

SAN MARTINO PROGETTO AUTONOMIA SOC. COOP SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	VIA DON PATELLI 5 24022 ALZANO LOMBARDO (BG)
Codice Fiscale	02004060162
Numero Rea	BG 254933
P.I.	02004060162
Capitale Sociale Euro	72.075
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Altre attività varie di assistenza sociale non residenziale n.c.a. (88.99.09)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A135521

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	7.700	10.625
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	16.271	23.355
II - Immobilizzazioni materiali	1.025.822	672.842
III - Immobilizzazioni finanziarie	21.897	21.897
Totale immobilizzazioni (B)	1.063.990	718.094
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	4.285	5.730
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	624.328	483.026
esigibili oltre l'esercizio successivo	11.346	11.346
Totale crediti	635.674	494.372
IV - Disponibilità liquide	462.154	792.357
Totale attivo circolante (C)	1.102.113	1.292.459
D) Ratei e risconti	3.246	5.987
Totale attivo	2.177.049	2.027.165
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	72.075	70.850
IV - Riserva legale	224.458	160.979
VI - Altre riserve	473.692	344.469
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	114.566	206.783
Totale patrimonio netto	884.791	783.081
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	356.977	300.249
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	518.047	452.545
esigibili oltre l'esercizio successivo	191.385	246.620
Totale debiti	709.432	699.165
E) Ratei e risconti	225.849	244.670
Totale passivo	2.177.049	2.027.165

Conto economico

31-12-2024 31-12-2023

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.385.863	2.233.818
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	147.095	63.885
altri	45.474	36.382
Totale altri ricavi e proventi	192.569	100.267
Totale valore della produzione	2.578.432	2.334.085
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	167.170	114.763
7) per servizi	569.133	479.787
8) per godimento di beni di terzi	88.737	85.562
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.130.629	999.939
b) oneri sociali	301.789	270.140
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	91.505	76.392
c) trattamento di fine rapporto	86.459	73.945
e) altri costi	5.046	2.447
Totale costi per il personale	1.523.923	1.346.471
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	68.102	61.006
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	18.105	18.736
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	49.997	42.270
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	2.890	2.093
Totale ammortamenti e svalutazioni	70.992	63.099
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	2.945	(3.546)
14) oneri diversi di gestione	28.979	28.066
Totale costi della produzione	2.451.879	2.114.202
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	126.553	219.883
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1.073	983
Totale proventi diversi dai precedenti	1.073	983
Totale altri proventi finanziari	1.073	983
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	13.060	14.083
Totale interessi e altri oneri finanziari	13.060	14.083
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(11.987)	(13.100)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	114.566	206.783
21) Utile (perdita) dell'esercizio	114.566	206.783

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 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.

Al fine di fornire tuttavia un'informativa più ampia ed esauriente sull'andamento della gestione sociale, nell'ambito in cui opera, si è ritenuto opportuno corredarlo della relazione sociale.

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.

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

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 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.).

Ai sensi dell'art. 2545 del Codice Civile, si rileva che nella presente nota integrativa non vengono indicati i dati richiesti dal presente paragrafo in quanto presenti nella relazione sociale annuale sul carattere mutualistico della Cooperativa.

Attività svolte

Per la descrizione delle attività sociali si rimanda alla relazione sociale allegata alla presente nota integrativa.

Principi di redazione

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

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

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

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

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

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

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

Criteri di valutazione applicati

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

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 né in qualità di controllata né di collegata.

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

Immobilizzazioni

Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di

produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote utilizzate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Software	16,67 %
Lavori straord.su beni di terzi	20 %
Spese di costituzione	20 %

I costi per lavori straordinari su beni di terzi sono ammortizzati in relazione alla durata del contratto di affitto stipulato.

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 attesi l'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:

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3%
Impianti spec. e reg.di cassa	25%

Tipo Bene	% Ammortamento
Attrezzature	15%
Automezzi	20%
Arredamento	15%
Mobili	12%
Macchine d'ufficio	20%

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

Finanziarie

Nella valutazione delle partecipazioni iscritte 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.

Rimanenze magazzino

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

Crediti

I crediti sono valutati al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale. Si evidenzia che la Cooperativa ha ritenuto opportuno accantonare 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.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

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.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo. Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Riconoscimento ricavi

I ricavi 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

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti".

Al 31/12/2024 si rilevano crediti vantati verso i soci per quote di capitale sociale da versare pari ad Euro 7.700,00.

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	227.285	1.029.491	21.897	1.278.673
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	203.930	356.649		560.579
Valore di bilancio	23.355	672.842	21.897	718.094
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	11.021	402.977	-	413.998
Ammortamento dell'esercizio	18.105	49.997		68.102
Totale variazioni	(7.084)	352.980	-	345.896
Valore di fine esercizio				
Costo	239.251	1.390.989	21.897	1.652.137
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	222.980	365.167		588.147
Valore di bilancio	16.271	1.025.822	21.897	1.063.990

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
16.271	23.355	(7.084)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

Nel corso dell'esercizio le immobilizzazioni immateriali hanno registrato un aumento a seguito della fusione con incorporazione della "Rapsoidea Società Cooperativa Sociale" relativa alle spese di costituzione.

La cooperativa ha inoltre, acquisito la nuova piattaforma "Martino plus" e implementando l'e-commerce attraverso attività di consulenza e l'acquisto di tecnologie.

Sono state imputate le quote di ammortamento di competenza dell'esercizio.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.025.822	672.842	352.980

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	819.244	3.987	24.038	182.221	1.029.491
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	208.905	3.621	18.730	125.392	356.649
Valore di bilancio	610.339	366	5.308	56.829	672.842
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	374.045	-	2.222	26.711	402.977
Ammortamento dell'esercizio	28.659	244	1.980	19.114	49.997
Totale variazioni	345.386	(244)	242	7.597	352.980
Valore di fine esercizio					
Costo	1.193.290	1.312	22.091	174.296	1.390.989
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	237.565	1.190	16.541	109.870	365.167
Valore di bilancio	955.725	122	5.550	64.426	1.025.822

Gli incrementi di immobilizzazioni materiali riguardano:

- Attrezzature pari ad Euro 294 ed altri beni materiali pari ad Euro 400 a seguito della fusione con incorporazione della Cooperativa "Rapsoidea Società Cooperativa Sociale".
- L'acquisto di un fabbricato e terreno annesso nel comune di Bergamo, di un misuratore fiscale e un nuovo automezzo.

I decrementi di immobilizzazioni materiali sono relativi alla vendita di alcuni macchinari, attrezzature, mobili, macchine d'ufficio e cellulari

Sono state imputate le quote di ammortamento di competenza dell'esercizio.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
21.897	21.897	

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

Le immobilizzazioni finanziarie non hanno subito variazioni nel corso dell'esercizio.

Le immobilizzazioni finanziarie al 31/12/2024 risultano così composte:

Descrizione	Importo in Euro
Partecipazione CGM Finance	3.097
Partecipazione Banca Etica	575
Partecipazione Mosaico	200
Partecipazione Cooperfidi	500
Partecipazione Consorzio Ribes	15.000
Partecipazione Power Energia	25
Partecipazione Consorzio Il Solco del Serio	2.500

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
4.285	5.730	(1.445)

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

Il valore si riferisce a rimanenze di materiale di consumo.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
635.674	494.372	141.302

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	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	435.168	139.955	575.123	575.123	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	27.764	9.477	37.241	37.241	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	31.441	(8.130)	23.311	11.965	11.346
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	494.372	141.302	635.674	624.328	11.346

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

Descrizione	Importo in Euro
Crediti v/clienti entro 12 mesi	575.123
Crediti v/clienti	286.275
Fatture da emettere	302.229
Note credito da emettere	- 10.491
F.do svalutazione crediti v/clienti	-2.890
Crediti tributari entro 12 mesi	37.241
Erario c/ritenute da scomputare	707
Erario c/imp.sost.riv.TFR	839
Erario c/iva	35.695
Crediti v/altri entro 12 mesi	11.965
Crediti v/INAIL	107
Arrotondamento stipendi	285
Depositi cauzionali	65
Contributi da ricevere	10.318
Fornitori c/acconti	1.190
Crediti v/altri oltre 12 mesi - entro 5 anni	11.346
Crediti diversi esig.oltre l'eserc. per depositi cauzionali	11.346

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
462.154	792.357	(330.203)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	789.245	(336.492)	452.753

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Denaro e altri valori in cassa	3.112	6.289	9.401
Totale disponibilità liquide	792.357	(330.203)	462.154

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

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
3.246	5.987	(2.741)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	5.987	(2.741)	3.246
Totale ratei e risconti attivi	5.987	(2.741)	3.246

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Assicurazioni	2.632
Manutenzioni	390
Altri costi per servizi	224
Totale	3.246

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
884.791	783.081	101.710

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	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		
Capitale	70.850	1.225		72.075
Riserva legale	160.979	63.479		224.458
Altre riserve				
Varie altre riserve	344.469	129.223		473.692
Totale altre riserve	344.469	129.223		473.692
Utile (perdita) dell'esercizio	206.783	(206.783)	114.566	114.566
Totale patrimonio netto	783.081	(12.856)	114.566	884.791

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. 9 soci, di cui 6 ex soci della società incorporata "Rapsoidea Società Cooperativa Sociale".

L'incremento della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77 è avvenuto a seguito della delibera assembleare di destinazione dell'utile dell'esercizio 2024.

L'incremento della riserva legale è avvenuto in parte dalla destinazione dell'utile dell'esercizio 2023 e dalla fusione per incorporazione della Cooperativa "Rapsoidea Società Cooperativa Sociale" nella seguente misura:

- Euro 62.034,78 dalla destinazione dell'utile dell'esercizio 2023
- Euro 1.443,90 dal bilancio della Cooperativa fusa con incorporazione "Rapsoidea Società Cooperativa Sociale".

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
356.977	300.249	56.728

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	300.249
Variazioni nell'esercizio	
Utilizzo nell'esercizio	(56.728)
Totale variazioni	56.728
Valore di fine esercizio	356.977

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
709.432	699.165	10.267

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	298.081	(51.691)	246.390	55.005	191.385	19.901
Acconti	500	775	1.275	1.275	-	-
Debiti verso fornitori	108.441	24.025	132.466	132.466	-	-
Debiti tributari	22.392	5.063	27.455	27.455	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	53.769	1.765	55.534	55.534	-	-
Altri debiti	215.981	30.331	246.312	246.312	-	-
Totale debiti	699.165	10.267	709.432	518.047	191.385	19.901

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

Descrizione	Importo in Euro
Debiti v/banche entro 12 mesi	55.005
Finanziamento 5347717	3.636
Mutuo ipotecario fondiario 3984429	28.884
Finanziamento 4521492	22.485
Debiti v/banca oltre 12 mesi	191.385
Finanziamento 5347717	21.225
Mutuo ipotecario fondiario 3984429	170.160
Debiti v/fornitori entro 12 mesi	132.466
Debiti v/fornitori	27.957

Note credito da ricevere	- 1.250
Fatture da ricevere	105.759
Acconti entro 12 mesi	1.275
Clienti c/anticipi	1.275
Debiti tributari entro 12 mesi	27.455
Erario c/rit. lav. dip	25.922
Erario rit.lav.autonomo	1.080
Regioni c/rit.addiz.irpef	174
Comuni c/rit.addiz.irpef	113
Erario c/imposta sostitutiva rivalutazione TFR	432
Erario c/rit. subite	-266
Debiti v/istit. previdenziali entro 12 mesi	55.534
Inps c/contrib.lavoro dip.	46.629
Inail c/contributi	885
Debiti v/Coopersalute	40
Debiti v/f.do pensione	7.980
Altri debiti entro 12 mesi	246.312
Sindaci c/compensi	7.280
Dipendenti c/retribuzioni	94.179
Dipendenti c/oneri da liq.	129.753
Ritenute sindacali	5.422
Debiti diversi	9.678

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 elencano i debiti scadenti oltre 5 anni e i debiti assistiti da garanzie reali su beni della Cooperativa.

Descrizione	Importo in Euro
Debiti v/banche oltre 5 anni	19.901
Finanziamento chirografario 5347717 - scadenza 13/07/2031	6.129
Mutuo ipotecario fondiario 3984429 - scadenza 28/02/2031	13.772

GARANZIE:

Mutuo fondiario ipotecario BPM Euro 441.600 scadenza 2031.

Finanziamento bancario di Euro 30.000 con garanzia statale - Fondo di garanzia PMI aiuti di stato scadenza 2031.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
225.849	244.670	(18.821)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	-	7.371	7.371
Risconti passivi	244.670	(26.192)	218.478
Totale ratei e risconti passivi	244.670	(18.821)	225.849

La composizione dei ratei passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Oneri bancari	28
Altri costi di competenza	6.430
Canoni di manutenzione e riparazione	913
Totale	7.371

La composizione dei risconti passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Contributi	218.478
Totale	218.478

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.578.432	2.334.085	244.347

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	2.385.863	2.233.818	152.045
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	192.569	100.267	92.302
Totale	2.578.432	2.334.085	244.347

I ricavi vengono così ripartiti:

Descrizione	Importo
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.385.863
Altri ricavi e proventi vari	192.568
Contributi c/esercizio	147.095
Abbuoni e arr. attivi	136
Plusvalenze	100
Sopravvenienze attive	9.547
Proventi per liberalità	19.327
Contributi c/impianti	13.050
Altri ricavi e proventi vari	532
Proventi per liberalità	2.781

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.451.879	2.114.202	337.677

Nella voce "oneri diversi di gestione" sono ricomprese sopravvenienze passivi pari ad Euro 5.123 e relative a rettifiche di poste contabili degli esercizi precedenti.

I costi della produzione sono così composti:

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	167.170	114.763	52.407
Servizi	569.133	479.787	89.346
Godimento di beni di terzi	88.737	85.562	3.175
Salari e stipendi	1.130.629	999.939	130.690
Oneri sociali	301.789	270.140	31.649
Trattamento di fine rapporto	86.459	73.945	12.514
Altri costi del personale	5.046	2.447	2.599
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	18.105	18.736	(631)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	49.997	42.270	7.727
Svalutazioni crediti attivo circolante	2.890	2.093	797
Variazione rimanenze materie prime	2.945	(3.546)	6.491
Oneri diversi di gestione	28.979	28.066	913
Totale	2.451.879	2.114.202	337.677

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
(11.987)	(13.100)	1.113

Nel corso dell'esercizio si sono registrati i seguenti proventi/oneri 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	1.073	983	90
(Interessi e altri oneri finanziari)	(13.060)	(14.083)	1.023
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(11.987)	(13.100)	1.113

Si rilevano proventi finanziari pari ad Euro 1.073 così costituiti:

- Euro 1.073 interessi attivi su depositi bancari

Si rilevano oneri finanziari pari ad Euro 13.060 così costituiti:

- Euro 12.956 altri interessi passivi e oneri finanziari

- Euro 103 altri interessi passivi e oneri finanziari deducibili

- Euro 1 interessi passivi da ravvedimento

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

Ricavi/costi 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 sono stati rilevati eventi di natura eccezionale come precisato anche in precedenza, il 30 novembre 2024, la Cooperativa ha incorporato a seguito di fusione la Cooperativa "Rapsoidea società cooperativa sociale".

Inoltre, nel corso dell'esercizio, la Cooperativa ha acquistato un fabbricato con terreno annesso nel comune di Bergamo.

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

La Cooperativa, essendo 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. n.10, art. 77 del 14/07/2003 della Regione Lombardia e successive modifiche;
- IRES: Utile detassato ai sensi della Legge numero 904/77

Non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo delle imposta corrente Ires

Fiscalità differita / anticipata

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

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

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

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

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	48	43	(43)
Operai	2	3	(3)
Altri			
Totale	50	46	(46)

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, né assunti impegni per loro conto.

Con verbale del 25 Maggio 2023 l'assemblea ha nominato il collegio sindacale.

Di seguito si indicano i compensi corrisposti ai componenti del collegio sindacale per l'attività svolta nel corso dell'esercizio:

	Sindaci
Compensi	7.280

Compensi al revisore legale o società di revisione

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

Ai sensi di legge si evidenziano i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dal revisore legale:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	3.120
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	3.120

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.

FIDEJUSSIONI

Fidejussione Centro operatori comm.li Euro 5.040

Fidejussione Istituto Suore Orsoline Euro 12.500

Fidejussione Virgilio Spa Euro 20.000

Totale Euro 37.540

GARANZIE

Mutuo fondiario ipotecario BPM Euro 441.600 scadenza 2031.

Si segnala che la Cooperativa ha acceso un finanziamento bancario di Euro 30.000 con garanzia statale -

Fondo di garanzia PMI aiuti di stato.

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
Ministero del lavoro e delle politiche sociali	€ 2.434	Contributo 5 x mille 2022/2023
Comune di Nembro	€ 1.200	Bando educazione diffusa-prog. scintille
Unione regionale CCIAA	€ 5.760	Formare per assumere
Regione Lombardia	€ 27.715,81	Fondo inclusione autismo- progetto acrobati
Comune di Nembro	€ 1.550,96	Progetto giovani
CIRC. 4 S.S.V.S.	€ 2.166,87	Fondo sanitario regionale - anno 2022
Comune di Nembro	€ 1.600	Progetto giovani
Comune di Verdello	€ 262,50	Contributo
Comune di Fiorano al Serio	€ 11.221,32	Bando educazione diffusa-prog. scintille
Comune di Nembro	€ 1.550,96	Progetto giovani - azimuth
Fondazione Cariplo	€ 1.300	Il cantiere - quota parte
Amministrazione provinciale	€ 1.768,32	Dote impresa
Comune di Nembro	€ 1.200	Contributo - 2° rata bando educazione diffusa
SS Valseriana	€ 606,58	FSR 2023 - Circolare 4
Comune di Nembro	€ 3.727,70	Progetto giovani - azimuth
Servizio Socio Sanitari	€ 5.372,32	Contributo famiglia 2023-2024 strada facendo
Totale	€ 69.437,34	

Si evidenzia che l'indicazione di tutte le erogazioni liberali nella soprastante tabella è stata effettuata adottando il criterio informativo di cassa, e quindi, riportando tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, incassati nell'esercizio 2024.

Si dichiara inoltre che, nel corso dell'esercizio, la Società ha incassato 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. 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, come segue:

Risultato d'esercizio al 31/12/2024	114.566,47
30% a riserva legale indivisibile L. 904/77	34.369,94
Ristorno (erogazione diretta)	9.435,00
residuo a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77	67.607,59
3% fondo mutualistico L. 59/92	3.153,94

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. n.318/1942 e successive modifiche).

	Esercizio 2024		Esercizio 2023	
Costo del lavoro soci (B7)	€	9.702	€	6.664
Costo del lavoro soci (B9)	€	558.625	€	559.808
Totale costo del lavoro verso soci	€	568.327	€	566.472
		34,30%		40,14%
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	€	123.451	€	58.166
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	€	965.298	€	786.663
Totale costo del lavoro verso terzi non soci	€	1.088.749	€	844.829
		65,70%		59,86%
<i>Totale costo del lavoro</i>	€	<i>1.657.075,99</i>	€	<i>1.411.301,00</i>
		<i>100,00%</i>		<i>100,00%</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 delle retribuzioni.

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	
Attività svolta con i soci (prima del ristorno)	568.327	34,30%
Attività svolta con terzi	1.088.749	
Totale attività	1.657.076	

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

Avanzo di gestione complessivo (Rigo 21 Conto Economico)	120.347	euro
Variazioni in aumento		
- eventuali ristorni imputati a conto economico		
Variazioni in riduzione		
- eventuale voce D		
- eventuali proventi straordinari del Conto Economico (ex voce E)	- 4.524	
A) AVANZO DI GESTIONE RETTIFICATO	115.823	euro
B) AVANZO DI GESTIONE GENERATO DAI SOCI= A) per percentuale di prevalenza relativa all'attività effettivamente svolta con /a favore dei soci	39.727,29	
IMPORTO DI RISTORNO PROPOSTO	9.435	euro

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. 59

domande di ammissione pervenute nel 2024 n. 9

domande di ammissione accolte nel 2024 n. 9

recessi di soci pervenuti nel 2024 n. 1

recessi di soci accolti nel 2024 n. 1

Totale soci al 31/12/2024 n. 67

A complemento della sezione 'Altre informazioni' della 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 dimensionali di cui al primo comma dello stesso articolo.

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

(Pezzotta Simone)