COOPERATIVA SOCIALE A.E.P.E.R.

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	VIA ROVELLI 28/L 24125 BERGAMO (BG)
Codice Fiscale	01727120162
Numero Rea	BG 231985
P.I.	01727120162
Capitale Sociale Euro	176.312 i.v.
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	A137513

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	2.899	4.348
7) altre	69.574	43.165
Totale immobilizzazioni immateriali	72.473	47.513
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	7.962.183	8.025.524
2) impianti e macchinario	95.282	104.177
3) attrezzature industriali e commerciali	24.071	33.724
4) altri beni	168.937	220.735
5) immobilizzazioni in corso e acconti	-	10.000
Totale immobilizzazioni materiali	8.250.473	8.394.160
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	103.564	98.889
Totale partecipazioni	103.564	98.889
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	41.594	42.201
Totale crediti verso altri	41.594	42.201
Totale crediti	41.594	42.201
Totale immobilizzazioni finanziarie	145.158	141.090
Totale immobilizzazioni (B)	8.468.104	8.582.763
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	-	9.506
4) prodotti finiti e merci	47.996	46.857
Totale rimanenze	47.996	56.363
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.382.721	1.449.160
Totale crediti verso clienti	1.382.721	1.449.160
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	62.469	43.050
Totale crediti tributari	62.469	43.050
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	409.105	470.192
Totale crediti verso altri	409.105	470.192
Totale crediti	1.854.295	1.962.402
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	787.090	776.780
3) danaro e valori in cassa	7.196	17.576
Totale disponibilità liquide	794.286	794.356
Totale attivo circolante (C)	2.696.577	2.813.121
D) Ratei e risconti	372.678	411.049

Totale attivo	11.537.359	11.806.933
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	176.312	176.850
III - Riserve di rivalutazione	977.880	977.880
IV - Riserva legale	497.339	444.534
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	1.140.797 (1)	1.031.423
Totale altre riserve	1.140.797	1.031.423
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	208.950	176.015
Totale patrimonio netto	3.001.278	2.806.702
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	18.500	-
Totale fondi per rischi ed oneri	18.500	-
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	176.111	172.709
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	10.341	10.302
Totale debiti verso soci per finanziamenti	10.341	10.302
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	763.112	1.100.141
esigibili oltre l'esercizio successivo	4.178.282	4.534.341
Totale debiti verso banche	4.941.394	5.634.482
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	5.576
Totale debiti verso altri finanziatori	-	5.576
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	432.145	314.945
Totale debiti verso fornitori	432.145	314.945
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	64.366	58.426
Totale debiti tributari	64.366	58.426
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	148.027	132.139
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	148.027	132.139
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	909.008	797.498
Totale altri debiti	909.008	797.498
Totale debiti	6.505.281	6.953.368
E) Ratei e risconti	1.836.189	1.874.154
Totale passivo	11.537.359	11.806.933

(1)

Varie altre riserve	31/12/2024	31/12/2023
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)		
Fondi riserve in sospensione di imposta		
Riserve da conferimenti agevolati (legge n. 576/1975)		
Fondi di accantonamento delle plusvalenze di cui all'art. 2 legge n.168/1992		
Riserva fondi previdenziali integrativi ex d.lgs n. 124/1993		
Riserva non distribuibile ex art. 2426		

Varie altre riserve	31/12/2024	31/12/2023
Riserva per conversione EURO		
Riserva da condono		
Riserva indisponibile ammortamenti sospesi DL 104/20		
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro		1
Altre ...	1.140.797	1.031.422

Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.785.907	6.357.402
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	(8.367)	(8.535)
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	442.996	573.251
altri	156.971	133.647
Totale altri ricavi e proventi	599.967	706.898
Totale valore della produzione	7.377.507	7.055.765
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	346.980	405.318
7) per servizi	1.891.990	1.853.094
8) per godimento di beni di terzi	68.248	61.237
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.172.690	2.926.039
b) oneri sociali	803.708	731.919
c) trattamento di fine rapporto	111.317	101.811
d) trattamento di quiescenza e simili	101.052	99.398
e) altri costi	45.662	38.893
Totale costi per il personale	4.234.429	3.898.060
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	30.546	19.445
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	219.245	226.629
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	7.084	7.380
Totale ammortamenti e svalutazioni	256.875	253.454
12) accantonamenti per rischi	18.500	-
14) oneri diversi di gestione	158.956	162.951
Totale costi della produzione	6.975.978	6.634.114
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	401.529	421.651
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	20	-
Totale proventi da partecipazioni	20	-
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	10.089	43.635
Totale proventi diversi dai precedenti	10.089	43.635
Totale altri proventi finanziari	10.089	43.635
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	202.688	282.408
Totale interessi e altri oneri finanziari	202.688	282.408
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(192.579)	(238.773)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	-	2.750
Totale svalutazioni	-	2.750
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	-	(2.750)

Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	208.950	180.128
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	-	4.113
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	-	4.113
21) Utile (perdita) dell'esercizio	208.950	176.015

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	208.950	176.015
Imposte sul reddito	-	4.113
Interessi passivi/(attivi)	192.599	238.773
(Dividendi)	(20)	-
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(684)	(323)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	400.845	418.578
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	22.106	3.062
Ammortamenti delle immobilizzazioni	249.791	246.074
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	607	766
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	-	(1.000)
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	272.504	248.902
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	673.349	667.480
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	8.367	8.535
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	66.439	(140.471)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	117.200	(428.095)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	38.371	(207.528)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(37.965)	432.541
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	187.885	(244.714)
Totale variazioni del capitale circolante netto	380.297	(579.732)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.053.646	87.748
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(192.599)	(238.773)
(Imposte sul reddito pagate)	(12.879)	(22.728)
Dividendi incassati	20	-
(Utilizzo dei fondi)	(204)	(16.517)
Totale altre rettifiche	(205.662)	(278.018)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	847.984	(190.270)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(75.558)	(170.147)
Disinvestimenti	1.853	425
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(55.505)	(5.797)
Disinvestimenti	(1.169)	(102)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(4.675)	(11.206)
Disinvestimenti	-	2.750
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(135.054)	(184.077)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(337.029)	205.885

Accensione finanziamenti	39	-
(Rimborso finanziamenti)	(361.635)	(393.923)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(14.374)	26.240
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(712.999)	(161.798)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(69)	(536.145)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	776.780	1.317.557
Assegni	-	4.397
Danaro e valori in cassa	17.576	8.549
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	794.356	1.330.503
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	787.090	776.780
Danaro e valori in cassa	7.196	17.576
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	794.286	794.356

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori soci,

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.

I criteri di valutazione di cui all'art 2426 Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio e non si sono verificati casi eccezionali che hanno reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quarto comma del Codice Civile.

Ove applicabili sono stati altresì osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) 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. Tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili per cui non è stato necessario adattare alcune delle voci dell'esercizio precedente.

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente; il consiglio di amministrazione continua in modo importante a monitorare l'andamento dell'attività economica questo al fine di garantire la sostenibilità finanziaria della cooperativa e degli investimenti approvati.

Principi di redazione

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività e tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;

- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Gli amministratori attestano che nel corso del 2024 sono state mantenute le opportune modifiche al sistema contabile atto a registrare separatamente, fra gli scambi economici, le operazioni che hanno interessato i soci da quelle con i terzi, così come fra le attività di tipo "A" e di tipo "B" della Cooperativa.
Inoltre il sistema informatico continua ad avere una suddivisione per centri di costo e dare una reale situazione delle attività principali.
Si precisa inoltre che:
- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico;
- la Cooperativa ha redatto la presente nota integrativa in forma ordinaria.

Criteri di valutazione applicati

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)
I criteri di valutazione utilizzati per la redazione del bilancio sono quelli previsti dal Codice civile e tengono conto dei principi contabili predisposti dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).
In relazione a quanto previsto dall'art. 2427 del c.c. si forniscono le seguenti precisazioni:
- la Cooperativa non ha crediti, ma ha debiti superiori a cinque anni e nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale;
- vi sono proventi da partecipazioni
- la nostra 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;
- nel corso dell'esercizio non sono intervenute operazioni di alcun genere con parti correlate (comma22-bis)
- nel corso dell'esercizio non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico;
- i criteri applicati nella valutazione delle voci del bilancio chiuso al 31/12/2024 sono i criteri di cui all'art. 2426 C.C. e sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio.

Nella presente nota integrativa non viene applicato il costo ammortizzato in quanto gli effetti risulterebbero irrilevanti.

Raffrontando la somma dei valori specificati nella presente nota con la relativa voce sintetica di bilancio potrebbero talvolta risultare piccole differenze dovute agli arrotondamenti dei centesimi di euro.

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 per licenze e marchi sono iscritti al costo di acquisto computando anche i costi accessori e sono ammortizzati sulla base della loro residua possibilità di utilizzazione.

- Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente:
costi di impianto e ampliamento;
spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti.
Le aliquote non sono state modificate rispetto all'esercizio precedente e sono così riassunte:
Manutenzioni straordinarie beni di terzi in base ai contratti di affitto, locazione o comodato come segue:
Contratto di comodato Incoronata scadenza al 31/12/2025
Contratto di locazione Medolago scadenza al 31/12/2028

Materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene, ridotto delle quote di ammortamento maturate.
Nessuna immobilizzazione materiale è stata oggetto di rivalutazione o svalutazione monetaria ad eccezione della rivalutazione effettuate nell'esercizio 2020 su un fabbricato.
Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene; per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte del 50% prorata temporis.
Le aliquote non sono state modificate rispetto all'esercizio precedente e sono così riassunte:

Descrizione	Percentuale
Fabbricati	1,50%
Macchine elettroniche	20%
Arredamento comunità	15%
Attrezzature	15%
Impianti telefonici	25%
Impianti generici	15%
Infrastrutture agricole	3%
Automezzi	20%
Autoveicoli	25%
Mobili ufficio	12%
Registratore di cassa	25%
Cellulari	20%

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

Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni immobilizzate sono state valutate attribuendo a ciascuna partecipazione il costo specificamente sostenuto. Ai sensi dell'art. 2426, punto 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 21 par. da 31 a 41, si è proceduto alla rettifica del costo.

Rimanenze

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

Crediti

Ai sensi del punto n. 8 dell'art. 2426 del Codice Civile i crediti sono valutati al valore di presunto realizzo dedotti dal fondo di svalutazione dei crediti accantonato negli anni precedenti.
Si è deciso di non applicare il criterio del costo ammortizzato e della connessa attualizzazione, nel rispetto del principio generale della rilevanza di cui all'art.2423 co 4 C.C. avendo stimato che gli effetti economici derivanti dall'applicazione di detto criterio sono irrilevanti rispetto alla valutazione in base al valore di presumibile realizzo.
Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato in quanto gli effetti risulterebbero irrilevanti.
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";
- non si provvede a ripartire i crediti in riferimento alle diverse aree geografiche in quanto non sono presenti crediti v/clienti esteri.

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.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale 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.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Cooperativa nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

Debiti

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

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.

Anche per i debiti non si provvede alla loro ripartizione in riferimento alle diverse aree geografiche non essendo presenti debiti v/fornitori esteri.

In applicazione del principio della rilevanza di cui all'art. 2423 n. 4 codice civile, i debiti diversi da quelli onerosi di interessi a tassi correnti di mercato, sono stati valutati, in deroga a quanto previsto dall'art. 2426 n. 8 codice civile, al valore nominale, in quanto, essendo tutti a breve termine (entro 12 mesi) gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato sarebbero stati non significativi. I debiti di durata ultra-annuale (finanziamenti bancari) sono stati valutati al valore nominale in quanto gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato non risultano significativi.

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Costi e ricavi

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica, indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria e al netto di resi, sconti, abbuoni e/o premi.

Altre informazioni

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

Nota integrativa, attivo

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Non si evidenziano crediti verso i soci per azioni sottoscritte e non ancora versate.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

In dettaglio:
- I costi per licenze e marchi sono iscritti al costo di acquisto computando anche i costi accessori e sono ammortizzati sulla base della loro residua possibilità di utilizzazione.
- Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente:
costi di impianto e ampliamento;
spese effettuate su beni di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti.
.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	30.988	24.350	223.127	278.465
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	30.988	20.002	179.962	230.952
Valore di bilancio	-	4.348	43.165	47.513
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	-	55.505	55.505
Ammortamento dell'esercizio	-	1.449	29.096	30.546
Totale variazioni	-	(1.449)	26.409	24.960
Valore di fine esercizio				
Costo	30.988	24.351	278.633	333.972
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	30.988	21.452	209.059	261.499
Valore di bilancio	-	2.899	69.574	72.473

Per le immobilizzazioni immateriali non sussistono i presupposti per la svalutazione.
L'incremento è dato dalla capitalizzazione di lavori eseguiti sull'immobile sito in Medolago di proprietà di terzi e dall'acquisto di software.

Immobilizzazioni materiali

La cooperativa si è avvalsa, nell'esercizio 2020, della rivalutazione ai sensi dell'art. 110 D.L. 104 /2020 (conv. da L. 126/2020) per un fabbricato.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	8.297.036	311.573	143.760	922.220	10.000	9.684.589
Rivalutazioni	1.008.124	-	-	-	-	1.008.124
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.279.636	207.396	110.036	701.485	-	2.298.553
Valore di bilancio	8.025.524	104.177	33.724	220.735	10.000	8.394.160
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	66.457	12.321	(2.493)	9.273	(10.000)	75.558
Ammortamento dell'esercizio	129.798	21.216	7.160	61.071	-	219.245
Totale variazioni	(63.341)	(8.895)	(9.653)	(51.798)	(10.000)	(143.687)
Valore di fine esercizio						
Costo	9.371.617	314.762	127.050	929.148	-	10.742.577
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.409.434	219.480	102.979	760.211	-	2.492.104
Valore di bilancio	7.962.183	95.282	24.071	168.937	-	8.250.473

Le immobilizzazioni materiali sono incrementate per l'acquisto di attrezzature e arredi utili all'attività, notebook e per l'impianto di climatizzazione installato in una sede della cooperativa

Immobilizzazioni finanziarie

PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO
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.
Ecco di seguito un elenco:

-Partecipazione nella società Banca Popolare Etica Soc. Coop. Con sede a Padova in Piazzetta Forzaté, 2 - Valore al costo: Euro 5.353

-Partecipazione nella società Consorzio Solco Città Aperta Soc. Coop. Sociale, con sede a Bergamo in Via Innocenzo XI 3 - Valore al costo: Euro 63.500

-Partecipazione nella società CGM Finance Soc. Coop. Sociale con sede a Brescia in Via Rose di Sotto, 53 -Valore al costo: Euro 10.000

-Partecipazione nella società CONAI -Valore al costo: Euro 5

-Partecipazione nella società Fondazione Don Primo Bonassi con sede a Torre De' Roveri, Via Papa Giovanni XXIII, 45/a -Valore al costo: Euro 11.000

-Partecipazione nella società bancaria Cassa Rurale di Treviglio con sede in Treviglio, Via C. Carcano, 6 -Valore al costo: Euro 1.125

-Partecipazione nella società Cooperfidi Italia con sede in Milano, Via Fabio Filzi, 17 -Valore al costo: Euro 2.000

-Partecipazione nella società Power Energia con sede a Bologna in via Calzoni 1/3 -Valore del costo Euro 1.350

-Partecipazione nella società Centro Servizi Aziendali COESI Società Cooperativa - Impresa Sociale con sede a Bergamo in via Serassi 7 -Valore del costo Euro 250

-Partecipazione nella società Pugno Aperto Società Cooperativa Sociale con sede a Treviolo (BG) in via Arioli Dolci 14 -Valore del costo Euro 5.500

-Partecipazione nella società CONSORZIO SBAM con sede a Bergamo via Carlo Serassi 7- Valore al costo: Euro 2.500

- BCC DELL'OGLIO E DEL SERIO con sede a Calcio (BG) via Papa Giovanni XXIII 51 Valore del costo: Euro 981.

Nel corso dell'esercizio sono aumentate la quota in Power Energia per euro 675 e nel Consorzio Solco Città Aperta per euro 4.000 in seguito ai ristorni concessi sotto forma di capitale sociale.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie pari ad euro 41.594 sono relativi a:
Depositi cauzionali per euro 1.594
Crediti di finanziamento per euro 38.500
Credito adesione contratto di Rete Welfare Links euro 1.500

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	42.201	(607)	41.594	41.594
Totale crediti immobilizzati	42.201	(607)	41.594	41.594

Nel corso dell'esercizio è diminuito l'importo relativo ai depositi cauzionali in quanto vi è stata una restituzione.

Attivo circolante

Rimanenze

II criteri di valutazione adottati non sono variati rispetto all'esercizio precedente.
Ai sensi del punto 9 dell'art. 2426 del Codice Civile le rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo e di merci sono iscritte al costo specifico di acquisto, mentre le rimanenze dei prodotti finiti e dei prodotti in corso di lavorazione sono state valutate al costo di produzione, ovvero al minore valore di realizzo desumibile dal mercato.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	9.506	(9.506)	-
Prodotti finiti e merci	46.857	1.139	47.996
Totale rimanenze	56.363	(8.367)	47.996

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	1.449.160	(66.439)	1.382.721	1.382.721
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	43.050	19.419	62.469	62.469
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	470.192	(61.087)	409.105	409.105
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.962.402	(108.107)	1.854.295	1.854.295

I crediti sono quindi valutati al valore di presumibile realizzo.

Descrizione	Importo
Crediti v/clienti esigibili entro l'esercizio successivo	
Crediti v/clienti	732.090
Fatture da emettere	690.179
Note di credito da emettere	-5.538
Fondo rischi su crediti v/clienti	-34.010
Totale	**1.382.721**
Crediti tributari esigibili entro l'esercizio successivo	
Crediti IRES	31.494
Crediti per rivalutazione TFR	225
Credito IVA	30.750
Totale	**62.469**
Altri Crediti esigibili entro l'esercizio successivo	
Crediti verso dipendenti	2.000
Credito INAIL	5.488
Crediti per cessione credito d'imposta ristrutturazione Scanzorosciate	170.244
Crediti per cessione credito d'imposta BONUS facciate	34.478
Contributi da ricevere	191.354
Crediti verso fornitori	3.435
Altri crediti verso i dipendenti	390
Crediti diversi	1.716
Totale	**409.105**

I crediti sono nel complesso diminuiti in particolare i crediti verso clienti per una migliorata capacità ad incassare e i crediti relativi ai crediti d'imposta ceduti.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Ai sensi dell'art.2427 primo comma n.6 del Codice Civile, si segnala che tutti i crediti sono vantati nei confronti di soggetti italiani.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	776.780	10.310	787.090
Denaro e altri valori in cassa	17.576	(10.380)	7.196
Totale disponibilità liquide	794.356	(70)	794.286

Le disponibilità liquide risultano pressoché invariate rispetto allo scorso esercizio.

Ratei e risconti attivi

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.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	340.771	(31.038)	309.733
Risconti attivi	70.279	(7.335)	62.944
Totale ratei e risconti attivi	411.049	(38.371)	372.678

I ratei, pari a euro 309.733 sono calcolati in base al principio di competenza e si riferiscono principalmente a contributi da ricevere e altri proventi finanziari di competenza dell'esercizio, maturati al 31/12/2024.

Descrizione	Importo
Contributo Crescere in Valle	136.866
Interessi Bancari	1.385
Progetto Now	1.200
Contributo GSE	2.886
Progetto Digeducati	37.871
ProgettoLombardia dei Giovani	18.102
Circolare 4	7.500
Progetto Altalene	10.470
Progetto Never Alone (La Grande Casa)	6.054
Voucher Crescere Valle Brembana	13.099
Progetto Teneramente	20.756
Progetto Conciliamo	48.269

Descrizione	Importo
Voucher Misura A	5.275
Totale	**309.733**

La voce Risconti attivi, pari a euro 62.944, comprende:

Descrizione	Importo
Spese per Leva civica	26.524
Abbonamenti	95
Assicurazioni	3.876
Canoni di manutenzione	201
Oneri su mutui	1.216
Spese per fideiussioni	2.803
Contributo associativo il Mosaico	200
Affitti	3.054
Imposta di registro	905
Spese bancarie	19.970
Licenze Software	1.312
Costi anticipati	2.046
Spese pubblicitarie	197
Noleggi	545
Totale	**62.944**

Oneri finanziari capitalizzati

Nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai conti iscritti all'attivo (articolo 2427, primo comma, n. 8, C.c)

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Il capitele sociale risulta sottoscritto da n.100 soci con azioni sottoscritte e versate per euro 176.312.

Variazioni nelle voci di 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	176.850	-	8.875	9.413		176.312
Riserve di rivalutazione	977.880	-	-	-		977.880
Riserva legale	444.534	52.805	-	-		497.339
Altre riserve						
Varie altre riserve	1.031.423	109.374	-	-		1.140.797
Totale altre riserve	1.031.423	109.374	-	-		1.140.797
Utile (perdita) dell'esercizio	176.015	(176.015)	-	-	208.950	208.950
Totale patrimonio netto	2.806.702	(13.836)	8.875	9.413	208.950	3.001.278

Le riserve sono aumentate in virtù dell'accantonamento dell'utile dell'esercizio precedente come deliberato dall'assemblea dei soci.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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.

Fondi per rischi e oneri

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
18.500		18.500

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	18.500	18.500
Totale variazioni	18.500	18.500
Valore di fine esercizio	18.500	18.500

Gli incrementi sono relativi ad accantonamenti dell'esercizio.
Si è ritenuto opportuno procedere alla costituzione e all'accantonamento a tali fondi in quanto vi è un contenzioso con un dipendente.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	172.709
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	3.606
Utilizzo nell'esercizio	204
Totale variazioni	3.402
Valore di fine esercizio	176.111

L'importo accantonato rappresenta l'effettivo debito per TFR della società alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

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

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	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	10.302	39	10.341	-	10.341	-
Debiti verso banche	5.634.482	(693.088)	4.941.394	763.112	4.178.282	2.845.604
Debiti verso altri finanziatori	5.576	(5.576)	-	-	-	-
Debiti verso fornitori	314.945	117.200	432.145	432.145	-	-
Debiti tributari	58.426	5.940	64.366	64.366	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	132.139	15.888	148.027	148.027	-	-
Altri debiti	797.498	111.510	909.008	909.008	-	-
Totale debiti	6.953.368	(448.087)	6.505.281	2.316.658	4.188.623	2.845.604

Debiti verso banche entro 12 mesi

Descrizione	Importo
Carta di credito BCC Treviglio	2.339
BCC di Treviglio conto corrente	6.492
BPM c/anticipi fatture	19.720
Banca BPER c/anticipi	31.696
Banca Intesa c/anticipi	73.856
BCC Oglio conto anticipi	23.515
Mutuo ICCREA	3.200
Mutuo BCC	27.357
Mutuo BPM	40.877

Descrizione	Importo
Mutuo BPM (Maresana)	72.208
Mutuo Intesa (Bei)	77.418
Mutuo Intesa	28.388
Finanziamento BPM	45.738
Finanziamento Intesa COVID	71.600
Finanziamento BCC Treviglio	17.151
Finanziamento Intesa	14.093
Finanziamento BCC Oglio Energia	28.166
Fianziamento BCC Oglio Foncoop	1.101
Fianziamento BPER tredicesime	164.947
Banca Intesa Rinascimento	13.250
Totale	763.112

Debiti verso banche oltre 12 mesi

Descrizione	Importo	Scadenza
Mutuo BCC	169.405	Scadenza 30/04/2031
Mutuo ICCREA	18.904	Scadenza 30/04/2031
Mutuo BPM 675	373.799	Scadenza 28/02/2033
Mutuo Banco popolare Maresana	1.291.736	Scadenza 31/01/2040
Mutuo Intesa (Bei)	1.492.192	Scadenza 11/09/2040
Mutuo Intesa	581.737	Scadenza 30/11/2026
Finanziamento BPM	54.528	Scadenza 15/02/2027
Finanziamento Intesa COVID	66.647	Scadenza 30/11/2026
BCC Treviglio	2.917	Scadenza 09/02/2026
Finanziamento Intesa	25.700	Scadenza 21/09/2027
Finanziamento Intesa Rinascimento	13.250	Scadenza 31/12/2030
BCC Oglio Energia	2.414	Scadenza 20/01/2026
Finanziamento BPER tredicesime	85.053	Scadenza 05/06/2026
Totale	4.178.282	

Relativamente ai debiti verso Banche oltre 12 mesi sopra rappresentati, c'è da segnalare che parte degli stessi vanno oltre i 5 anni :

Descrizione	Importo	Scadenza
Mutuo BCC	46.363	Scadenza 30/04/2031
Mutuo ICCREA	5.033	Scadenza 30/04/2031
Mutuo Banco Popolare 675	184.399	Scadenza 28/02/2033
Mutuo Banco popolare Maresana	980.430	Scadenza 31/01/2040
Mutuo Intesa	456.141	Scadenza 31/03/2041
Mutuo Intesa (Bei)	1.159.988	Scadenza 11/09/2040
Finanziamento Intesa Rinascimento	13.250	Scadenza 31/12/2030
Totale	**2.845.604**	

Debiti verso fornitori entro 12 mesi

Descrizione	Importo
Debiti verso fornitori	207.691

Descrizione	Importo
Debiti per fatture da ricevere	226.376
Note ci credito da ricevere	-1.922
Totale	432.145

Debiti tributari entro 12 mesi

Descrizione	Importo
Erario c/Irpef 1001	55.602
Erario c/Irpef 1040	5.800
Erario c/add. Comunale	488
Erario c/IRPEF rivalutazione TFR	979
Erario c/add. Regionale	1.483
Erario c/Irpef 1030	14
Totale	64.366

Debiti verso istituti previdenziali entro 12 mesi

Descrizione	Importo
Debiti INPS	145.468
Debiti INPS Collaboratori	90
Debiti INAIL	2.469
Totale	148.027

Altri Debiti entro 12 mesi

Descrizione	Importo
Dipendenti c/retribuzioni	251.886
Dipendenti c/ferie da liquidare	272.564
Cessione quinto stipendio	110
Ritenute sindacali	1.979
Debiti per previdenza complementare	34.597
Debti rimborsi famiglie affidi	111.957
Debiti v/borse lavoro	3.411
Debiti diversi	5.297
Debito Fondo Welfare	13.523
Debiti per anticipi contributi su progetti	213.684
Totale	**909.008**

Debiti verso soci finanziamenti oltre 12 mesi - entro i 5 anni

Descrizione	Importo
Prestito Soci	10.341
Totale	**10.341**

I debiti, come gia' detto in precedenza, sono sensibilmente diminuiti per il pagamento delle rate dei finanziamenti e dei mutui.

Suddivisione dei debiti per area geografica

Ai sensi dell'art.2427 primo comma n.6 del Codice Civile, si segnala che tutti i debiti si riferiscono a soggetti italiani.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

I seguenti debiti sono assistiti da garanzia reale su beni sociali (articolo 2427, primo comma, n. 6, C. c.):

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	10.341	10.341
Debiti verso banche	3.927.774	3.927.774	1.013.620	4.941.394
Debiti verso fornitori	-	-	432.145	432.145
Debiti tributari	-	-	64.366	64.366
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	148.027	148.027
Altri debiti	-	-	909.008	909.008
Totale debiti	3.927.774	3.927.774	2.577.507	6.505.281

Finanziamenti effettuati da soci della società

Sono presenti prestiti sociali per euro 10.341 nel presente esercizio, ai sensi del vigente Statuto sociale, ed alla luce del regolamento approvato dall'assemblea dei soci, finalizzata ad un migliore conseguimento dell'oggetto sociale, relativa alla raccolta, appunto, dei prestiti esclusivamente presso i propri soci.
Ai sensi delle vigenti disposizioni della Banca d'Italia, si segnala che l'ammontare complessivo de prestiti sociali al 31/12/2024 risulta nei limiti previsti.
Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il 31/12/2024 il patrimonio è di ammontare pari ad euro 3.001.278 mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 10.341, e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra società nel rispetto peraltro della soglia massima di raccolta statuita dal Regolamento interno, rientra nel limite quantitativo imposto dalla Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21/04/1999 (aggiornata dal Provvedimento dell'8 novembre 2016) e dalla Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, in capo ai soggetti che effettuano la raccolta di risparmio presso i propri soci senza obbligo di assistenza di specifiche garanzie.
Conseguentemente la Cooperativa non è tenuta ad attivare alcun tipo di garanzia personale o reale, né ad aderire a schemi di garanzia aventi le caratteristiche indicate dalla predetta riformata circolare della Banca d'Italia n. 229/1999.
Al fine di individuazione del parametro del "patrimonio" si è tenuto conto sia delle nuove precisazioni fornite dalla medesima Circolare, sia delle disposizioni contenute nella Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, a norma delle quali nel patrimonio rientrano l'importo complessivo del capitale sociale sottoscritto (anche se non interamente versato), nonché l'importo della riserva legale e delle riserve indivisibili tra i soci, risultante dall'ultimo bilancio approvato.
Alla luce dell'obbligo informativo che deve essere assolto dalle società cooperative con prestito sociale e con più di 50 soci, introdotto dal Provvedimento della Banca d'Italia dell'8 novembre 2016, che ha modificato la predetta Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21/04/1999, si forniscono le seguenti informazioni in merito al prestito sociale in essere:
Ammontare del prestito sociale raccolto presso i soci al 31/12/2024 euro 10.341;
Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) al 31/12/2024 euro 3.001.278

Si rileva che il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura dell'esercizio ossia Prestito sociale/Patrimonio rispetta i limiti previsti dalla normativa in essere per le Cooperative con un numero di soci superiore a 50 (0,34%).
Si evidenzia che l'indice di struttura finanziaria (calcolato tenendo conto dei valori alla data di chiusura del presente esercizio), dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia (Pat + Dm/I)/AI (3.001.278+4.178.282+176.111)/8.250.473, è pari a 0,89.
Al riguardo si osserva che un indice di struttura col segno < di 1 evidenzia una situazione di non perfetto equilibrio finanziario dovuta alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impegni della Cooperativa. Si fa presente che nel conteggio non sono stati considerati i risconti passivi sui contributi in conto impianti.

Ratei e risconti passivi

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. Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tale voce.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	192.505	(12.485)	180.020
Risconti passivi	1.681.650	(25.481)	1.656.169
Totale ratei e risconti passivi	1.874.154	(37.965)	1.836.189

La voce Ratei passivi comprende:

Descrizione	Importo
Assicurazioni	3.765
Spese bancarie	1.558
Tassa Rifiuti	898
Interessi bancari	20.072
Interessi passivi mutui per moratoria "Covid"	146.730
Altri ratei	6.997
Totale	180.020

La voce Risconti passivi comprende:

Descrizione	Importo
Affitti attivi	5.548
Contributi ricevuti	98.271
Contributi ricevuti c/impianti	1.552.350
Totale	1.656.169

Si evidenzia che i Risconti c/impianti si riferiscono a contributi ricevuti con i quali la Cooperativa ha dato corso a investimenti immobiliari, fra questi anche il Bonus 110 ai sensi dell'art. 119 co. 1 del DL 34/2020 relativo al complesso immobiliare di Scanzorosciate. La durata è rapportata al tempo di ammortamento dei fabbricati (68 anni)

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
7.377.507	7.055.765	321.742

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	6.785.907	6.357.402	428.505
Variazioni rimanenze prodotti	(8.367)	(8.535)	168
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	599.967	706.898	(106.931)
Totale	**7.377.507**	**7.055.765**	**321.742**

La variazione è strettamente correlata a quanto esposto nella Relazione sulla gestione sullo sviluppo delle attività sociali.
L'importo dell'esercizio corrente dei ricavi delle vendite e delle prestazioni è composto da:
- Ricavi attività tipo "A": euro 6.746.193
- Ricavi attività tipo B: euro 39.714

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Ai sensi dell'art.2427 primo comma n.10 del Codice Civile, si segnala che tutti i ricavi sono stati conseguiti in Italia.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
6.975.978	6.634.114	341.864

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	346.980	405.318	(58.338)
Servizi	1.891.990	1.853.094	38.896
Godimento di beni di terzi	68.248	61.237	7.011
Salari e stipendi	3.172.690	2.926.039	246.651
Oneri sociali	803.708	731.919	71.789
Trattamento di fine rapporto	111.317	101.811	9.506
Trattamento quiescenza e simili	101.052	99.398	1.654
Altri costi del personale	45.662	38.893	6.769
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	30.546	19.445	11.101
Ammortamento immobilizzazioni materiali	219.245	226.629	(7.384)
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	7.084	7.380	(296)
Variazione rimanenze materie prime			

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Accantonamento per rischi	18.500		18.500
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	158.956	162.951	(3.995)
Totale	**6.975.978**	**6.634.114**	**341.864**

I costi sono complessivamente aumentati proporzionalmente all'incremento dell'attività.
L'importo dell'esercizio corrente è composto da:
- costi del personale di tipo "A" euro 4.170.964;
- costi del personale di tipo "B" euro 63.519;
- costi per materiali di consumo e merci di tipo "A" euro 312.519;
- costi per materiali di consumo e merci di tipo "B" euro 34.461.

Altri costi non sono rilevabili in quanto l'attività della parte "B" si svolge nei locali ad uso della parte "A".

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
(192.579)	(238.773)	46.194

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Da partecipazione	20		20
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	10.089	43.635	(33.546)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(202.688)	(282.408)	79.720
Utili (perdite) su cambi			
Totale	**(192.579)**	**(238.773)**	**46.194**

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, n. 13, C.c.)
Non si registrano ricavi o costi di entità o incidenza straordinari.

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

L'imposta regionale sulle attività produttive maturata per l'anno 2024 non è stata calcolata in considerazione delle agevolazioni per le cooperative sociale previste dalla finanziaria della Regione Lombardia n. 27/2001 e successive modifiche.
La Cooperativa Sociale, Onlus di diritto, è anche Cooperativa di produzione e lavoro, ed è riuscita a rispettare i requisiti di esenzione di cui all'articolo 11 del DPR n.601 (costo del lavoro dei soci maggiore del 25% dei costi complessivi, escluse le materie prime e sussidiarie).

L'IRES dell'esercizio non è dovuta in quanto la cooperativa ha goduto del beneficio della maxideduzione relativa all'assunzione di personale a tempo indeterminato e ha maturato crediti d'imposta relativi ad un intervento edilizio su immobili di proprietà.
Non sussistono i presupposti ai fini del calcolo delle imposte anticipate e differite.

Nota integrativa, altre informazioni

La Cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo conseguendo l'attestato di revisione. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti (ULA) in forza durante il decorso dell'esercizio ripartito per categoria è il seguente:
numero medio totale 124 di cui impiegati 107 - operai 17)

	Numero medio
Impiegati	107
Operai	17
Totale Dipendenti	124

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

I compensi ai sindaci della Cooperativa ammontano ad euro 14.562
A norma di Statuto l'assemblea dei soci delibera in merito ad eventuali compensi spettanti agli Amministratori.
Per il triennio 2023/2026, tenuto conto di quanto avvenuto anche nei mandati precedenti, l'assemblea dei soci ha stabilito che non sono dovuti compensi agli Amministratori per l'esercizio delle loro funzioni, in quanto la carica è gratuita.

	Sindaci
Compensi	14.562

Compensi al revisore legale o società di revisione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 16-bis, C.c.)
Si evidenzia che l'attività di revisione viene svolta dal collegio sindacale.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 19, C.c.)
Con assemblea dei soci del 08/05/2023 è stato approvato un Piano di Sviluppo aziendale con l'emissione di azioni di sovvenzione per euro 27.500.
Le azioni di sovvenzione sono state interamente acquistate da FONDAZIONE SOCIAL VENTURE GIORDANO DELL'AMORE.
Il socio sovventore rimarrà in cooperativa fino al 31/05/2028

Denominazione	Numero	Caratteristiche	Diritti patrimoniali concessi	Diritti partecipativi concessi
azioni si sovvenzione	55	27500	dividendo sull'utile	un voto

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

I conti d'ordine sono così suddivisi:

IPOTECHE SU IMMOBILI	importo	scadenza
BCC TREVIGLIO E ICCREA	862.500,00	SCAD. 30/04/2031
BANCO POPOLARE	1.350.000,00	SCAD.28/02/2033
BANCO POPOLARE	3.340.000,00	SCAD.31/01/2040
BANCA INTESA	1.340.000,00	SCAD. 31/03/2041
Totale	6.892.500,00	

Fideiussioni Euro 92.942
Esse sono così suddivise:

PROSPETTO FIDEIUSSIONI	scad	importo
FIDEJUSSIONE ATI VALLE IMAGNA	31/01/2025	44.660,89
FIDEJUSSIONE SCANZOROSCIATE	31/08/2025	5.639,24
FIDEJUSSIONE AZ. OSPEDALIERA TREVIGLIO	30/06/2025	6.714,29
FID. SPAZIO GICO COMUNE GRASSOBBIO	30/06/2026	1.057,05
FID. PROGETTO GIOVANI COMUNE GRASSOBBIO	30/06/2026	1.956,80
REGIONE LOMBARDIA GOODNIGHT	10/05/2025	32.913,76
		92.942,03

GARANZIE DA TERZI		scadenza	importo
Garanzia Mediocredito Centrale (90%)	Banca Intesa (Fin. Covid)	30/11/2026	286.200,00
Garanzia Mediocredito Centrale	Bpm	15/02/2027	180.000,00
Garanzia Mediocredito Centrale	Bcc	09/02/2026	40.000,00
			506.200,00

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La Cooperativa non ha all'interno del suo patrimonio, nessuna parte da destinarsi esclusivamente ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadano nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b) ecc..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La cooperativa non ha effettuato alcuna operazione con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

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

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

La Cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

A tal fine del calcolo della prevalenza e della propedeutica specifica necessità della suddivisione del costo del lavoro relativo all'opera dei soci rispetto a quello rilevato nei confronti dei soggetti terzi, si è proceduto in ossequio alle norme regolamentari medesime, ai seguenti confronti:
- quanto ai rapporti di lavoro subordinato, al confronto attribuibile ai soci distintamente contabilizzato prendendo a base le buste paga e ogni altro documento previsto dalla vigente normativa relativamente ai soci lavoratori, come rilevato nella voce B9) Costi per il personale da soci di cui alle lettere a) - b) - c) - d) ed e), rispetto al totale della voce B9) Costi per il personale di conto economico;
- quanto ai rapporti delle prestazioni per collaborazioni, al confronto del costo attribuibile ai soci come da distinta contabilizzazione dei cedolini dei compensi dei soci lavoratori distintamente rilevate nella voce B7) Costi per servizi rispetto al totale dei compensi attribuiti ai collaboratori avente natura omogenea anch'esso contenuto nella voce B7) Costi per servizi di conto economico.
Si analizzano ora nel seguente prospetto i criteri per la definizione della prevalenza:
Esercizio 2023

Conto Economico	Costo riferito a soci	Costo riferito a non soci	Totale
Costo lavoro B7	212.653	584.925	797.578
Costo lavoro B9	1.519.876	2.378.184	3.898.060
TOTALE	1.732.529	2.963.109	4.695.638

Determinazione prevalenza: 1.732.529/4.695.638x 100 = 36,90%

Esercizio 2024

Conto Economico	Costo riferito a soci	Costo riferito a non soci	Totale
Costo lavoro B7	214.644	569.762	784.406
Costo lavoro B9	1.742.225	2.492.204	4.234.429
TOTALE	1.956.869	3.061.966	5.018.835

Determinazione prevalenza: 1.956.869/5.018.835x 100 = 38,99%

La Cooperativa sociale rispetta le norme previste dalla L. 381/1991, quindi è considerata indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, Cooperativa a mutualità prevalente (come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile art. 111-septies).

All'uopo si 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 ed educativi e/o lo svolgimento di attività diverse: agricole, industriali, commerciali o di servizi finalizzate all'inserimento lavorativo di personesvantaggiate;
- 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.

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 01/01/2024	**97**
domande di ammissione pervenute	6
domande di ammissione accolte	6
recessi di soci pervenuti	2
recessi di soci accolti	2
esclusioni soci	1
Totale soci al 31/12/2024	100

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 .

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

In ottemperanza ai nuovi obblighi di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche, statuiti dall'art. 1, co. 125-129, Legge 04/08/2017, n. 124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 la Società ha ricevuto sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, da parte di Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati, di cui al primo periodo del comma 125, dell'art. 1, della L. 124/2017, come nella tabella riportato.

Soggetto Erogante	importo	causale
Comune di Bergamo	900,00	Lombardia dei Giovani (2023) Progetto Now
Comune di Ciserano	7.023,77	Bando Summerlife
Regione Lombardia	38.098,35	Avviso pubblico per la messa a sistema del modello di intervento integrato regionale a favore di giovani e adulti a grave rischio di marginalità (Progetto Goodnight)
Invitalia	17.000,00	Contributi costi energia gas (anno 2022)
Comune di Seriate	2.430,00	Progetto lombardia per i Giovani HUBY
Comune di Seriate	1.500,00	Contributo Fondo Sociale Regionale (ex Circolare 4)

Agenzia delle Entrate	10.228,95	5 per mille
Asc Valle Imagna	14.306,36	Progetto Centri per la Famiglia in Rete
Asc Valle Imagna	4.603,20	progetto Informa VIVA
Asc valle Imagna	4.770,52	Contributi Spazi Gioco
ATS Bergamo	5.930,79	UP Percorsi per crescere alla grande - Adolescenti - DGR7503 /2022
ATS Bergamo	1.876,99	Misura economica di sostegno di cui all'art.19-novies comma 1 del DL 137/2020 convertito nella Legge 176/2020 Liquidazione Costi Validati 2022
Unioncamere Lombardia	1.200,00	Avviso pubblico per l'assegnazione di voucher aziendali a catalogo per interventi di formazione continua a valere sul programma regionale lombardia FSE 2021-2027
CCIAA Bergamo	2.512,00	Voucher Formazione AI
Unioncamere Lombardia	6.320,00	Contributo Certificazione Parità di Genere
Gse	17.545,85	Contributi Conto Energia fotovoltaico
bergamo Sviluppo - Azienda Speciale della CCIAA di Bergamo	1.205,32	Bando sviluppo impresa anno 2023
Totale	**137.452,10**	

La cooperativa, inoltre, ha ricevuto benefici di natura non finanziaria costituiti dalla messa a sua disposizione di immobili a titolo gratuito da parte di Enti Locali pubblici come esposto nella seguente tabella:

Ente Locale Pubblico	Oggetto	Importo
Comune di Bergamo	Appartamento in comodato Via Fantoni Bergamo	4.800,00 (valore stimato)

Si evidenzia che l'indicazione di tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, nella 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 (ovvero: 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).

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Il Consiglio di Amministrazione propone che l'avanzo di esercizio pari ad Euro 208.950,26 venga così accantonato:
- una quota pari al 30% a fondo di riserva legale indivisibile pari a Euro 62.685,08
- una quota del 3% a contributo mutualistico L. 59/92 pari a Euro 6.268,51:
- una quota, pari a euro 560,00, come dividendo per il socio sovvemtore (FONDAZIONE SOCIAL VENTURE GIORDANO DELL'AMORE);
-una quota, pari a euro 224,19 come rivalutazione del capitale sociale sulla base dell'andamento ISTAT ai sensi dell'art. 7 della legge n. 59/1992
- il residuo a fondo di riserva L. 904/77.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, la Nota Integrativa e il rendiconto finanziario è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Cooperativa.