320	305.611	(46.291)
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	51.932	88.426	(36.494)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	55.668	97.812	(42.144)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	116.350	122.999	(6.649)
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	5.786	7.114	(1.328)
Variazione rimanenze materie prime	(4.539)	(3.287)	(1.252)
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	123.314	102.973	20.341
Totale	**8.165.791**	**8.419.246**	**(253.455)**

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
(98.222)	(36.466)	(61.756)

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	3.026	2.112	914
(Interessi e altri oneri finanziari)	(101.248)	(38.578)	(62.670)
Utili (perdite) su cambi			
Totale	**(98.222)**	**(36.466)**	**(61.756)**

Per quanto riguarda i proventi finanziari, si riferiscono a interessi attivi verso le banche per Euro 3.026.
Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per Euro 101.248 che comprendono:
- interessi passivi di c/c bancari per Euro 32
- interessi passivi su mutui per Euro 90.830

- interessi passivi vs prestiti soci Euro 1.896
- Altri oneri finanziari Euro 144
- Oneri per fideiussioni Euro 5.581
- oneri e spese istruttoria finanziamenti Euro 2.765

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

Ricavi di entità o incidenza eccezionale
(Rif. art. 2427, primo comma, n. 13, C.c.)

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 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. 170 unità. (148 impiegati e 22 operai)

Organico	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Dirigenti			
Quadri			
Impiegati	148	140	8
Operai	22	27	(5)
Altri			
Totale	**170**	**167**	**3**

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

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

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

Garante	beneficiario	progetto	importo garantito 31/12/2023	SCADENZA
IPOTECA	BANCO BPM	FINANZIAMENTO	1.200.000,00	2028
IPOTECA	BANCO BPM	FINANZIAMENTO	390.000,00	2028
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 APPARTAEMNTO 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 proroga fino a luglio 2023	12.950,00	31/12/2023
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	01/09/2024
ASSIMOCO	comune di torre de roveri	servizio di pre e post scuola primaria 22/23 23/24 24/25	3.011,82	01/09/2024
ASSIMOCO	Comune di Gorle	Servizio integrato disabilità 08/2022 07/2025	28.055,82	31/07/2025
		Totale	1.999.482,92	

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
Maccina per hamburger e tritacarne di acquisto pari a euro 14.000 di proprieta 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 10/01/2024 conseguendo l'attestato di revisione. 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	
Totale	5.783.691	1.030.769	17,82

Determinazione prevalenza:1.030.769 / 5.783.691x 100 = 17,82%
Esercizio 2022

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B7)	668.296	16.600	
Costo del lavoro B9)	5.552.256	1.027.193	
Totale	6.220.552	1.043.793	16,78

Determinazione prevalenza:1.043.793 / 6.220.552 x 100 = 16,78%
Per l'esercizio 2023 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 2023 con riguardo ai rapporti con i soci:
Soci al 01/01/2023 n.98
domande di ammissione pervenute nel 2023 n. 6
domande di ammissione accolte nel 2023 n. 6

recessi di soci pervenuti nel 2023 n. 14
recessi di soci accolti nel 2023 n. 14
Esclusioni di soci nel 2023 n.19
Totale soci al 31/12/2023 n.71

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.

Importo netto	ENTE EROGATORE	Descrizione
30.000,00	PROVINCIA DI BERGAMO	DOTE IMPRESA HOTEL SOCIALE
3.996,71	REGIONE LOMBARDIA	SOSTEGNO DISABILI INFANZIA
58.350,60	REGIONE LOMBARDIA	BANDO CONTRO SPRECO ALIMENTARE
3.000,00	REGIONE LOMBARDIA	DIRITTO AL CIBO
3.700,00	PROVINCIA DI BERGAMO	TIROCINI
8.100,90	MIT (MINISTERO INFRASTRUTTURE E TRASPORTI)	DIRITTO AL CIBO
84,61	MIUR	RISCHIO EPIDEMIOLOGIOCO 2021/2022 INFANZIA
1.416,08	MIUR	RISCHIO EPIDEMIOLOGIOCO 2021/2022 PRIMARIA
14.853,55	REGIONE LOMBARDIA	BANDO DIRITTO AL CIBO
2.520,00	CAMERA DI COMEMRCIO	VOUCHER PER FORMAZIONE
8.058,72	PROVINCIA DI BERGAMO	INDENNITA' DI TIROCINIO
947,33	MIUR	CONTRIBUTO AGGIUNTIVO SCUOLE INFANZIA
8.219,87	COMUNE DI BERGAMO	PRIMO ACCONTO CONVENZIONE PER ABBATTIEMNTO RETTE INFANZIA VALTESSE
20.515,34	MIUR	CONTRIBUTI INFANZIA VALTESSE SALDO 2022/2023 ACCONTO 2023/2024
67.598,45	MIUR	CONTRIBUTI PRIMARIA VALTESSE SALDO 2022/2023 ACCONTO 2023/2024
1.400,00	REGIONE LOMBARDIA	DOTE SCUOLA 2022-23 COMPONENTE DISABILITA' ACCONTO
1.400,00	REGIONE LOMBARDIA	CONTRIBUTO DOTE SCUOLA A.S. 2021/2022 SALDO
38.872,09	MIUR	CONTRIBUTO ALUNNI DVA 2022/2023 PRIMARIA VALTESSE
1.494,97	MIUR	CARO ENERGIA PRIMARIA VALTESSE
573,32	MIUR	CARO ENERGIA INFANZIA VALTESSE
3.459,84	ATS DI BERGAMO	CONTRIBUTO CARO ENERGIA
7.452,48	PROVINCIA DI BERGAMO	INCENTIVO ASSUNZIONE
6.789,12	PROVINCIA DI BERGAMO	INCENTIVO ASSUNZIONE
476,54	MIUR	CONTRIBUTO AGGIUNTIVO SCUOLA INFANZIA

Importo netto	ENTE EROGATORE	Descrizione
627,05	MIUR	CONTRIBUTO CARO EMERGIA INFANZIA
1.634,78	MIUR	CONTRIBUTO CARO EMERGIA PRIMARIA
3.771,41	REGIONE LOMBARDIA	CONTRIBUTO SCUOLE DELL'INFANZIA E DOTE SCUOLA - COMPONENTE SOSTEGNO DISABILI A.S. 2022/2023 ANTICIPO
3.230,29	REGIONE LOMBARDIA	CONTRIBUTO SCUOLE DELL'INFANZIA E DOTE SCUOLA - COMPONENTE SOSTEGNO DISABILI A.S. 2022/2023 ANTICIPO
2.390,71	MIUR	CONTRIBUTI AGGIUNTIVI SCUOLA INFANZIA
26.110,00	AMBITO BOLGARE/GRUMELLO	PROGETTO APRI TUTTE LE PORTE
5.000,00	AMBITO BOLGARE/GRUMELLO	PROGETTO HOUSING SOCIALE
227.395,87		

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 riconosciutici, 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 36.339,38 venga così destinato:

Risultato d'esercizio al 31/12/2023	Euro	36.339
3% fondi mutualistici	Euro	1.090,18
30% Riserva legale	Euro	10.901,81
67% riserva indivisibile	Euro	24.347,39

Nota integrativa, parte finale

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice civile e dai principi contabili. Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota compatibile con il formato per il deposito.
Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa e Rendiconto finanziario, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.
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

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.