

COOP. SOCIALE PADANASSISTENZA LOMBARDIA

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	VIA MICHELINO 23 BESOZZO 21023
Codice Fiscale	02504950128
Numero Rea	VA
P.I.	02504950128
Capitale Sociale Euro	1000.00 i.v.
Forma giuridica	SOC. COOP.
Settore di attività prevalente (ATECO)	889900
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no

# Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
1) costi di impianto e di ampliamento	-	1.378
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	1.023	-
7) altre	16.299	20.189
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>17.322</b>	<b>21.567</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	935.723	941.118
2) impianti e macchinario	1.914	4.371
3) attrezzature industriali e commerciali	2.988	2.988
4) altri beni	47.763	34.713
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>988.388</b>	<b>983.190</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	30.000	30.000
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>30.000</b>	<b>30.000</b>
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	3.342	3.342
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>3.342</b>	<b>3.342</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>3.342</b>	<b>3.342</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>33.342</b>	<b>33.342</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>1.039.052</b>	<b>1.038.099</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>I - Rimanenze</b>		
4) prodotti finiti e merci	42.794	24.175
<b>Totale rimanenze</b>	<b>42.794</b>	<b>24.175</b>
<b>II - Crediti</b>		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.443.700	1.356.179
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>1.443.700</b>	<b>1.356.179</b>
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	46.753	14.950
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>46.753</b>	<b>14.950</b>
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	19.110	28.428
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>19.110</b>	<b>28.428</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>1.509.563</b>	<b>1.399.557</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	938.744	475.196
3) danaro e valori in cassa	2.354	6.548
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>941.098</b>	<b>481.744</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>2.493.455</b>	<b>1.905.476</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>11.725</b>	<b>15.044</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>3.544.232</b>	<b>2.958.619</b>

Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	1.000	800
IV - Riserva legale	149.209	32.464
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	1.380.158	1.119.429
Totale altre riserve	1.380.158	1.119.429
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(447.681)	(447.681)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	467.062	389.150
Totale patrimonio netto	1.549.748	1.094.162
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	144.857	181.925
Totale fondi per rischi ed oneri	144.857	181.925
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	178.622	174.010
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili oltre l'esercizio successivo	219.756	312.038
Totale debiti verso banche	219.756	312.038
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.263.766	938.009
Totale debiti verso fornitori	1.263.766	938.009
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	32.079	41.664
Totale debiti tributari	32.079	41.664
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	43.486	34.845
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	43.486	34.845
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	111.918	181.966
Totale altri debiti	111.918	181.966
Totale debiti	1.671.005	1.508.522
Totale passivo	3.544.232	2.958.619

## Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
<b>Conto economico</b>		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.209.917	4.884.363
5) altri ricavi e proventi		
altri	60.921	29.707
Totale altri ricavi e proventi	60.921	29.707
Totale valore della produzione	5.270.838	4.914.070
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	153.293	155.867
7) per servizi	3.410.343	2.932.969
8) per godimento di beni di terzi	59.135	59.320
9) per il personale		
a) salari e stipendi	838.754	887.739
b) oneri sociali	236.003	212.964
c) trattamento di fine rapporto	57.219	51.073
e) altri costi	5.902	3.500
Totale costi per il personale	1.137.878	1.155.276
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	10.982	5.328
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	23.122	26.907
Totale ammortamenti e svalutazioni	34.104	32.235
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(14.319)	4.198
12) accantonamenti per rischi	888	150.508
14) oneri diversi di gestione	11.338	12.559
Totale costi della produzione	4.792.660	4.502.932
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	478.178	411.138
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1.242	715
Totale proventi diversi dai precedenti	1.242	715
Totale altri proventi finanziari	1.242	715
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	11.396	14.710
Totale interessi e altri oneri finanziari	11.396	14.710
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(10.154)	(13.995)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	468.024	397.143
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	962	7.993
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	962	7.993
21) Utile (perdita) dell'esercizio	467.062	389.150

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

**31-12-2024 31-12-2023**

Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	467.062	389.150
Imposte sul reddito	962	7.993
Interessi passivi/(attivi)	10.153	13.995
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	478.177	411.138
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	5.500	189.014
Ammortamenti delle immobilizzazioni	34.104	32.235
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	39.604	221.249
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	517.781	632.387
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(18.619)	4.198
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(88.409)	(448.156)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	325.756	(47.888)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	3.319	(12.362)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(102.163)	50.241
Totale variazioni del capitale circolante netto	119.884	(453.967)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	637.665	178.420
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(10.153)	(13.995)
(Imposte sul reddito pagate)	(7.978)	(2.303)
(Utilizzo dei fondi)	(37.068)	-
Totale altre rettifiche	(55.199)	(16.298)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	582.466	162.122
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(17.579)	(4.056)
Disinvestimenti	(544)	11.222
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(1.233)	-
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	(30.000)
Disinvestimenti	-	958
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(19.356)	(21.876)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Accensione finanziamenti	4.687	-
(Rimborso finanziamenti)	(96.969)	(128.926)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	218.250	(42.096)
(Rimborso di capitale)	(229.724)	39.950
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(103.756)	(131.072)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	459.354	9.174
Disponibilità liquide a inizio esercizio		

Depositi bancari e postali	475.196	469.046
Danaro e valori in cassa	6.548	3.524
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	481.744	472.570
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	938.744	475.196
Danaro e valori in cassa	2.354	6.548
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	941.098	481.744

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

## Nota integrativa, parte iniziale

Imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la Camera di Commercio di Varese.

Il presente bilancio chiuso al 31/12/2024 è composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota integrativa corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge, dei principi contabili e delle raccomandazioni fornite dagli organismi contabili O.I.C.

### Fatti di rilievo

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente e non si segnalano fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale.

Non si segnalano neppure fatti di rilievo la cui conoscenza sia necessaria per una migliore comprensione delle differenze tra le voci di questo bilancio e quelle del bilancio precedente. Né si ritiene siano necessarie ulteriori informazioni da fornire oltre a quelle previste da specifiche disposizioni di legge al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della Situazione Patrimoniale e finanziaria della società e del risultato economico dell'esercizio.

La struttura del bilancio di esercizio è conforme a quella delineata dal codice civile agli art. 2424 e 2425, il Rendiconto finanziario è conforme all'art. 2425-ter c.c integrato dall'OIC 10 mentre la Nota integrativa è conforme al contenuto previsto dagli art. 2427, 2427-bis, e a tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

Per ogni voce di bilancio viene indicato l'importo dell'esercizio precedente.

La società non controlla altre imprese neppure per il tramite di fiduciarie o di interposte persone e non appartiene ad alcun gruppo: né in qualità di controllata, né in qualità di collegata.

### Struttura dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico

Le descrizioni delle voci di bilancio seguenti rispecchiano fedelmente lo schema previsto dagli articoli 2423-ter, 2424, 2424-bis, 2425 e 2425 bis, C.c.Lo schema di bilancio è armonizzato con il DM 26/04/1995 e DPR 982/86.

In particolare:

- nessun elemento dell'attivo o del passivo ricade sotto più voci dello schema (alla voce debiti verso collegate sono iscritti debiti costituiti da titoli di credito);
- lo Stato Patrimoniale e il Conto Economico sono redatti in unità di euro arrotondando gli importi per eccesso o per difetto in conformità a quanto dispone il Regolamento Ce, la quadratura dei prospetti di bilancio è stata effettuata allocando le differenze emergenti dallo Stato Patrimoniale nella voce A) VI Altre Riserve. Anche nella nota integrativa gli importi sono espressi in unità di euro in quanto garantiscono una migliore intelligibilità del documento.

### Principi di redazione

Nel formulare il presente bilancio non si è derogato ai principi di redazione di cui all'art. 2423-bis, C. c.

Più precisamente:

- la valutazione delle voci è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- si è seguito il principio della prudenza e nel bilancio sono compresi solo gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza anche se conosciuti successivamente alla chiusura dell'esercizio (art. 2427, n. 6-bis, C.c.);
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza del periodo cui si riferisce il bilancio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- gli elementi eterogenei compresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente;
- I criteri di valutazione di cui all'art. 2426, C.c. sono stati scrupolosamente osservati e sono i medesimi dell'anno precedente.

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

Si precisa che non si è provveduto a deroghe ai sensi del comma cinque dell'art. 2423, C.c..

## **Criteri di valutazione applicati**

I più significativi criteri di valutazione osservati nella redazione del bilancio sono di seguito commentati.

### Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo di acquisto (o di produzione) comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e riportate al netto degli ammortamenti determinati sistematicamente in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione economica futura.

### Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto (o di produzione) con riferimento alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito ed esposte al netto degli ammortamenti determinati sistematicamente in ogni esercizio a quote costanti sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione. I valori di bilancio così determinati non superano quelli desumibili da ragionevoli aspettative di utilità ritraibile dai singoli beni e di recuperabilità del loro costo storico negli esercizi futuri.

### Immobilizzazioni finanziarie

I crediti finanziari sono valutati al presunto valore di realizzo pari al loro valore nominale (rettificando il loro valore nominale con appositi fondi rettificativi).

I titoli di debito sono valutati titolo per titolo al costo specifico d'acquisto comprensivo degli oneri accessori.

Le partecipazioni sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione. Se alla data di chiusura dell'esercizio la partecipazione risulta di valore durevolmente inferiore viene corrispondentemente svalutata ed il valore originario viene ripristinato negli esercizi successivi qualora vengano meno i motivi della svalutazione effettuata.



## Rimanenze

Le rimanenze di materie prime, accessorie, di consumo, sono iscritte al minore tra il costo di acquisto, determinato secondo il metodo del costo medio ponderato (L.I.F.O), ed il costo di riacquisto o di sostituzione.

## Crediti

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo (pari al loro valore nominale) al netto degli appositi fondi rettificativi.

## Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Nessuna voce per questa posta di bilancio.

## Disponibilità liquide

La giacenza di denaro in cassa o in deposito presso gli istituti di credito sono iscritti al valore nominale.

## Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono quote di costi e ricavi, comuni a due o più esercizi, iscritti per realizzare il principio economico della competenza.

## **FONDI PER RISCHI ED ONERI**

I fondi per rischi ed oneri sono stanziati per coprire oneri di esistenza certa o probabile dei quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

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

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

## **TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO**

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato rappresenta il debito maturato alla fine dell'esercizio nei confronti dei dipendenti in conformità alla legge e ai contratti collettivi di lavoro e integrativi aziendali.

## **DEBITI**

Con riferimento ai debiti iscritti in bilancio gli stessi sono iscritti al loro valore nominale in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 19, si è deciso di non applicare il criterio del costo ammortizzato e l'attualizzazione.

## **COMPONENTI POSITIVI E NEGATIVI DI REDDITO**

Le componenti positive e negative di reddito sono iscritte secondo il principio di competenza economica al netto dei resi, degli sconti abbuoni e premi nonché delle imposte direttamente connesse alla prestazione dei servizi.

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono imputate secondo il principio della competenza, ciò determina la rilevazione delle imposte correnti e delle imposte differite attive e passive in presenza di differenze temporanee tra il risultato civilistico e l'imponibile fiscale.

## Altre informazioni

Si precisa che non si è provveduto a deroghe ai sensi del comma quattro dell'art. 2423, C.c. e che nel corso dell'esercizio non sono stati capitalizzati oneri finanziari.

## Nota integrativa, attivo

### Immobilizzazioni

#### Immobilizzazioni immateriali

##### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
Costo	6.890	700	-	37.822	45.412
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	5.512	700	-	17.633	23.845
Valore di bilancio	1.378	-	-	20.189	21.567
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
Incrementi per acquisizioni	-	-	1.233	-	1.233
Ammortamento dell'esercizio	1.378	-	210	3.890	5.478
Totale variazioni	(1.378)	-	1.023	(3.890)	(4.245)
<b>Valore di fine esercizio</b>					
Costo	6.890	700	1.233	37.822	46.645
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	6.890	700	210	21.523	29.322
Valore di bilancio	-	-	1.023	16.299	17.322

Sono rappresentati da licenze software, mentre nelle altre immobilizzazioni sono comprese migliorie di beni di terzi.

#### Immobilizzazioni materiali

##### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
Costo	960.000	24.564	10.672	144.551	1.139.787
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	18.882	20.194	7.685	109.838	156.599
Valore di bilancio	941.118	4.371	2.988	34.713	983.190
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
Incrementi per acquisizioni	-	-	-	17.579	17.579
Ammortamento dell'esercizio	5.395	2.456	-	4.528	12.380
Totale variazioni	(5.395)	(2.457)	-	13.050	5.198
<b>Valore di fine esercizio</b>					
Costo	960.000	24.564	10.672	162.130	1.157.366
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	24.277	22.650	7.685	114.366	168.979
Valore di bilancio	935.723	1.914	2.988	47.763	988.388

Il costo dei terreni è pari ad euro 780.167. In altre immobilizzazioni materiali sono compresi costi per mobili e arredi, automezzi e hardware, che hanno visto un incremento nel corso dell'anno.

### Immobilizzazioni finanziarie

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
Costo	30.000	30.000
Valore di bilancio	30.000	30.000
<b>Valore di fine esercizio</b>		
Costo	30.000	30.000
Valore di bilancio	30.000	30.000

Sono rappresentate dalla partecipazione totalitaria nella Fondazione Alveare ETS di Laveno Mombello, come sotto riportato ( codice fiscale 92039170128 ).

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	3.342	3.342	3.342
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	3.342	3.342	3.342

Sono rappresentati da depositi cauzionali.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	30.000
Crediti verso altri	3.342

## **Attivo circolante**

### Rimanenze

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	24.175	18.619	42.794
<b>Totale rimanenze</b>	24.175	18.619	42.794

Sono materiali di consumo sanitario.

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

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	1.356.179	87.521	1.443.700	1.443.700

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	14.950	31.803	46.753	46.753
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	28.428	(9.318)	19.110	19.110
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.399.557	110.006	1.509.563	1.509.563

Nella tabella viene esposto il dettaglio delle variazioni e della scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante rispetto l'esercizio precedente.

I crediti sono da considerare realizzati sul territorio italiano ed è presente un fondo svalutazione pari ad euro 13.375; I crediti verso l'erario sono da riferirsi principalmente al credito iva pari ad euro 38.775. I crediti verso altri sono rappresentati da crediti verso dipendenti e amministratori e verso Inail.

### Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	475.196	463.548	938.744
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	6.548	(4.194)	2.354
<b>Totale disponibilità liquide</b>	481.744	459.354	941.098

Nella tabella viene esposto il dettaglio delle variazioni dei depositi bancari e postali e della cassa rispetto l'esercizio precedente.

L'analisi della nostra liquidità giacente presso le banche appare evidenziata e confrontata con le risultanze dell'anno precedente nella tabella.

### **Ratei e risconti attivi**

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti attivi</b>	15.044	(3.319)	11.725
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	15.044	(3.319)	11.725

Nella tabella viene esposto il dettaglio delle variazioni dei ratei e risconti attivi.

I ratei e i risconti sono stati calcolati in base al principio della competenza e sono rappresentati da premi assicurativi, contributo revisione biennale e costi di smaltimento rifiuti. Non sono iscritti in bilancio, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

##### ANALISI DELLE VARIAZIONI NELLE VOCI DI PATRIMONIO NETTO

Nella tabella viene esposto il dettaglio delle variazioni nelle voci di patrimonio netto per l'anno precedente e corrente.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi		
Capitale	800	-	200		1.000
Riserva legale	32.464	-	116.745		149.209
Altre riserve					
Varie altre riserve	1.119.429	-	260.731		1.380.158
Totale altre riserve	1.119.429	-	260.731		1.380.158
Utili (perdite) portati a nuovo	(447.681)	-	-		(447.681)
Utile (perdita) dell'esercizio	389.150	(389.150)	-	467.062	467.062
Totale patrimonio netto	1.094.162	(389.150)	377.676	467.062	1.549.748

### Fondi per rischi e oneri

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	181.925	181.925
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	888	888
Utilizzo nell'esercizio	37.956	37.956
Totale variazioni	(37.068)	(37.068)
Valore di fine esercizio	144.857	144.857

E' rappresentato d costi relativi al rinnovo CNL cooperative sociali.

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	174.010
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	57.219
Utilizzo nell'esercizio	52.607
Totale variazioni	4.612
Valore di fine esercizio	178.622

La tabella contiene l' "Analisi delle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato".

L'ammontare di questo debito, in ottemperanza alla vigente normativa, corrisponde a quello delle indennità da pagare ai dipendenti in caso di cessazione del rapporto di lavoro alla data di chiusura del bilancio.

## Debiti

### 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
<b>Debiti verso banche</b>	312.038	(92.282)	219.756	-	219.756
<b>Debiti verso fornitori</b>	938.009	325.757	1.263.766	1.263.766	-
<b>Debiti tributari</b>	41.664	(9.585)	32.079	32.079	-
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	34.845	8.641	43.486	43.486	-
<b>Altri debiti</b>	181.966	(70.048)	111.918	111.918	-
<b>Totale debiti</b>	1.508.522	162.483	1.671.005	1.451.249	219.756

Nella voce debiti tributari sono ricompresi importi verso Erario per ritenute su lavoratori dipendenti ed autonomi per euro 31.117 e per imposte ires pari ad euro 962. I debiti previdenziali sono rappresentati da importi vs Inps e Inail.

In altri debiti sono compresi debiti vs dipendenti per salari e stipendi da pagare e per oneri differiti e verso le banche sono da intendersi Banca Intesa, BPM e BP di Sondrio.

## **Nota integrativa, conto economico**

### **Costi della produzione**

I costi principali sono rappresentati dai costi per servizi che ammontano ad euro 3.410.343. Per il costo del personale lordo dipendente si registra un valore complessivo pari ad euro 1.137.878.

### **Proventi e oneri finanziari**

#### **Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti**

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	11.396
Totale	11.396

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

Le imposte correnti sono determinate sulla base della normativa attualmente vigente e comprendono IRES calcolata con l'aliquota del 24%, come previsto dal 138/2011 e da quanto previsto dall'art. 11 del tuir 601/1973. La Cooperativa è esente in riferimento all'imposta IRAP ai sensi della legge regione Lombardia numero 27/2001. L'ires dell'esercizio ammonta ad euro 962, nessuna imposta è dovuta ai fini irap.



## **Nota integrativa, altre informazioni**

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

Dopo la chiusura dell'esercizio non sono intervenuti fatti di rilievo da segnalare.

### **Informazioni relative alle cooperative**

#### **Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile**

##### **INFORMAZIONI RELATIVE ALLE COOPERATIVE**

##### **Attestazione della prevalenza ai sensi dell'ex art. 2513 del Codice Civile**

Ai sensi dell'art 2513 si attesta, che sussistono i criteri contabili per il conseguimento nell'esercizio nella qualifica di Cooperativa a mutualità prevalente in quanto cooperativa sociale e quindi a mutualità prevalente di diritto. Ai sensi dell'art 2545, la cooperativa svolge l'attività di gestione di servizi socio-sanitari ed educativi nei confronti dei territori di ATS Insubria, Bergamo e Monza Brianza. Si sono svolte attività di assistenza educativa anche nei confronti di minori, progetti A.D.M. e centro estivo per minori.

La Cooperativa è iscritta nell'apposito Albo di cui all'art 2512 del Codice Civile al n°A158634 categoria società a mutualità prevalente di diritto, cooperativa sociale, cooperativa di gestione di servizi tipo a) Per quanto riguarda l'ammissione dei soci, si rimanda alla procedura prevista dall'art 7 dello statuto sociale. Al 31/12/2024 la cooperativa registra una percentuale di prevalenza del costo del lavoro così descritto:

- costo del lavoro dei soci (B9) pari ad euro 590.402 e costo del lavoro dei soci (B7) pari ad euro 276.220 , pari al 20,38% su un costo del lavoro complessivo di euro 4.251.415 ( B7 per euro 3.113.538 e B9 per euro 1.137.878 ).

##### **Informazione sul ritorno ai soci ai sensi dell'ex art.2545 sexies del Codice Civile**

Il ritorno cooperativo ha la funzione di prevedere una forma di retribuzione aggiuntiva/risparmio di spesa per il Socio cooperatore, in considerazione della partecipazione allo scambio mutualistico con la Cooperativa. Nel corso dell'esercizio 2024 sono stati riconosciuti ristorni ai soci per euro 91.989.

##### **Informazioni ex art. 1 comma 125, della Legge 4 agosto 2017 n. 124**

Con riferimento all'art. 1 comma 125 della Legge 124/2017, la società non ha ricevuto alcuna sovvenzione.

##### **Informazioni richieste dall'art. 2528, comma 5 codice civile.**

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si procede di seguito ad illustrare i criteri seguiti nel corso del 2024 nei rapporti con gli aspiranti soci:

soci ordinari 16

domande di ammissione pervenute 4

domande di ammissione esaminate 4

domande di ammissione accolte 4

recessi di soci pervenuti 0

recessi di soci esaminati 0

recessi di soci accolti 0

soci al 31.12.2024 n° 18 + 2 soci volontari = 20 soci

##### **Informazioni richieste dall'art. 2545 - quinquies, comma 2 codice civile.**

La società non distribuisce dividendi ai soci cooperatori. Non risulta, dunque, necessaria la verifica della condizione di distribuibilità statuita dalla norma in esame.

## **Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite**

Si propone di destinare l'utile dell'esercizio pari ad euro 467.062, a riserva legale per euro 140.118,60, a riserva indivisibile per euro 220.942, a fondo mutualistico per euro 14.012 e verso soci per ristorni euro 91.989.

## **Nota integrativa, parte finale**

Si conclude la presente nota integrativa assicurandovi che il presente Bilancio rappresenta con chiarezza, in modo veritiero e corretto, la Situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché il Risultato economico dell'esercizio.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

La sottoscritta Moreni Sabrina, quale incaricata della società, ai sensi dell'art. 31, comma 2-quinquies della L. 340/2000, dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato patrimoniale, il Conto economico, il Rendiconto finanziario e la Nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.