

I SOGNI SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	VIA SOTTO GLI ORTI 3 CIRANO 24024 GANDINO (BG)
Codice Fiscale	04033560162
Numero Rea	BG 429636
P.I.	04033560162
Capitale Sociale Euro	73.941
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Attività di assistenza residenziale per anziani o persone con disabilità fisiche (87.30.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	C106182

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	25	-
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	125.850	134.643
II - Immobilizzazioni materiali	183.771	512.111
III - Immobilizzazioni finanziarie	2.729	2.915
Totale immobilizzazioni (B)	312.350	649.669
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	105.323	109.343
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	163.499	124.351
Totale crediti	163.499	124.351
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	99.644	-
IV - Disponibilità liquide	288.244	119.653
Totale attivo circolante (C)	656.710	353.347
D) Ratei e risconti	5.372	3.994
Totale attivo	974.457	1.007.010
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	73.941	78.881
IV - Riserva legale	83.600	77.389
VI - Altre riserve	186.707	172.836
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	110.319	20.704
Totale patrimonio netto	454.567	349.810
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	77.329	86.665
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	133.514	112.676
esigibili oltre l'esercizio successivo	157.613	89.886
Totale debiti	291.127	202.562
E) Ratei e risconti	151.434	367.973
Totale passivo	974.457	1.007.010

Conto economico

31-12-2024 31-12-2023

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	707.614	664.579
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	75.293	14.891
altri	47.608	29.836
Totale altri ricavi e proventi	122.901	44.727
Totale valore della produzione	830.515	709.306
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	114.880	181.620
7) per servizi	98.835	100.884
8) per godimento di beni di terzi	19.564	16.678
9) per il personale		
a) salari e stipendi	327.103	289.904
b) oneri sociali	83.479	75.099
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	22.363	19.071
c) trattamento di fine rapporto	22.363	19.071
Totale costi per il personale	432.945	384.074
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	43.735	37.605
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	8.793	8.793
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	34.942	28.812
Totale ammortamenti e svalutazioni	43.735	37.605
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	4.020	(44.693)
14) oneri diversi di gestione	6.862	9.981
Totale costi della produzione	720.841	686.149
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	109.674	23.157
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
altri	2	-
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	2	-
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	1.480	-
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	39	47
Totale proventi diversi dai precedenti	39	47
Totale altri proventi finanziari	1.521	47
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	876	2.500
Totale interessi e altri oneri finanziari	876	2.500
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	645	(2.453)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	110.319	20.704
21) Utile (perdita) dell'esercizio	110.319	20.704

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: né azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti, neanche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona;
- non ha acquistato e/o alienato né azioni proprie, né 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.

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.).

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del Codice Civile e dall'art. 2 della legge 59/92 siamo ad indicarvi i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari. Lo scopo mutualistico della cooperativa viene precisato dallo statuto e si trascrive: "La Cooperativa sociale non ha finalità speculativa e intende perseguire le seguenti finalità:

- 1) Impegnarsi attivamente contro ogni fenomeno di emarginazione sociale, prioritariamente quella dei disabili e di tutti quelli che subiscono processi di estraneizzazione e alienazione dal loro ambito sociale e culturale.
- 2) Incrementare il livello di conoscenza sociale, di sensibilità e mobilitazione dell'opinione pubblica nell'affrontare le problematiche connesse alla emarginazione per favorire il maggior livello di partecipazione e coinvolgimento dell'intera comunità sociale.
- 3) Rappresentare un punto di riferimento di confronto e di sostegno di tutte le famiglie che si trovano a dover fronteggiare le molteplici problematiche sanitarie e sociali che la condizione presenta, analisi dei diritti e dei doveri e conoscenza delle leggi esistenti in materia.

Attività svolte

In merito all'attività socio sanitaria, nel corso dell'esercizio 2024 la cooperativa ha continuato le sue attività di:

-CSS Casa dei Sogni comunità residenziale dove è stata inserita per un breve periodo una nuova utente di Leffe per consentire il passaggio di stacco dalla famiglia e procedere con l'inserimento nell'RSA di Leffe. Non ci sono state dimissioni e abbiamo continuato con brevi periodi di sollievo su richiesta. Nelle attività diurne abbiamo inserito una persona con borsa lavoro ed un'altra in tirocinio formativo;

- CSE L'alveare (centro socio educativo diurno) è rimasto stabile con il gruppo di partecipanti: non ci sono stati nuovi inserimenti e non ci sono state dimissioni;

-il progetto contro lo spreco alimentare CUM-PANE è proseguito unitamente ai progetti di volontariato nel territorio della ValGandino;

- il progetto di Housing è entrato in funzione con due weekend al mese fissi e si sta costruendo la prima residenzialità per la signora B.A.; sono partiti i lavori di ristrutturazione per il progetto di Stazione di Posta nell'edificio adiacente.

Per quanto riguarda l'attività di inserimento lavorativo:

-si è provveduto a strutturare il personale della cooperativa di Tipo B per il negozio di Bergamo e i laboratori di Villa di Serio con alcune prove di inserimento di persone svantaggiate in collaborazione con la cooperativa S.Martino;

-si è continuato a gestire gli apiari di Palazzo Moroni, di Montello Spa e di Italgen;

-sono iniziate nel 2024 due nuove messe alla prova per i lavori socialmente utili.

Principi di redazione

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

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, ma ha 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 nè in qualità di controllata nè 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 possibilità di utilizzazione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote utilizzate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Costi di ampliamento	3%
Lavori straor.su beni di terzi	8,34%

Si precisa che per i lavori straordinari su beni di terzi, riferiti alla manutenzione del capannone di Villa di Serio, l'ammortamento è calcolato sulla base del contratto di locazione.

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 %
Impianti generici	15 %
Impianti specifici	20 %
Attrezzature ind.li e comm.li	15 %
Macchine elettromec.d'ufficio	20 %
Autocarri	20 %
Autovetture	25 %
Arredamento	15 %
Telefonia mobile	15 %

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

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale in quanto non si è ritenuto opportuno, vista la qualità della clientela, calcolare un fondo svalutazione crediti.

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.

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.

Rimanenze magazzino

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

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.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Riconoscimento ricavi

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

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

Al 31/12/2024 si rilevano crediti vantati verso i soci per i versamenti ancora dovuti per un importo di € 25,00 relativi ad una azione sociale.

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

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	171.492	778.661	2.915	953.068
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	36.849	266.550		303.399
Valore di bilancio	134.643	512.111	2.915	649.669
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	27.735	21	27.756
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	199	207	406
Ammortamento dell'esercizio	8.793	34.942		43.735
Altre variazioni	-	(320.934)	-	(320.934)
Totale variazioni	(8.793)	(328.340)	(186)	(337.319)
Valore di fine esercizio				
Costo	171.492	485.064	2.729	659.285
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	45.642	301.293		346.935
Valore di bilancio	125.850	183.771	2.729	312.350

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
125.850	134.643	(8.793)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

I decrementi delle immobilizzazioni immateriali corrispondono alle quote di ammortamento dell'esercizio.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
183.771	512.111	(328.340)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

Gli incrementi di immobilizzazioni materiali riguardano gli acquisti relativi ad una lavasciuga e all'arredamento per una camera relativa al progetto housing sociale.

I decrementi di immobilizzazioni materiali riguardano principalmente i lavori di ristrutturazione dell'immobile sito in via Dante Alighieri, 27 in Gandino contabilizzati nell'esercizio precedente nelle immobilizzazioni materiali in corso che, con la fine dei lavori, non sono stati capitalizzati in quanto oggetto di contributo.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.729	2.915	(186)

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

Gli incrementi delle immobilizzazioni finanziarie riguardano il deposito cauzionale per l'energia elettrica.

I decrementi delle immobilizzazioni finanziarie riguardano il rimborso di n.2 depositi cauzionali relativi alle utenze.

Le immobilizzazioni finanziarie sono così composte:

Descrizione	Importo
Depositi cauzionali fornitori	179
Depositi cauzionali affitto capannone	2.550

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
105.323	109.343	(4.020)

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente e motivati nella prima parte della presente Nota Integrativa. Le rimanenze di merci sono relative ai prodotti apistici del negozio di Bergamo e del magazzino di Villa di Serio.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
163.499	124.351	39.148

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	95.074	11.824	106.898	106.898
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	27.628	(19.303)	8.325	8.325
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.650	46.626	48.276	48.276
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	124.351	39.148	163.499	163.499

La variazione in aumento dei crediti verso altri è relativo alla concessione di un contributo per il progetto housing sociale.

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

Descrizione	Importo
Crediti verso clienti	106.898
Crediti verso clienti	106.898
Crediti tributari	8.325
Erario c/ritenute da scomputare	3.614
Credito iva in compensazione	4.711
Crediti verso altri	48.276
Arrotondamento stipendi	6
Altri crediti vs/soci	770
Crediti diversi	47.500

Descrizione	Importo
Totale	163.499

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.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
99.644		99.644

	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri titoli non immobilizzati	99.644	99.644
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	99.644	99.644

Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni che risultano iscritti al 31/12/2024 corrispondono alla sottoscrizione di titoli statali per un totale di € 99.644.

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
288.244	119.653	168.591

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	112.157	174.211	286.368
Denaro e altri valori in cassa	7.496	(5.620)	1.876
Totale disponibilità liquide	119.653	168.591	288.244

Il saldo rappresenta sia il saldo delle disponibilità liquide che il saldo dei depositi bancari/postali alla data di chiusura dell'esercizio. La variazione in aumento dei depositi bancari e postali è dovuta principalmente alla riscossione di contributi citati nelle immobilizzazioni.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
5.372	3.994	1.378

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	-	970	970
Risconti attivi	3.994	409	4.403
Totale ratei e risconti attivi	3.994	1.378	5.372

La composizione dei ratei attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Cedole Btp 24/27 2,95%	553
Cedole Btp 24/29 3,35%	417

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo
Canoni di manutenzione	2.126
Altri costi per servizi	11
Assicurazioni	825
Licenza d'uso software	177
Spese telefoniche	64
Altri servizi deducibili	264
Fitti passivi	936
Totale	4.403

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
454.567	349.810	104.757

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	78.881	-	25	4.965		73.941
Riserva legale	77.389	6.211	-	-		83.600
Altre riserve						
Varie altre riserve	172.836	13.871	-	-		186.707
Totale altre riserve	172.836	13.871	-	-		186.707
Utile (perdita) dell'esercizio	20.704	(20.704)	-	-	110.319	110.319
Totale patrimonio netto	349.810	(622)	25	4.965	110.319	454.567

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 n.1 socio; i decrementi del capitale sociale sono relativi al rimborso di n.2 azioni sociali.

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 pari a € 621,12.

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
77.329	86.665	(9.336)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	86.665
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	20.848
Utilizzo nell'esercizio	30.184

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Totale variazioni	(9.336)
Valore di fine esercizio	77.329

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
291.127	202.562	88.565

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso banche	89.886	89.797	179.683	22.070	157.613	22.855
Acconti	1.030	(840)	190	190	-	-
Debiti verso fornitori	23.071	(8.966)	14.105	14.105	-	-
Debiti tributari	3.072	(611)	2.461	2.461	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	11.169	3.556	14.725	14.725	-	-
Altri debiti	74.334	5.630	79.964	79.964	-	-
Totale debiti	202.562	88.565	291.127	133.514	157.613	22.855

In merito ai debiti verso banche presenti nel prospetto, si segnala che la variazione in aumento, rispetto all'esercizio precedente, è dovuta all'erogazione della seconda tranche del finanziamento Finlombarda.

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

Descrizione	Importo
Debiti vs/banche	22.070
Finlombarda pratica n.203376	22.070
Acconti	190
Clienti c/caparre	190
Debiti vs. fornitori	14.105
Debiti vs.fornitori	5.521
Fatture da ricevere	8.636
Note di credito da ricevere	-52
Debiti tributari	2.461
Erario c/ritenute lavoro dipendente	2.269
Erario c/irpef 1030	124
Erario c/imposta sos.va tfr	68

Descrizione	Importo
Debiti vs.istituti di previdenza e sicurezza sociale	14.725
Inps c/contributi sociali lavoro dipendente	14.369
Inail c/contributi	326
Altri deb.v/ist.prev.e sic.coc.	30
Altri Debiti	79.964
Dipendenti c/retribuzioni	27.205
Dipendenti c/ferie da liq.	22.960
Debiti per ristorni a soci	20.000
Debiti diversi	5.000
Soci c/rimborsi	4.799
Totale debiti entro l'esercizio	133.514
Debiti vs.banche	157.613
Finlombarda pratica n.203376	157.613
Totale debiti oltre l'esercizio	157.613

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 segnalano i seguenti debiti scadenti oltre 5 anni:

Finanziamento Finlombarda - scad.31/12/2032- quota oltre 5 anni pari a € 22.855

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
151.434	367.973	(216.539)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	227	(227)	-
Risconti passivi	367.746	(216.312)	151.434
Totale ratei e risconti passivi	367.973	(216.539)	151.434

La composizione dei risconti passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo
Risconti passivi proventi c/impianti	62.784
Contributo Montello c/impianti	31.250
Donazione immobile	27.453
Contributo Finlombarda	29.947

Descrizione	Importo
Totale risconti passivi	151.434

Come detto in precedenza, a seguito dell'entrata in funzione dell'immobile relativo al progetto housing sociale in centro Gandino, i contributi riscossi nel corso dell'esercizio precedente sono stati imputati a diretta diminuzione delle manutenzioni straordinarie del fabbricato.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
830.515	709.306	121.209

Il valore della produzione è così composto:

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	707.614	664.579	43.035
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	122.901	44.727	78.174
Totale	830.515	709.306	121.209

I ricavi al 31/12/2024 vengono così ripartiti:

Descrizione	Importo
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	707.614
Merci c/vendite	22.872
Corrispettivi	90.317
Ricavi delle prest.serv.Valle seriana	126.770
Ricavi prest.servizi privati	396.672
Ricavi enti pubblici	52.852
Ricavi per prestaz.di servizi	18.131
Altri ricavi e proventi	122.901
Contributi in c/esercizio	75.293
Sopravvenienze attive	6.770
Abbuoni attivi	72
Proventi per liberalità	37.281
Contributi conto impianti	2.670
Altri ricavi e proventi	693
Rimborsi spese	120
Arrotondamento extra contabile	2

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. Le quote di competenza degli esercizi successivi vengono rinviate al futuro attraverso l'iscrizione di risconti passivi.

L'iscrizione del contributo avviene nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto a percepirlo, 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 di attribuzione/erogazione certa e definitiva del contributo (decreto di approvazione e liquidazione).

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
720.841	686.149	34.692

I costi della produzione sono così composti:

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	114.880	181.620	(66.740)
Servizi	98.835	100.884	(2.049)
Godimento di beni di terzi	19.564	16.678	2.886
Salari e stipendi	327.103	289.904	37.199
Oneri sociali	83.479	75.099	8.380
Trattamento di fine rapporto	22.363	19.071	3.292
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale			
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	8.793	8.793	
Ammortamento immobilizzazioni materiali	34.942	28.812	6.130
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante			
Variazione rimanenze materie prime	4.020	(44.693)	48.713
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	6.862	9.981	(3.119)
Totale	720.841	686.149	34.692

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
645	(2.453)	3.098

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

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Da partecipazione			

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	2		2
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante	1.480		1.480
Proventi diversi dai precedenti	39	47	(8)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(876)	(2.500)	1.624
Utili (perdite) su cambi			
Totale	645	(2.453)	3.098

Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi su titoli						
Interessi bancari e postali					39	39
Interessi su finanziamenti						
Interessi su crediti commerciali					2	2
Altri proventi					1.480	1.480
Arrotondamento						
Totale					1.521	1.521

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

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1, numero 13 del Codice Civile, si comunica che 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 e successive modifiche della Regione Lombardia.
- IRES: esenzione totale ai sensi dell'art. 11 della Legge numero 602/1973.

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 tassabile.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 15, Codice Civile)

L'organico medio aziendale è composto da un nr. medio di dipendenti pari a 13 Unità e ha subito una variazione in aumento di 1 unità rispetto all'esercizio precedente.

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 non sono stati erogati compensi agli amministratori ed ai componenti del collegio sindacale.

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 comunica che non ci sono poste iscritte in bilancio in merito agli impegni, alle garanzie e alle 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 numero 124 del 4 agosto 2017, 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
Finlombarda	89.841	Bando fondo per la Capitalizzazione Coop.
Comune di Cenate Sotto	1.560	Contributo per permanenza utente

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.

Per le informazioni relative ai vantaggi economici riconosciuti, si rinvia al Registro Nazionale degli aiuti di Stato, 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 di € 110.319,16 come segue:

Risultato d'esercizio al 31/12/2024	Euro	110.319,16
30% a riserva legale indivisibile L. 904/77	Euro	33.095,75
67% a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77	Euro	73.913,84
3% fondo mutualistico L. 59/92	Euro	3.309,57

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).

	Esercizio 2024		Esercizio 2023	
Costo del lavoro soci (B7)	2.976		3.187	
Costo del lavoro soci (B9)	259.473		281.416	
Totale costo del lavoro verso soci	262.449	60,15%	284.603	73,47%
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	415		98	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	173.470		102.657	
Totale costo del lavoro verso terzi	173.885	39,85%	102.755	26,53%
<i>Totale costo del lavoro</i>	<i>436.334</i>		<i>387.358</i>	

Il Consiglio di Amministrazione, visto il risultato raggiunto anche per questo esercizio, propone all'assemblea dei soci di destinare una quota dell'avanzo di gestione risultante dal bilancio dell'esercizio a titolo di ristorno, da erogare nella forma di integrazione salariale.

I ristorni possono essere riconosciuti ai soli soci lavoratori e, nel caso in cui la Cooperativa chiuda l'esercizio in utile, devono essere attribuiti in proporzione alla quantità e qualità del lavoro apportato dai soci lavoratori grazie ai quali l'utile è stato creato nell'anno.

I ristorni sono calcolati sulla base dell'avanzo di gestione ordinaria che la Cooperativa ha realizzato tramite lo scambio mutualistico con i soci, per i quali il ristorno costituisce reddito da lavoro dipendente ai fini IRPEF, ma non costituisce base imponibile per l'applicazione dei contributi previdenziali e assicurativi.

Per l'individuazione della somma massima che può essere oggetto di ristorno si è proceduto con il seguente calcolo:

Determinazione della percentuale dell'attività svolta con i soci:

	Importo	110.319
Attività svolta con i soci (prima del ristorno)	242.449	58,23%
Attività svolta con terzi	173.885	41,77%
Totale attività	416.334	100%

Determinazione dell'avanzo mutualistico e dell'ammontare massimo attribuibile a titolo di ristorno:

Avanzo di gestione complessivo (Rigo 21 Conto Economico)	Euro	110.319
Variazioni in aumento		
eventuali ristorni imputati a conto economico	Euro	20.000
Variazioni in riduzione		

Avanzo di gestione complessivo (Rigo 21 Conto Economico)	Euro	110.319
- eventuale voce D	Euro	
- eventuali proventi straordinari del Conto Economico (ex voce E)	Euro	89.376
A) AVANZO DI GESTIONE RETTIFICATO	Euro	40.943
B) AVANZO DI GESTIONE GENERATO DAI SOCI = A) per percentuale di prevalenza relativa all'attività effettivamente svolta con/a favore dei soci	Euro	23.843
IMPORTO DI RISTORNO PROPOSTO	Euro	20.000

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. 19
domande di ammissione pervenute nel 2024 n. 1
domande di ammissione accolte nel 2024 n. 1
recessi di soci pervenuti nel 2024 n. 2
recessi di soci accolti nel 2024 n. 2
Totale soci al 31/12/2024 n. 18

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 società si è avvalsa della facoltà di esonero dall'obbligo di redazione del bilancio consolidato ai sensi dell'art. 27 del D.Lgs. 127/1991, non ricorrendone i presupposti.

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

(Lucia Imberti)