

SER.e N.A. COOP. SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	VIA PIZZO SCAIS 1/D 24125 BERGAMO (BG)
Codice Fiscale	01957640160
Numero Rea	BG 250484
P.I.	01957640160
Capitale Sociale Euro	1.809
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	A115129

Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	25	-
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	25	-
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	1.684	4.195
5) avviamento	123.875	148.016
7) altre	4.430	-
Totale immobilizzazioni immateriali	129.989	152.211
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.780.633	2.817.686
3) attrezzature industriali e commerciali	25.243	6.547
4) altri beni	272.548	165.784
Totale immobilizzazioni materiali	3.078.424	2.990.017
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	87.856	87.831
Totale partecipazioni	87.856	87.831
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	1.360
Totale crediti verso altri	-	1.360
Totale crediti	-	1.360
Totale immobilizzazioni finanziarie	87.856	89.191
Totale immobilizzazioni (B)	3.296.269	3.231.419
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	-	10.899
Totale rimanenze	-	10.899
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.141.630	2.914.754
Totale crediti verso clienti	2.141.630	2.914.754
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	170.927	182.431
Totale crediti tributari	170.927	182.431
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	299.443	6.207
esigibili oltre l'esercizio successivo	142.039	142.039
Totale crediti verso altri	441.482	148.246
Totale crediti	2.754.039	3.245.431
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	1.581.275	1.193.416
2) assegni	1.559	2.524
3) danaro e valori in cassa	2.935	1.819
Totale disponibilità liquide	1.585.769	1.197.759
Totale attivo circolante (C)	4.341.308	4.455.589
D) Ratei e risconti	48.110	45.775
Totale attivo	7.685.712	7.732.783
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	1.809	3.130
IV - Riserva legale	725.110	725.110
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	631.766	1.696.400
Totale altre riserve	631.766	1.696.400
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	280.291	(1.064.735)
Totale patrimonio netto	1.638.976	1.359.905
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	1.200.457	1.200.457
Totale fondi per rischi ed oneri	1.200.457	1.200.457
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	256.328	281.121
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	213.512	293.687
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.673.974	1.881.336
Totale debiti verso banche	1.887.486	2.175.023
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.610	6.601
Totale acconti	1.610	6.601
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	452.857	559.806
Totale debiti verso fornitori	452.857	559.806
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	127.565	196.358
Totale debiti tributari	127.565	196.358
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	269.233	307.031
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	269.233	307.031
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.154.951	1.071.182
Totale altri debiti	1.154.951	1.071.182
Totale debiti	4.348.601	4.770.900
E) Ratei e risconti	241.350	120.400
Totale passivo	7.685.712	7.732.783

Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	9.227.072	9.922.245
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	39.114	23.583
altri	117.439	60.898
Totale altri ricavi e proventi	156.553	84.481
Totale valore della produzione	9.383.625	10.006.726
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	144.326	140.428
7) per servizi	1.557.810	2.387.198
8) per godimento di beni di terzi	55.522	47.725
9) per il personale		
a) salari e stipendi	5.297.590	5.162.240
b) oneri sociali	1.358.486	1.377.425
c) trattamento di fine rapporto	68.967	111.979
d) trattamento di quiescenza e simili	282.756	258.830
e) altri costi	8.509	1.267.596
Totale costi per il personale	7.016.308	8.178.070
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	27.760	26.462
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	138.234	118.811
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	11.033	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	177.027	145.273
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-	(10.899)
14) oneri diversi di gestione	77.385	83.186
Totale costi della produzione	9.028.378	10.970.981
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	355.247	(964.255)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	10.991	11
Totale proventi diversi dai precedenti	10.991	11
Totale altri proventi finanziari	10.991	11
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	80.650	42.697
Totale interessi e altri oneri finanziari	80.650	42.697
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(69.659)	(42.686)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	285.588	(1.006.941)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	5.297	57.794
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	5.297	57.794
21) Utile (perdita) dell'esercizio	280.291	(1.064.735)

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	280.291	(1.064.735)
Imposte sul reddito	5.297	57.794
Interessi passivi/(attivi)	69.659	42.686
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	355.247	(964.255)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	4.337	1.571.266
Ammortamenti delle immobilizzazioni	165.994	145.273
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	1.360	-
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	2.002	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	173.693	1.716.539
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	528.940	752.284
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	10.899	14.215
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	773.124	(22.799)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(106.949)	(599.079)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(2.335)	(16.744)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	120.950	15.179
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(252.068)	228.323
Totale variazioni del capitale circolante netto	543.621	(380.905)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.072.561	371.379
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(69.659)	(42.686)
(Imposte sul reddito pagate)	(62.774)	(57.794)
(Utilizzo dei fondi)	(29.130)	(258.830)
Altri incassi/(pagamenti)	-	(104.008)
Totale altre rettifiche	(161.563)	(463.318)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	910.998	(91.939)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(230.642)	(115.201)
Disinvestimenti	2.000	-
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(5.538)	(7.683)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(25)	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(234.205)	(122.884)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(80.175)	1.091
(Rimborso finanziamenti)	(207.362)	(243.078)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(1.245)	(12.400)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(288.782)	(254.387)

Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	388.011	(469.210)
Disponibilità liquide a inizio 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 inizio esercizio	1.197.759	1.666.969
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.581.275	1.193.416
Assegni	1.559	2.524
Danaro e valori in cassa	2.935	1.819
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.585.769	1.197.759

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

Dal rendiconto finanziario emerge un incremento delle disponibilità liquide dovuto prevalentemente alla riscossione dei crediti in modo piu' tempestivo.

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

Nota integrativa, parte iniziale

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.

Il bilancio chiude con un utile di Euro 280.291,05. Le motivazioni di tale risultato sono ampiamente illustrate in Relazione sulla Gestione, alla quale pertanto si rimanda.

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

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

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

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

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

Principi di redazione

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

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

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale tenendo in considerazione quanto sotto riportato, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere ove possibile, immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

Criteri di valutazione applicati

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

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

Si rileva inoltre che:

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

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

Immobilizzazioni

Immateriali

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

In dettaglio:

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

Materiali

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

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

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

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3 %
Impianti e macchinari	20%
Attrezzature	15%
Mobili e arredi	12%
Macchine elettroniche d'ufficio	20%
Automezzi	20%

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

Immobilizzazioni finanziarie

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

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 della Cooperativa 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 e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Impegni, garanzie e beni di terzi

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

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

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

Imposte sul reddito

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

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

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.

Attività svolta e criteri seguiti per il conseguimento dello scopo mutualistico(articolo 2 legge 59 /92)

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).

Altre informazioni

Per quanto concerne il principio della continuità aziendale, si evidenzia che la valutazione delle voci del bilancio chiuso al 31/12/2023, è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, co. 1, n. 1 del Codice Civile e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 C.C., in considerazione della stima prospettica sulla funzionalità aziendale, intesa come la capacità dell'impresa di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura del bilancio.

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".

	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	25	25
Totale crediti per versamenti dovuti	25	25

Al 31/12/2023 risulta un'azione sottoscritta, ma non ancora versata.

Immobilizzazioni

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

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

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

	Costi di impianto e di ampliamento	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio 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
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	-	5.538	5.538
Ammortamento dell'esercizio	2.511	24.141	1.108	27.760
Totale variazioni	(2.511)	(24.141)	4.430	(22.222)
Valore di fine esercizio				
Costo	12.555	243.578	5.538	261.671
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	10.871	119.703	1.108	131.682
Valore di bilancio	1.684	123.875	4.430	129.989

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 di manutenzioni su beni di terzi relativi all'intervento effettuato sull'immobile di proprietà nel comune di Curno, oltre che per gli ammortamenti del periodo.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	3.103.365	10.889	17.084	408.841	3.540.179
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	285.679	10.889	10.537	243.057	550.162
Valore di bilancio	2.817.686	-	6.547	165.784	2.990.017
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	40.769	-	21.805	168.068	230.642
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	-	-	(2)	(2)
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	-	2.000	2.000
Ammortamento dell'esercizio	77.822	-	3.109	57.302	138.234
Altre variazioni	-	-	-	(2.000)	(2.000)
Totale variazioni	(37.053)	-	18.696	106.764	88.407
Valore di fine esercizio					
Costo	3.144.134	10.889	38.889	570.908	3.764.820
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	363.501	10.889	13.646	298.360	686.396
Valore di bilancio	2.780.633	-	25.243	272.548	3.078.424

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'allestimento delle "SNOEZELEN ROOMS", ossia due spazi multisensoriali dove colori, suoni, profumi e superfici tattili stimolano pazienti con varie patologie e disabilità cognitive. Il primo spazio è ubicato in una stanza del Centro Alfabetà, presso la sede della cooperativa, l'altro spazio è mobile, allestito su furgone opportunamente attrezzato, per consentire l'accesso degli utenti che hanno difficoltà di spostamento.

Nel corso dell'esercizio è stato rottamato un autoveicolo completamente ammortizzato, non più in grado di svolgere la propria funzione.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
87.856	89.191	(1.335)

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.

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
- azioni in POWER ENERGIA per euro 25

Le partecipazioni ammontano a complessivi euro 87.856

Nel corso dell'esercizio è stata sottoscritta e versata un'azione nella società POWER ENERGIA.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	1.360	(1.360)
Totale crediti immobilizzati	1.360	(1.360)

I crediti immobilizzati relativi ai depositi cauzionali sono stati chiusi nel corso dell'esercizio.

Attivo circolante

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

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	2.914.754	(773.124)	2.141.630	2.141.630	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	182.431	(11.504)	170.927	170.927	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	148.246	293.236	441.482	299.443	142.039
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.245.431	(491.392)	2.754.039	2.612.000	142.039

Il totale dei crediti è diminuito di Euro 491.392 rispetto all'anno precedente passando da euro 3.245.431 a euro 2.754.039.

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

Descrizione	Importo
Crediti vs clienti	1.003.286
Fatture da emettere	1.337.630
Note di credito da emettere	-88.253
Fdo svalutazione crediti	-111.033
Totale	2.141.630

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Descrizione	Importo
Credito IVA	56.490
Altri crediti tributari	4.763
Crediti v/erario c/rivalutazione TFR	17.576
Erario c/IRPEF comunale	66
Credito Erario DL 66/2014	92.032
Totale	170.927

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

Descrizione	Importo
Arrotondamento stipendi	1.794
Altri crediti vs dipendenti	243
Dipendenti c/prestiti	7.300
Fornitori c/spese anticipate	7.394
Caparra a fornitori	5.000
Contributi da ricevere	277.532
Totale	299.443

Gli altri crediti oltre 12 mesi comprendono:

Descrizione	Importo
Finanziamento Infruttifero Consorzio la Cascina	142.039
Totale	142.039

Si riporta la movimentazione del Fondo Svalutazione Crediti:

Descrizione	Importo
Fdo svalutazioni 01/01/2023	102.854
Incrementi	11.033
Decrementi	2.854
Fdo svalutazione crediti 31/12/2023	111.033

I crediti sono nel complesso diminuiti, in particolare i crediti verso clienti grazie ad una fatturazione e a una riscossione più tempestiva.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Ai sensi dell'art.2427 primo comma n.6 del Codice Civile, si segnala che tutti i crediti sono vantati nei confronti di soggetti italiani.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.500	1.500	

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.585.769	1.197.759	388.010

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.193.416	387.859	1.581.275
Assegni	2.524	(965)	1.559
Denaro e altri valori in cassa	1.819	1.116	2.935
Totale disponibilità liquide	1.197.759	388.010	1.585.769

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

La liquidità registra un incremento in seguito, come detto in precedenza, ad una maggiore puntualità nei pagamenti da parte dei clienti.

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.

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
48.110	45.775	2.335

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	45.775	2.335	48.110
Totale ratei e risconti attivi	45.775	2.335	48.110

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

Descrizione	Importo
Assicurazioni RCA	8.956
Assicurazioni fabbricati	934
Assicurazioni RCA attività	10.232
Altre assicurazioni	97
Spese per fidejussioni	12.862
Spese contrattuali	8.876

Descrizione	Importo
Canoni manutenzione	2.823
Contributo di revisione	1.549
Corsi anticipati	84
Licenze d'uso software	1.697
Totale	48.110

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Il capitale sociale, pari ad euro 1.809, interamente sottoscritto e versato per euro 1.784.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni			
Capitale	3.130	(1.321)			1.809
Riserva legale	725.110	-			725.110
Altre riserve					
Varie altre riserve	1.696.400	(1.064.634)			631.766
Totale altre riserve	1.696.400	(1.064.634)			631.766
Utile (perdita) dell'esercizio	(1.064.735)	1.064.735		280.291	280.291
Totale patrimonio netto	1.359.905	(1.220)		280.291	1.638.976

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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

Fondi per rischi e oneri

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

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'.

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.200.457	1.200.457	

Il fondo rischi è stato istituito nell'esercizio 2022 a seguito del contenzioso con l'INPS che ha visto soccombere in primo grado la cooperativa.

La cooperativa ritenendo infondata la richiesta dell'INPS ha ricorso 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.

L'importo di tale fondo non è cambiato rispetto all'esercizio precedente in quanto, ad oggi, è ancora pendente il giudizio avanti ai giudici di seconde cure.

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
256.328	281.121	(24.793)

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	281.121
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	4.337
Utilizzo nell'esercizio	29.130
Totale variazioni	(24.793)
Valore di fine esercizio	256.328

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).

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	2.175.023	(287.537)	1.887.486	213.512	1.673.974	455.069
Acconti	6.601	(4.991)	1.610	1.610	-	-
Debiti verso fornitori	559.806	(106.949)	452.857	452.857	-	-
Debiti tributari	196.358	(68.793)	127.565	127.565	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	307.031	(37.798)	269.233	269.233	-	-
Altri debiti	1.071.182	83.769	1.154.951	1.154.951	-	-
Totale debiti	4.770.900	(422.299)	4.348.601	2.674.627	1.673.974	455.069

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

Descrizione	Importo
Prestito Lavorare Insieme	400.000
Prestito ACLI Provinciale di Bergamo	54.899

Totale	454.899
--------	---------

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

Descrizione	Importo
Mutuo ipotecario 40140179	25.912
Mutuo ipotecario 4562051	47.806
Mutuo chirografario 4960860	139.794
Totale	213.512

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

Descrizione	Importo
Mutuo ipotecario 40140179 scad 31/07/2031	987.059
Mutuo ipotecario 4562051 scad 30/06/2031	341.100
Mutuo chirografario 4960860 scad 20/01/2027	298.055
Finanziamento FINLOMBARDA	47.760
Totale	1.673.974

Nella voce "Debiti verso banche oltre 12 mesi" per un totale di euro 1.673.974 sono comprese le quote pagabili oltre i cinque anni.

Mutuo Ipotecario 40140179	319.827
Mutuo ipotecario 4562051	135.242
TOTALE	455.069

La voce "Acconti" è così composta:

Descrizione	Importo
C/anticipi progetti Enti	1.610
Totale	1.610

La voce "debiti verso fornitori" è così composta:

Descrizione	Importo
Debiti vs fornitori	257.089
Fatture da ricevere	196.524
Note di credito da ricevere	-756
Totale	452.857

La voce "debiti tributari" è così composta:

Descrizione	Importo
Erario c/ritenute lavoro dipendente	122.963
Erario c/ritenute lavoro autonomo	3.702
Erario conto addizionali IRPEF	900
Totale	127.565

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

Descrizione	Importo
INPS contributi lavoro dipendente	239.506
INPS contributi collaboratori	3.756
Debiti vs INAIL	2.224
Debiti vs Coopersalute	643
Debiti vs fondi previdenziali	23.104
Totale	269.233

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

Descrizione	Importo
Dipendenti c/retribuzioni	568.111
Dipendenti c/ ferie da liquidare	474.073
Ritenute sindacali	24.541
Soci c/rimborsi	1.512
Debiti per cessione quinto	613
Debiti diversi	86.101
Totale	1.154.951

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

Suddivisione dei debiti per area geografica

Ai sensi dell'art.2427 primo comma n.6 del Codice Civile, si segnala che tutti i debiti si riferiscono a soggetti italiani.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il patrimonio è di ammontare pari ad euro 1.638.976 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 Cooperativa nel rispetto peraltro della soglia massima di raccolta stabilita dal Regolamento interno, rientra nel limite quantitativo imposto dalla Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21/04/1999 (aggiornata dal Provvedimento dell'8 novembre 2016) e dalla Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, in capo ai soggetti che effettuano la raccolta di risparmio presso i propri soci senza obbligo di assistenza di specifiche garanzie.

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

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

Alla luce dell'obbligo informativo che deve essere assolto dalle società cooperative con prestito sociale e con più di 50 soci, introdotto dal Provvedimento della Banca d'Italia dell'8 novembre 2016, che ha modificato la predetta Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21/04/1999, si forniscono le seguenti informazioni in merito al prestito sociale in essere: Ammontare del prestito sociale raccolto presso i soci alla data di chiusura del presente esercizio: 454.899; Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) alla data di chiusura del presente esercizio: 1.638.976.

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 27,75%.

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 $(1.638.976+256.328+1.673.974)/3.296.269=1,08$.

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	-	40	40
Risconti passivi	120.400	120.910	241.310
Totale ratei e risconti passivi	120.400	120.950	241.350

Il dettaglio dei risconti passivi è il seguente:

Descrizione	Importo
Ricavi anticipati ATS	29.030
FNA Comune di Bergamo	38.013
Ricavi anticipati privati	5.538
Contributo Comune di Dalmine	26.424
Contributo Regione Lombardia	3.335
Contributo FINLOMBARDA	20.919
Contributo ASPIEFUTURE	118.051
Totale	241.310

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni	
9.383.625	10.006.726	(623.101)	
Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	9.227.072	9.922.245	(695.173)
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	156.553	84.481	72.072
Totale	9.383.625	10.006.726	(623.101)

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

Descrizione	Importo
Proventi e liberalità	21.580
Altri ricavi	8.611
Abbuoni attivi	46
Sopravveniente attive	65.859
Affitti attivi	18.000
Contributi da enti pubblici	29.494
Altri contributi	8.114
Contributi GSE	811
Contributo 5 per mille	2.092
Crediti d'imposta non tassabili	1.946
Totale	156.553

Le sopravvenienze attive, pari a euro 65.859, sono per la maggior parte riferite a ricavi degli anni precedenti in particolare i saldi ATS e ai saldi ADI dello scorso esercizio.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Ai sensi dell'art.2427 primo comma n.10 del Codice Civile, si segnala che tutti i ricavi sono stati conseguiti in Italia.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni	
9.028.378	10.970.981	(1.942.603)	
Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	144.326	140.428	3.898
Servizi	1.557.810	2.387.198	(829.388)

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Godimento di beni di terzi	55.522	47.725	7.797
Salari e stipendi	5.297.590	5.162.240	135.350
Oneri sociali	1.358.486	1.377.425	(18.939)
Trattamento di fine rapporto	68.967	111.979	(43.012)
Trattamento quiescenza e simili	282.756	258.830	23.926
Altri costi del personale	8.509	1.267.596	(1.259.087)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	27.760	26.462	1.298
Ammortamento immobilizzazioni materiali	138.234	118.811	19.423
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	11.033		11.033
Variazione rimanenze materie prime		(10.899)	10.899
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	77.385	83.186	(5.801)
Totale	9.028.378	10.970.981	(1.942.603)

I costi della produzione pari a Euro 9.028.378 sono diminuiti di Euro 1.942.603 rispetto all'esercizio precedente.

A tale riguardo si ricorda che lo scorso esercizio era stato contabilizzato nella voce 'altri costi del personale' l'accantonamento al fondo rischi per il contenzioso INPS per euro 1.200.457.

Proventi e oneri finanziari

I proventi finanziari pari a € 10.991, si riferiscono a interessi attivi verso le banche.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari per euro 80.650 e si riferiscono per euro 79.397 ad interessi passivi bancari sui mutui e per euro 1.253 ad altri oneri ed interessi passivi.

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.)

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del Codice Civile, si comunica che, in riferimento all'esercizio 2023, non sono stati rilevati costi e ricavi di entità o incidenza eccezionali.

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

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

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

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
5.297	57.794	(52.497)

Imposte	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Imposte correnti:	5.297	57.794	(52.497)
IRES	5.297	57.794	(52.497)
IRAP			
Imposte sostitutive			
Imposte relative a esercizi precedenti			
Imposte differite (anticipate)			
IRES			
IRAP			
Proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale			
Totale	5.297	57.794	(52.497)

L'IRES d'esercizio è pari a euro 5.297.

Per l'esercizio 2023 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio della fiscalità differita, in quanto non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo.

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 ha ricorso in appello nei termini normativi previsti e attualmente, dopo alcuni rinvii, la Corte d'Appello ha fissato l'udienza per il 2 maggio 2024.

Si segnala altresì che a fine 2023, la cooperativa, a seguito di delibera assunta dall'assemblea dei soci in seduta straordinaria con la presenza del notaio, si è dotata di un nuovo statuto. Il nuovo statuto dà la possibilità alla cooperativa di svolgere attività di tipo A (assistenza socio sanitaria e socio educativa) e di tipo B (attività finalizzata all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate).

Maggior termine per l'approvazione del bilancio

Per l'approvazione del presente bilancio si è fatto ricorso al maggior termine di 180 giorni, ai sensi dell'art. 22 dello statuto della Cooperativa, in quanto si è reso necessario attendere la comunicazione dei saldi, da parte di ATS, per i contratti in accreditamento.

Dati sull'occupazione

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

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio 2023 è stato pari a 284 unità. (n. 253 impiegati e n.31 operai)

	Numero medio
Impiegati	253
Operai	31
Totale Dipendenti	284

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 2023 sono stati registrati compensi, a favore del collegio sindacale, complessivamente per euro 24.960.

	Sindaci
Compensi	24.960

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 fidejussioni sono così composte:

SERVIZIO	ENTE	IMPORTO GARANTITO	SCADENZA
SEDE opere urbanistiche Pizzo Scais	COMUNE DI BERGAMO	67.038,13	a tempo indeterminato
ASSISTENZA EDUCATIVA E SERVIZI ACCESSORI	COMUNE DI SERIATE	186.897,48	31/08/2023
SERVIZIO DI ASSISTENZA EDUCATIVA SCOLASTICA	COMUNE DI PEDRENGO	49.684,16	31/08/2023
CO PROGETTAZIONE DEI SERVIZI INTEGRATI NELL'AREA DISABILITA' E NON AUTOSUFFICENZA E DEL LAVORO DI COMUNITA'	COMUNE DI TORRE BOLDONE	81.357,72	31/08/2023
SERVIZIO DI ASSISTENZA EDUCATIVA SCOLASTICA, ASSISTENZA EDUCATIVA CENTRI RICREATIVI ESTIVI	COMUNE DI VERDELLO	25.882,48	31/08/2023
SERVIZIO PER L'INCLUSIONE DEGLI ALUNNI E DELLE ALUNNE CON DISABILITA' RESIDENTI A BERGAMO E DEL SERVIZIO SU MEZZI DI TRASPORTO SCOLASTICO	COMUNE DI BERGAMO	117.891,90	05/02/2023
SERVIZIO PER L'INCLUSIONE DEGLI ALUNNI E DELLE ALUNNE CON DISABILITA' RESIDENTI A BERGAMO E DEL SERVIZIO SU MEZZI DI TRASPORTO SCOLASTICO	COMUNE DI BERGAMO	587.356,80	a tempo indeterminato
ASSISTENZA DOMICILIARE	COMUNE DI SOTTO IL MONTE	2.528,50	31/12/2024
AFFIDAMENTO GESTIONE DEL PROGETTO DI CUSTODIA SOCIALE	AZIENDA ISOLA	4.000,00	30/06/2023
AFFIDAMENTO GESTIONE DEL PROGETTO DI CUSTODIA SOCIALE	AZIENDA ISOLA	20.821,94	31/12/2024
CONVENZIONE PER LA REALIZZAZIONE DI UN POLO PRODUTTIVO E CENTRO STUDI E RICERCHE PER L'AUTISMO E LA DISABILITA' INTELLETTIVA DENOMINATO PIANETI PROSSIMI	COMUNE DI CURNO	137.316,57	26/12/2026
SERVIZIO DI ASSISTENZA EDUCATIVA SCOLASTICA, ED ASSISTENZA EDUCATIVA CENTRI RICREATIVI ESTIVI (CRE)	COMUNE DI VERDELLO	3.650,00	27/12/2023
SERVIZIO DI ASSISTENZA EDUCATIVA SCOLASTICA	COMUNE DI SERIATE - GRASSOBBIO - PEDRENGO	26.553,37	20/01/2024
PARTENARIATO CONTERZO SETTORE AI FINI AI FINI DELLA COPROGETTAZIONE DI UN INTERVENTO INTEGRATO PER I SERVIZI DI ASSISTENZA EDUCATIVA SCOLASTICA, SERVIZI AUSILIARI PER IL DIRITTO ALLO STUDIO, SERVIZI PER LA DISABILITA' ADULTA, SVILUPPO DI COMUNITA'.	COMUNE DI TORRE BOLDONE	154.158,78	31/08/2027
INTERVENTI PREVISTI DAL PIANO NAZIONALE DI RIPRESA E RESILIENZA (PNRR) - MISSIONE 5, COMPONENTE 2, LINEA DI INTERVENTO 1.1.3 -	AZIENDA ISOLA	5.880,00	30/06/2026

SERVIZIO	ENTE	IMPORTO GARANTITO	SCADENZA
SERVIZIO SOCIO ASSISTENZIALE ED EDUCATIVO A FAVORE DI SOGGETTI DIVERSAMENTE ABILI	COMUNE DI SOTTO IL MONTE/CARVICO	34.763,55 €	31/08/2023
		1.505.781,38	

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-bis, C.c.)

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

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

Si evidenzia che, in merito al contenzioso con l'INPS, la Corte d'Appello ha rinviato l'udienza prima a febbraio 2024 e successivamente a maggio 2024.

Relativamente al nuovo servizio avviato a Comun Nuovo (S.F.A. e Casa Famiglia), due ex dipendenti della cooperativa che aveva in carico il servizio sino al 31.12.2023 hanno contestato alla Cooperativa SER.e N.A. la violazione della clausola sociale di cui all'art.37 del CCNL Cooperative Sociali e dell'art.17 del CIT. In data 03/04/2024 la cooperativa ha ricevuto il Ricorso Ex Art. 414 c.p.c presentato dai due interessati al Tribunale di Bergamo, con udienza fissata per il 04.06.2024. Il Consiglio di Amministrazione, premesso che la richiesta è di reintegro nel posto di lavoro, assistito dal proprio legale, valuterà se procedere in giudizio o trovare una forma di conciliazione, al fine di garantire la massima tutela degli interessi della Cooperativa.

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 28/02/2024 conseguendo l'attestato di revisione.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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.

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 2023		Esercizio 2022	
Costo del lavoro soci (B7)	104.334		86.438	
Costo del lavoro soci (B9)	1.079.589		1.116.411	
Totale costo del lavoro verso soci	1.183.923	15,77%	1.202.849	14,03%
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	389.169		307.312	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	5.936.718		7.061.659	
Totale costo del lavoro verso terzi	6.325.887	84,23%	7.368.971	85,97%
Totale costo del lavoro	7.509.810	100,00%	8.571.820	100,00%

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:

numero dei soci al 31/12/2022	n. 119
domande di ammissione pervenute nel 2023	n. 6
domande di ammissione accolte nel 2023	n. 6
recessi di soci pervenuti nel 2023	n. 53
recessi di soci accolti nel 2023	n. 53
Totale soci al 31/12/2023	n. 72

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2545-sexies, C.c..

Il consiglio di amministrazione vista la perdita dello scorso esercizio, al fine di ripristinare il patrimonio della società, ha deliberato di non erogare 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:

Ente erogante	Causale	Importo	Data incasso
Az.Risorsa Gera d'Adda	contributo DPI	842,38	Incasso 21/03/2023
ATS BERGAMO	Misura CARO ENERGIA	3.336,00	Incasso 14/11/2023
Comune di CURNO	Ristrutturazione Immobile	100.000,00	Incasso 04/12/2023
TOTALE		104.178,38	

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 2023.

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 all'assemblea di destinare il risultato d'esercizio, utile pari a euro 280.291,05, come segue:

Risultato d'esercizio al 31/12/2023	Euro	280.291
30% a riserva legale	Euro	84.087,32
67% a riserva straordinaria	Euro	187.795,00
3 % a fondo sviluppo	Euro	8.408,73

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 23 aprile 2024

Il Legale Rappresentante



SER E.N.A. Coop Sociale
sede legale e oper.: Via Pizzo Scotti,
24125 BERGAMO
Tel. 035/313880 - Fax 035/3842468
Cod. Fisc./P. IVA: 01957640160

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.