

ITACA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	VIA COLLEONI 30 24058 ROMANO DI LOMBARDIA (BG)
Codice Fiscale	02231060167
Numero Rea	BG 273018
P.I.	02231060167
Capitale Sociale Euro	40.821
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Attività di assistenza sociale non residenziale per anziani o persone con disabilità (88.10.00)
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	A114213

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	200	-
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	844.635	920.130
II - Immobilizzazioni materiali	2.133.488	1.552.372
III - Immobilizzazioni finanziarie	53.878	53.878
Totale immobilizzazioni (B)	3.032.001	2.526.380
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	12.084	11.876
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.506.037	1.486.245
Totale crediti	1.506.037	1.486.245
IV - Disponibilità liquide	535.026	288.326
Totale attivo circolante (C)	2.053.147	1.786.447
D) Ratei e risconti	47.248	39.847
Totale attivo	5.132.596	4.352.674
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	40.821	45.537
III - Riserve di rivalutazione	613.839	613.839
IV - Riserva legale	421.401	376.402
VI - Altre riserve	860.078	759.582
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	186.351	149.995
Totale patrimonio netto	2.122.490	1.945.355
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	157.386	212.432
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.064.762	996.617
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.193.724	1.128.830
Totale debiti	2.258.486	2.125.447
E) Ratei e risconti	594.234	69.440
Totale passivo	5.132.596	4.352.674

Conto economico

31-12-2024 31-12-2023

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.843.267	4.608.206
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	171.780	147.806
altri	137.603	82.891
Totale altri ricavi e proventi	309.383	230.697
Totale valore della produzione	5.152.650	4.838.903
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	187.313	181.575
7) per servizi	1.433.641	1.406.522
8) per godimento di beni di terzi	147.832	141.677
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.064.233	1.885.912
b) oneri sociali	574.218	533.357
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	162.220	155.942
c) trattamento di fine rapporto	142.121	136.791
e) altri costi	20.099	19.151
Totale costi per il personale	2.800.671	2.575.211
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	263.031	239.225
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	151.085	143.259
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	111.946	95.966
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	3.997	4.426
Totale ammortamenti e svalutazioni	267.028	243.651
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(208)	(6.572)
14) oneri diversi di gestione	72.467	87.278
Totale costi della produzione	4.908.744	4.629.342
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	243.906	209.561
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	176	105
Totale proventi diversi dai precedenti	176	105
Totale altri proventi finanziari	176	105
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	57.731	55.481
Totale interessi e altri oneri finanziari	57.731	55.481
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(57.555)	(55.376)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	186.351	154.185
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	-	4.190
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	-	4.190
21) Utile (perdita) dell'esercizio	186.351	149.995

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

Nota integrativa, parte iniziale

Criteria di formazione

Il bilancio chiuso al 31/12/2024 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

Il bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni di cui all'art. 2435-bis del Codice Civile, in quanto ricorrono i presupposti previsti dal comma 1 del predetto articolo.

Per quanto riguarda la relazione sulla gestione prevista dall'art. 2428 c.c., 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.

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, co. 1, n. 1 del Codice Civile e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 C.C., in considerazione della stima prospettica sulla funzionalità aziendale, intesa come la capacità dell'impresa di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura del bilancio.

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.

ATTIVITA' SVOLTA

Per la descrizione dell'attività sociale si rimanda alla relazione sociale allegata alla presente nota integrativa (informazioni di carattere sociale ai sensi dell'art.2 della legge 59/92).

Principi di redazione

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

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

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;

- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

Criteri di valutazione applicati

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

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

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti, ma ha debiti oltre cinque anni;
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la nostra società 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;
- i criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni di cui all'Art.2426 C.C.;

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) integrati, ove mancanti, dagli IAS/IFRS emessi dallo IASB al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

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

Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato patrimoniale sono specificatamente richiamate.

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

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale. (Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

Immobilizzazioni

Immateriali

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori, e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione economica e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In dettaglio:

- I costi di impianto e ampliamento sono stati iscritti nell'attivo del bilancio in considerazione della loro utilità pluriennale. L'ammortamento è calcolato in cinque anni a quote costanti e l'ammontare dei costi non ancora ammortizzati è ampiamente coperto dalle riserve disponibili.
- I diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono iscritti fra le attività al costo di acquisto o di produzione. Nel costo di acquisto sono stati computati anche i costi accessori. Tali costi sono ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione, che normalmente corrisponde a un periodo di 3 esercizi. Il costo del software è ammortizzato in ragione dell'effettiva obsolescenza.
- Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti ed immobilizzazioni su diritti di superficie.

Materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene.

Nei costi non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo, tenendo conto dell'usura fisica del bene e della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti; tali aliquote sono rimaste invariate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'anno di entrata in funzione del bene.

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3 %
Impianti e macchinari	20 %
Attrezzature	15 %
Macchine ufficio e sistemi elab. dati	20 %
Autovetture	25 %
Automezzi	20 %
Mobili e arredi	15 %
Telefoni cellulari	20 %

Finanziarie

Le partecipazioni possedute dalla società, iscritte fra le immobilizzazioni in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1) comprensivo degli oneri accessori.

Crediti

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo.

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";

Ratei e risconti

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

Rimanenze magazzino

Le rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo e di merci sono iscritte al costo di acquisto, e si riferiscono all'acquisto di materiale di consumo per attività lavorativa.

Debito per 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.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

Debiti

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.

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".

	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	200	200
Totale crediti per versamenti dovuti	200	200

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	2.272.985	1.935.512	53.878	4.262.375
Rivalutazioni	-	632.824	-	632.824
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.352.855	1.015.964		2.368.819
Valore di bilancio	920.130	1.552.372	53.878	2.526.380
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	75.590	693.062	-	768.652
Ammortamento dell'esercizio	151.085	111.946		263.031
Totale variazioni	(75.495)	581.116	-	505.621
Valore di fine esercizio				
Costo	2.348.575	3.260.962	53.878	5.663.415
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.503.940	1.127.474		2.631.414
Valore di bilancio	844.635	2.133.488	53.878	3.032.001

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
844.635	920.130	(75.495)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

L'incremento registrato nelle immobilizzazioni immateriali è da imputare alla contabilizzazioni di manutenzioni straordinarie su beni di terzi e all'acquisto di un software.

Inoltre sono stati registrati "immobilizzazioni immateriali in corso", per euro 36.000, per un intervento edilizio su beni di terzi ancora non completato. Detti costi non sono stati oggetto di ammortamento.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.133.488	1.552.372	581.116

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

Gli incrementi sono dati dall'acquisto di macchinari, arredi, cellulari e macchine elettroniche utili allo svolgimento dell'attività della cooperativa.

Si evidenzia che nei bilanci precedente è stata operata una rivalutazione, ai sensi dell'articolo 110 D.L. 104/2020 (convertito da L.126/2020), su un immobile per euro 632.824.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
53.878	53.878	

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

Le immobilizzazioni finanziarie sono così composte:

- Partecipazioni , invariate rispetto allo scorso esercizio.

Descrizione	Importo in Euro
CUM SORTIS SOLCO BASSA BERGAMASCA SOC.COOP. SOCIALE	26.500
POWER ENERGIA SOC.COOP.	25
CGM CONSORZIO NAZIONALE DELLA COOPERAZIONE	11.033
EDUCARE E COMUNITA' SOC.COOP.SOCIALE	2.000
SOLIDARFIDI	500
TOTALE	40.058

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti immobilizzati si riferiscono ai depositi cauzionali per euro 13.820.

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
12.084	11.876	208

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente e motivati nella prima parte della presente Nota Integrativa.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.506.037	1.486.245	19.792

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti tutti esigibili entro i 12 mesi sono soci suddivisi:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.283.426	(28.100)	1.255.326	1.255.326
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	150.882	43.336	194.218	194.218
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	51.937	4.556	56.493	56.493
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.486.245	19.792	1.506.037	1.506.037

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

Il dettaglio dei crediti è così suddiviso:

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

Descrizione	Importo
CREDITI VS CLIENTI	799.456
FATTURE DA EMETTERE	459.867
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	-3.997
TOTALE	1.255.326

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

Descrizione	Importo
CREDITO IVA	189.648
CREDITO IRES	4.570
TOTALE	194.218

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

Descrizione	Importo
CREDITO VS/INAIL PER INFORTUNI	652
ALTRI CREDITI	2.383
CREDITO VS DIPENDENTI	8.439
CONTRIBUTI DA RICEVERE	45.019
TOTALE	56.493

I crediti sono nel complesso aumentati in particolare è aumentato il credito IVA come conseguenza degli investimenti in corso.

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

Le disponibilità liquide sono valutate al valore nominale.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Disponibilità liquide".

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
535.026	288.326	246.700

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	285.613	247.111	532.724
Denaro e altri valori in cassa	2.713	(412)	2.301
Totale disponibilità liquide	288.326	246.700	535.026

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

La liquidità della cooperativa registra un incremento significativo dato sia dal buon andamento economico degli ultimi esercizi sia da nuove linee di credito aperte con il sistema bancario.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
47.248	39.847	7.401

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	69	55	124
Risconti attivi	39.778	7.346	47.124
Totale ratei e risconti attivi	39.847	7.401	47.248

La composizione dei ratei attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Interessi bancari	124
TOTALE	124

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Risconti attivi per affitti	4.897
Risconti attivi per assicurazioni	12.410
Risconti attivi per noleggi	2.995
Risconti attivi per canone assistenza e manutenzione	4.323
Risconti attivi per costi anticipati	14.077

Descrizione	Importo in Euro
Risconti attivi per assicurazione autoveicoli	5.949
Risconti attivi utilizzo licenze software	1.936
Risconti attivi per Fideiussioni	337
Risconti associativi	200
TOTALE	47.124

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)

Il capitale sociale, pari ad Euro 40.821, è versato per 40.621.

I soci al 31/12/2024 sono 21. Nel corso dell'esercizio sono usciti 3 soci esono stati ammessi 2 nuovi soci.

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.122.490	1.945.355	177.135

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	45.537	-	250	4.966		40.821
Riserve di rivalutazione	613.839	-	-	-		613.839
Riserva legale	376.402	44.999	-	-		421.401
Altre riserve						
Varie altre riserve	759.582	100.496	-	-		860.078
Totale altre riserve	759.582	100.496	-	-		860.078
Utile (perdita) dell'esercizio	149.995	(149.995)	-	-	186.351	186.351
Totale patrimonio netto	1.945.355	(4.500)	250	4.966	186.351	2.122.490

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.

Gli incrementi sono dati dalla destinazione dell'utile dell'esercizio 2023

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
157.386	212.432	(55.046)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	212.432
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	3.045
Utilizzo nell'esercizio	58.091
Totale variazioni	(55.046)
Valore di fine esercizio	157.386

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

Si fa presente che la cooperativa versa il TFR maturato dai dipendenti mensilmente o ai Fondi Pensionistici o al Fondo Tesoreria.

Debiti

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.258.486	2.125.447	133.039

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 soci per finanziamenti	3.210	43	3.253	-	3.253	-
Debiti verso banche	1.433.266	102.383	1.535.649	345.178	1.190.471	237.993
Debiti verso altri finanziatori	2.857	(1.743)	1.114	1.114	-	-
Debiti verso fornitori	192.771	(50.183)	142.588	142.588	-	-
Debiti tributari	67.573	11.852	79.425	79.425	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	93.677	(1.111)	92.566	92.566	-	-
Altri debiti	332.094	71.797	403.891	403.891	-	-
Totale debiti	2.125.447	133.039	2.258.486	1.064.762	1.193.724	237.993

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

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

Descrizione	Importo
Mutuo Banco Popolare Nausicaa	26.922
Mutuo UBI Banca Popolare	17.166
Finanziamento UBI BANCA 01623987	47.949
Finanziamento BANCO BPM 4822733	95.637
Mutuo Banco BPM 0565521	36.798
Finanziamento FINLOMBARDA 21442	26.628
Finanziamento BPM 07579370	11.447
Mutuo BCC 002/031310/01	74.617
Anticipo fatture BANCO CPM	8.014
Totale	345.178

I debiti v/banche oltre i 12 mesi comprendono:

Descrizione	Importo	Scadenza
Mutuo Banco Popolare Nausicaa	14.488	31/05/2026
Mutuo UBI Banca Popolare	104.151	21/04/2030
Finanziamento UBI 01623987	278.439	05/07/2031
Finanziamento BPM 4822733	80.800	30/10/2026
Mutuo Banco BPM 0565521	266.052	08/07/2032

Descrizione	Importo	Scadenza
Finanziamento FINLOMBARDA	135.154	31/12/2030
Finanziamento Banco BPM	16.226	30/04/2027
Mutuo BCC 002/031310/01	295.161	31/07/2029
Totale	1.190.471	

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

Descrizione	Importo
Debiti verso fornitori	38.952
fatture da ricevere	103.636
TOTALE	142.588

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono

Descrizione	Importo
Erario c/IRPEF 1030	26
Erario c/IRPEF dipendenti	75.211
Erario c/Imposta sost.rivalutazione TFR	615
Erario c/1040	3.573
Totale	79.425

I debiti v/istituti previdenziali e assicurativi entro i 12 mesi comprendono:

Descrizione	Importo
Debiti v/INPS	74.337
Debiti v/INPS autonomi	118
Altri debiti verso istituti previdenziali	10.745
Debiti verso Fondi Pensione	7.366
Totale	92.566

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

Descrizione	Importo
Dipendenti c/retribuzioni	209.169
Dipendenti c/ferie da liquidare	165.162
Debiti soci dimessi	4.966
Debiti diversi	24.151
Trattenute sindacali	443
Totale	403.891

debiti v/soci per finanziamenti oltre i 12 mesi comprendono

Descrizione	Importo
Prestito soci	3.253
Totale	3.253

I debiti oltre i 5 anni sono:

- 31.025 mutuo Banca Popolare con scadenza 21/04/2030
- 75.978 finanziamento UBI n.01623987 scadenza 05/07/2031
- 103.687 Mutuo Banco BPM 0565521 scadenza 08/07/2032
- 27.301 Finanziamento FinLombarda n.214442 scadenza 31/12/2030

Finanziamenti effettuati da soci della società

Si rileva nel corso dell'esercizio che la voce finanziamento soci ha subito una variazione in aumento relativa agli interessi capitalizzati.

Alla data di chiusura dell'esercizio al 31/12/2024 il prestito sociale ammonta a euro 3.253.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
594.234	69.440	524.794

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	25.985	(4.638)	21.347
Risconti passivi	43.454	529.434	572.888
Totale ratei e risconti passivi	69.440	524.794	594.234

La composizione dei ratei passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Interessi passivi su mutui	14.437
Interessi passivi bancari	395
Utenze	4.666
Altre Imposte	1.849
TOTALE	21.347

La composizione dei risconti passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro	scadenza
Risconto passivo contributo FINLOMBARDA	27.229	2030
Risconto passivo contributo Fondosviluppo	42.360	2029
Risconto passivo ATS centro famiglia	5.404	2025
Risconto Passivo crediti d'imposta (110%)	497.895	2058
TOTALE	572.888	

Nel prospetto si è ritenuto opportuno indicare l'anno della durata dei risconti passivi.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
5.152.650	4.838.903	313.747

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	4.843.267	4.608.206	235.061
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	309.383	230.697	78.686
Totale	5.152.650	4.838.903	313.747

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

- liberalità per € 100.462
- Sopravvenienze attive per €. 17.764
- arrotondamenti e abbuoni per €.13
- contributo 5 per mille per € 18.633
- rimborso ricevuto per € 731

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

I contributi iscritti in bilancio sono pari a euro 171.780:

- Euro 6.120 contributo CCIAA Bando Formare per Assumere
- Euro 3.116 contributo su interessi BCC da fondoSviluppo
- Euro 4.548 contributo FINLOMBARDA;
- Euro 96.118 contributo dalla Regione Lombardia reti blu
- Euro 28.408 contributo Centri Famiglia da ATS
- Euro 4.800 contributo per consulenza risparmio energetico da FondoSviluppo
- Euro 4.800 contributo CCIAA di Bergamo
- Euro 23.870 contributo Piano GAP da Rsorsa Sociale

Costi della produzione

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio precisiamo quanto segue:

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
4.908.744	4.629.342	279.402

I costi della produzione sono così composti:

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	187.313	181.575	5.738
Servizi	1.433.641	1.406.522	27.119
Godimento di beni di terzi	147.832	141.677	6.155
Salari e stipendi	2.064.233	1.885.912	178.321
Oneri sociali	574.218	533.357	40.861
Trattamento di fine rapporto	142.121	136.791	5.330
Trattamento quiescenza e simili			

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Altri costi del personale	20.099	19.151	948
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	151.085	143.259	7.826
Ammortamento immobilizzazioni materiali	111.946	95.966	15.980
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	3.997	4.426	(429)
Variazione rimanenze materie prime	(208)	(6.572)	6.364
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	72.467	87.278	(14.811)
Totale	4.908.744	4.629.342	279.402

I costi sono complessivamente aumentati, in particolare è incrementato il costo per il personale in parte per le assunzioni fatte per far fronte allo sviluppo di nuove attività e d in parte per l'aumento contrattuale.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
(57.555)	(55.376)	(2.179)

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			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	176	105	71
(Interessi e altri oneri finanziari)	(57.731)	(55.481)	(2.250)
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(57.555)	(55.376)	(2.179)

Si evidenziano:

Proventi finanziari per euro 176 dati da interessi bancari attivi.

Gli oneri finanziari sono riferiti:

Interessi passivi bancari	750
Interessi passivi su mutui e finanziamenti bancari	56.131
Interessi passivi rateizzazione INAIL	269
Interessi passivi su prestiti soci	58
Altri oneri finanziari	523
Totale oneri finanziari	57.731

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

- IRAP: esenzione totale per le cooperative sociali come confermato dalla finanziaria della Regione Lombardia nr 9 del 29/12/2023

- IRES: esenzione per la quota destinata a riserva indivisibile ai sensi dell'art.12 della legge 904/1977.

Non sono state calcolate imposte anticipate in quanto non vi è la ragionevole certezza dell'esistenza negli esercizi in cui si riverseranno le differenze temporanee deducibili che avrebbero portato all'iscrizione delle imposte anticipate di un reddito imponibile.

Per l'esercizio 2024 non si rileva IRES corrente d'esercizio in quanto la cooperativa ha usufruito della "Maxideduzione" sul costo del lavoro (nuovi assunti a tempo indeterminato).

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

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

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio è 90 unità (84 impiegati e 6 operai).

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

Organico	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Impiegati	84	80	4
Operai	6	6	
Altri			
Totale	90	86	4

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 I consiglieri di amministrazione non percepiscono alcun compenso.

Il collegio sindacale percepisce complessivamente un compenso pari a euro 8.840.

	Sindaci
Compensi	8.840

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 forniscono le seguenti informazioni in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

I conti d'ordine ammontano complessivamente a €. 2.239.532 relativi ad ipoteche sugli immobili e a fidejussioni.

Esse sono così suddivise:

Ipoteca di primo grado su mutuo ipotecario Banca Popolare di Bergamo su immobile Cascina Bissi Romano di Lombardia €. 700.000

Ipoteca di secondo grado su mutuo ipotecario Banca Popolare di Bergamo su immobile Cascina Bissi Romano di Lombardia €. 980.000

Ipoteca di secondo grado su mutuo ipotecario Banco popolare (ex Creberg) su immobile Comunità Nausicaa via sant'Agata 14 Morengo €. 490.000

Totale € 2.170.000

Fidejussioni a favore di COMUNE DI SPIRANO €. 31.500

Fidejussioni a favore di COMUNE DI VERDELLINO €. 38.032

Totale € 69.532

Inoltre la cooperativa ha sottoscritto un mutuo chirografario "emergenza COVID" con il banco BPM garantito per 80% dal Fondo di Garanzia per le PMI (euro 470.000 con scadenza 30/10/2026).

Anche il finanziamento contratto con il Banco BPM è garantito per 80% dal Fondo di Garanzia per le PMI (euro 380.000 con scadenza 08/07/2032).

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La società non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447- bis, lettera b), c.c..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

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

Non si evidenziano fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

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

La società non ha strumenti finanziari derivati.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la cooperativa in quanto sociale non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 c.c., così come stabilisce l'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del c.c. e disposizioni transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni).

All'uopo di precisa, comunque, che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari;
- ha introdotto nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 c.c.;
- è iscritta nella categoria cooperative sociali dell'Albo delle cooperative;
- è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali.

In ogni caso il costo del lavoro è ripartito come da tabella seguente.

Esercizio 2024

Descrizione costi	Valore	Di cui da/verso Soci	%
Costo del lavoro (B7)	362.644	16.238	
Costo del lavoro (B9)	2.800.671	584.452	
Totale	3.163.315	600.690	18,99

Esercizio 2023

Descrizione costi	Valore	Di cui da/verso Soci	%
Costo del lavoro (B7)	353.018	78.781	
Costo del lavoro (B9)	2.575.211	603.464	
Totale	2.928.229	682.245	23,30

Si precisa che il costo del lavoro indicato nella suddetta tabella include anche il costo dei rimborsi che vengono indicate nella voce B7 (costi per servizi).

Si rileva in merito all'articolo 2545-sexies del Codice Civile che per l'esercizio in oggetto non sono stati previsti ristorni ai soci, in quanto non si sono raggiunti i parametri previsti dal regolamento ristorni approvato dall'assemblea dei soci del 28 febbraio 2025.

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

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. 23

domande di ammissione pervenute nel 2024 n. 2

domande di ammissione accolte nel 2024 n. 2

recessi di soci pervenuti nel 2024 n.3

recessi di soci nl 2024 n. 3

Totale soci al 31/12/2024 n. 21

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

Informativa di cui alla legge 4.8.2017, n. 124, art. 1, co. 125-129:

Si dichiara che, nel corso dell'esercizio, per la Società è maturato il diritto a percepire aiuti di Stato, oggetto di pubblicazione nel Registro Nazionale degli aiuti di Stato, al quale conseguentemente si rinvia per le informazioni relativi ai vantaggi economici riconosciuti, assolvendo in tal modo l'obbligo informativo di trasparenza di cui alla Legge 124/2017, in conformità a quanto previsto dall'art. 3-quater, co. 2, D.L. 135/2018 (conv. da L. 12/2019).

Ai sensi della legge 4 agosto 2017, n. 124, art. 1 commi 125-129, si comunica che la cooperativa nel corso dell'esercizio 2024 ha beneficiato dei seguenti contributi pubblici (criterio di cassa).

DATA	IMPORTO	DESCRIZIONE
19/01/2024	15.619,79	INVIM ITALIA contributo caro energia
27/02/2024	6.120,00	Bando formare per Assumere Unione regionale CCIAA
31/05/2024	28.147,20	reti blu Fondo inclusione autismo - Regione Lombardia
26/06/2024	21.284,30	GAP 2023 RISORSA SOCIALE GERA D'ADDA
31/07/2024	33.811,20	ATS - Contributo CENTRI FAMIGLIA DL 20274/23
22/08/2024	56.294,40	reti blu Fondo inclusione autismo - Regione Lombardia
28/10/2024	4.800,00	Unione Regionale CCIAA
	166.076,89	Totale contributi incassati

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 22-septies del Codice Civile, si propone all'assemblea di destinare il risultato d'esercizio, utile euro 186.351,11, come segue:

Risultato d'esercizio al 31/12/2024	186.351,11
30% a riserva legale indivisibile L. 904/77	55.905,33
67% a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77	124.855,25
3% fondo mutualistico L. 59/92	5.590,53

Nota integrativa, parte finale

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica e le risultanze del bilancio corrispondono ai saldi delle scritture contabili tenute in ottemperanza alle norme vigenti. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2435 bis del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

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 dimensionali di cui al primo comma dello stesso articolo.

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