

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: COOPERATIVA SOCIALE SEBINA SOCIETA'
COOPERATIVA - ONLUS

Sede: VIA ROCCA 9 CASTRO BG

Capitale sociale: 3.873,34

Capitale sociale interamente versato: sì

Codice CCIAA: BG

Partita IVA: 01793420165

Codice fiscale: 01793420165

Numero REA: BG-237532

Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA

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

Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:

Appartenenza a un gruppo: no

Denominazione della società capogruppo:

Paese della capogruppo:

Numero di iscrizione all'albo delle cooperative: A127643

Bilancio al 31/12/2023

Stato Patrimoniale Ordinario

	31/12/2023	31/12/2022
Attivo		
B) Immobilizzazioni		

	31/12/2023	31/12/2022
I - Immobilizzazioni immateriali	-	-
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	1.126	1.104
7) altre	21.510	27.737
Totale immobilizzazioni immateriali	22.636	28.841
II - Immobilizzazioni materiali	-	-
1) terreni e fabbricati	181.728	188.273
3) attrezzature industriali e commerciali	280	447
4) altri beni	9.898	12.635
Totale immobilizzazioni materiali	191.906	201.355
Totale immobilizzazioni (B)	214.542	230.196
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	-	-
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	9.562	11.794
Totale rimanenze	9.562	11.794
II - Crediti	-	-
1) verso clienti	420.943	294.953
esigibili entro l'esercizio successivo	420.943	294.953
5-bis) crediti tributari	25.741	24.919
esigibili entro l'esercizio successivo	25.741	24.919
5-quater) verso altri	414	2.518
esigibili entro l'esercizio successivo	414	2.518
Totale crediti	447.098	322.390
IV - Disponibilita' liquide	-	-
1) depositi bancari e postali	564.526	484.075
2) assegni	18	296
3) danaro e valori in cassa	797	1.904
Totale disponibilita' liquide	565.341	486.275
Totale attivo circolante (C)	1.022.001	820.459
D) Ratei e risconti	60.722	79.934
Totale attivo	1.297.265	1.130.589
Passivo		
A) Patrimonio netto	576.629	512.196
I - Capitale	3.873	3.640

	31/12/2023	31/12/2022
IV - Riserva legale	507.274	465.747
VI - Altre riserve, distintamente indicate	-	-
Varie altre riserve	-	(2)
<i>Totale altre riserve</i>	-	(2)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	65.482	42.811
Totale patrimonio netto	576.629	512.196
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	360.382	341.838
D) Debiti		
4) debiti verso banche	8.692	25.990
esigibili entro l'esercizio successivo	8.692	17.298
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	8.692
7) debiti verso fornitori	62.726	35.309
esigibili entro l'esercizio successivo	62.726	35.309
12) debiti tributari	12.303	7.882
esigibili entro l'esercizio successivo	12.303	7.882
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	61.157	59.687
esigibili entro l'esercizio successivo	61.157	59.687
14) altri debiti	170.582	137.656
esigibili entro l'esercizio successivo	170.582	137.656
<i>Totale debiti</i>	<i>315.460</i>	<i>266.524</i>
E) Ratei e risconti	44.794	10.031
<i>Totale passivo</i>	<i>1.297.265</i>	<i>1.130.589</i>

Conto Economico Ordinario

	31/12/2023	31/12/2022
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.940.057	1.743.641
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	91.790	84.093
altri	181	196
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>	<i>91.971</i>	<i>84.289</i>

	31/12/2023	31/12/2022
<i>Totale valore della produzione</i>	2.032.028	1.827.930
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	54.638	60.938
7) per servizi	321.792	236.156
8) per godimento di beni di terzi	11.910	10.327
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	1.170.225	1.047.102
b) oneri sociali	281.983	278.210
c) trattamento di fine rapporto	84.060	96.341
e) altri costi	370	23.601
<i>Totale costi per il personale</i>	1.536.638	1.445.254
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	6.692	11.488
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	13.749	10.742
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	2.150	1.510
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>	22.591	23.740
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	2.233	(2.217)
14) oneri diversi di gestione	16.353	10.748
<i>Totale costi della produzione</i>	1.966.155	1.784.946
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	65.873	42.984
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari	-	-
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	39	5
<i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>	39	5
<i>Totale altri proventi finanziari</i>	39	5
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	336	116
<i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>	336	116
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>	(297)	(111)
Risultato prima delle imposte (A-B+C+-D)	65.576	42.873
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	94	62

	31/12/2023	31/12/2022
<i>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</i>	94	62
21) Utile (perdita) dell'esercizio	65.482	42.811

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	Importo al 31/12/2023	Importo al 31/12/2022
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	65.482	42.811
Imposte sul reddito	94	62
Interessi passivi/(attivi)	297	111
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	40	(75)
<i>1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</i>	<i>65.913</i>	<i>42.909</i>
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	69.602	78.172
Ammortamenti delle immobilizzazioni	20.441	22.230
<i>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>	<i>90.043</i>	<i>100.402</i>
<i>2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>155.956</i>	<i>143.311</i>
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	2.232	(2.217)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(125.990)	27.473
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	27.417	(5.657)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	19.212	(7.410)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	34.763	(7.875)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	40.099	23.645
<i>Totale variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>(2.267)</i>	<i>27.959</i>
<i>3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>153.689</i>	<i>171.270</i>
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(297)	(111)
(Imposte sul reddito pagate)	(94)	(62)
(Utilizzo dei fondi)	(51.058)	(16.281)
Altri incassi/(pagamenti)	(1.282)	(3.381)
<i>Totale altre rettifiche</i>	<i>(52.731)</i>	<i>(19.835)</i>
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	100.958	151.435

	Importo al 31/12/2023	Importo al 31/12/2022
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(4.340)	(5.313)
Disinvestimenti		75
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(488)	(31.548)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(4.828)	(36.786)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(8.606)	(2.997)
(Rimborso finanziamenti)	(8.692)	(14.190)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	440	110
(Rimborso di capitale)	(206)	
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(17.064)	(17.077)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	79.066	97.572
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	484.075	386.534
Assegni	296	85
Danaro e valori in cassa	1.904	2.084
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	486.275	388.703
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	564.526	484.075
Assegni	18	296
Danaro e valori in cassa	797	1.904
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	565.341	486.275
Differenza di quadratura		

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

Commento

Rispetto allo scorso esercizio, si evidenzia il decremento dei flussi finanziari derivanti dall'attività operativa, derivante dalle diverse dinamiche, fra un esercizio ed un altro, dei flussi di incassi e pagamenti, con particolare riguardo ai crediti verso clienti. Il rendiconto finanziario evidenzia il continuo rafforzamento della struttura finanziaria della cooperativa.

Nota integrativa, parte iniziale

Introduzione

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2023.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, comma 3 del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non

siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Principi di redazione

Commento

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. In particolare, tenendo in considerazione le informazioni disponibili, si ritiene che:

- non sussistano squilibri di carattere patrimoniale o economico-finanziario
- ricorrano le condizioni affinché l'azienda continui a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio.

Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale non sono emerse significative incertezze.

Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

La valutazione degli elementi componenti le singole voci delle attività o passività è avvenuta separatamente, per evitare che i plusvalori di alcuni elementi possano compensare i minusvalori di altri.

Nei casi in cui la compensazione è ammessa dalla legge, sono indicati nella nota integrativa gli importi lordi oggetto di compensazione.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del codice civile.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

Commento

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 del codice civile.

Cambiamenti di principi contabili

Commento

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423-bis comma 2 del codice civile.

Correzione di errori rilevanti

Commento

In relazione all'obbligo di segnalare gli errori rilevanti commessi in precedenti esercizi, si attesta che non sono stati rilevati errori di alcun tipo.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Commento

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Criteri di valutazione applicati

Commento

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, n. 1 del codice civile si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art. 2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Voci immobilizzazioni immateriali	Periodo
Costi di impianto e di ampliamento	5 anni in quote costanti
Brevetti e utilizzazione opere ingegno	5 anni in quote costanti
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	5 anni in quote costanti
Altre immobilizzazioni immateriali	6 anni in quote costanti

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene o spesa.

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 10 della legge 19 marzo 1983, n. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1, n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile. Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei fondi di ammortamento e di svalutazione.

Le eventuali dismissioni di cespiti (cessioni, rottamazioni, ecc.) avvenute nel corso dell'esercizio hanno comportato l'eliminazione del loro valore residuo. L'eventuale differenza tra valore contabile e valore di dismissione è stato rilevato a conto economico.

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati. Tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico a conto economico di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al momento in cui il bene è disponibile e pronto all'uso, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi. Detti piani, oggetto di verifica annuale, sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, il cui utilizzo è limitato nel tempo, è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito:

Voci immobilizzazioni materiali	Aliquote
	%
Terreni e Fabbricati	3
Impianti e macchinari	15
Attrezzature industriali e commerciali	15
Mobili e arredi	15
Altri beni	20

Per le immobilizzazioni acquisite nel corso dell'esercizio le suddette aliquote sono state ridotte alla metà in quanto la quota di ammortamento così ottenuta non si discosta significativamente dalla quota calcolata a partire dal momento in cui il cespite è disponibile e pronto all'uso.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 10 della legge 19 Marzo 1983, n.72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1, n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali.

Terreni e fabbricati

La società ha distintamente contabilizzato la parte di terreno sottostante ai fabbricati di proprietà e per la stessa non si è operato alcun ammortamento in quanto si tratta di beni per i quali non è previsto un esaurimento della utilità futura.

Operazioni di locazione finanziaria

I beni acquisiti in locazione finanziaria sono contabilmente rappresentati, come previsto dal Legislatore, secondo il metodo patrimoniale con la rilevazione dei canoni leasing tra i costi di esercizio.

Rimanenze

Le rimanenze di beni sono valutate al minore tra il costo di acquisto e/o di produzione e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

Il costo di acquisto comprende gli eventuali oneri accessori di diretta imputazione.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, come definito dall'art. 2426 comma 2 del codice civile, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile.

Per i crediti per i quali sia stata verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il presumibile valore di realizzo. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di crediti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra

valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

- denaro, al valore nominale;
- depositi bancari e assegni in cassa, al presumibile valore di realizzo. Nel caso specifico, il valore di realizzo coincide con il valore nominale.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei ricavi e/o costi comuni a più esercizi.

Patrimonio netto

Le voci sono esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Debiti

I debiti sono stati rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, come definito dall'art.2426, comma 2 del codice civile, tenendo conto del fattore temporale, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile. Per i debiti per i quali sia stata verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della

situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il valore nominale. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di debiti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a più esercizi.

Altre informazioni

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter del codice civile, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

Nota integrativa, attivo

Introduzione

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Introduzione

Dopo l'iscrizione in conto economico delle quote di ammortamento dell'esercizio, pari ad € 6.693, le immobilizzazioni immateriali ammontano ad € 22.636.

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	1.840	63.914	65.754
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	736	36.177	36.913
Valore di bilancio	1.104	27.737	28.841
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	488	-	488
Ammortamento dell'esercizio	466	6.227	6.693
<i>Totale variazioni</i>	22	(6.227)	(6.205)
Valore di fine esercizio			
Costo	2.328	63.914	66.242
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.202	42.404	43.606
Valore di bilancio	1.126	21.510	22.636

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Introduzione

Le immobilizzazioni materiali al lordo dei relativi fondi ammortamento ammontano ad € 385.288; i fondi di ammortamento risultano essere pari ad € 193.382.

Nella tabella che segue sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

Analisi dei 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	256.778	47.507	3.980	73.077	381.342
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	68.505	47.507	3.533	60.442	179.987
Valore di bilancio	188.273	-	447	12.635	201.355
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	408	-	3.932	4.340
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	-	40	40
Ammortamento dell'esercizio	6.545	408	167	6.628	13.748
<i>Totale variazioni</i>	<i>(6.545)</i>	<i>-</i>	<i>(167)</i>	<i>(2.736)</i>	<i>(9.448)</i>
Valore di fine esercizio					
Costo	256.778	47.915	3.980	76.615	385.288
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	75.050	47.915	3.700	66.717	193.382
Valore di bilancio	181.728	-	280	9.898	191.906

Operazioni di locazione finanziaria

Introduzione

La società alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario

Attivo circolante

Rimanenze

Introduzione

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni delle rimanenze.

Analisi delle variazioni delle rimanenze

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
materie prime, sussidiarie e di consumo	11.794	(2.232)	9.562
<i>Totale</i>	<i>11.794</i>	<i>(2.232)</i>	<i>9.562</i>

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Introduzione

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché, se significative, le informazioni relative alla scadenza degli stessi.

Analisi delle variazioni e della scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti	294.953	125.990	420.943	420.943

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti tributari	24.919	822	25.741	25.741
Crediti verso altri	2.518	(2.104)	414	414
Totale	322.390	124.708	447.098	447.098

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Introduzione

Nella seguente tabella viene esposta la ripartizione per area geografica dei crediti iscritti nell'attivo circolante.

Dettagli sui crediti iscritti nell'attivo circolante suddivisi per area geografica

Area geografica	Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	Totale crediti iscritti nell'attivo circolante
Italia	420.943	25.741	414	447.098
Totale	420.943	25.741	414	447.098

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Introduzione

La società non ha posto in essere operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Disponibilità liquide

Introduzione

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 9 del codice civile si segnala che non sono presenti fondi liquidi vincolati.

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni delle disponibilità liquide.

Analisi delle variazioni delle disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
depositi bancari e postali	484.075	80.451	564.526
assegni	296	(278)	18
danaro e valori in cassa	1.904	(1.107)	797
Totale	486.275	79.066	565.341

Commento

Il rendiconto finanziario dà conto dell'incremento nella dotazione delle disponibilità liquide registrato nell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

Introduzione

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti attivi.

Analisi delle variazioni dei ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	75.067	(19.287)	55.780
Risconti attivi	4.867	75	4.942
Totale ratei e risconti attivi	79.934	(19.212)	60.722

Commento

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
	Ratei attivi	55.780
	Risconti attivi	4.942
	Totale	60.722

Oneri finanziari capitalizzati

Introduzione

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, comma 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Introduzione

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Introduzione

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono esposte le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

Analisi delle variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'es. prec. - Altre destinazioni	Altre variazioni - Incrementi	Altre variazioni - Decrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	3.640	-	440	207	-	3.873
Riserva legale	465.747	-	41.527	-	-	507.274
Varie altre riserve	(2)	-	2	-	-	-
Totale altre riserve	(2)	-	2	-	-	-
Utile (perdita) dell'esercizio	42.811	(42.811)	-	-	65.482	65.482
Totale	512.196	(42.811)	41.969	207	65.482	576.629

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Introduzione

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi.

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle voci di patrimonio netto

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	3.873	Capitale	B;C	3.873
Riserva legale	507.274	Utili	A;B	507.274
Totale	511.147			511.147
Quota non distribuibile				507.274
Residua quota distribuibile				3.873
Legenda: A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci; D: per altri vincoli statutari; E: altro				

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Introduzione

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.

Analisi delle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio - Accantonamento	Variazioni nell'esercizio - Utilizzo	Variazioni nell'esercizio - Totale	Valore di fine esercizio
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	341.838	69.602	51.058	18.544	360.382
Totale	341.838	69.602	51.058	18.544	360.382

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

Introduzione

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi.

Analisi delle variazioni e della scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso banche	25.990	(17.298)	8.692	8.692
Debiti verso fornitori	35.309	27.417	62.726	62.726
Debiti tributari	7.882	4.421	12.303	12.303
Debiti verso istituti di previdenza e di	59.687	1.470	61.157	61.157

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
sicurezza sociale				
Altri debiti	137.656	32.926	170.582	170.582
Totale	266.524	48.936	315.460	315.460

Commento

Debiti verso banche

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Debiti verso banche".

Voce	Debiti per finanziamenti a medio termine	Totale
4)	8.692	8.692

Altri debiti

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Altri debiti".

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>Altri debiti</i>		
	Crediti verso clienti	41
	Debiti v/fondi previdenza complementare	3.621
	Sindacati c/ritenute	444
	Personale c/retribuzioni	110.411
	Dipendenti c/retribuzioni differite	56.065
	Totale	170.582

Suddivisione dei debiti per area geografica

Introduzione

Nella seguente tabella viene esposta la ripartizione per area geografica dei debiti.

Dettagli sui debiti suddivisi per area geografica

Area geografica	Debiti verso banche	Debiti verso fornitori	Debiti tributari	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	Altri debiti	Debiti
Itali	8.692	62.726	12.303	61.157	170.582	315.460
Totale	8.692	62.726	12.303	61.157	170.582	315.460

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Introduzione

Nel seguente prospetto, distintamente per ciascuna voce, sono indicati i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

Analisi dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	8.692	8.692	-	8.692
Debiti verso fornitori	-	-	62.726	62.726
Debiti tributari	-	-	12.303	12.303
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	61.157	61.157
Altri debiti	-	-	170.582	170.582
Totale debiti	8.692	8.692	306.768	315.460

Commento

Per quanto riguarda la scadenza, le modalità di rimborso e il tasso di interesse per i debiti assistiti da garanzia reale, si specifica che i debiti verso banche sono costituiti dall'importo residuo dei finanziamenti erogati da Ubi Banca/Frim (ora Bper Banca) con garanzia ipotecaria sull'immobile di proprietà sociale sito in Castro (Bg).

Il finanziamento UBI Banca/Bper Banca scadrà il 30.6.2024, il rimborso avviene con rate semestrali scadenti il 30.6 e 31.12 di ogni anno mentre il tasso di interesse è pari allo 0,1%, Taeg 0,13.

L'importo residuo al 31.12.2023 è pari ad euro 2.774.

Il finanziamento ex L. 1/07 Frim-Coop scadrà anch'esso il 30.6.2024, il rimborso avviene con rate semestrali scadenti il 30.6 e 31.12 di ogni anno mentre il tasso di interesse è pari all'1,25%, Taeg 2,24%.

L'importo residuo al 31.12.2022 è pari ad euro 5.918.

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Introduzione

La società non ha posto in essere operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Introduzione

La società non ha ricevuto alcun finanziamento da parte dei soci.

Ratei e risconti passivi

Introduzione

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti passivi.

Analisi delle variazioni dei ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	5.472	(5.209)	263
Risconti passivi	4.559	39.972	44.531
Totale ratei e risconti passivi	10.031	34.763	44.794

Commento

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Ratei passivi	263
	Risconti passivi	44.531
	Totale	44.794

Nota integrativa, conto economico

Introduzione

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'art. 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

Valore della produzione

Introduzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi.

Per quanto concerne la cessione di beni, i relativi ricavi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici.

I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti quando il servizio è reso, ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuative i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

I contributi in conto esercizio, rilevati per competenza nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione, sono indicati nell'apposita voce A5 in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica e/o a riduzione dei costi ed oneri della gestione caratteristica.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

Introduzione

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le categorie di attività.

Dettagli sui ricavi delle vendite e delle prestazioni suddivisi per categoria di attività

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni infermieristiche e sanitarie	707.113
Servizi prima infanzia	169.253
Assistenza educativa scolastica	537.585
Servizi socio-educativi e socio-assistenziali	420.499
Servizi educativi (extra scuola, Cre, biblioteca)	76.317
Altri servizi	29.290
Totale	1.940.057

Commento

La cooperativa ha generato maggiori ricavi rispetto allo scorso esercizio per l'importo di euro 196.416 (+11,3%).

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Introduzione

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le aree geografiche.

Dettagli sui ricavi delle vendite e delle prestazioni suddivisi per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	1.940.057
Totale	1.940.057

Costi della produzione

Commento

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

Proventi e oneri finanziari

Introduzione

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

Composizione dei proventi da partecipazione

Introduzione

Non sussistono proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 del codice civile.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Introduzione

Nel seguente prospetto si dà evidenza degli interessi e degli altri oneri finanziari di cui all'art. 2425, n. 17 del codice civile, con specifica suddivisione tra quelli relativi a prestiti obbligazionari, ai debiti verso banche ed a altre fattispecie.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Debiti verso banche	Altri	Totale
Interessi ed altri oneri finanziari	288	48	336

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

Introduzione

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

Introduzione

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

Introduzione

La società ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti. Le imposte correnti si riferiscono alle imposte di competenza dell'esercizio così come risultanti dalle dichiarazioni fiscali; le imposte relative ad esercizi precedenti includono le imposte dirette di esercizi precedenti, comprensive di interessi e sanzioni e sono inoltre riferite alla differenza positiva (o negativa) tra l'ammontare dovuto a seguito della definizione di un contenzioso o di un accertamento rispetto al valore del fondo accantonato in esercizi precedenti. Le imposte differite e le imposte anticipate, infine, riguardano componenti di reddito positivi o negativi rispettivamente soggetti ad imposizione o a deduzione in esercizi diversi rispetto a quelli di contabilizzazione civilistica.

Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive o passive, in quanto si ritiene che le differenze temporanee tra onere fiscale teorico ed onere fiscale effettivo siano di importo irrilevante rispetto al reddito imponibile complessivo.

Informativa sulle perdite fiscali

	Ammontare (es. corrente)	Aliquota fiscale (es. corrente)	Imposte anticipate rilevate (es. corrente)	Ammontare (es. precedente)	Aliquota fiscale (es. precedente)	Imposte anticipate rilevate (es. precedente)
Perdite fiscali						
di esercizi precedenti	41.811			43.384		
<i>Totale perdite fiscali</i>	<i>41.811</i>			<i>43.384</i>		

Commento

Sono state scomutate perdite fiscali degli esercizi precedenti per euro 1.573 dal reddito imponibile dell'esercizio.

Nota integrativa, rendiconto finanziario

Commento

La società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonché i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio delle componenti non monetarie.

Nota integrativa, altre informazioni

Introduzione

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

Dati sull'occupazione

Introduzione

Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media giornaliera.

Numero medio di dipendenti ripartiti per categoria

	Impiegati	Operai	Totale dipendenti
Numero medio	76	6	82

Commento

La variazione del numero di dipendenti evidenziata rispetto all'esercizio precedente si giustifica con l'incremento dei servizi erogati dalla cooperativa.

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

Introduzione

Nel seguente prospetto sono esposte le informazioni richieste dall'art. 2427, n. 16 del codice civile, precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'Organo Amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

Ammontare dei compensi, delle anticipazioni e dei crediti concessi ad amministratori e sindaci e degli impegni assunti per loro conto

	Sindaci
Compensi	4.627

Compensi al revisore legale o società di revisione

Introduzione

Nella seguente tabella sono indicati, suddivisi per tipologia di servizi prestati, i compensi spettanti al revisore legale dei conti.

Ammontare dei corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione

	Revisione legale dei conti annuali	Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione
Valore	3.000	3.000

Commento

Nell'esercizio 2023 l'attività di vigilanza, controllo e revisione legale è stata esercitata dal sindaco unico. Nel corso dei primimesi dell'anno 2024 è stato istituito il collegio sindacale al quale è stata demandata anche l'attività di revisione legale.

Categorie di azioni emesse dalla società

Introduzione

Il presente paragrafo della nota integrativa non è pertinente in quanto il capitale sociale non è rappresentato da azioni.

Titoli emessi dalla società

Introduzione

La società non ha emesso alcun titolo o valore simile rientrante nella previsione di cui all'art. 2427 n. 18 codice civile.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Introduzione

La società non ha emesso altri strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2346, comma 6 del codice civile.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Introduzione

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Commento

Patrimoni destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 dell'art. 2427 del codice civile.

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 dell'art. 2427 del codice civile.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Commento

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Commento

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

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

Commento

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, si segnalano i seguenti fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico della cooperativa..

Nel mese di gennaio si è proceduto alla convocazione dell'assemblea straordinaria per l'adeguamento dello statuto sociale alle norme sulle società per azioni ed è stato nominato il collegio sindacale in sostituzione del Sindaco Unico.

Nel mese di febbraio il Consiglio di amministrazione ha deliberato l'adozione del Modello di Organizzazione Gestione e Controllo ai sensi del D.Lgs 231/2001 ed alla nomina dell'Organo di Vigilanza.

Si è ritenuto di prevedere una formazione alla pressochè totalità del personale di Cooperativa Sociale Sebina sul tema della comunicazione. Il costo delle prime due edizioni verranno sostenute da Cooperativa mentre per le successive tre è stato presentato un piano formativo a valere sul Fondo di rotazione di FON.COOP di cui si avrà restituzione nel mese di aprile.

Nel mese di marzo le parti sottoscrittrici del CCNL delle cooperative sociali hanno rinnovato il contratto. Lo stesso prevede un aumento del costo del lavoro a regime per l'anno 2024 dell'8,34% e di un ulteriore 5,91% per il 2025 rispetto a quello dell'anno precedente. Sono state contattate le pubbliche amministrazioni per richiedere un adeguamento delle tariffe in essere.

L'attività del centro diurno minori IN-CON-TRA, che alla data del 1 giugno 2023 è stata sospesa per mancanza di utenza, verrà ripristinata nel mese di maggio 2024. E' prevista la presenza di 14 minori.

Da un'analisi del valore della produzione del servizio UCP-DOM nel territorio dell'ASST Bergamo est del primo trimestre 2024 si rileva che, se il trend verrà mantenuto, il budget 2024 non sarà sufficiente a coprire il fabbisogno.

Di tale situazione verrà data restituzione ad ATS Bergamo.

Imprese che redigono il bilancio dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto impresa controllata

Introduzione

Non esistono le fattispecie di cui all'art. 2427, numeri 22-quinquies e sexies del codice civile.

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

Commento

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

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

Introduzione

Ai sensi dell'art. 2497-bis, comma 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Informazioni relative alle cooperative

Introduzione

Si riportano di seguito le informazioni richieste per le società cooperative a mutualità prevalente.

La vostra cooperativa si propone l'obiettivo di perseguire lo scopo mutualistico svolgendo la propria attività non soltanto a favore dei soci, ma anche a favore di terzi. L'art. 2513 del codice civile definisce i criteri per l'accertamento della condizione di prevalenza dell'attività mutualistica sul totale delle attività esercitate; le informazioni richieste dal suddetto articolo vengono qui di seguito riportate:

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.940.057	-	-	ININFLUENTE
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	54.638	-	-	ININFLUENTE
B.7- Costi per servizi	321.792	-	-	ININFLUENTE
B.9- Costi per il personale	1.536.638	661.785	43,1	NO

Si precisa che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 del codice civile e che non trova applicazione l'art. 2512 del codice civile in quanto cooperativa sociale.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Commento

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 del codice civile e che le stesse sono di fatto osservate; inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Commento

La società segnala che non ricorre la fattispecie di cui all'art.2545-sexies del codice civile.

Informazioni relative a startup, anche a vocazione sociale, e PMI innovative

Commento

In relazione alle informazioni richieste dall'art. 25 D.L. 18 ottobre 2012, n. 179 in merito ai costi di ricerca e sviluppo, si specifica che la cooperativa non applica la disciplina in oggetto.

In relazione alle informazioni richieste dall'art. 4 D.L. 24 gennaio 2015, n.3 in merito ai costi di ricerca, sviluppo e innovazione, si specifica che la cooperativa non applica la disciplina in oggetto.

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

Commento

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125-bis, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria di qualunque genere, dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125-bis del medesimo articolo, la Società attesta di aver ricevuto i seguenti contributi, per importi superiori ad euro 10 mila, in danaro e/o in natura:

Comune di Sovere (Bg), comodato dell'immobile sito in Sovere (Bg), via Piazza n. 29, categoria catastale B5, superficie catastale mq. 559, rendita euro 369,57, valore figurativo euro 14.087 (valori OMI);

Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi, quale ente capofila del progetto a valere sul bando E-State+ Insieme di Regione Lombardia anno 2022 (a fronte della rendicontazione dei costi sostenuti) euro 23.600;

Regione Lombardia, progetto "AUT-door progetti di inclusione e partecipazione esperienziale sul territorio" a valere sul bando FONDO PER L'INCLUSIONE DELLE PERSONE CON DISABILITA'-"LEGGE 21 MAGGIO 2021, N. 69"(DGR N XI/7504/2022) (a fronte della rendicontazione dei costi sostenuti) 1° acconto euro 64.340,15;

La cooperativa ha ottenuto inoltre i seguenti ulteriori contributi:

Fondazione per la Comunità Bergamasca, progetto "Centro Anch'io-uno Spazio Autismo per l'Alto Sebino", a valere sul bando 1-2022, euro 15.000;

Cooperativa Piccolo Principe, capofila del progetto "Spacelab-Laboratori di Comunità Educante ed Esclusiva", a valere sul bando di "Con I Bambini Impresa Sociale Srl" (fronte della rendicontazione dei costi sostenuti), euro 19.778,35.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Commento

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'Organo Amministrativo Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio, pari ad 65.481,89:

- euro 63.517,43 alla riserva legale;
- euro 1.964,46 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

Nota integrativa, parte finale

Commento

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2023 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'Organo Amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Castro, 28/03/2024

Il Presidente

(Macario Katuscia)