

COOPER AZIONE FAMIGLIE SOC. COOP. SOC.

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	VIA DANTE ALIGHIERI 2 24058 ROMANO DI LOMBARDIA (BG)
Codice Fiscale	03727360160
Numero Rea	BG 403224
P.I.	03727360160
Capitale Sociale Euro	26.500
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Altre attività varie di assistenza sociale non residenziale n.c.a. (88.99.09)
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	A211757

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	750	700
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	20.559	1.416
II - Immobilizzazioni materiali	46.565	42.930
III - Immobilizzazioni finanziarie	2.520	2.515
Totale immobilizzazioni (B)	69.644	46.861
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	314.967	360.871
Totale crediti	314.967	360.871
IV - Disponibilità liquide	358.615	265.407
Totale attivo circolante (C)	673.582	626.278
D) Ratei e risconti	7.157	3.367
Totale attivo	751.133	677.206
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	26.500	26.500
IV - Riserva legale	80.770	73.519
VI - Altre riserve	152.579	136.382
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	48.906	24.172
Totale patrimonio netto	308.755	260.573
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	196.622	184.038
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	244.434	232.226
Totale debiti	244.434	232.226
E) Ratei e risconti	1.322	369
Totale passivo	751.133	677.206

Conto economico

31-12-2024 31-12-2023

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.057.990	961.727
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	89.823	38.824
altri	13.986	11.474
Totale altri ricavi e proventi	103.809	50.298
Totale valore della produzione	1.161.799	1.012.025
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	25.865	37.145
7) per servizi	345.303	214.755
8) per godimento di beni di terzi	8.865	7.685
9) per il personale		
a) salari e stipendi	535.945	517.708
b) oneri sociali	152.711	149.361
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	41.389	37.380
c) trattamento di fine rapporto	40.267	37.123
e) altri costi	1.122	257
Totale costi per il personale	730.045	704.449
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	9.655	4.462
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	5.228	354
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	4.427	4.108
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.118	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	10.773	4.462
14) oneri diversi di gestione	4.188	27.189
Totale costi della produzione	1.125.039	995.685
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	36.760	16.340
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	12.369	8.019
Totale proventi diversi dai precedenti	12.369	8.019
Totale altri proventi finanziari	12.369	8.019
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	223	187
Totale interessi e altri oneri finanziari	223	187
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	12.146	7.832
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	48.906	24.172
21) Utile (perdita) dell'esercizio	48.906	24.172

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

Nota integrativa, parte iniziale

Criteri di formazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, comma 1, del Codice Civile.

Per quanto riguarda la relazione sulla gestione prevista dall'art. 2428 del Codice Civile, gli amministratori si avvalgono della facoltà di non compilarla ai sensi dell'art. 2435-bis comma 6 e a completamento della doverosa informazione si precisa, in questa sede, ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) del Codice Civile, che la Cooperativa:

- non detiene nè azioni proprie, nè azioni o quote di società controllanti, neanche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona;
- non ha acquistato e/o alienato nè azioni proprie, nè azioni o quote di società controllanti, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

Inoltre, il presente bilancio 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.

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio. Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato Patrimoniale sono specificatamente richiamate.

Tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili, per cui non è stato necessario adattare alcuna delle voci dell'esercizio precedente.

Per quanto concerne il principio della continuità aziendale, si evidenzia che la valutazione delle voci del bilancio chiuso al 31/12/2024, è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, comma 1, numero 1 del Codice Civile e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 del Codice Civile, 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.

Non si segnalano, inoltre, fatti di rilievo verificatosi dopo la chiusura dell'esercizio, intendendosi per tali, ai sensi dell'OIC 29, quei fatti la cui comunicazione sia ritenuta necessaria per consentire ai destinatari dell'informazione societaria di fare corrette valutazioni e prendere decisioni appropriate.

Ora, sulla base dei valori e delle stime contabili inerenti alle voci al 31/12/2024, nonché sulla base dell'andamento dell'attività aziendale nei primi mesi del 2025, si stima che l'attività della nostra Cooperativa potrà proseguire regolarmente anche nel prossimo futuro.

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

Criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico (art. 2545 c. c.).

Ai sensi dell'art. 2545 del Codice Civile e dall'art. 2 della legge 59/92, si comunica che nella nota integrativa non vengono indicati i dati richiesti al presente paragrafo, in quanto presenti nella relazione sociale annuale sul carattere mutualistico della Cooperativa.

Attività svolte

La Cooperativa, conformemente alla legge 381/91, non ha scopo di lucro; suo fine è il perseguimento dell'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini ai sensi dell'articolo 1 lett. A) della legge 381/91.

La Cooperativa opera in forma mutualistica e senza fini speculativi tramite la gestione in forma associata dell'impresa che ne è l'oggetto, dando continuità di occupazione lavorativa ai soci alle migliori condizioni economiche, sociali e professionali. Ai fini del raggiungimento degli scopi sociali e mutualistici, i soci instaurano con la Cooperativa un ulteriore rapporto di lavoro, in forma subordinata o autonoma, o in qualsiasi altra forma ivi compresi i rapporti di collaborazione coordinata non occasionale. Le modalità di svolgimento delle prestazioni lavorative dei soci sono disciplinate da un apposito regolamento ai sensi dell'articolo 6 della legge 3 aprile 2001, n. 142.

Nel rispetto dello statuto si elencano le attività della Cooperativa che hanno consentito ai soci, tramite la loro partecipazione attiva alla vita della Cooperativa, il raggiungimento degli scopi sociali.

La cooperativa ha per oggetto l'esercizio di attività socio-assistenziali ed educative, in forma diretta e /o in appalto o convenzione con enti pubblici o privati in genere quali progettazione e gestione di servizi socio sanitari ed educativi, gestione di servizi diurni rivolti ai minori in difficoltà ed alle loro famiglie, attività di sostegno, consulenza e terapia.

Principi di redazione

(Rif. art. 2423, e art. 2423-bis Codice Civile)

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (c.d. "principio della sostanza economica), ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica.

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 e sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423-bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile e, ove applicabili sono stati osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti, né debiti scadenti oltre cinque anni;
- 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.

Di seguito si precisano i criteri adottati nella valutazione delle varie voci di bilancio.

Immobilizzazioni

Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua utilizzazione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Spese modifiche statutarie	20 %
Lavori straord. su beni di terzi	20 %

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate in base all'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3 %
Mobile e macchine ordinarie d'ufficio	12 %
Arredamento	15 %
Macchine elettromeccaniche d'ufficio	20 %
Automezzi	20 %
Impianti generici	20 %
Attrezzature generiche	12 %

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

Finanziarie

Nella valutazione dei titoli iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie, la Cooperativa, in deroga all'art. 2426 del Codice Civile, si è avvalsa della facoltà di valutare gli stessi al costo d'acquisto (comprensivo dei costi accessori), senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato, in virtù di quanto disposto dall'art. 2435-bis, comma 8, del Codice Civile per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata.

Crediti

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali e di settore.

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

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".

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.

Debiti

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

Ai sensi dell'OIC 19 par. 86 si precisa che nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

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.

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio 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.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Riconoscimento ricavi

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

Nota integrativa abbreviata, 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".

Tale voce di bilancio accoglie i crediti vantati dalla Cooperativa nei confronti dei soci per somme sottoscritte e non ancora versate.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	700	50	750
Totale crediti per versamenti dovuti	700	50	750

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota Integrativa.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	3.270	69.820	2.515	75.605
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.854	26.890		28.744
Valore di bilancio	1.416	42.930	2.515	46.861
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	24.371	8.062	5	32.438
Ammortamento dell'esercizio	5.228	4.427		9.655
Totale variazioni	19.143	3.635	5	22.783
Valore di fine esercizio				
Costo	27.641	77.882	2.520	108.043
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	7.082	31.317		38.399
Valore di bilancio	20.559	46.565	2.520	69.644

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
20.559	1.416	19.143

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 2, Codice Civile)

Le immobilizzazioni immateriali si riferiscono:

- alle spese di modifica statutarie, sostenute dalla Cooperativa per l'assemblea straordinaria del 24/05/2023
- alle spese di manutenzione straordinaria sull'immobile in Romano di Lombardia concesso in comodato d'uso gratuito alla Cooperativa, che gestisce all'interno di questo locale il CDD "Il Decollo". I lavori di manutenzione sono stati effettuati nel corso del 2024 e ammontano ad € 24.372. Si è provveduto ad imputare le relative quote di ammortamento annuali.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
46.565	42.930	3.635

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 2, Codice Civile)

Gli incrementi per acquisizioni si riferiscono all'installazione dell'impianto di condizionamento presso due immobili in Romano di Lombardia utilizzati per le attività sociali. Non si rilevano alienazioni nel corso dell'esercizio e si è provveduto ad imputare le relative quote di ammortamento annuali.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.520	2.515	5

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

Le immobilizzazioni finanziarie sono così composte:

Descrizione	Importo in Euro
Partecipazione Cum Sortis	500
Partecipazione Educare e Comunità	2.000
Deposito cauzionale utenza UniAcque SpA	20
Totale	2.520

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
314.967	360.871	(45.904)

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
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	290.550	(69.823)	220.727	220.727
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	3.934	18.575	22.509	22.509
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	66.387	5.344	71.731	71.731
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	360.871	(45.904)	314.967	314.967

I crediti al 31/12/2024 risultano così costituiti:

Descrizione (entro l'esercizio)	Importo	Totale
Crediti v/clienti		220.727
crediti verso clienti	173.523	
fatture da emettere	80.556	
note di credito da emettere	- 30.578	
fondo svalutazione crediti v/clienti	- 2.774	
Crediti tributari		22.509
Erario c/IRES	3.627	
Erario c/IVA	18.791	
Regioni c/rit. addiz. Irpef	55	
Comuni c/rit. addiz. Irpef	36	
Altri crediti		71.731
credito per Cig anticipata	4.394	
Crediti bonus nidi	30.154	
contributi da ricevere	37.164	
arrotondamento stipendi	19	
Totale		314.967

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2024 in riferimento alle diverse aree geografiche non è necessaria in quanto non sono presenti crediti verso clienti esteri.

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

Non sussistono crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
358.615	265.407	93.208

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	260.118	94.367	354.485
Denaro e altri valori in cassa	5.289	(1.159)	4.130
Totale disponibilità liquide	265.407	93.208	358.615

Il saldo rappresenta sia il saldo delle disponibilità liquide che il saldo dei depositi bancari/postali alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
7.157	3.367	3.790

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	3.367	3.790	7.157
Totale ratei e risconti attivi	3.367	3.790	7.157

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Canoni di manutenzione	85
Licenza d'uso software	597
Fitti passivi	1.602
Assicurazioni	4.631
Noleggi	242
Totale	7.157

Oneri finanziari capitalizzati

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 8 del Codice Civile si informa che nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, numeri 4, 7 e 7-bis, Codice Civile)

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
308.755	260.573	48.182

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto:

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	26.500	-	500	500		26.500
Riserva legale	73.519	7.251	-	-		80.770
Altre riserve						
Varie altre riserve	136.382	16.197	-	-		152.579
Totale altre riserve	136.382	16.197	-	-		152.579
Utile (perdita) dell'esercizio	24.172	(24.172)	-	-	48.906	48.906
Totale patrimonio netto	260.573	(724)	500	500	48.906	308.755

La voce Altre riserve si riferisce all'importo della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77.

Gli incrementi del capitale sociale si riferiscono all'ingresso di un socio e la riduzione invece è relativa alle dimissioni di una persona dalla compagine sociale.

L'incremento della riserva legale e della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77 sono avvenuti a seguito della delibera assembleare di destinazione dell'utile dell'esercizio 2023, al netto della quota destinata ai fondi mutualistici.

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.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 4, Codice Civile)

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
196.622	184.038	12.584

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	184.038
Variazioni nell'esercizio	

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Accantonamento nell'esercizio	32.034
Utilizzo nell'esercizio	19.450
Totale variazioni	12.584
Valore di fine esercizio	196.622

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2024 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Debiti

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
244.434	232.226	12.208

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso fornitori	80.899	37.289	118.188	118.188
Debiti tributari	15.324	(6.871)	8.453	8.453
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	23.354	3.119	26.473	26.473
Altri debiti	112.649	(21.328)	91.321	91.321
Totale debiti	232.226	12.208	244.434	244.434

I debiti al 31/12/2024 (tutti entro l'esercizio) risultano così costituiti:

Descrizione	Importo	Totale
Debiti verso fornitori		118.188
debiti v/fornitori	50.484	
fatture da ricevere	68.158	
note di credito da ricevere	- 454	
Debiti tributari		8.453
erario c/imposta sostit. rivalut. TFR	165	
erario c/rit. lavoro dipendente	8.182	
erario c/rit. lavoro autonomo	106	
Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza soc.		26.473
inps c/contributi soc. lavoro dipendente	24.586	
Inail c/c	579	
fondo sanitario	219	
debiti v/fondi pensione	1.089	
altri debiti		91.321
dipendenti c/retribuzioni	48.727	
dipendenti c/ferie da liquidare	42.057	
ritenute sindacali	109	

Descrizione	Importo	Totale
debito per ristorno	428	
Totale		244.435

Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei debiti al 31/12/2024 in riferimento alle diverse aree geografiche non è necessaria in quanto non sono presenti debiti verso fornitori esteri.

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 6 del Codice Civile si segnala che non ci sono debiti scadenti oltre 5 anni e non ci sono debiti assistiti da garanzie reali su beni della società.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.322	369	953

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti passivi	369	953	1.322
Totale ratei e risconti passivi	369	953	1.322

La composizione dei risconti passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Credito d'imposta inv. beni strumentali	221
Ricavi per servizi anno 2025	1.101
Totale	1.322

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.161.799	1.012.025	149.774

Il valore della produzione è così rappresentato:

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	1.057.990	961.727	96.263
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	103.809	50.298	53.511
Totale	1.161.799	1.012.025	149.774

La voce Altri ricavi e proventi risulta così composto:

Descrizione	Importo in Euro
Contributi c/esercizio	89.823
Contributi c/invest. beni strumentali	148
Sopravvenienze attive	9.399
Proventi per liberalità	1.104
Altri risarcimenti danni	3.250
Altri ricavi e proventi vari	84
Abbuoni	1
Totale	103.809

I contributi in conto impianti sono contabilizzati a conto economico, nella voce A.5 “Altri ricavi e proventi”, per la quota di competenza determinata in base alla vita utile dei cespiti a cui si riferiscono: in tal modo concorrono alla rettifica indiretta delle quote di ammortamento stanziato, poiché il contributo costituisce un'erogazione per la riduzione del costo di acquisizione del cespite e quindi del relativo ammortamento.

L'iscrizione dei contributi in c/esercizio avviene nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto a percepirli, ossia quando è acquisito sostanzialmente in via definitiva; in particolare, si ritiene che vi sia ragionevole certezza nel momento in cui esiste una delibera formale di approvazione, da parte dell'ente, degli investimenti eseguiti e dell'erogazione certa e definitiva del contributo (decreto di approvazione e liquidazione).

Le sopravvenienze attive sono derivanti da rettifiche di costi imputati negli esercizi precedenti.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.125.039	995.685	129.354

I costi della produzione sono così composti:

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	25.865	37.145	(11.280)
Servizi	345.303	214.755	130.548
Godimento di beni di terzi	8.865	7.685	1.180
Salari e stipendi	535.945	517.708	18.237
Oneri sociali	152.711	149.361	3.350
Trattamento di fine rapporto	40.267	37.123	3.144
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	1.122	257	865
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	5.228	354	4.874
Ammortamento immobilizzazioni materiali	4.427	4.108	319
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	1.118		1.118
Variazione rimanenze materie prime			
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	4.188	27.189	(23.001)
Totale	1.125.039	995.685	129.354

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
12.146	7.832	4.314

Nel corso dell'esercizio si sono registrati i seguenti oneri e proventi finanziari (non derivanti da partecipazioni):

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	12.369	8.019	4.350
(Interessi e altri oneri finanziari)	(223)	(187)	(36)
Utili (perdite) su cambi			
Totale	12.146	7.832	4.314

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, numero 13, Codice Civile)

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1, numero 13 del Codice Civile, si comunica che nel corso dell'esercizio non sono stati rilevati eventi di natura eccezionale.

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

La Cooperativa, essendo una Cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art. 1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/2001, come confermato dalla L.R. numero 10, art. 77 del 14/07/2003 della Regione Lombardia e successive modifiche.
- IRES: agevolazione utile detassato ai sensi della Legge numero 904/77.

Non vi è base imponibile finalizzata al calcolo delle imposte correnti.

Fiscalità differita / anticipata

Non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo della fiscalità anticipata o differita, infatti:

- le attività derivanti da imposte anticipate non sono state rilevate in quanto non sono presenti, nell'esercizio in corso, differenze temporanee deducibili;
- le attività derivanti da imposte differite non sono state rilevate in quanto non si sono verificate differenze temporanee tassabili.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

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

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Dirigenti			
Quadri			
Impiegati	24	23	1
Operai	2	2	
Altri			
Totale	26	25	1

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 16 del Codice Civile si comunica che nell'esercizio in commento non sono stati concessi compensi, anticipazioni e/o crediti agli amministratori e sindaci, come pure non sono state prestate garanzie o assunti impegni nei confronti dei medesimi.

Compensi al revisore legale o società di revisione

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 16-bis, Codice Civile)

Ai sensi di legge si evidenziano che i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dal revisore legale ammontano ad euro 2.080.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, numero 9, del Codice Civile si informa che non sussistono impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

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:

Dati identificativi del soggetto erogante	Somma/valore dell'erogazione liberale	Causale
Unione Regionale delle CCIAA	5.080	Bando Formare per Assumere
Comune di Romano di Lombardia	74.250	Contributo Nido "La Chiocciola"
Ministero Economia e Finanze	1.874	5 x 1000
CCIAA di Bergamo	2.400	Bando Sviluppo imprese
Totale	83.604	

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 2024.

Si dichiara inoltre che, nel corso dell'esercizio, la Cooperativa ha incassato ulteriori aiuti di Stato, oggetto di pubblicazione nel Registro Nazionale degli aiuti di Stato, al quale conseguentemente si rinvia per le informazioni relative 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 (pari ad euro 48.906,39), come segue:

Risultato d'esercizio al 31/12/2024	48.906
30% a riserva legale indivisibile	14.671,92
3% a fondo mutualistico L. 59/92	1.317,19
ristorno da attribuire ai soci cooperatori, mediante erogazione diretta	5.000,00
il residuo a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77	27.917,28

Nota integrativa, parte finale

Altre informazioni

Documentazione della prevalenza (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 del Codice Civile, così come stabilisce l'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile e disposizioni transitorie (R.D. numero 318/1942 e successive modifiche).

	Conto economico	valore	soci	non soci	prevalenza
2023	costo del lavoro (B7)	106.130	5.187	100.943	
2023	costo del lavoro (B9)	704.450	286.623	417.827	
	Totale 2023	810.580	291.810	518.770	36,00%
2024	costo del lavoro (B7)	128.331	37.850	90.481	
2024	costo del lavoro (B9)	730.045	284.461	445.584	
	Totale 2024	858.376	322.311	536.065	37,55%

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

A rafforzamento dello scopo mutualistico perseguito dalla cooperativa, al fine di valorizzare al meglio gli scambi con i soci cooperatori, tenendo conto dei limiti dell'avanzo derivante dalla gestione mutualistica, ed in base ai criteri della quantità e qualità degli scambi mutualistici ex art. 2545-sexies C.C. stabiliti dallo statuto, si propone la ripartizione ai soci cooperatori di un ristorno pari ad euro 5.000, che verrà contabilizzato quale destinazione di una parte dell'utile d'esercizio, in ossequio a quanto previsto dall'art. 23 dello statuto e in conformità a quanto disposto dal nuovo paragrafo 23B del cd. "Principio contabile cooperativo", emanato dall'OIC il 9 giugno 2022.

Si attesta che tutte le operazioni, poste in essere dalla società e prese a base della commisurazione del ristorno, risultano dalle scritture contabili.

Per quanto concerne il calcolo dell' "avanzo mutualistico" (ossia del margine ristornabile ai soci), come evidenziato nelle tabelle di seguito riportate, si fa presente che l'importo che si propone di attribuire ai soci a titolo di ristorno non risulta superiore rispetto al risultato della gestione mutualistica derivante dall'attività svolta con i soci - ottenuto moltiplicando l'avanzo di gestione complessivo per la percentuale di attività svolta con i soci rispetto all'attività totale, in base alla formula indicata dal Ministero dello Sviluppo Economico nel Verbale di revisione cooperativa, né superiore all'ulteriore limite rappresentato dal 30% dei trattamenti retributivi complessivi spettanti ai soci lavoratori.

Determinazione della percentuale dell'attività svolta con i soci

	<i>Importo</i>	<i>Percentuale</i>
Costo del lavoro da soci	322.311,26 €	37,55 %
Costo del lavoro da terzi	536.065,38 €	62,45 %
Totale costo del lavoro	858.376,64 €	100 %

Determinazione dell'avanzo complessivo di gestione e dell'avanzo mutualistico - ammontare massimo attribuibile ai soci a titolo di ristorno

Utile netto di bilancio (rigo 21 di Conto Economico)	48.906,39 €
+ ristorni imputati a Conto Economico	0 €
- saldo, se positivo, dei proventi e oneri finanziari	12.145,80 €
- saldo, se positivo, degli elementi di entità e/o incidenza eccezionali ed estranei allo scambio mutualistico	9.399,25 €
Avanzo di gestione rettificato	27.361,34 €
Applicazione percentuale della attività svolta con i soci	37,55 %
Ammontare massimo di ristorno attribuibile ai soci (A)	10.273,89 €

Determinazione del limite del 30% dei trattamenti economici complessivi (art. 3 legge 142/2001)

Totale trattamenti economici complessivi erogati ai soci	239.817,14 €
Ammontare massimo di ristorno (30% trattamenti economici complessivi) (B)	71.945,14 €

Importo massimo ristornabile ai soci (minore tra A e B): 10.273,89 €

Importo ristorno proposto dal Consiglio di Amministrazione: 5.000,00 €

Il Consiglio di Amministrazione, considerando il buon esito della gestione, raggiunto soprattutto attraverso l'impegno di tutti i soci, ed alla luce delle risultanze economiche espresse dal presente bilancio, propone all'Assemblea di attribuire il ristorno ai soci cooperatori pari a euro 5.000,00 provvedendo alla sua liquidazione tramite erogazione diretta.

Ammissione e dimissione soci

Infine, in relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione e dimissione di soci, si procede di seguito ad esporre in dettaglio i movimenti registrati nel corso del 2024 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 31/12/2023 n. 21
domande di ammissione pervenute nel 2024 n. 1
domande di ammissione accolte nel 2024 n. 1
recessi di soci pervenuti nel 2024 n. 1
recessi di soci accolti nel 2024 n. 1
Totale soci al 31/12/2024 n. 21

A complemento della sezione 'Altre informazioni' della presente Nota Integrativa si specifica che:

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile;
- non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile;
- non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice Civile e dai principi contabili.

Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota integrativa compatibile con il formato per il deposito.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Ai sensi dell'art. 47 del D.P.R. numero 445/2000, si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la Nota Integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Cooperativa.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
(Alessandro Silvano Forlani)