

SER.e N.A. COOP. SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	VIA PIZZO SCAIS 1/D - 24125 BERGAMO (BG)
Codice Fiscale	01957640160
Numero Rea	BG 000000250484
P.I.	01957640160
Capitale Sociale Euro	3.130 i.v.
Forma giuridica	Societa' cooperative e loro consorzi
Settore di attività prevalente (ATECO)	889900
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A115129

Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	0	175
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	0	175
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	4.195	3.899
5) avviamento	148.016	167.091
Totale immobilizzazioni immateriali	152.211	170.990
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.817.686	2.887.122
2) impianti e macchinario	0	1.850
3) attrezzature industriali e commerciali	6.547	5.345
4) altri beni	165.784	99.310
Totale immobilizzazioni materiali	2.990.017	2.993.627
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	87.831	87.831
Totale partecipazioni	87.831	87.831
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.360	1.360
Totale crediti verso altri	1.360	1.360
Totale crediti	1.360	1.360
Totale immobilizzazioni finanziarie	89.191	89.191
Totale immobilizzazioni (B)	3.231.419	3.253.808
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	10.899	25.114
Totale rimanenze	10.899	25.114
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.914.754	2.891.955
Totale crediti verso clienti	2.914.754	2.891.955
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	182.431	189.951
Totale crediti tributari	182.431	189.951
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	6.207	129.393
esigibili oltre l'esercizio successivo	142.039	142.039
Totale crediti verso altri	148.246	271.432
Totale crediti	3.245.431	3.353.338
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
4) altre partecipazioni	1.500	1.500
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.500	1.500
IV - Disponibilità liquide		

1) depositi bancari e postali	1.193.416	1.663.491
2) assegni	2.524	809
3) danaro e valori in cassa	1.819	2.669
Totale disponibilità liquide	1.197.759	1.666.969
Totale attivo circolante (C)	4.455.589	5.046.921
D) Ratei e risconti	45.775	29.031
Totale attivo	7.732.783	8.329.935
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	3.130	2.955
IV - Riserva legale	725.110	597.561
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	1.696.400	1.411.536
Totale altre riserve	1.696.400	1.411.536
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(1.064.735)	425.163
Totale patrimonio netto	1.359.905	2.437.215
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	1.200.457	0
Totale fondi per rischi ed oneri	1.200.457	0
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		
281.121		273.150
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	454.899	454.899
Totale debiti verso soci per finanziamenti	454.899	454.899
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	293.687	292.596
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.881.336	2.124.414
Totale debiti verso banche	2.175.023	2.417.010
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	6.601	12.198
Totale acconti	6.601	12.198
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	559.806	1.158.885
Totale debiti verso fornitori	559.806	1.158.885
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	196.358	130.679
Totale debiti tributari	196.358	130.679
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	307.031	309.348
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	307.031	309.348
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.071.182	1.031.330
Totale altri debiti	1.071.182	1.031.330
Totale debiti	4.770.900	5.514.349
E) Ratei e risconti	120.400	105.221
Totale passivo	7.732.783	8.329.935

Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	9.922.245	9.974.777
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	23.583	21.320
altri	60.898	37.886
Totale altri ricavi e proventi	84.481	59.206
Totale valore della produzione	10.006.726	10.033.983
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	140.428	155.477
7) per servizi	2.387.198	2.737.137
8) per godimento di beni di terzi	47.725	29.847
9) per il personale		
a) salari e stipendi	5.162.240	4.819.649
b) oneri sociali	1.377.425	1.274.791
c) trattamento di fine rapporto	111.979	67.673
d) trattamento di quiescenza e simili	258.830	255.373
e) altri costi	1.267.596	21.616
Totale costi per il personale	8.178.070	6.439.102
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	26.462	25.820
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	118.811	108.085
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	15.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	145.273	148.905
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(10.899)	(25.114)
14) oneri diversi di gestione	83.186	82.606
Totale costi della produzione	10.970.981	9.567.960
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(964.255)	466.023
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	11	28
Totale proventi diversi dai precedenti	11	28
Totale altri proventi finanziari	11	28
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	42.697	40.084
Totale interessi e altri oneri finanziari	42.697	40.084
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(42.686)	(40.056)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(1.006.941)	425.967
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	57.794	804
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	57.794	804
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(1.064.735)	425.163

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2022	31-12-2021
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(1.064.735)	425.163
Imposte sul reddito	57.794	804
Interessi passivi/(attivi)	42.686	40.056
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	(964.255)	466.023
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	1.571.266	323.046
Ammortamenti delle immobilizzazioni	145.273	133.905
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	1.716.539	456.951
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	752.284	922.974
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	14.215	(8.535)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(22.799)	456.383
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(599.079)	37.617
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(16.744)	(4.227)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	15.179	24.489
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	228.323	85.235
Totale variazioni del capitale circolante netto	(380.905)	590.962
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	371.379	1.513.936
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(42.686)	(40.056)
(Imposte sul reddito pagate)	(57.794)	(804)
(Utilizzo dei fondi)	(258.830)	(255.373)
Altri incassi/(pagamenti)	(104.008)	29.452
Totale altre rettifiche	(463.318)	(266.781)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(91.939)	1.247.155
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(115.201)	(22.835)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(7.683)	-
Immobilizzazioni finanziarie		
Disinvestimenti	-	27
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(122.884)	(22.808)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	1.091	(41.128)
Accensione finanziamenti	-	48.338
(Rimborso finanziamenti)	(243.078)	-
Mezzi propri		
(Rimborso di capitale)	(12.400)	(9.654)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(254.387)	(2.444)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(469.210)	1.221.903
Disponibilità liquide a inizio esercizio		

Depositi bancari e postali	1.663.491	439.446
Assegni	809	879
Danaro e valori in cassa	2.669	4.741
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.666.969	445.066
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.193.416	1.663.491
Assegni	2.524	809
Danaro e valori in cassa	1.819	2.669
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.197.759	1.666.969

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

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA

Il bilancio chiuso al 31/12/2022 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della cooperativa.

Il bilancio chiude con una perdita di Euro 1.064.735. Le motivazioni di tale risultato sono ampiamente illustrate in Relazione sulla Gestione, alla quale pertanto si rimanda.

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

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

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

Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato patrimoniale sono specificatamente richiamate.

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

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

CRITERI DI REDAZIONE

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

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale tenendo in considerazione quanto sotto riportato, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato.
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;

- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere ove possibile, immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

CONTINUITA' AZIENDALE

Gli Amministratori della Cooperativa - alla luce della sentenza sfavorevole del 19 gennaio 2023 relativa al contenzioso con ITL/INPS, che ha visto la stessa soccombere in primo grado ed iscrivere una passività pari a Euro 1,2 milioni nel proprio bilancio di esercizio - hanno effettuato un'attenta valutazione sulla ragionevole aspettativa che la Cooperativa possa continuare la sua operatività in un futuro prevedibile.

Gli Amministratori hanno predisposto un piano finanziario relativo agli esercizi 2023 e 2024 che evidenzia, nell'ipotesi di rateizzazione pluriennale del debito dovuto all'INPS, una tenuta finanziaria anche senza l'attivazione dei fidi bancari, anche grazie a contratti di servizio pluriennali sottoscritti con gli Enti pubblici di riferimento, i quali garantiscono una previsione di ricavi e flussi di cassa costanti e prevedibili almeno fino all'esercizio 2025.

L'organo amministrativo ritiene quindi che la Cooperativa possa operare in condizioni di continuità aziendale per un periodo non inferiore a dodici mesi e, conseguentemente, ha redatto il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2022 adottando i principi contabili relativi ad una cooperativa in normali condizioni di funzionamento

CRITERI DI VALUTAZIONE

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

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

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti oltre cinque anni, ma ha debiti oltre i cinque anni rappresentati dal Mutuo acceso presso il Banco BPM e nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale;
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la Cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata.

ATTIVITA' SVOLTA E CRITERI SEGUITI PER IL CONSEGUIMENTO DELLO SCOPO MUTUALISTICO (ARTICOLO 2 LEGGE 59/1992)

Ai sensi dell'art. 2513 del Codice Civile si evidenzia che la Cooperativa svolge le attività previste dalla Legge 381/1991, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, quindi è considerata a mutualità prevalente di diritto (come previsto dalle disposizioni del Codice Civile art. 111-septies) con iscrizione nel relativo Albo presso il Ministero dello Sviluppo Economico. Per la descrizione dell'attività sociale si rimanda alla relazione sulla gestione allegata alla presente nota integrativa (informazione di carattere sociale ai sensi dell'articolo 2 della Legge 59/92).

Immobilizzazioni immateriali

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

In dettaglio:

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

Immobilizzazioni materiali

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

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

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

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Denominazione cespiti	Aliquota
- fabbricati	3%
-impianti e macchinari	20%
- attrezzature generiche	15%
Altri beni:	
- mobili e arredi	12%
- macchine elettroniche d'ufficio	20%
- automezzi	20%

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

Immobilizzazioni finanziarie

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

Rimanenze

Le rimanenze sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi ed oneri accessori di diretta imputazione.

Crediti

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

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

Si segnala inoltre che:

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

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

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

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

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Debiti

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

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

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

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

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

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Fondi per rischi ed oneri

I "Fondi per rischi e oneri", esposti nella classe B della sezione "Passivo" dello Stato patrimoniale, accolgono, nel rispetto dei principi della competenza economica e della prudenza, gli accantonamenti effettuati allo scopo di coprire perdite o debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile, il cui ammontare o la cui data di sopravvenienza sono tuttavia indeterminati.

L'entità dell'accantonamento è misurata con riguardo alla stima dei costi alla data del bilancio, ivi incluse le spese legali, determinate in modo non aleatorio ed arbitrario, necessarie per fronteggiare la sottostante passività certa o probabile.

Nella valutazione dei rischi e degli oneri il cui effettivo concretizzarsi è subordinato al verificarsi di eventi futuri, si sono tenute in considerazione anche le informazioni divenute disponibili dopo la chiusura dell'esercizio e fino alla data di redazione del presente bilancio.

Impegni, garanzie e beni di terzi

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

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

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

Costi e ricavi

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

Imposte correnti

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

- IRES calcolata sul reddito imponibile d'esercizio con aliquota del 24%, tenendo conto dell'esenzione per la quota destinata a riserva indivisibile ai sensi dell'art. 12 della Legge 904/77;
- IRAP esenzione totale ai sensi dell'art. 1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/01, come confermato dalla L.R. 14/07/03 n. 10 art. 77.

Nota integrativa, attivo

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

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti".

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	175	(175)	0
Totale crediti per versamenti dovuti	175	(175)	0

Al 31/12/2022 tutte le azioni risultano sottoscritte e versate.

Immobilizzazioni

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

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni immateriali sono dettagliati nella seguente tabella.

	Costi di impianto e di ampliamento	Avviamento	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	9.749	238.702	248.451
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	5.849	71.611	77.460
Valore di bilancio	3.899	167.091	170.990
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	2.807	4.876	7.683
Ammortamento dell'esercizio	2.511	23.951	26.462
Totale variazioni	296	(19.075)	(18.779)
Valore di fine esercizio			
Costo	12.555	243.578	256.133
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	8.360	95.562	103.922
Valore di bilancio	4.195	148.016	152.211

Non si ravvisano indicatori di perdita durevole di valore così come indicata dall'OIC, legati alle immobilizzazioni immateriali.

Nel corso dell'esercizio le immobilizzazioni immateriali sono state movimentate per la contabilizzazione dell'avviamento relativo all'acquisto del ramo d'Azienda ad oggetto gestione "appartamento protetto" nonché per le relative spese notarili.

Immobilizzazioni materiali

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni materiali sono dettagliati nella seguente tabella.

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	3.097.619	10.889	14.299	305.770	3.428.577
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	210.498	9.039	8.954	206.460	434.951
Valore di bilancio	2.887.122	1.850	5.345	99.310	2.993.627
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	5.745	-	2.785	106.670	115.200
Ammortamento dell'esercizio	75.181	1.850	1.583	40.227	118.841
Altre variazioni	-	-	-	31	31
Totale variazioni	(69.436)	(1.850)	1.202	66.474	(3.610)
Valore di fine esercizio					
Costo	3.103.364	10.889	17.084	408.841	3.540.178
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	285.679	10.889	10.537	243.087	550.192
Valore di bilancio	2.817.686	0	6.547	165.784	2.990.017

Non si ravvisano indicatori di perdita durevole di valore così come indicata dall'OIC 9, legati alle immobilizzazioni materiali.

Le variazioni rispetto allo scorso esercizio sono da imputare per la maggior parte all'acquisto del ramo d'azienda dal Consorzio La Cascina (Gestione dell'appartamento di Dalmine). Inoltre è stato acquistato un automezzo per il Servizio di Botta di Sedrina e arredi sempre per lo stesso servizio.

Immobilizzazioni finanziarie

PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO

Le partecipazioni possedute dalla società, 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.

Trattasi di partecipazioni che si intendono detenere durevolmente o acquisite per realizzare un legame durevole con le società o imprese partecipate.

Le immobilizzazioni finanziarie iscritte a bilancio al valore nominale sono così composte:

- quota di partecipazione al Consorzio RIBES Società Cooperativa Sociale, con sede a Bergamo, in via San Bernardino 59 per euro 80.000;
- Consorzio La Cascina Società Cooperativa Sociale a r.l. con sede a Villa d'Almè in via Ronco Basso per euro 5.165;
- azioni di partecipazione alla Banca Popolare Etica Scarl con sede a Padova in via Tommaseo 7 per euro 1.017
- azione di partecipazione alla "Lavorare Insieme Soc.Coop Sociale con sede a Alme' in Passaggio della Costituzione 1 per euro 25
- azione di partecipazione al Consorzio CGM Finance con sede a Brescia in via Rose di Sotto per euro 1.000
- azioni nella Banca del Territorio Lombardo per euro 600
- azioni in CSA COESI SERVIZI Soc.Coop. per euro 25

Le partecipazioni totali sono euro 87.831.

CREDITI IMMOBILIZZATI

I crediti, iscritti fra le immobilizzazioni finanziarie, sono relativi a:

Depositi cauzionali sui contratti per euro 1.360

Le immobilizzazioni finanziarie nel corso dell'esercizio non sono state movimentate.

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

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	1.360	1.360	1.360
Totale crediti immobilizzati	1.360	1.360	1.360

I crediti immobilizzati non sono stati movimentati nel corso dell'esercizio.

Attivo circolante

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

Rimanenze

Le rimanenze sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi ed oneri accessori di diretta imputazione.

Le rimanenze sono relative a materiale acquistato negli ultimi mesi dell'anno.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	25.114	(14.215)	10.899
Totale rimanenze	25.114	(14.215)	10.899

Crediti iscritti nell'attivo circolante

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

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

-

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.891.955	22.799	2.914.754	2.914.754	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	189.951	(7.520)	182.431	182.431	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	271.432	(123.186)	148.246	6.207	142.039
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.353.338	(107.907)	3.245.431	3.103.392	142.039

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.914.754	2.914.754
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	182.431	182.431
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	148.246	148.246
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.245.431	3.245.431

Il totale dei crediti è diminuito di Euro 107.907 rispetto all'anno precedente passando da euro 3.353.338 a euro 3.245.431.

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

crediti v/clienti	1.533.154
fatture da emettere	1.686.014
note credito da emettere	-201.561
fondo svalutazione crediti	-102.854
Arrotondamento extracontabile	1
TOTALE	2.914.754

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Credito IVA	80.925
Altri crediti tributari	121
Credito erario DL66/2014	101.385
TOTALE	182.431

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

Arrotondamento stipendi	1.044
Altri crediti verso dipendenti	932
Dipendenti C/prestiti	3.700
Fornitori c/spese anticipate	195
Crediti diversi	335
TOTALE	6.207

Gli altri crediti oltre 12 mesi comprendono:

Finanziamento Infruttifero al Consorzio La Cascina	142.039
TOTALE	142.039

Si riporta la movimentazione del Fondo Svalutazione Crediti

Movimentazione fondo svalutazione crediti	
Consistenza fondo svalutazioni al 01/01/2022	115.000
Incrementi	0
decrementi	12.146
Consistenza del fondo svalutazione crediti al 31/12 /2022	102.854

I crediti son nel complesso diminuiti per un a minore dilazione concessa.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni".

La cooperativa nel corso del 2018 ha aderito al contratto di rete Welfare Lynxs versando una quota di 1.500 euro. L'impresa di riferimento del contratto di rete è la Berakah Società Cooperativa Sociale.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valore nominale.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Disponibilità liquide".

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.663.491	(470.075)	1.193.416
Assegni	809	1.715	2.524
Denaro e altri valori in cassa	2.669	(850)	1.819
Totale disponibilità liquide	1.666.969	(469.210)	1.197.759

Ratei e risconti attivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	29.031	16.744	45.775
Totale ratei e risconti attivi	29.031	16.744	45.775

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

Assicurazioni RCA	Euro	10.197
Assicurazioni Fabbricati	Euro	715
Assicurazione RCA attività	Euro	10.091
Altre Assicurazioni	Euro	133
Spese per Fideiussioni	Euro	7.228
Spese contrattuali	Euro	14.133
canoni manutenzione	Euro	1.615
Costi anticipati	Euro	706
Licenze d'uso software	Euro	957
TOTALE	Euro	45.775

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

Il capitale sociale, pari ad euro 3.130, interamente sottoscritto e versato per euro 3.130, è composto da n. 122 azioni del valore nominale di euro 25,00 e n. 31 azioni del valore nominale di euro 2,58.

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		
Capitale	2.955	-	175		3.130
Riserva legale	597.561	127.549	-		725.110
Altre riserve					
Varie altre riserve	1.411.536	284.864	-		1.696.400
Totale altre riserve	1.411.536	284.864	-		1.696.400
Utile (perdita) dell'esercizio	425.163	(425.163)	-	(1.064.735)	(1.064.735)
Totale patrimonio netto	2.437.215	(12.750)	175	(1.064.735)	1.359.905

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il patrimonio netto risulta soggetto ai vicoli di utilizzazione e distribuibilità: ai sensi di legge le riserve sono indivisibili tra i soci e sono utilizzabili solo ai fini delle coperture delle perdite.

Fondi per rischi e oneri

Come ampiamente descritto nella relazione sulla gestione. sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

Gli stanziamenti riflettono la miglior stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

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

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	0	0
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	1.200.457	1.200.457
Totale variazioni	1.200.457	1.200.457

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di fine esercizio	1.200.457	1.200.457

Il fondo rischi è stato istituito a seguito del contenzioso con l'INPS che ha visto soccombere in primo grado la cooperativa.

La cooperativa ritenendo infondata la richiesta dell'INPS ricorrerà al secondo grado di giudizio per far valere le proprie ragioni.

L'importo è stato determinato tenendo in considerazione quanto notificato dall'INPS al netto di quanto eccepito dal tribunale di Bergamo. con una riduzione di circa Euro 12 mila rispetto a quanto originariamente accertato dall'INPS.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	273.150
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	25.141
Utilizzo nell'esercizio	17.170
Totale variazioni	7.971
Valore di fine esercizio	281.121

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).

L'incremento del debito per TFR è dato dal passaggio diretto dei contratti di alcuni dipendenti in seguito all'acquisto di nuove attività e dall'accantonamento della rivalutazione del TFR rimasto in cooperativa.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	454.899	-	454.899	454.899	-	-
Debiti verso banche	2.417.010	(241.987)	2.175.023	293.687	1.881.336	669.132
Acconti	12.198	(5.597)	6.601	6.601	-	-
Debiti verso fornitori	1.158.885	(599.079)	559.806	559.806	-	-
Debiti tributari	130.679	65.679	196.358	196.358	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	309.348	(2.317)	307.031	307.031	-	-
Altri debiti	1.031.330	39.852	1.071.182	1.071.182	-	-
Totale debiti	5.514.349	(743.449)	4.770.900	2.889.564	1.881.336	669.132

La voce "debiti verso soci per finanziamenti" è così composta:

Prestito Lavorare Insieme	400.000
Prestito Acli Provinciale di Bergamo	54.899
<i>Totale debiti verso soci per finanziamenti</i>	<i>454.899</i>

La voce "Debiti verso banche" entro i 12 mesi è così composta:

Mutuo Ipotecario 40140179	113.098
Mutuo ipotecario 4562051	42.830
Mutuo chirografario 4960860	137.714
CGM FINANCE	45
TOTALE	293.687

La voce "Debiti verso banche" oltre i 12 mesi è così composta:

Mutuo Ipotecario 40140179	993.294	Scadenza 31/07/2031
Mutuo ipotecario 4562051	402.432	Scadenza 30/06/2031
Mutuo chirografario 4960860	437.849	Scadenza 20/01/2027
Finanziamento FINLOMBARDA	47.000	
TOTALE	1.881.336	

Nella voce "Debiti verso banche oltre 12 mesi" per un totale di euro 1.881.336 sono comprese le quote pagabili oltre i cinque anni.

Mutuo Ipotecario 40140179	481.795
Mutuo ipotecario 4562051	187.337
TOTALE	669.132

La voce "debiti verso fornitori" è così composta:

Debiti verso fornitori	386.357
Fatture da ricevere	174.402
Note di credito da ricevere	-953
<i>Totale debiti verso fornitori</i>	<i>559.806</i>

La voce "debiti tributari" è così composta:

Erario c/ritenute lavoro dipendente	115.960
Erario c/ritenute lavoro autonomo	4.140
Erario conto addizionali IRPEF	2.104
Erario c/IRPEF rivalutaz.TFR	16.605
Erario conto IRES	57.549
<i>Totale debiti tributari</i>	196.358

La voce "Debiti verso istituti previdenziali " è così composta:

Inps contributi lavoro dipendente	272.954
Inps contributi collaboratori	2.824
Debiti verso INAIL	4.370
Debiti verso Coopersalute	1.881
Debiti verso fondi previdenziali	25.002
<i>Totale debiti vs istituti previdenziali</i>	307.031

La voce "Altri Debiti entro 12 mesi " è così composta:

Dipendenti c/retribuzioni	593.268
Dipendenti c/ferie da liquidare	381.941
Ritenute sindacali	21.031
Soci C/rimborsi	218
Debiti diversi	74.704
<i>Totale altri debiti entro 12 mesi</i>	1.071.182

I debiti sono complessivamente diminuiti in particolare i debiti verso gli istituti finanziari in seguito al pagamento delle rate.

Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	454.899	454.899
Debiti verso banche	2.175.023	2.175.023
Acconti	6.601	6.601
Debiti verso fornitori	559.806	559.806
Debiti tributari	196.358	196.358
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	307.031	307.031
Altri debiti	1.071.182	1.071.182
Debiti	4.770.900	4.770.900

Finanziamenti effettuati da soci della società

Finanziamenti e prestiti effettuati dai soci

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il 31/12/2022 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 1.359.905, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 454.899, e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra società nel rispetto peraltro della soglia massima di raccolta stabilita dal Regolamento interno, rientra nel limite quantitativo imposto dalla Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21/04/1999 (aggiornata dal Provvedimento dell'8 novembre 2016) e dalla Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, in capo ai soggetti che effettuano la raccolta di risparmio presso i propri soci senza obbligo di assistenza di specifiche garanzie.

Conseguentemente, la cooperativa non è tenuta ad attivare alcun tipo di garanzia personale o reale, né ad aderire a schemi di garanzia aventi le caratteristiche indicate dalla predetta riformata Circolare della Banca d'Italia n. 229/1999.

Al fine dell'individuazione del parametro del "patrimonio" si è tenuto conto sia delle nuove precisazioni fornite dalla medesima Circolare, sia delle disposizioni contenute nel Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, a norma delle quali nel patrimonio rientrano l'importo complessivo del capitale sociale sottoscritto (anche se non interamente versato), nonché l'importo della riserva legale e delle riserve disponibili, ancorché indivisibili tra i soci, risultante dall'ultimo bilancio approvato.

Alla luce dell'obbligo informativo che deve essere assolto dalle società cooperative con prestito sociale e con più di 50 soci, introdotto dal Provvedimento della Banca d'Italia dell'8 novembre 2016, che ha modificato la predetta Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21/04/1999, si forniscono le seguenti informazioni in merito al prestito sociale in essere:

Ammontare del prestito sociale raccolto presso i soci alla data di chiusura del presente esercizio: 454.899;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) alla data di chiusura del presente esercizio:
1.359.905

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 33%.

Si evidenzia che l'indice di struttura finanziaria (calcolato tenendo conto dei valori alla data di chiusura del presente esercizio), dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia $(Pat + Dm/I)/AI$, è pari a $(1.359.905+281.121+1.881.336)/3.231.419=1,09$.

Per favorire la comprensione dell'informazione, l'indice di struttura finanziaria < 1 evidenzia situazioni di un non perfetto equilibrio finanziario dovuta alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impegni della società.

Ratei e risconti passivi

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti. Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tale voce.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	212	(212)	-
Risconti passivi	105.009	15.391	120.400
Totale ratei e risconti passivi	105.221	15.179	120.400

Non sono rilevati ratei passivi.

I risconti passivi sono pari a € 120.400

Il dettaglio dei risconti passivi è il seguente:

Ricavi anticipati ATS	30.182
FNA Comune di Bergamo	45.280
Comune di Seriate Bando Estate	6.655
Contributo "Dopo di noi"	2.457
Contributo Regione Smart Working	4.288
Ricavi Anticipati Voucher Dalmine	31.538
<i>Totale</i>	<i>120.400</i>

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Ricavi vendite e prestazioni	9.922.245	9.974.777	-52.532
Altri ricavi e proventi	84.481	59.206	25.275
Totali	10.006.726	10.033.983	-27.253

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

- proventi e liberalità per € 8.235
- altri ricavi per € 6.514
- Risarcimento danni per €. 411
- abbuoni e arrotondamenti attivi per €.30
- Sopravvenienza attiva per €. 16.466
- affitti attivi per € 18.000
- Contributi da enti pubblici per euro 18.817
- Altri contributi in conto esercizio per euro 4.429
- Contributi GSE per euro 336
- Plusvalenza 5

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
ITALIA	9.922.245
Totale	9.922.245

Costi della produzione

I costi della produzione pari a Euro 10.970.981 sono aumentati di Euro 1.403.023. rispetto all'esercizio precedente.

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Costi per materie prime, suss.,di cons. e merci	140.428	155.477	-15.049
Costi per servizi	2.387.198	2.737.137	-349.939
Costi per godimento di beni di terzi	47.725	29.847	17.878
Costi per il personale	8.178.070	6.439.102	1.738.969

Ammortamenti e svalutazioni	145.273	148.905	-3.631
Variazione delle rimanenze	-10.899	-25.114	14.216
Oneri diversi di gestione	83.186	82.606	580
Totali	10.970.981	9.567.960	1.403.021

I costi sono complessivamente aumentati.

Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari pari a € 11, si riferiscono a interessi attivi verso le banche.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per euro 42.697 e si riferiscono per euro 41.076 ad interessi passivi bancari sui mutui e euro 1.621 ad altri oneri ed interessi passivi.

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

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del Codice Civile, si comunica che, in riferimento all'esercizio 2022, non sono stati rilevati costi e ricavi di entità o incidenza eccezionali, ad eccezione di quanto già in precedenza segnalato in relazione al contenzioso INPS.

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

La società, essendo cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art.1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/01, come confermato dalla L.R. 14/07/03 n.10 art.77;
- IRES: esenzione per la quota destinata a riserva indivisibile ai sensi dell'art.12 della legge 904/1977.

L'IRES d'esercizio è pari a euro 57.794

Per l'esercizio 2022 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio della fiscalità differita, in quanto non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo.

Si rileva che l'imposta calcolata è condizionata dalla ripresa fiscale dell'accantonamento a fondo rischi dettato dall'accertamento INPS pari a euro 1.200.457.

Nota integrativa, rendiconto finanziario

Dal rendiconto finanziario emerge un decremento delle disponibilità liquide dovuto prevalentemente ad una diminuzione dei debiti.

Nota integrativa, altre informazioni

Nel corso dell'esercizio 2019 la cooperativa ha subito un'ispezione da parte dell'INPS, il quale ha contestato una presunta mancata contribuzione sui permessi non retribuiti dei dipendenti nel periodo in cui gli stessi non lavoravano, in quanto il servizio scolastico era sospeso (periodo estivo). Il verbale redatto dall'INPS è di un importo significativo pari a Euro 1.213 migliaia (comprensivo di sanzioni) nei confronti del quale la cooperativa, con il supporto dei propri legali, ha tempestivamente presentato ricorso. Con sentenza del 19 gennaio 2023, il Tribunale di Bergamo ha rigettato il ricorso ed ha confermato gli addebiti oggetto del verbale unico di accertamento, con eccezione delle quote di TFR dovute al Fondo Tesoreria Inps.

La cooperativa promuoverà ricorso in appello nei termini normativi previsti.

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio è pari a 314 unità. (n. 280 impiegati e n.34 operai)

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

Come risulta da apposita delibera di assemblea dei soci, gli amministratori non hanno percepito alcun compenso con riguardo all'esercizio in commento.

Si precisa che nell'esercizio in commento nessuna anticipazione e nessun credito sono stati concessi ad amministratori, come pure non sono state prestate garanzie o assunti impegni nei confronti degli stessi.

Per il periodo di competenza 2022 sono stati registrati compensi, a favore del collegio sindacale, complessivamente per euro 9.766.

	Sindaci
Compensi	9.766

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale:

La società ha sottoscritto fidejussioni assicurative e bancarie che garantiscono la buona esecuzione delle commesse in corso.

Le fideiussioni sono così composte:

Beneficiario	Motivo	Importo Garantito	Scadenza
Comune di Bergamo	Co progettazione servizi inclusione degli alunni con disabilità	587.356,80	Tempo indeterminato
Comune di Bergamo	Opere urbanistiche sede di Bergamo	67.038,13	Conclusione lavori
Comune di Seriate	Assistenza educativa scolastica	186.897,48	31/08/2023
Comune di Pedrengo	Assistenza educativa scolastica	49.684,16	31/08/2023
Comune di Sotto il Monte/Carvico	Servizio socio assistenziale educativo	34.763,55	31/08/2022
Comune di Torre Boldone	Co Progettazione servizi integrati area disabilità	81.357,72	31/08/2023
Comune Sotto il Monte	Assistenza domiciliare	3.244,80	31/12/2022
Fondazione Angelo Custode	Servizio infermieristico	17.118,00	31/12/2022
Azienda Isola Bergamasca	Custodia Sociale	6.620,00	31/12/2022
Comune di Verdello	Assistenza educativa scolastica	25.882,48	31/08/2023
Azienda Isola Bergamasca	Custodia sociale	4.000,00	31/12/2023
Fondazione Centro Diurno Integrato Serafino Cuni	Gestione centro diurno integrato	61.446,19	31/12/2022
Comune di Villa di Serio	Assistenza Domiciliare	3.346,20	06/11/2022
<i>Totale</i>		<i>1.128.755,51</i>	

Inoltre la società ha concesso un'ipoteca a favore della banca BPM per euro 1.950.000 a garanzia del mutuo ipotecario sull'immobile di proprietà.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La società non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Viene omessa l'informativa in quanto le operazioni con parti correlate sono state concluse a normali condizioni di mercato, ad eccezione del finanziamento ricevuto dal socio Lavorare Insieme coop. sociale, che risulta infruttifero di interessi

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale ad eccezione degli impegni elencati in precedenza..

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Il 19/01/2023 il giudice del lavoro del Tribunale di Bergamo, in primo grado, non ha accolto il ricorso presentato dalla cooperativa avverso il verbale di accertamento da parte dell'INPS.

Il Consiglio di Amministrazione, come richiesto dai principi contabili in conseguenza di un rischio di soccombenza divenuto probabile., ha inserito in bilancio 2022 un fondo rischi pari al valore contestato al netto di quanto il tribunale ha ritenuto non dovuto, circa 1.200 migliaia di euro, anche se ricorrerà al secondo grado di giudizio per far valere le proprie ragioni

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

Alla data di chiusura dell'esercizio non risultano utilizzati strumenti finanziari derivati, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

La società non è soggetta ad attività di direzione o coordinamento da parte di società o enti terzi.

Informazioni relative alle cooperative

La cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 31/01/2023 conseguendo l'attestato di revisione.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

INFORMAZIONI DI CUI ALL'ART. 2513 COOPERATIVE

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la cooperativa in quanto sociale non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 c.c., così come stabilisce l'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del c.c. e disposizioni transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni).

All'uopo si precisa, comunque, che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi;
- 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.

MUTUALITA' PREVALENTE

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

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

Esercizio 2022

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9)	8.178.070	1.116.411	
Costo del Lavoro B7)	393.750	86.438	
Totale	8.571.820	1.202.849	14,03

Esercizio 2021

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro B9)	6.474.599	1.043.649	
Costo del Lavoro B7)	376.935	71.788	
Totale	6.865.534	1.115.437	16,24

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

numero dei soci al 31/12/2021	n.	112
domande di ammissione pervenute nel 2022	n.	8
domande di ammissione accolte nel 2022	n.	8
recessi di soci pervenuti nel 2022	n.	1
recessi di soci accolti nel 2022	n.	1
Totale soci al 31/12/2022	n.	119

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

INFORMAZIONI DI CUI ALL'ART. 2545-SEXIES COOPERATIVE

Visto il risultato di esercizio non sono riconosciuti ristorni ai soci lavoratori.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni, come di seguito riportato:

Comunicazione ai sensi dell'art. 1, commi 125-129 della Legge 4 agosto 2017, n.124 Misure di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche

CONTRIBUTI PUBBLICI RICEVUTI ANNO 2021

Ente erogante	Causale	importo	Data incasso
CCIAA di Bergamo	Formazione	259,92	09/05/2022
Regione Lombardia	Smart Working	22.500,00	23/11/2022
Comune di Seriate	Bando Estate Insieme	7.000,00	27/12/2022
<i>Totale</i>		<i>29.759,92</i>	

Si evidenzia che l'indicazione di tutte le erogazioni liberali nella soprastante tabella è stata effettuata adottando il criterio informativo di cassa, e quindi, riportando tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, incassati nell'esercizio 2022. 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 la perdita di esercizio pari ad Euro 1.064.735,10 venga coperta con la Riserva Indivisibile art.12 Legge 904/77

Nota integrativa, parte finale

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della società tenute in ottemperanza alle norme vigenti; successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi, inoltre, eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale-finanziaria sostanzialmente diversa da quella risultante dallo Stato Patrimoniale e dal Conto economico o da richiedere ulteriori rettifiche od annotazioni integrative al bilancio.

Bergamo 05 aprile 2023

Il Legale Rappresentante

Marcella Giusti

Dichiarazione di conformità del bilancio

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, la nota integrativa e il rendiconto finanziario è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.