

LA SORGENTE - SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE- ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	25018 MONTICHIARI (BS) VIA BRESCIA 20
Codice Fiscale	01988650170
Numero Rea	BS 283299
P.I.	00669370983
Capitale Sociale Euro	250.250
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A105605

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	950	1.450
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	950	1.450
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	0	0
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0	0
5) avviamento	0	0
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	42.768
7) altre	4.561	4.059
Totale immobilizzazioni immateriali	4.561	46.827
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.961.153	1.994.968
2) impianti e macchinario	54.977	39.070
3) attrezzature industriali e commerciali	20.612	14.253
4) altri beni	346.349	253.230
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	251.152
Totale immobilizzazioni materiali	2.383.091	2.552.673
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	20.225	20.225
Totale partecipazioni	20.225	20.225
2) crediti		
d-bis) verso altri		
Totale crediti verso altri	-	0
Totale crediti	-	0
3) altri titoli		
-	-	0
Totale immobilizzazioni finanziarie	20.225	20.225
Totale immobilizzazioni (B)	2.407.877	2.619.725
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	7.696	6.859
Totale rimanenze	7.696	6.859
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.999.042	1.273.292
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti verso clienti	1.999.042	1.273.292
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	243.265	220.292
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti tributari	243.265	220.292
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.559	180.528
esigibili oltre l'esercizio successivo	41.643	24.706

Totale crediti verso altri	43.202	205.234
Totale crediti	2.285.509	1.698.818
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.342.725	1.182.328
2) assegni	0	0
3) danaro e valori in cassa	4.835	4.187
Totale disponibilità liquide	1.347.560	1.186.515
Totale attivo circolante (C)	3.640.765	2.892.192
D) Ratei e risconti	321.791	42.896
Totale attivo	6.371.383	5.556.263
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	250.250	196.250
III - Riserve di rivalutazione	-	0
IV - Riserva legale	178.047	128.280
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	407.111	340.285
Totale altre riserve	407.111	340.285
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	472.881	164.555
Totale patrimonio netto	1.308.289	829.370
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	90.000	90.000
Totale fondi per rischi ed oneri	90.000	90.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.421.227	1.346.527
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	67.857	66.937
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso soci per finanziamenti	67.857	66.937
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	158.463	182.635
esigibili oltre l'esercizio successivo	987.799	1.009.023
Totale debiti verso banche	1.146.262	1.191.658
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	10.012
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	20.335
Totale debiti verso altri finanziatori	0	30.347
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.250	217.991
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale acconti	5.250	217.991
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	412.674	337.429
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso fornitori	412.674	337.429
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	186.848	36.565
esigibili oltre l'esercizio successivo	116.857	0
Totale debiti tributari	303.705	36.565
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	314.281	271.980

esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	314.281	271.980
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.196.628	1.049.980
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale altri debiti	1.196.628	1.049.980
Totale debiti	3.446.657	3.202.887
E) Ratei e risconti	105.210	87.479
Totale passivo	6.371.383	5.556.263

Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	11.033.497	8.442.897
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	1.066.666	887.648
altri	361.311	217.550
Totale altri ricavi e proventi	1.427.977	1.105.198
Totale valore della produzione	12.461.474	9.548.095
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	623.822	506.194
7) per servizi	1.551.194	1.199.421
8) per godimento di beni di terzi	220.602	149.037
9) per il personale		
a) salari e stipendi	6.557.390	5.338.646
b) oneri sociali	1.842.819	1.550.187
c) trattamento di fine rapporto	414.757	344.918
d) trattamento di quiescenza e simili	0	-
e) altri costi	3.502	1.742
Totale costi per il personale	8.818.468	7.235.493
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.339	1.316
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	125.627	90.713
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	10.237	7.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	137.203	99.029
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(836)	1.156
14) oneri diversi di gestione	473.595	93.665
Totale costi della produzione	11.824.048	9.283.995
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	637.426	264.100
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	6.662	11.670
Totale proventi diversi dai precedenti	6.662	11.670
Totale altri proventi finanziari	6.662	11.670
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	73.956	76.066
Totale interessi e altri oneri finanziari	73.956	76.066
17-bis) utili e perdite su cambi	0	0
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(67.294)	(64.396)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	570.132	199.704
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	97.251	35.149
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	97.251	35.149
21) Utile (perdita) dell'esercizio	472.881	164.555

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	472.881	164.555
Imposte sul reddito	97.251	35.149
Interessi passivi/(attivi)	67.294	64.396
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	637.426	264.100
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	0	0
Ammortamenti delle immobilizzazioni	126.966	92.029
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	414.757	344.918
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	541.723	436.947
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	1.179.149	701.047
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(837)	1.157
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(725.750)	710.626
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	75.245	27.928
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(278.895)	(10.007)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	17.731	(7.939)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	382.407	739.217
Totale variazioni del capitale circolante netto	(530.099)	1.460.982
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	649.050	2.162.029
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(67.294)	(64.396)
(Imposte sul reddito pagate)	(97.251)	(74.782)
Altri incassi/(pagamenti)	(340.057)	(274.249)
Totale altre rettifiche	(504.602)	(413.427)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	144.448	1.748.602
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(207.197)	(411.522)
Disinvestimenti	251.152	-
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(1.841)	(42.768)
Disinvestimenti	42.768	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	84.882	(454.290)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(24.172)	(307.824)
Accensione finanziamenti	920	45.624
(Rimborso finanziamenti)	(51.571)	(91.639)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	6.538	-
(Rimborso di capitale)	0	(465)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(68.285)	(354.304)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	161.045	940.008

Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.182.328	243.469
Danaro e valori in cassa	4.187	3.038
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.186.515	246.507
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.342.725	1.182.328
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	4.835	4.187
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.347.560	1.186.515

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

Nota integrativa, parte iniziale

Il bilancio della società, il cui esercizio sociale chiude al 31/12/2024, è stato redatto in conformità alla vigente normativa del Codice Civile, come modificata dal D.Lgs. n. 6 del 17 gennaio 2003 e dal recente D.Lgs. n. 139 del 18 agosto 2015, ed interpretata ed integrata dai principi contabili riformati dall'O.I.C. (Organismo Italiano di Contabilità), emanati in data 22/12/2016 e successivamente emendati ed integrati.

Il bilancio chiuso al 31/12/2024 corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal rendiconto finanziario e dalla presente nota integrativa. Esso è inoltre correlato ed alla relazione sulla gestione.

La nota integrativa, che ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi ed in taluni casi un'integrazione dei dati di bilancio, contiene le informazioni richieste dagli artt. 2427 e 2427 bis del codice civile, da altre norme del Codice Civile, tra cui quelle previste specificamente per le società cooperative, nonché da norme di legge diverse dal Codice Civile. Inoltre, contiene tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

Nel rispetto di quanto previsto dall'art. 2427, ultimo comma, del codice civile, le informazioni in nota integrativa sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico, nel rispetto dell'obbligatoria tassonomia per l'elaborazione della nota integrativa nel formato Xbrl.

Di conseguenza, la presente nota integrativa risulta divisa in cinque sezioni:

- una parte iniziale descrittiva, dove vengono indicati ed illustrati, tra gli altri, anche i criteri contabili utilizzati;
- una sezione dedicata alle informazioni, variazioni e commenti sulle voci dello Stato patrimoniale;
- una sezione dedicata alle informazioni, variazioni e commenti sulle voci del Conto economico;
- una sezione residuale sulle altre informazioni di varia natura;
- una parte finale, nella quale sono fornite le informazioni richieste dalle norme di legge specifiche per le cooperative, nonché i suggerimenti sulla destinazione del risultato d'esercizio.

I documenti di bilancio sono corredati, ai sensi del codice civile, dal rendiconto finanziario, il quale evidenzia le variazioni delle disponibilità liquide intervenute nel periodo.

La natura dell'attività e l'andamento prevedibile della gestione sono commentati nella relazione sulla gestione, così come previsto dall'art. 2428 del codice civile, unitamente all'illustrazione dei criteri seguiti per il conseguimento dello scopo mutualistico e delle determinazioni assunte per l'ammissione dei nuovi soci, in ossequio agli artt. 2545 e 2528 del codice civile.

Durante l'esercizio, l'attività si è svolta regolarmente, nonostante gli effetti negativi del rincaro del prezzo delle materie prime e del costo dei prodotti energetici e l'aumento dell'inflazione e dei tassi di interesse.

Per le ulteriori informazioni inerenti l'argomento in questione, si faccia riferimento anche alla relazione sulla gestione.

Il bilancio d'esercizio viene redatto e pubblicato con gli importi espressi in unità di Euro. In tal senso si segnala che, nell'ambito dell'operazione di eliminazione dei decimali dalle poste contabili, ai fini dell'espressione dei dati di bilancio in unità di Euro, si è operato mediante arrotondamento per eccesso o per difetto, come consentito dalla C.M. 106/E del 21.12.2001. Tutti i valori riportati nella presente nota integrativa sono, salvo diversa indicazione, espressi in unità di Euro.

Principi di redazione

Principi di redazione

Il bilancio è stato predisposto in ipotesi di funzionamento e di continuità aziendale.

E' redatto nel rispetto del principio della chiarezza e con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Qualora gli effetti derivanti dagli obblighi di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa siano irrilevanti, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta, non verranno adottati ed il loro mancato rispetto verrà evidenziato nel prosieguo della presente nota integrativa, il tutto come consentito dall'art. 2423, comma 4, del codice civile.

Nella redazione del bilancio d'esercizio sono stati osservati i seguenti postulati generali:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza. A tal fine sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio, mentre i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati rilevati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo; inoltre gli elementi eterogenei componenti le singole voci sono stati valutati

separatamente;

- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto; in altri termini si è accertata la correttezza dell'iscrizione o della cancellazione di elementi patrimoniali ed economici sulla base del confronto tra i principi contabili ed i diritti e le obbligazioni desunte dai termini contrattuali delle transazioni;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento. Si evidenzia come i costi siano correlati ai ricavi dell'esercizio;
- la valutazione delle componenti del bilancio è stata effettuata nel rispetto del principio della "costanza nei criteri di valutazione", vale a dire che i criteri di valutazione utilizzati non sono stati modificati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente, salvo le eventuali deroghe necessarie alla rappresentazione veritiera e corretta dei dati aziendali;
- la rilevanza dei singoli elementi che compongono le voci di bilancio è stata giudicata nel contesto complessivo del bilancio tenendo conto degli elementi sia qualitativi che quantitativi;
- si è tenuto conto della comparabilità nel tempo delle voci di bilancio; pertanto, per ogni voce dello Stato patrimoniale e del Conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, salvo i casi eccezionali di incomparabilità o inadattabilità di una o più voci;
- il processo di formazione del bilancio è stato condotto nel rispetto della neutralità del redattore.

Continuità aziendale

Ai sensi dell'art. 2423-bis, c.1, n.1, C.C., la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonostante i rischi di revisione al ribasso delle prospettive economiche causate da turbolenze economiche e geopolitiche globali; infatti, nel 2024, l'economia mondiale ha attraversato una fase di transizione caratterizzata da una crescita moderata, influenzata da complessi fattori geopolitici e monetari. Le tensioni internazionali, dai conflitti in Ucraina al Medio Oriente, continuano a condizionare gli scambi commerciali, mentre le principali banche centrali mantengono politiche monetarie prudenti per controllare un'inflazione che, dopo i picchi del 2022-2023, sta gradualmente rientrando verso i target prefissati. Il quadro complessivo rivela una fase di assestamento globale, dove l'incertezza geopolitica, l'evoluzione delle catene di approvvigionamento e la trasformazione dei modelli energetici disegnano uno scenario economico in costante ridefinizione. Ciò nonostante non si sono verificati impatti negativi rilevanti per la nostra cooperativa. Per quanto riguarda le prospettive di carattere operativo della società e le valutazioni sulla capacità reddituale della stessa e sui conseguenti effetti patrimoniali e finanziari, l'Organo amministrativo ha verificato la prospettiva di funzionamento dell'azienda servendosi delle previsioni contenute nel budget economico e finanziario annuale e nel piano industriale.

In considerazione dell'andamento economico della Società gli Amministratori ritengono che i flussi di cassa prodotti dalla gestione corrente sommati alle risorse finanziarie già disponibili, siano sufficienti a far fronte al fabbisogno finanziario per i prossimi 12 mesi.

Alla luce delle suddette verifiche, l'Organo amministrativo non ha riscontrato incertezze circa la sussistenza del presupposto della continuità aziendale. Gli Amministratori hanno maturato una ragionevole aspettativa che la società potrà continuare la sua esistenza operativa in un futuro prevedibile, mantenendo altresì la capacità di costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito. Pertanto si ritiene appropriato il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio.

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

Durante l'esercizio, come detto, l'attività si è svolta regolarmente; non si sono verificati fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale ed a causa dei quali si sia dovuto ricorrere alle deroghe di cui all'art. 2423, comma 5, del codice civile.

Cambiamenti di principi contabili

Nella redazione del bilancio d'esercizio non sono stati operati cambiamenti di principi contabili su base volontaria, in quanto non si sono verificati casi eccezionali che, ai fini della valutazione delle voci di bilancio, abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423 bis, secondo comma, del codice civile (ossia, la modifica dei criteri di valutazione delle poste contabili da un esercizio all'altro), né sono stati applicati cambiamenti di principi contabili di carattere obbligatorio a seguito dell'emanazione di nuove disposizioni legislative o di nuovi principi contabili OIC. Dunque, poiché i criteri di valutazione adottati non sono difformi da quelli applicati per la redazione del bilancio del precedente esercizio, le voci del bilancio d'esercizio sono perfettamente comparabili con quelle dell'esercizio precedente, se del caso opportunamente riclassificate.

Correzione di errori rilevanti

Non sono emersi nell'esercizio errori rilevanti commessi in esercizi precedenti.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Non si sono manifestate problematiche di comparabilità o di adattamento delle voci di bilancio dell'esercizio appena chiuso, con quelle relative all'esercizio precedente, ai sensi dell'art. 2423-ter, c. 5, del codice civile.

Criteri di valutazione applicati

Come già anticipato nei paragrafi precedenti, la valutazione delle singole voci del bilancio è stata effettuata secondo i criteri generali della prudenza, dell'inerenza e della competenza economico-temporale, tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo, privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica.

I costi e i ricavi esposti comprendono le rilevazioni di fine esercizio, che trovano riscontro nelle contropartite dello stato patrimoniale; in relazione a ciò, sono stati inclusi utili solo se realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite anche se conosciuti successivamente a tale data.

In ossequio alla richiesta di cui all'art. 2427, n. 1, C.C., i criteri di valutazione adottati per la redazione del bilancio sono quelli descritti nel proseguo. In linea generale non si registrano variazioni nei criteri di valutazione applicati nell'esercizio, rispetto al precedente.

Altre informazioni

La cooperativa, ai sensi dell'art. 2512 del codice civile, risulta regolarmente iscritta all'Albo delle Cooperative a mutualità prevalente presso il Ministero dello Sviluppo Economico al n. A105605.

La sussistenza della condizione della prevalenza, così come prevista dall'art. 2513 del codice civile, viene documentata al termine della presente nota integrativa.

Nota integrativa, attivo

Si descrivono di seguito le voci componenti l'attivo dello Stato Patrimoniale del bilancio.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

La voce risulta iscritta nel bilancio corrente per € 950, con un decremento di € 500 rispetto all'esercizio precedente e rappresenta le somme dovute dai soci, relativamente al capitale sociale sottoscritto e non ancora completamente versato.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	1.450	(500)	950
Totale crediti per versamenti dovuti	1.450	(500)	950

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte nell'attivo per il costo sostenuto al netto delle quote di ammortamento imputate e dove previsto previo consenso del collegio sindacale. Le aliquote di ammortamento applicate sono tali da determinare il completamento del processo di ammortamento in relazione con la loro residua possibilità di utilizzazione.

Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto.

La scelta del periodo di ammortamento non supera la durata per l'utilizzazione.

Nessuna immobilizzazione immateriale è stata oggetto di rivalutazione monetaria. Non sono state effettuate rivalutazioni economiche volontarie.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di impianto e di ampliamento	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio						
Costo	4.144	23.564	-	42.768	6.555	77.031
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.144	23.564	-	-	2.496	30.204
Valore di bilancio	0	0	0	42.768	4.059	46.827
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	-	-	-	0	1.841	1.841
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	-	42.768	-	42.768
Ammortamento dell'esercizio	-	-	-	-	1.339	1.339
Totale variazioni	-	-	-	(42.768)	502	(42.266)
Valore di fine esercizio						
Costo	4.144	23.564	-	0	8.396	36.104
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.144	23.564	-	-	3.835	31.543
Valore di bilancio	0	0	0	0	4.561	4.561

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte nell'attivo per il costo sostenuto. Le aliquote di ammortamento applicate sono tali da determinare il completamento del processo di ammortamento in relazione con la loro residua possibilità di utilizzazione.

Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto.

La scelta del periodo di ammortamento non supera la durata per l'utilizzazione.

Nessuna immobilizzazione immateriale è stata oggetto di rivalutazione monetaria. Non sono state effettuate rivalutazioni economiche volontarie.

Come richiesto dal n. 3-bis, dell'art. 2427 codice civile, si segnala che la verifica effettuata sui valori d'iscrizione delle immobilizzazioni immateriali non ha comportato l'obbligo di procedere ad alcuna svalutazione per perdita durevole di valore, in quanto si è ritenuto che il loro ammortamento secondo un piano sistematico rappresenti un criterio corretto, che tiene conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Nell'esercizio si rileva un decremento pari a € 42.768 con riferimento alle immobilizzazioni in corso e acconti per lavori conclusi nell'anno su beni di terzi L'incremento pari a €1.840 è riferibile a lavori sostenuti su beni di terzi. La quota di ammortamento dell'esercizio è pari a € 1.339.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, compresi gli oneri accessori e i costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico a decorrere dall'entrata in funzione del bene, sono state determinate in modo sistematico, tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione e, in particolare, dell'utilizzo, della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti.

Le aliquote di ammortamento applicate non hanno subito modifiche rispetto all'esercizio precedente; esse, nell'esercizio di entrata in funzione del bene, vengono forfettariamente ridotte alla metà, per tener conto del minore utilizzo nell'esercizio.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono ed ammortizzati in relazione alle residue possibilità di utilizzo degli stessi. I beni suscettibili di autonoma utilizzazione, qualora la loro utilità sia limitata ad un solo esercizio, sono stati iscritti per intero nel conto economico.

In relazione alle immobilizzazioni materiali, non è stato operato alcun tipo di rivalutazione volontaria, né di tipo monetario, né di tipo economico.

In relazione ai beni materiali, non si è ravvisata la necessità di procedere ad alcuna svalutazione, in quanto si è ritenuto che il relativo ammortamento secondo un piano sistematico rappresenti un criterio corretto, che tiene conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

I contributi in conto capitale da Bonus 110 e PNRR ottenuti a sostegno degli interventi edilizi sull'immobile di proprietà della cooperativa sito in Montichiari Via Ciotti, sono stati rappresentati in bilancio mediante il metodo diretto e conseguentemente l'iscrizione contabile nell'attivo dello stato patrimoniale è avvenuta al netto dei contributi citati. Non si genera pertanto alcun ricavo differito in correlazione alla vita utile del bene, né quote di ammortamento.

I restanti contributi in conto capitale ottenuti a fronte di investimenti produttivi sono stati assimilati a un ricavo differito, con accredito al conto economico dell'esercizio della quota determinata in correlazione alla vita utile dei beni cui il contributo stesso si riferisce. Di conseguenza, l'iscrizione contabile dei beni nell'attivo dello stato patrimoniale è avvenuta al lordo del contributo di cui sopra.

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	2.097.264	79.015	47.466	579.851	251.153	3.054.748
Rivalutazioni	0	-	-	-	-	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	102.297	39.945	33.213	326.621	-	502.075
Valore di bilancio	1.994.968	39.070	14.253	253.230	251.152	2.552.673
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	0	26.950	9.588	170.659	0	207.197
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	-	0	251.152	251.152
Ammortamento dell'esercizio	33.815	11.043	3.229	77.540	-	125.627
Totale variazioni	(33.815)	15.907	6.359	93.119	(251.152)	(169.582)
Valore di fine esercizio						
Costo	2.097.264	105.965	57.054	750.510	0	3.010.793
Rivalutazioni	0	-	-	-	-	0

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	136.111	50.988	36.442	404.161	-	627.702
Valore di bilancio	1.961.153	54.977	20.612	346.349	0	2.383.091

L'incremento dell'esercizio è pari a complessivi € 207.197 ed è relativo all'acquisizione di nuovi beni strumentali, sostanzialmente per nuovi impianti installati per € 26.950, attrezzature per € 9.588, automezzi, arredamento e macchine elettroniche per la restante parte pari a € 170.659.

La quota di ammortamento dell'esercizio è pari a € 125.627.

Nell'esercizio sono stati ultimati gli importanti lavori di manutenzione straordinaria sull'immobile di proprietà sito in Montichiari Via Ciotti, con conseguente rappresentazione del decremento nella voce Immobilizzazioni materiali in corso e acconti dell'importo di € 251.153.

Gli interventi edilizi sopra citati sono stati quasi interamente sostenuti e finanziati dai contributi in conto impianti ottenuti a fronte di Bonus 110 e PNRR, che sono stati rappresentati in bilancio mediante il metodo diretto e conseguentemente l'iscrizione contabile nell'attivo dello stato patrimoniale è avvenuta al netto dei contributi stessi. Non si genera pertanto alcun ricavo differito in correlazione alla vita utile del bene, nè quote di ammortamento.

Si evidenzia che il restante ammontare dei contributi in conto impianti è stato imputato nella voce A5 del Conto Economico, iscrivendo nei risconti passivi la quota da rinviare per competenza agli esercizi successivi, così come espressamente previsto dal documento n. 16 dei principi contabili nazionali. Per effetto di tale impostazione, le quote di ammortamento sono state pertanto calcolate sul costo del bene al lordo del contributo.

Operazioni di locazione finanziaria

La cooperativa non detiene beni in virtù di contratti di locazione finanziaria.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie costituite da partecipazioni risultano iscritte in bilancio al valore di acquisto e/o di sottoscrizione, svalutato in presenza di perdite ritenute durevoli.

Nell'esercizio in cui le condizioni per la svalutazione vengono meno, in tutto o in parte, vengono operate le necessarie rettifiche in relazione alle variazioni appostate negli esercizi precedenti.

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli
Valore di inizio esercizio			
Costo	63.348	63.348	0
Svalutazioni	43.123	43.123	-
Valore di bilancio	20.225	20.225	0
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	0	0	-
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	33.123	33.123	-
Altre variazioni	33.123	33.123	-
Totale variazioni	0	0	-
Valore di fine esercizio			
Costo	30.225	30.225	-
Svalutazioni	10.000	10.000	-
Valore di bilancio	20.225	20.225	-

Le immobilizzazioni finanziarie sono rappresentate da partecipazioni. Al lordo delle svalutazioni ammontano a € 30.225, il fondo svalutazione stanziato ammonta a € 10.000, pertanto l'ammontare netto è pari a € 20.225.

Sono presenti le seguenti partecipazioni:

- CGM Finance € 8.066;
- Assocoop soc.coop. € 750;

- Confcooperfidi € 500;
- Hygea soc. coop.sociale onlus in liq. € 10.000, interamente svalutata;
- Banca Etica € 1.084;
- BCC del Garda € 2.322;
- Cooperativa Brescia Est € 200;
- Power Energia Società Cooperativa € 303;
- Opificio 512 € 7.000

Svalutazioni:

La partecipazione detenuta nella società Hygea società Cooperativa Sociale Onlus in liquidazione evidenzia un valore di iscrizione pari a € 10.000, interamente svalutato, in considerazione dello stato di liquidazione coatta amministrativa della società partecipata.

Si evidenzia che nel corso dell'esercizio è stata interamente stralciata con l'utilizzo del relativo fondo svalutazione precedentemente accantonato di pari importo, la partecipazione detenuta nella società Consorzio Tenda, a fronte della chiusura della liquidazione, senza restituzione del capitale sociale sottoscritto.

Come evidenziato, la voce si compone in principal modo di partecipazioni in società cooperative o consortili, non significative ai fini del controllo o collegamento nell'ambito delle realtà partecipate.

Attivo circolante

Si evidenziano di seguito i criteri di valutazione, prospetti e relativi commenti inerenti alle voci che compongono l'attivo circolante.

Rimanenze

Le rimanenze di magazzino sono valutate al minore valore tra l'ultimo costo di acquisto sostenuto nell'esercizio (che approssima il Fifo), ed il corrispondente valore di mercato alla chiusura dell'esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	6.859	837	7.696
Totale rimanenze	6.859	837	7.696

Le rimanenze si incrementano rispetto allo scorso esercizio di € 837 e si riferiscono alle giacenze di materiale di consumo alla data di fine esercizio. La variazione è essenzialmente imputabile ad un maggior approvvigionamento rispetto all'esercizio precedente.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Poiché la società si è avvalsa della facoltà di non valutare i crediti dell'attivo circolante con il criterio del costo ammortizzato, la rilevazione di tutti i crediti del circolante è stata effettuata al valore nominale, al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi.

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono esposti al presumibile valore di realizzazione.

Il Fondo svalutazione crediti ammontava a € 47.388, ritenuto congruo a rappresentare il valore di presunto realizzo degli stessi. La quota di accantonamento nell'esercizio è pari a € 10.237.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	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
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.273.292	725.750	1.999.042	1.999.042	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	220.292	22.973	243.265	243.265	0	0
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	205.234	(162.032)	43.202	1.559	41.643	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.698.818	586.691	2.285.509	2.243.866	41.643	0

I crediti passano complessivamente da € 1.698.818 a € 2.285.509 con un incremento di € 586.691 rispetto allo scorso esercizio.

Con riferimento ai crediti si precisa quanto segue:

- la voce relativa ai Crediti Tributari che ammonta a € 243.265 è da riferirsi al credito iva per l'importo di € 203.960, crediti Erario ritenute lavoro dipendente per € 22.682, per € 10.337 a titolo di credito d'imposta a fronte dell'investimento in nuovi beni strumentali anno 2022, per il progetto in Ricerca e Sviluppo anno 2021 e per € 6.286 per ritenute a titolo d'imposta Ires.

La voce Altri crediti pari a € 43.202 è sostanzialmente riferibile a quote depositi cauzionali dell'importo di € 41.643 e crediti per anticipazione a dipendenti per € 1.559.

Nella voce altri crediti sono presenti crediti esigibili oltre l'esercizio successivo per l'ammontare di € 41.643 rappresentati da depositi cauzionali.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La società non vanta crediti verso debitori esteri. Si ritiene di scarso significato il dettaglio dei crediti iscritti nell'attivo circolante, suddivisi per area geografica nazionale.

Area geografica	ITALIA	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.999.042	1.999.042
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	243.265	243.265
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	43.202	43.202
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.285.509	2.285.509

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non risultano presenti crediti iscritti nell'attivo circolante, relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide, iscritte in bilancio al loro valore nominale, hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.182.328	160.397	1.342.725
Assegni	0	-	0
Denaro e altri valori in cassa	4.187	648	4.835
Totale disponibilità liquide	1.186.515	161.045	1.347.560

Le disponibilità liquide sono iscritte in bilancio per il loro valore nominale. Esse ammontano alla fine dell'esercizio ad € 1.347.560, subiscono un incremento rispetto al precedente esercizio di € 161.045 e si riferiscono in particolare all'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti attivi hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	6.260	62.198	68.458
Risconti attivi	36.636	216.697	253.333
Totale ratei e risconti attivi	42.896	278.895	321.791

Nella classe D "Ratei e risconti", esposta nella sezione "attivo" dello stato patrimoniale, sono iscritti proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In particolare sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità delle quali varia in ragione del tempo.

I ratei attivi ammontano a € 68.458 e sono rappresentati da ricavi per contributi di competenza dell'esercizio per l'importo di € 63.528 e da interessi attivi di competenza per l'ammontare di € 4.930.

I risconti attivi iscritti nel bilancio dell'esercizio ammontano a euro 253.333, con una variazione in incremento di €

216.697 rispetto al precedente esercizio.

Sono relativi a:

RISCONTI ATTIVI

SPESE ISTRUTTORIA LEASING /MUTUI	1.874,49
POLIZZE FIDEJUSSORIE	1.032,67
SPESE ISTRUTTORIA LEASING /MUTUI	7.229,70
RICERCA,ADDESTRAM.E FORMAZIONE	185,91
ASSICURAZIONI R.C.A. AUTOMEZZI	1.339,15
ASSICURAZIONI R.C.A. AUTOMEZZI	1.427,56
ABBONAMENTI RIVISTE,GIORNALI	1,34
ABBONAMENTI RIVISTE,GIORNALI	0,18
ALTRI ONERI DI GEST. DEDUC.	1,70
CONSULENZA PRIVACY	7,62
ACQUA	41,78
ACQUISTI PER MENSA	32,27
MAN. E RIP. BENI PROPRI	62,05
POLIZZE FIDEJUSSORIE	59,74
POLIZZE FIDEJUSSORIE	63,83
ASSICURAZIONI SERVIZI	1.155,58
SERVIZI USUFRUITI DA UTENTI	-337,14
AFFITTI HOUSING	606,52
NOLEGGI	432,67
RETE INTERNET	86,00
POLIZZE FIDEJUSSORIE	981,42
AFFITTO IL FARO CSS	230.993,68
POLIZZE FIDEJUSSORIE	365,75
AFFITTI HOUSING	1.130,83
MAN. E RIP. IMMOBILI PROPRI	104,00
POLIZZE FIDEJUSSORIE	365,75
ALTRI ONERI DI GEST. DEDUC.	83,67
RETE INTERNET	104,70
NOLEGGI	315,00
NOLEGGI	990,00
AFFITTI SEDE	1.271,10
AFFITTI SEDE	800,00
Totale	253.333

Oneri finanziari capitalizzati

Come richiesto dall'art. 2427, n. 8, codice civile, si evidenzia che nel bilancio non sono stati capitalizzati oneri finanziari.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Si descrivono di seguito le voci componenti il passivo dello Stato Patrimoniale del bilancio.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nelle due tabelle sottostanti sono riportati la movimentazione del patrimonio netto ed il dettaglio della sottovoce "Varie altre riserve" inclusa nella voce AVII "Altre riserve", a norma dei numeri 4 e 7 dell'art. 2427 C.C. ed in ossequio alle interpretazioni fornite nei principi contabili OIC.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	196.250	41.500	46.250	33.750		250.250
Riserve di rivalutazione	0	-	-	-		-
Riserva legale	128.280	49.367	400	-		178.047
Altre riserve						
Varie altre riserve	340.285	68.222	-	1.396		407.111
Totale altre riserve	340.285	68.222	-	1.396		407.111
Utile (perdita) dell'esercizio	164.555	(164.555)	-	-	472.881	472.881
Totale patrimonio netto	829.370	(5.466)	46.650	35.146	472.881	1.308.289

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indivisibile L 104/77	398.070
Ris ragg.valore azioni	9.041
Totale	407.111

In riferimento alle voci componenti il patrimonio netto di bilancio, si specifica quanto segue.

Capitale sociale: il capitale sociale è composto da azioni, ai sensi di quanto previsto dallo statuto sociale. Nel corso dell'esercizio si è incrementato dell'importo di € 41.500 corrispondente al ritorno che l'assemblea dei soci ha ivi deliberato di destinare. Sono altresì state sottoscritte nuove azioni sociali per un valore nominale di € 1.250 a seguito dell'ingresso di cinque nuovi soci; si è verificata una riduzione del capitale sociale dell'importo di € 33.750 a seguito del recesso di alcuni soci.

Al fine di rafforzare i mezzi propri e gli importanti progetti in corso di realizzazione il consiglio di amministrazione ha sviluppato un piano di potenziamento aziendale da finanziarsi con risorse derivanti in parte da capitale proprio e in parte da capitale di terzi. In data 13/06/2024 la cooperativa si è dotata di un nuovo statuto sociale, ora più rispondente alle complesse necessità societarie ed organizzative, che ha permesso di emettere azioni di sovvenzione per un importo complessivo di nominali € 45.000 a favore del socio Fondazione OPES LCEF Onlus..

Riserva legale: nella riserva legale sono iscritte le quote di utili che, negli esercizi precedenti, sono state ivi destinate, per volontà assembleare, il tutto in conformità a quanto prescritto dalla legge e dallo statuto. La voce si è incrementata di € 49.367, a seguito dell'accantonamento della quota dell'utile dello scorso esercizio, in ossequio alla delibera assembleare e di € 400 per le azioni sociali rinunciate da un socio.

La voce Altre riserve indivisibili passano da Euro 340.285 a Euro 407.111, con un incremento complessivo di Euro 68.222 a seguito dell'accantonamento dell'utile dello scorso esercizio, in ossequio alla delibera dell'assemblea dei soci dell'importo di € 67.572. La restante parte dell'incremento che ammonta a € 650 è rappresentata dalla Riserva per raggiungimento valore delle azioni sorta a seguito della destinazione dei ristorni a capitale sociale, che non hanno trovato capienza nel valore nominale intero delle azioni. La Riserva per raggiungimento valore delle azioni subisce un decremento di € 1.396 a seguito del recesso di alcuni soci ai quali è stato liquidato il capitale sociale.

Per quanto riguarda le riserve, si fa presente che, conformemente a quanto disposto dall'art. 2514 del codice civile e dallo statuto sociale, tutte le riserve indivisibili non possono essere ripartite tra i soci né durante la vita della società, né all'atto del suo scioglimento.

Il patrimonio netto ammonta a euro 1.308.289 ed evidenzia una variazione in aumento di euro 478.919 rispetto al precedente esercizio.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	250.250	apporto dei soci		0
Riserva legale	178.047	utili di esercizio	B	178.047
Altre riserve				
Varie altre riserve	407.111	utili di esercizio	B	407.111
Totale altre riserve	407.111			407.111
Totale	835.408			585.158
Quota non distribuibile				585.158
Residua quota distribuibile				0

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazioni	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi per copertura perdite	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi per altre ragioni
Riserva Indiviv. L 904/77	398.070	Riserva di utili	B	398.070	0	0
Riserva ragg.valore azioni	9.041	Riserva di utili		9.041	0	0
Totale	407.111					

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Fondi per rischi e oneri

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

In particolare, i fondi per rischi rappresentano passività di natura determinata ed esistenza probabile, i cui valori sono stimati. Si tratta, quindi, di passività potenziali connesse a situazioni già esistenti alla data di bilancio, ma caratterizzate da uno stato d'incertezza il cui esito dipende dal verificarsi o meno di uno o più eventi in futuro.

Invece, i fondi per oneri rappresentano passività di natura determinata ed esistenza certa, stimate nell'importo o nella data di sopravvenienza, connesse a obbligazioni già assunte alla data di bilancio, ma che avranno manifestazione numeraria negli esercizi successivi. Si tratta, quindi, di passività certe.

Gli accantonamenti al fondo riflettono la migliore stima possibile, sulla base degli elementi a disposizione alla data di redazione del progetto di bilancio.

La composizione e la movimentazione delle singole voci è rappresentata dalla seguente tabella (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	90.000	90.000
Variazioni nell'esercizio		

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Totale variazioni	0	0
Valore di fine esercizio	90.000	90.000

La voce accoglie lo stanziamento operato in relazione agli oneri per la mensilità aggiuntiva Premio Territoriale di Risultato (PTR), prevista dal CCNL delle cooperative sociali a favore di tutti i lavoratori.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

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

Il fondo trattamento di fine rapporto è calcolato in base alla anzianità maturata dai dipendenti a fine esercizio in conformità alle leggi ed al contratto di lavoro vigenti.

Nel prospetto che segue sono evidenziate le variazioni in relazione alla posta in esame.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	1.346.527
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	414.757
Utilizzo nell'esercizio	340.057
Totale variazioni	74.700
Valore di fine esercizio	1.421.227

La voce relativa al Fondo Trattamento di Fine rapporto di lavoro subordinato subisce un incremento netto di € 74.700 rispetto allo scorso esercizio. Il costo per indennità di fine rapporto maturato nel corso dell'esercizio ammonta a complessivi € 414.757 e rappresenta la quota di indennità di fine rapporto dell'esercizio, in gran parte destinata agli enti gestori dei fondi di previdenza complementare, nel rispetto delle disposizioni di legge in materia.

Debiti

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

Poiché la società si è avvalsa della facoltà di non valutare i debiti con il criterio del costo ammortizzato, la loro rilevazione è stata effettuata al valore nominale al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi.

Come richiesto dall'art. 2424 del codice civile, i debiti sono stati suddivisi in bilancio, in base alla scadenza, tra debiti esigibili entro ed oltre l'esercizio successivo.

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	66.937	920	67.857	67.857	0	0
Debiti verso banche	1.191.658	(45.396)	1.146.262	158.463	987.799	341.171
Debiti verso altri finanziatori	30.347	(30.347)	0	0	0	0
Acconti	217.991	(212.741)	5.250	5.250	0	0
Debiti verso fornitori	337.429	75.245	412.674	412.674	0	0
Debiti tributari	36.565	267.140	303.705	186.848	116.857	0

	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 istituti di previdenza e di sicurezza sociale	271.980	42.301	314.281	314.281	0	0
Altri debiti	1.049.980	146.648	1.196.628	1.196.628	0	0
Totale debiti	3.202.887	243.770	3.446.657	2.342.001	1.104.656	341.171

I debiti passano complessivamente da € 3.202.887 a € 3.446.657 con una variazione in incremento di € 243.770.

Tra questi specifichiamo che tra i “debiti verso banche” sono compresi:

- il saldo passivo dei conti correnti ordinari e la posizione aperta per anticipo fatture, per complessivi € 2.913;
- il valore residuo in linea capitale dei mutui e dei finanziamenti bancari in essere, per la somma complessiva di € 1.143.349, così composta:

- quote capitale residue pari a € 291.125 del mutuo ottenuto da Banca Intesa Sanpaolo Spa, scadenza entro il 19.07.2030, quota scadente oltre l'esercizio successivo pari a € 241.283, quota oltre 5 anni pari a € 31.919, oltre a interessi da moratoria, debito residuo pari a € 3.182, la cui quota scadente oltre l'esercizio ammonta a € 2.612;

- quote capitale residue pari a € 549.648 del mutuo fondiario ipotecario concesso da Banca BCC del Garda, con scadenza prevista entro il 20/12/2032, quota scadente oltre l'esercizio pari a € 492.563, quota oltre 5 anni pari a € 232.754;

- quote capitale residue pari a € 161.973 del finanziamento concesso nell'esercizio da BIPER, la cui scadenza è prevista entro il 15/02/2028, quota scadente oltre l'esercizio pari a € 113.920;

- quote capitale residue pari a € 137.421 del finanziamento concesso da Finlombarda, la cui scadenza è prevista entro il 31/12/2034, quota scadente oltre l'esercizio pari a € 137.421, quota oltre 5 anni pari a € 76.498;

La voce debiti tributari accoglie debiti verso Erario c/Ires per € 68.526, debiti per ritenute per € 1.464 e debiti verso l'Erario per la restituzione del Credito d'imposta Ricerca e Sviluppo relativo agli anni 2018 e 2019, per un ammontare pari a € 233.715, dei quali l'esercizio successivo pari a € 116.857.

Tra gli “altri debiti”, voce che ammonta complessivamente a € 1.196.628, è da evidenziare la componente del debito per retribuzioni correnti da liquidare per la somma di € 1.139.567, depositi cauzionali per € 12.135, debiti verso soci per liquidazioni da effettuare € 39.195 e da altri minori per € 5.731.

Suddivisione dei debiti per area geografica

La società non ha debiti con creditori esteri. Risulta di scarso significato il dettaglio dei debiti suddivisi per area geografica nazionale.

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	67.857	67.857
Debiti verso banche	1.146.262	1.146.262
Debiti verso altri finanziatori	-	0
Acconti	5.250	5.250
Debiti verso fornitori	412.674	412.674
Debiti tributari	303.705	303.705
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	314.281	314.281
Altri debiti	1.196.628	1.196.628
Debiti	3.446.657	3.446.657

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Si riporta di seguito il dettaglio dei debiti assistiti da garanzie reali sui beni sociali.

	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	-	-	67.857	67.857
Debiti verso banche	549.648	549.648	596.614	1.146.262

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0
Acconti	-	-	5.250	5.250
Debiti verso fornitori	-	-	412.674	412.674
Debiti tributari	-	-	303.705	303.705
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	314.281	314.281
Altri debiti	-	-	1.196.628	1.196.628
Totale debiti	549.648	549.648	2.897.009	3.446.657

In riferimento ai debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, si segnalano le seguenti posizioni:

E' presente un'ipoteca di primo grado dell'importo € 1.260.000 rilasciata nel 2022 a favore dell'Istituto bancario BCC del Garda a fronte del mutuo fondiario concesso in linea capitale di € 630.000.

L'ipoteca è stata iscritta sugli immobili siti in Montichiari Via G.Ciotti.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Si fornisce l'informativa di cui all'art. 2427, n. 19-bis, C.C., relativa al dettaglio dei finanziamenti effettuati dai soci alla società, in particolare per le società cooperative che ricevono prestiti sociali (ossia, la raccolta del risparmio consentita alle società cooperative presso i propri soci). Si forniscono informazioni in merito alla voce "Debiti verso soci per finanziamenti.

Essa contiene l'importo di tutti i finanziamenti concessi dai soci alla cooperativa sotto qualsiasi forma, per i quali la cooperativa ha un obbligo di restituzione.

In particolare, essa comprende il prestito sociale, che è previsto dallo Statuto sociale e disciplinato da apposito regolamento interno approvato dall'assemblea generale ordinaria dei soci.

Si tratta di prestito fruttifero finalizzato al conseguimento degli scopi sociali, a sostegno della struttura patrimoniale e delle esigenze finanziarie della cooperativa.

Detti finanziamenti non hanno una scadenza predeterminata e sono rimborsabili a semplice richiesta nel rispetto dei termini minimi di preavviso imposti da Banca d'Italia.

I suddetti finanziamenti dei soci non sono postergati rispetto a quelli degli altri creditori.

A seguito delle Istruzioni emanate dalla Banca d'Italia in data 21 marzo 2007, la cooperativa non è più tenuta ad adempiere gli obblighi di trasparenza prima imposti nell'attività di raccolta di prestiti sociali alle società cooperative con più di 50 soci.

Pertanto, a fronte dei finanziamenti da soci emessi, pur procedendo alla stipula per iscritto del contratto di prestito, non si è dato corso alla redazione dei fogli informativi analitici.

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il patrimonio è di ammontare pari ad euro 1.308.289, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 62.857 e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra società 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 dell'individuazione del parametro del "patrimonio" si è tenuto conto sia delle nuove precisazioni fornite dalla medesima Circolare, sia delle disposizioni contenute nel 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 disponibili, ancorché 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 alla data di chiusura del presente esercizio: 62.857;
- Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) alla data di chiusura del presente esercizio: 1.308.289;
- Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale /Patrimonio, è pari a 0,05.

Nel passivo dello stato patrimoniale sono altresì presenti posizioni debitorie verso soci a fronte di finanziamenti infruttiferi per € 5.000.

Ratei e risconti passivi

Nella classe "E - Ratei e risconti", esposta nella sezione "passivo" dello stato patrimoniale, sono iscritti costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In tale classe sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità delle quali varia in ragione del tempo.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	17.143	18.511	35.654
Risconti passivi	70.336	(780)	69.556
Totale ratei e risconti passivi	87.479	17.731	105.210

La voce risulta iscritta nel bilancio dell'esercizio per un valore pari ad € 105.210 con una variazione in incremento pari ad € 17.731 rispetto al passato esercizio.

La voce comprende risconti passivi per un totale di € 69.556 inerenti a ricavi di competenza di futuri esercizi relativi a contributi per € 64.463 e altri minori per € 5.093. I contributi ottenuti in conto capitale a fronte di investimenti produttivi sono stati assimilati ad un ricavo differito, con accredito al conto economico dell'esercizio della quota determinata in correlazione alla vita utile dei beni cui il contributo stesso si riferisce.

Sono presenti ratei passivi per € 35.654 relativi a oneri, interessi passivi e utenze di competenza dell'esercizio. Si riporta la composizione:

RATEI PASSIVI

ABBONAMENTI RIVISTE, GIORNALI	259
ASSICURAZIONI SERVIZI	2.559
POLIZZE FIDEJUSSORIE	250
COMP. PROF. EDUCATORI	3.526
POLIZZE FIDEJUSSORIE	9
POLIZZE FIDEJUSSORIE	1
ASSICURAZIONI R.C.A.	9.607
AUTOMEZZI	
SPESE TELEFONICHE	379
SPESE TELEFONICHE	5
SPESE TELEFONICHE	414
SERVIZI USUFRUITI DA UTENTI	517
CANCELLERIA	199
ASSISTENZA INFORMATICA	17
SPESE CONDOMINIALI	1.637
ASSICURAZIONI VARIE	6.044
ASSICURAZIONI VARIE	895
ASSICURAZIONI R.C. SU ATTIVITA'	7.080
ASSICURAZIONI R.C. SU ATTIVITA'	2.257
Totale	35.654

Nota integrativa, conto economico

Si descrivono di seguito le voci componenti il Conto economico del bilancio.

Valore della produzione

I proventi per le prestazioni di servizi sono stati iscritti al momento della conclusione degli stessi, ovvero, in relazione ad attività di tipo ricorrente, al momento di maturazione del compenso contrattualmente stabilito.

I contributi in conto capitale ottenuti in relazione ad investimenti di carattere pluriennale sono stati assimilati ad un ricavo differito ed imputati al conto economico in correlazione con la vita utile dei beni oggetto di contributo; conseguentemente l'iscrizione contabile dei beni è avvenuta al relativo costo storico.

I contributi in c/esercizio vengono iscritti a conto economico nell'esercizio in cui sorge il diritto al loro percepimento.

In relazione alla composizione dei ricavi, si rimanda alla tabella presentata nel prosieguo della presente nota integrativa, segnalando come la voce complessiva abbia subito un incremento pari ad € 2.590.600 rispetto all'esercizio precedente.

Per quanto riguarda la voce "altri ricavi e proventi" che ammonta a € 1.427.977, evidenziamo come la stessa accolga, oltre alle quote di contributi segnalati nell'apposita voce di dettaglio che ammontano a € 1.066.666, sopravvenienze attive per € 22.991, affitti attivi per € 29.886, liberalità ricevute € 97.720, riaddebiti di spese per € 191.803 e altri minori per € 18.911.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

Risulta scarsamente rilevante l'ulteriore suddivisione del volume complessivo dei ricavi per aree geografiche.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
ITALIA	11.033.497
Totale	11.033.497

Costi della produzione

I costi e gli oneri della classe B del Conto economico, classificati per natura, sono iscritti in bilancio in base ai criteri della prudenza e della competenza economica; essi sono stati indicati al netto di resi, sconti, abbuoni e premi, mentre gli eventuali sconti di natura finanziaria sono stati rilevati nella voce C16.

I costi per materie sussidiarie, di consumo e merci includono anche i costi accessori di acquisto (trasporti, assicurazioni, carico e scarico, ecc.) qualora il fornitore li abbia inclusi nel prezzo di acquisto delle materie e merci. In caso contrario, sono stati iscritti tra i costi per servizi (voce B7).

Sono stati imputati alle voci B6, B7 e B8, non solo i costi di importo certo, risultanti da fatture ricevute dai fornitori, ma anche quelle di importo stimato non ancora documentato, per i quali sono stati effettuati degli appositi accertamenti.

Di seguito si forniscono alcuni dettagli in ordine alla composizione delle principali voci costituenti l'aggregato "costi della produzione" del conto economico.

La voce B6, iscritta per complessivi € 623.822, è costituita dagli acquisti di materiale di consumo, in gran parte riferiti all'ordinaria gestione delle residenze e dei servizi propri della cooperativa.

La voce B7 "costi per servizi", che ammonta a € 1.551.194 si compone essenzialmente di:

COSTI PER SERVIZI VOCE	B7)	
TRASPORTI SU ACQUISTI		70
ENERGIA ELETTRICA		42.600
GAS RISCALDAMENTO		66.662
ACQUA		7.773
CARBURANTI		37.138
SPESE CONDOMINIALI		14.909
MANUT. E RIP.VEICOLI PARZ.DEDUC.		74
MAN. E RIP. BENI DI TERZI		7.250
PEDAGGI AUTOSTRADALI		249

ALTRI ONERI P/AUTOMEZZI	2.341
ASSICURAZIONE AMMINISTRATORI	4.075
SERVIZI DI PULIZIA	30.832
COMPENSI SINDACI-PROFESSIONISTI	20.592
COMPENSI LAV.OCCAS.ATTIN.ATTIV.	17.672
PUBBLICITA'	5.796
SPESE LEGALI	131
SPESE TELEFONICHE	19.228
SPESE POSTALI E DI AFFRANCATURA	175
SPESE PER VIAGGI	285
RICERCA,ADDESTRAM.E FORMAZIONE	65.360
SERVIZI USUFRUITI DA UTENTI	77.377
ASSICURAZIONI R.C.A. AUTOMEZZI	47.294
ASSICURAZIONI R.C. SU ATTIVITA'	27.208
ASSICURAZIONI SERVIZI	15.551
SERVIZI TENUTA PAGHE	108.641
SERVIZI FISCALI E CCIAA	6.104
RIMBORSO SPESE AUS	18.807
ALTRI COMPENSI	32.211
COMP. PROF. SUPERVISIONE	8.592
COMP. PROF. PSICOLOGI	132.906
COMP. PROF. MEDICO LAVORO	7.989
CONSULENZA PROGETTAZIONE	27.810
COMP. PROF. NEUROPSICHIATRI	5.286
CONSULENZA AMMINISTRATIVA	34.342
CONSULENZA LEGALE E NOTARILE	15.899
COMP. PROF. EDUCATORI	45.378
CONSULENZA PRIVACY	6.526
CONSULENZA QUALITA'	2.200
CONSULENZA SICUREZZA SUL LAVORO	5.388
POLIZZE FIDEJUSSORIE	7.047
RETE INTERNET	5.539
MAN. E RIP. AUTOMEZZI PROPRI	19.896
CONSULENZA TECNICA	40.343
PARCHEGGI	244
MAN. E RIP. BENI PROPRI	897
CONSULENZA INFORMATICA	5.705
MAN. E RIP. IMMOBILI PROPRI	6.441
MAN. E RIP. IMMOBILI DI TERZI	76.413
SERVIZI DA TERZI	148.493
ASSISTENZA INFORMATICA	1.383
ASSISTENZA INFORMATICA AREA INFORMATICA	966
COMP. PROF. PSICOTERAPEUTA	29.937
SPESE PER EVENTI	36.174
ASSICURAZIONI VARIE	7.193
COMP. PROF. MEDIATORI	900
SPESE DI SPEDIZIONE E MONTAGGIO	8
MANUTENZIONE ATTREZZATURE	278
GIARDINAGGIO	
LAVORI/INTERVENTI IMMOBILE IL FARO	194.617

TOTALE 1.551.194

La voce B14 "Oneri diversi di gestione, che ammonta a € 473.595, si compone essenzialmente di :

ONERI DIVERSI DI GESTIONE	B14)	
IMPOSTA DI BOLLO		2
IMU PARZ.DED.IMMOBILI STRUMENT.		11.301
IMPOSTA DI REGISTRO		1.694
TASSA SUI RIFIUTI		11.083
DIRITTI CAMERALI		2.583
ABBONAMENTI RIVISTE,GIORNALI		523
CONTR. REVISIONE COOPERATIVE		1.549
MULTE E AMMENDE INDEDUCIBILI		5.992
SOPRAVVENIENZ. PASSIVE ORD. DED.		12.983
SOPRAV. PASSIVE ORD. INDEDUCIBILI		380.573
ABBUONI/ARROTONDAMENTI PASSIVI		210
ALTRI ONERI DI GEST. DEDUC.		2.778
ABBONAMENTO CANONE RAI		326
SPESE REGISTRAZIONE CONTRATTI		2.912
QUOTE ASSOCIATIVE		14.798
EROGAZIONI LIBERALI A TERZI		24.150
COMPENSI BEST		138
TOTALE		473.595

Proventi e oneri finanziari

Nella classe C del conto economico sono stati rilevati tutti i componenti positivi e negativi del risultato economico d' esercizio connessi con l'attività finanziaria dell'impresa. I proventi e oneri di natura finanziaria sono stati iscritti in base alla competenza economico-temporale.

Per completezza di informazione, si specifica che nella voce "oneri finanziari" risultano compresi gli interessi passivi connessi ai finanziamenti concessi dagli istituti di credito e altri finanziatori, nonché oneri finanziari, per un ammontare pari ad € 73.956. I proventi finanziari ammontano a € 6.662 e sono relativi a interessi attivi.

Si specifica che nel bilancio non sono iscritti proventi da partecipazioni.

Composizione dei proventi da partecipazione

Voce non presente.

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

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

Nel corso dell'esercizio in commento non si evidenziano elementi di entità o incidenza eccezionali.

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

Nel corso dell'esercizio in commento non si evidenziano elementi di entità o incidenza eccezionali.

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

Le imposte dell'esercizio sono state determinate in conformità alla normativa fiscale vigente.

Trattandosi di cooperativa sociale Onlus ora Impresa sociale, in forza delle disposizioni normative in vigore emanate da Regione Lombardia, la società è esente da imposta Irap.

Per quanto concerne l'IRES, la cooperativa ha usufruito delle agevolazioni fiscali riservate dalla normativa vigente alle società cooperative sociali iscritte nella sezione Produzione e Lavoro.

Non sono presenti situazioni di disallineamento (differenze temporanee) tra rilevanza civilistica e fiscale dei componenti di conto economico rilevanti ai fini della determinazione del carico tributario, tali da rendere necessario lo stanziamento di imposte differite od anticipate

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Si fornisce il seguente dato sull'occupazione, come richiesto dall'art. 2427, n. 15, C.C.:

	Numero medio
Impiegati	279
Operai	8
Altri dipendenti	6
Totale Dipendenti	293

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti è risultato pari, nell'esercizio, a n. 293 unità.

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

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

Nel rispetto dell'obbligo di informativa di cui al rinnovato art. 2427, co. 1, n. 16, C.C., si fornisce l'ammontare dei compensi, delle anticipazioni e dei crediti, concessi agli amministratori ed ai sindaci, cumulativamente per ciascuna categoria:

	Amministratori	Sindaci
Compensi	0	14.000

La cooperativa non ha corrisposto, nel corso dell'esercizio, alcun compenso né anticipazione o credito, ai membri del Consiglio di Amministrazione.

La cooperativa ha corrisposto, nel corso dell'esercizio, il compenso al Collegio Sindacale come sopra indicato, ma non ha concesso né anticipazione o credito, ai membri dell'organo di controllo.

Al Collegio Sindacale è affidato l'incarico della Revisione Legale dei conti.

Categorie di azioni emesse dalla società

Descrizione	Consistenza iniziale, numero	Consistenza iniziale, valore nominale	Azioni sottoscritte nell'esercizio, numero	Azioni sottoscritte nell'esercizio, valore nominale	Consistenza finale, numero	Consistenza finale, valore nominale
soci lavoratori	482	120.500	48	12.000	530	132.500
soci volontari	205	51.250	-11	(2.750)	194	48.500
soci fruitori	97	24.250	-1	(250)	96	24.000
soci persone giuridiche	1	250	0	0	1	250
socio sovventore	0	0	180	45.000	180	45.000
Totale	785	196.250	216	54.000	1.001	250.250

In riferimento al prospetto che precede, si specifica come la voce "numero azioni sottoscritte nell'esercizio" faccia riferimento al saldo tra azioni effettivamente emesse in relazione alla posizione dei soci lavoratori, a fronte dell'accoglimento delle domande di ammissione di nuovi soci, ed azioni annullate in conseguenza delle domande di recesso pervenute all'organo amministrativo. Il valore nominale di ciascuna azione riconducibile alla posizione inerente i soci lavoratori risulta pari ad € 250.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale
Le garanzie prestate ammontano complessivamente a € 1.260.000 e sono riferite a:

E' presente un'ipoteca di primo grado dell'importo € 1.260.000 rilasciata nel 2022 a favore dell'Istituto bancario BCC del Garda a fronte del mutuo fondiario concesso in linea capitale di € 630.000.
L'ipoteca è stata iscritta sugli immobili siti in Montichiari Via G.Ciotti.

La cooperativa non ha in essere altri impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

	Importo
Garanzie	1.260.000
di cui reali	1.260.000

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Non sono state poste in essere operazioni con parti correlate (nei termini previsti dai principi contabili internazionali) di ammontare significativo e non concluse a normali condizioni di mercato.

Si precisa a tal fine che le operazioni eventualmente eseguite nel corso dell'anno con gli amministratori soci cooperatori, sebbene di ammontare significativo e sebbene concluse a condizioni più vantaggiose rispetto a quelle di mercato, non sono soggette all'obbligo di segnalazione in nota integrativa ai sensi del n. 22-bis dell'art. 2427, c.c., in quanto concluse nell'ambito dello scambio mutualistico e nel rispetto del principio di parità di trattamento tra soci. Deve infatti essere considerata la natura mutualistica della cooperativa, che si pone come scopo sociale quello di remunerare gli apporti dei soci lavoratori ad un valore tendenzialmente migliorativo rispetto a quello che il mercato è comunemente in grado di offrire.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono, allo stato attuale, accordi non risultanti dallo stato patrimoniale dotati dei requisiti richiesti dal punto 22 ter dell'art. 2427, comma 1, codice civile.

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

Non si segnalano fatti di rilievo verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio, intendendosi per tali, ai sensi del principio contabile OIC 29, quei fatti la cui comunicazione sia ritenuta necessaria per consentire ai destinatari dell'informazione societaria di fare corrette valutazioni e prendere decisioni appropriate.

Per ulteriori informazioni in ordine alle iniziative intraprese nei primi mesi dell'anno 2025, si faccia riferimento a quanto esposto nella Relazione sulla gestione.

Imprese che redigono il bilancio dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto controllata

La cooperativa non risulta appartenente ad un gruppo societario, né in qualità di società controllata (in virtù anche della propria natura societaria), né in qualità di società controllante.

Non risulta redatto, di conseguenza, alcun bilancio consolidato che coinvolga gli elementi di natura patrimoniale ed economica della nostra società.

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

Alla data di chiusura dell'esercizio non risultano utilizzati strumenti finanziari derivati, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Si precisa che la cooperativa non è sottoposta all'attività di direzione e coordinamento da parte di altra società, a norma degli artt. 2497 e seguenti del Codice Civile.

Informazioni relative alle cooperative

Nella presente sezione sono fornite le specifiche informazioni richieste dal codice civile e da altre disposizioni, in relazione alla natura cooperativa della nostra società.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Documentazione della prevalenza, ai sensi dell'art. 2513 codice civile

Ai sensi dell'art. 2513, comma 1, del codice civile, come modificato per effetto delle disposizioni di cui al D.Lgs. 6/2003, si segnala che la cooperativa, per quanto disposto dall'art. 111-septies delle norme di attuazione e transitorie del codice civile, è considerata, in quanto cooperativa sociale, cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui al citato art. 2513 codice civile.

Si precisa comunque che complessivamente il costo del lavoro sviluppato da lavoratori dipendenti, assimilati e lavoratori autonomi è pari a € 9.072.171 ed è riconducibile ad attività posta in essere dai soci lavoratori dipendenti per € 1.893.017.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Il consiglio di amministrazione, considerando il buon esito della gestione raggiunto attraverso l'impegno di tutti i soci e alla luce delle risultanze economiche espresse dal presente bilancio, propone all'assemblea di attribuire a titolo di ristorno ai soci la somma di € 90.000, che verrà riconosciuta ai soci mediante aumento gratuito del capitale sociale sottoscritto e versato, secondo quanto consentito dall'articolo 2545-sexies del codice civile, come riformato dal D.Lgs. n. 6/2003.

Nella determinazione e attribuzione dell'ammontare proposto a titolo di ristorno, l'organo amministrativo si è attenuto alle disposizioni previste dalla legislazione in materia, dallo statuto sociale e dallo specifico regolamento sui ristorni, con riferimento all'intensità del lavoro prestato da ciascun socio nel corso dell'anno, tenuto conto altresì della qualifica, professionalità e della responsabilità di ciascuno dei soci nell'ambito dell'attività e tempo di permanenza nella società, che, comunque, si riflettono direttamente nei livelli contrattuali, il tutto nei limiti dell'avanzo di gestione generato per effetto dell'attività mutualistica e sulla base della quantità e qualità degli scambi mutualistici realizzati dai soci cooperatori con la cooperativa.

In ossequio agli "emendamenti ai principi contabili nazionali - specificità delle società cooperative", documento redatto dall'OIC nel mese di giugno del 2022 e a quanto previsto dallo statuto sociale, l'ammontare dei ristorni mutualistici è attribuito ai soci in sede di destinazione del risultato di esercizio.

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Criteri di ammissione dei nuovi soci

Ai sensi dell'art. 2528, ultimo comma, del Codice Civile, come modificato per effetto delle disposizioni di cui al D.Lgs. n. 6/2003, si segnala che nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione, nell'ambito delle determinazioni assunte con riguardo all'ammissione dei nuovi soci, ha sempre operato secondo criteri non discriminatori, coerenti con lo scopo mutualistico e l'attività economica svolta dalla cooperativa, previa verifica da un lato dell'esistenza, in capo all'aspirante socio, dei requisiti previsti dallo statuto sociale e dall'altro della concreta possibilità di instaurare un valido rapporto mutualistico, anche in relazione alle condizioni soggettive del richiedente.

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

Nel prospetto che segue si riepilogano le informazioni richieste dalla disposizione intitolata, in relazione agli obblighi di pubblicità e trasparenza, tenuto conto delle indicazioni fornite dalla circolare del Ministero del lavoro e delle politiche sociali n. 2 del 11/01/2019.

In relazione agli eventuali aiuti di Stato percepiti dalla cooperativa, per le informazioni relative ai vantaggi economici riconosciuti, si rinvia al contenuto del Registro Nazionale degli aiuti di Stato, assolvendo ulteriormente, in tal modo, all'obbligo informativo di trasparenza di cui alla L. 124/2017.

12/1/2024	CONCORSO DI NATALE	200 €	COMUNE DI CALCINATO
12/1/2024	HAKUNAMATATA	11.350 €	COMUNE DI MONTICHIARI

18/1/2024	PROGETTO BINARIO 1534	17.324 €	COMUNE DI LONATO
25/1/2024	CENTRI SOCIALI ANZIANI	60.038 €	COMUNE DI SIRMIONE
25/1/2024	FORMAZIONE CONTINUA	1.500 €	CCIAA
1/3/2024	PROGETTO TAKIWATANGA	57.360 €	REGIONE LOMBARDIA
1/3/2024	HAKUNAMATATA	5.329 €	COMUNE DI MONTICHIARI
13/3/2024	HAKUNAMATATA	5.729 €	COMUNE DI MONTICHIARI
13/3/2024	FONDO SOCIALE REGIONALE	15.584 €	COMUNE DI MONTICHIARI
26/3/2024	METTIAMOCI IN GIOCO	2.500 €	COMUNE DI MONTICHIARI
15/4/2024	CENTRI SOCIALI ANZIANI	27.952 €	COMUNE DI SIRMIONE
23/4/2024	TESSERE LEGAMI	7.439 €	COMUNE DI DESENZANO
24/4/2024	HOME WORK	23.255 €	COMUNE DI DESENZANO
10/5/2024	PROGETTO ORIENTA EXPRESS 1534	11.920 €	COMUNE DI LONATO
22/5/2024	HAKUNAMATATA	11.775 €	COMUNE DI MONTICHIARI
27/5/2024	FORMAZIONE CONTINUA	9.000 €	REGIONE LOMBARDIA
29/5/2024	HAKUNAMATATA	7.674 €	COMUNE DI MONTICHIARI
4/6/2024	TESSERE LEGAMI	28.938 €	COMUNE DI DESENZANO
7/6/2024	PROVE DI VOLO	37.530 €	COMUNE DI TOSCOLANO
10/6/2024	FORMAZIONE CONTINUA	19.500 €	CCIAA
8/8/2024	HOME WORK	17.179 €	COMUNE DI DESENZANO
19/8/2024	HAKUNAMATATA	6.166 €	COMUNE DI MONTICHIARI
20/8/2024	CENTRI SOCIALI ANZIANI	83.675 €	COMUNE DI SIRMIONE
23/8/2024	HAKUNAMATATA	8.745 €	COMUNE DI MONTICHIARI
19/9/2024	HOME WORK	2.830 €	COMUNE DI DESENZANO
18/10/2024	PNRR IL FARO BEDIZZOLE	42.870 €	AZIENDA SPECIALE CONSORTILE GARDA SOCIALE
23/10/2024	HOME WORK	6.873 €	COMUNE DI DESENZANO
5/11/2024	SPORTELLO DI PROSSIMITA'	12.000 €	COMUNE DI MONTICHIARI
20/11/2020	CENTRO PER LA FAMIGLIA AMBITO 9	10.735 €	AZIENDA TERRITORIALE PER I SERVIZI ALL PERSONA AMBITO 9
6/12/2024	FORMAZIONE CONTINUA	2.045 €	CCIAA
13/12/2024	CASA LA'	23.436 €	COMUNE DI MONTICHIARI
13/12/2024	STAZIONE DI POSTA AREA 25	45.844 €	COMUNE DI MONTICHIARI
16/12/2024	GENERAZIONE SMART	13.414 €	COMUNE DI LONATO
23/12/2024	CERTIFICAZIONE PARITA' DI GENERE	9.733 €	CCIAA
	Totale	647.441 €	

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Proposte per la destinazione del risultato d'esercizio

In chiusura della parte informativa della presente relazione Vi confermiamo che il conto economico, redatto in forma scalare ed evidenziante la formazione progressiva del risultato dell'esercizio, comprende per competenza tutti i costi e tutti i ricavi dell'esercizio.

La differenza tra costi e ricavi evidenzia un utile di esercizio di € 472.881,28 che, da parte nostra, proponiamo di destinare come segue:

- per la quota del 3%, pari ad € 11.486,44, al fondo mutualistico ai sensi della L. 59/92;
- per la quota del 30% pari ad € 141.864,38 al fondo di riserva legale indivisibile.
- per la quota pari a € 90.000 a ristorni mutualistici in favore dei soci;
- per la quota residua, pari ad € 229.530,46 alle Altre Riserve Indivisibili.

Invitiamo quindi l'assemblea dei soci ad approvare il bilancio di esercizio e la proposta di destinazione dell'utile di esercizio, come sopra complessivamente rappresentato.

p. Il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente