

PROGETTO ASSISTENZA SOC.COOP.SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	VIA PETOFI 8 26041 CASALMAGGIORE (CR)
Codice Fiscale	01454980192
Numero Rea	CR 173132
P.I.	01454980192
Capitale Sociale Euro	2.600 i.v.
Forma giuridica	Cooperativa Sociale
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

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	81.718	89.418
II - Immobilizzazioni materiali	50.350	54.819
III - Immobilizzazioni finanziarie	776	17.517
Totale immobilizzazioni (B)	132.844	161.754
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	10.750	14.850
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	321.820	462.672
esigibili oltre l'esercizio successivo	74.308	-
Totale crediti	396.128	462.672
IV - Disponibilità liquide	249.399	159.994
Totale attivo circolante (C)	656.277	637.516
D) Ratei e risconti	13.417	14.907
Totale attivo	802.538	814.177
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	1.350	2.600
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	1.250	-
IV - Riserva legale	5.284	1.412
V - Riserve statutarie	-	625
VI - Altre riserve	16.371	15.357
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	8.648	(51.834)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	19.818	64.741
Totale patrimonio netto	52.721	32.901
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	214.547	258.374
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	465.132	405.823
esigibili oltre l'esercizio successivo	49.391	117.079
Totale debiti	514.523	522.902
E) Ratei e risconti	20.747	-
Totale passivo	802.538	814.177

Conto economico

31-12-2024 31-12-2023

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.916.826	1.764.066
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione	-	(57.940)
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione	-	(57.940)
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	6.947	6.947
altri	23.344	3.579
Totale altri ricavi e proventi	30.291	10.526
Totale valore della produzione	1.947.117	1.716.652
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	133.907	115.126
7) per servizi	444.072	432.329
8) per godimento di beni di terzi	122.344	95.550
9) per il personale		
a) salari e stipendi	803.485	660.219
b) oneri sociali	222.397	230.695
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	59.636	50.526
c) trattamento di fine rapporto	56.850	49.504
e) altri costi	2.786	1.022
Totale costi per il personale	1.085.518	941.440
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	17.213	15.662
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	7.700	7.963
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	9.513	7.699
Totale ammortamenti e svalutazioni	17.213	15.662
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	4.100	1.600
13) altri accantonamenti	-	2.200
14) oneri diversi di gestione	102.727	29.588
Totale costi della produzione	1.909.881	1.633.495
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	37.236	83.157
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	5.025	-
Totale proventi diversi dai precedenti	5.025	-
Totale altri proventi finanziari	5.025	-
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	8.074	11.208
Totale interessi e altri oneri finanziari	8.074	11.208
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(3.049)	(11.208)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	34.187	71.949
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	14.369	5.246
imposte relative a esercizi precedenti	-	1.962
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	14.369	7.208

21) Utile (perdita) dell'esercizio	19.818	64.741
------------------------------------	--------	--------

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio è stato redatto in modo conforme alle disposizioni del codice civile e si compone dei seguenti documenti:

- 1) Stato patrimoniale;
- 2) Conto economico;
- 3) Nota integrativa.

Il bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 corrisponde alle risultanze di scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto in conformità agli art. 2423 e seguenti del codice civile.

Il bilancio di esercizio viene redatto con gli importi espressi in euro. In particolare, ai sensi dell'art. 2423, comma 5, c.c.:

- lo stato patrimoniale e il conto economico sono predisposti in unità di euro. Il passaggio dai saldi di conto, espressi in centesimi di euro, ai saldi di bilancio, espressi in unità di euro, è avvenuto mediante arrotondamento per eccesso o per difetto in conformità a quanto dispone il Regolamento CE. La quadratura dei prospetti di bilancio è stata assicurata riepilogando i differenziali dello stato patrimoniale nella voce A.VII Altre riserve e quelli del conto economico, alternativamente, in E.20) Proventi straordinari o in E.21) Oneri straordinari;

- i dati della nota integrativa sono espressi in unità di euro in quanto garantiscono una migliore intelligibilità del documento.

ATTIVITA' SVOLTA

La società svolge attività di assistenza sia nel campo sanitario che nel campo sociale.

È iscritta all'albo delle cooperative con il numero A198280 nella categoria cooperative sociali di tipo A nella sezione a mutualità prevalente.

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente, ed in seguito alla riorganizzazione operata sin dalla fine del 2022, la nostra cooperativa è migliorata in efficienza e nel numero delle prestazioni erogate e dedicate all'assistenza sanitaria domiciliare nei confronti delle persone fragili; così come è stata consolidata l'attività relativa alla gestione del punto prelievi per conto del servizio sanitario nazionale. La società nel corso dell'esercizio, ha ultimato la predisposizione di idonei spazi dedicati ad ospitare medici di medicina generale operanti sul territorio cremonese ai quali si forniscono servizi di carattere infermieristico-sanitario e amministrativo.

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;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;

- 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.

Si precisa inoltre che:

- ai sensi dell'art. 2435-bis, comma 1, del codice civile il bilancio è stato redatto in forma abbreviata poiché i limiti previsti dallo stesso articolo non risultano superati per due esercizi consecutivi;
- 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.

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

La società ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente senza dover effettuare alcun adattamento.

- non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge;
- ai fini di una maggiore chiarezza sono state omesse le voci precedute da lettere, numeri arabi e romani che risultano con contenuto zero nel precedente e nel corrente esercizio;
- non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale.
- la relazione sulla gestione è stata omessa in quanto ci si è avvalsi della facoltà prevista dall'art. 2435-bis, comma 7, del codice civile:

1) non si possiedono azioni proprie, né quote o azioni di società controllanti, neanche per interposta persona o società fiduciaria;

2) non si sono né acquistate, né alienate azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti anche per interposta persona o società fiduciaria.

Non si segnalano, ulteriori elementi di rilievo la cui conoscenza sia necessaria per una migliore comprensione delle differenze fra le voci del presente bilancio e quelle del bilancio precedente ed a causa dei quali si sia dovuto ricorrere alle deroghe di cui all'art. 2423, comma 4, codice civile.

Cambiamenti di principi contabili

(OIC29, art. 2423-bis, punto 6 e comma 2)

Non sono state effettuate modifiche del piano di ammortamento dei cespiti.

Correzione di errori rilevanti

In conformità al principio contabile Oic 29 si evidenzia che non sono stati riconosciuti errori contabili.

Criteri di valutazione applicati

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

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

I costi di sviluppo con utilità pluriennale sono stati iscritti nell'attivo e ammortizzati sistematicamente secondo la loro vita utile.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio sono computati gli oneri accessori e i costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti esposti in fattura.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3 %
Impianti e macchinari	12%
Attrezzature	20 %
Altri beni	12-25 %

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Le immobilizzazioni materiali non sono state rivalutate in base alle leggi (speciali, generali o di settore).

Operazioni di locazione finanziaria (leasing)

Le operazioni di locazione finanziaria sono rappresentate in bilancio secondo il metodo patrimoniale, contabilizzando a conto economico i canoni corrisposti secondo il principio di competenza. In apposita sezione della nota integrativa sono fornite le informazioni complementari previste dalla legge relative alla rappresentazione dei contratti di locazione finanziaria secondo il metodo finanziario.

Crediti

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presumibile realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, di settore, e anche il rischio paese.

I crediti originariamente incassabili entro l'anno e successivamente trasformati in crediti a lungo termine sono stati evidenziati nello stato patrimoniale tra le immobilizzazioni finanziarie.

L'attualizzazione dei crediti non è stata effettuata per i crediti con scadenza inferiore ai 12 mesi.

Nel corso dell'esercizio ai sensi dell'art. 101, co. 5, del DPR 917/1986 sono state rilevate le perdite sui micro-crediti quando si è ritenuto automaticamente sussistente la modesta entità e sia decorso un periodo di sei mesi dalla scadenza di pagamento del credito". Al fine di accedere al beneficio della deducibilità, è stato valutato che il credito da cui è de-ri-vata la perdita soddisfi, congiuntamente, due condizioni:

- il termine di scadenza del proprio pagamento è decorso da almeno sei mesi;

- è di modesta entità, ovvero non supera l'importo di euro 5.000 per le imprese di più rilevante dimensione (art. 27, co. 10, del DL 185/2008), ed euro 2.500 negli altri casi.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Rimanenze magazzino

Materie prime, ausiliarie e prodotti finiti sono iscritti al minore tra il costo di acquisto o di produzione e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

Nel bilancio non sono rilevate rimanenze per lavori in corso su ordinazione.

Partecipazioni

Le partecipazioni in imprese sono iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie, sono valutate

- al costo di acquisto o sottoscrizione

Strumenti finanziari derivati

la società non ha rilevato, in quanto non sottoscritti contratti relativi a strumenti finanziari derivati.

Fondi per rischi e oneri

non sono stati stanziati fondi per la copertura di perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Fondo TFR

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

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

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).

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto:

- gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti;

Nella voce 20) del conto economico sono comprese anche le sanzioni pecuniarie e gli interessi maturati attinenti ad eventi dell'esercizio (ad esempio, ritardato versamento degli acconti ed altre irregolarità).

Sono inoltre state considerate, in quanto imposte relative a esercizi precedenti, le imposte che derivano da iscrizioni a ruolo, avvisi di liquidazione, avvisi di pagamento, avvisi di accertamento e di rettifica ed altre situazioni di contenzioso con l'Amministrazione Finanziaria.

Il debito per imposte è rilevato alla voce Debiti tributari al netto degli acconti versati, delle ritenute subite e, in genere, dei crediti di imposta.

Riconoscimento ricavi

I ricavi di vendita dei prodotti e delle merci o di prestazioni dei servizi relativi alla gestione caratteristica vengono rilevati al netto di resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi, come previsto dall'art. 2425-bis, comma 1, del codice civile.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

Non sono rilevate operazioni e neppure crediti e o debiti espressi originariamente in valuta estera.

Impegni, garanzie e passività potenziali

La società non ha impegni, non risultanti dallo stato patrimoniale.

Altre informazioni

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio ai sensi dell'articolo 2423, comma 1, del codice civile.

La società non controlla altre imprese, neppure tramite fiduciarie ed interposti soggetti, e non appartiene ad alcun gruppo, né in qualità di controllata né in quella di collegata.

La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

Nota integrativa abbreviata, attivo

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

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle immobilizzazioni.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	93.129	124.246	17.517	234.892
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.711	69.427		73.138
Valore di bilancio	89.418	54.819	17.517	161.754
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	5.044	(16.741)	(11.697)
Ammortamento dell'esercizio	7.700	9.513		17.213
Totale variazioni	(7.700)	(4.469)	(16.741)	(28.910)
Valore di fine esercizio				
Costo	92.851	129.290	776	222.917
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	11.133	78.940		90.073
Valore di bilancio	81.718	50.350	776	132.844

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
81.718	89.418	(7.700)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	4.027	89.102	93.129
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	3.711	3.711
Valore di bilancio	4.027	85.391	89.418

	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Variazioni nell'esercizio			
Ammortamento dell'esercizio	278	7.422	7.700
Totale variazioni	(278)	(7.422)	(7.700)
Valore di fine esercizio			
Costo	3.749	89.102	92.851
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	11.133	11.133
Valore di bilancio	3.749	77.969	81.718

Spostamenti da una ad altra voce

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.C.)

Nel bilancio al 31/12/2024 non sono state modificate le riclassificazioni delle immobilizzazioni immateriali rispetto al precedente bilancio.

Svalutazioni e ripristini di valore effettuate nel corso dell'anno

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 2 e 3-bis, C.c.)

Non sono state rilevate svalutazioni e o ripristini o riduzione dei valori delle immobilizzazioni immateriali.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
50.350	54.819	(4.469)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio			
Costo	5.545	118.700	124.246
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	5.545	63.881	69.427
Valore di bilancio	-	54.819	54.819
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	-	5.044	5.044
Ammortamento dell'esercizio	-	9.513	9.513
Totale variazioni	-	(4.469)	(4.469)
Valore di fine esercizio			
Costo	5.545	123.744	129.290
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	5.545	73.394	78.940
Valore di bilancio	-	50.350	50.350

Svalutazioni e ripristino di valore effettuate nel corso dell'anno

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 2 e 3-bis, C.c.)

Non sono state eseguite svalutazioni sulle immobilizzazioni materiali .

Totale rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali alla fine dell'esercizio

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Ai sensi dell'articolo 10 legge n. 72/1983 si specifica che non sono state effettuate rivalutazioni sulle immobilizzazioni materiali iscritte nel bilancio della società al 31/12/2024

Contributi in conto capitale

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 la società non ha richiesto e o ricevuto contributi in conto capitale.

Operazioni di locazione finanziaria

Le immobilizzazioni materiali condotte in leasing finanziario sono iscritte in bilancio secondo il metodo patrimoniale. In relazione alla esigua rilevanza degli effetti che si determinerebbero sia sul patrimonio che sul risultato economico se si fosse adottato il metodo di rilevazione finanziario, in nota integrativa non si ritiene dover fornire le informazioni richieste dall'art. 2427, punto 22), c.c..

Si porta a conoscenza che la società ha in corso contratti di leasing esclusivamente per autovetture utilizzate nell'esercizio della propria attività da dipendenti, la cui durata, è uguale alla durata dell'ammortamento economico stabilito dalle norme tributarie.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
776	17.517	(16.741)

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	776	776
Valore di bilancio	776	776
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	(776)	(776)
Totale variazioni	(776)	(776)

Partecipazioni

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo valutato al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	16.741	(15.965)	776	776
Totale crediti immobilizzati	16.741	(15.965)	776	776

Le variazioni intervenute nell'esercizio sono le seguenti.

Descrizione	Svalutazioni	31/12/2024
Altri	15.965	776
Totale	15.965	776

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2024 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Italia	776	776
Totale	776	776

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
10.750	14.850	(4.100)

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	14.850	(4.100)	10.750
Totale rimanenze	14.850	(4.100)	10.750

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	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	436.274	(130.656)	305.618	305.618	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	15.594	63.511	79.105	4.797	74.308
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	10.805	600	11.405	11.405	-
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	462.672	(66.544)	396.128	321.820	74.308

La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e/o di non attualizzare i crediti.
Nella categoria crediti Tributari oltre l'esercizio sono stati allocati i crediti d'imposta acquistati derivanti dal Superbonus 110%

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2024 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	305.618	305.618
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	79.105	79.105

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	11.405	11.405
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	396.128	396.128

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
249.399	159.994	89.405

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	155.072	94.044	249.116
Denaro e altri valori in cassa	4.922	(4.639)	283
Totale disponibilità liquide	159.994	89.405	249.399

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

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
13.417	14.907	(1.490)

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono, al 31/12/2024, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	14.907	(1.490)	13.417
Totale ratei e risconti attivi	14.907	(1.490)	13.417

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Descrizione	Importo
Altri di ammontare non apprezzabile	13.417
Totale	13.417

Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ad alcuna voce dell'attivo dello stato patrimoniale.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo.

Patrimonio netto

Il capitale sociale, pari ad euro 2.600,00 è interamente sottoscritto e interamente versato.

La compagine sociale vede

n. 01 soci portatori in proprio di n. 50 quote da 25 euro per un totale sottoscritto e versato pari a euro 1.250,00

n.04 soci lavoratori i quali hanno sottoscritto cadauno n. 01 quota da euro 25,00 per un totale complessivo pari a euro 100,00

nel corso del 2024 n.01 socio sottoscrittore di n. 50 azioni dal controvalore di euro 25,00 e' uscito dalla compagine sociale ed ha rinunciato al rimborso delle quote sottoscritte e versate.

(importo imputato a riserva da sovrapprezzo quote)

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Si riporta il prospetto riassuntivo delle variazioni intervenute nelle voci componenti il patrimonio netto, nel corso dell'esercizio, così come previsto dall'art. 2427, comma 1, punto 4, codice civile.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		
Capitale	2.600	(1.250)		1.350
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	-	1.250		1.250
Riserva legale	1.412	3.872		5.284
Riserve statutarie	625	(625)		-
Altre riserve				
Riserva straordinaria	-	15.358		15.358
Varie altre riserve	15.357	(14.344)		1.013
Totale altre riserve	15.357	1.014		16.371
Utili (perdite) portati a nuovo	(51.834)	60.482		8.648
Utile (perdita) dell'esercizio	64.741	(64.741)	19.818	19.818
Totale patrimonio netto	32.901	2	19.818	52.721

Perdite relative agli esercizi in corso alla data del 31/12/2020, - 31/12/2021 e 31/12/2022 – sospensione dei relativi effetti ai sensi dell'art. 6 del DL 23/2020, convertito dalla L. 5 giugno 2020, n. 40, modificato dall'art. 1 della L. n. 178 del 30/12/2020 e dall'art. 3, comma 1-ter del D.L. 228/2021 e dell'art. 3, comma 9 del D.L. 198/2022.

Le leggi sopra citate hanno previsto la sospensione degli effetti previsti dagli articoli 2446 secondo e terzo comma, 2447, 2482-bis quarto quinto e sesto comma 2482-ter, 2484, primo comma numero 4 del codice civile in caso di perdite sociali di entità tale da richiedere provvedimenti urgenti da parte della società.

Con il risultato dell'esercizio 2023 tutte le perdite che hanno beneficiato della sospensione sono state ripianate.

	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023
Capitale sociale	1.350	2.600
Riserva legale	5.284	1.412
Altre Riserve	17.621	15.982
Utili (perdite) di esercizi precedenti	8.648	(51.834)
Utili (perdita) dell'esercizio	19.818	64.741
Totale patrimonio netto	52.721	32.901
di cui perdite in regime di sospensione ex art. 6 DL 23/2020 - esercizi 2020, 2021 e 2022 (residuo)		58790
Patrimonio netto escluso perdite in regime di sospensione		26956

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.):

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	1.350	B
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	1.250	A,B,C,D
Riserva legale	5.284	A,B
Altre riserve		
Riserva straordinaria	15.358	A,B,C,D
Varie altre riserve	1.013	
Totale altre riserve	16.371	
Utili portati a nuovo	8.648	A,B,C,D
Totale	32.903	

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Nel corso dell'esercizio sono stati stanziati fondi per euro 49.503,95. di cui accantonati al fondo per 43.218,53, versati ai fondi di previdenza dei dipendenti per euro 6.285,42 e liquidati fondi ai dipendenti dimessi per euro 70.161,76

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	258.374
Variazioni nell'esercizio	
Utilizzo nell'esercizio	43.827
Totale variazioni	(43.827)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di fine esercizio	214.547

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

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale (o di estinzione).

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
Debiti verso banche	180.691	(63.522)	117.169	67.778	49.391
Debiti verso altri finanziatori	-	913	913	913	-
Acconti	-	23.251	23.251	23.251	-
Debiti verso fornitori	143.809	(10.274)	133.535	133.535	-
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	1.789	1.789	1.789	-
Debiti tributari	22.861	20.172	43.033	43.033	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	57.794	194	57.988	57.988	-
Altri debiti	117.747	19.099	136.846	136.846	-
Totale debiti	522.902	(8.379)	514.523	465.132	49.391

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2024, pari a Euro 118.083 comprensivo dei mutui passivi, esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate.

Nella voce debiti tributari sono iscritti debiti per imposta IRES; al netto degli acconti versati nel corso dell'esercizio, debiti per ritenute per lavoratori dipendenti per euro 20.073; debiti tributari sulla rivalutazione ed erogazione del Tfr per euro 5.792 debiti per ritenute su lavoratori autonomi per euro 2.276 e altri debiti tributari.

.

Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2024 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	117.169	117.169
Debiti verso altri finanziatori	913	913
Acconti	23.251	23.251
Debiti verso fornitori	133.535	133.535
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	1.789	1.789

Area geografica	Italia	Totale
Debiti tributari	43.033	43.033
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	57.988	57.988
Altri debiti	136.846	136.846
Debiti	514.524	514.523

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Ammontare	58.224	58.224	456.299	514.523

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
20.747		20.747

	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	5.714	5.714
Risconti passivi	15.033	15.033
Totale ratei e risconti passivi	20.747	20.747

Non sussistono, al 31/12/2024, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita.

Valore della produzione

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

Non si procede alla ripartizione dei ricavi per categorie di attività in quanto la società opera solo nel campo delle prestazioni di servizi.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Altre	1.916.826
Totale	1.916.826

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

L'area in cui opera la società è esclusivamente interprovinciale (Cremona e Mantova)

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	1.916.826
Totale	1.916.826

La società ha iscritti ricavi di entità o incidenza eccezionale pari a Euro { }. Per maggior dettaglio si rinvia alla specifica tabella riportata nel prosieguo della presente nota integrativa

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.909.881	1.633.495	276.386

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	133.907	115.126	18.781
Servizi	444.072	432.329	11.743
Godimento di beni di terzi	122.344	95.550	26.794
Salari e stipendi	803.485	660.219	143.266
Oneri sociali	222.397	230.695	(8.298)
Trattamento di fine rapporto	56.850	49.504	7.346
Altri costi del personale	2.786	1.022	1.764
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	7.700	7.963	(263)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	9.513	7.699	1.814
Variazione rimanenze materie prime	4.100	1.600	2.500

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Altri accantonamenti		2.200	(2.200)
Oneri diversi di gestione	102.727	29.588	73.139
Totale	1.909.881	1.633.495	276.386

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci e Costi per servizi

Sono strettamente correlati all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

Durante l'esercizio non si è fatto ricorso a:

- cassa integrazione
- utilizzo concordato ferie massive

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

Oneri diversi di gestione

La società non ha iscritti costi di entità o incidenza eccezionale.

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 12, C.c.)

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	8.074
Totale	8.074

escrizione	Altre	Totale
Interessi medio credito	7.964	7.964
Totale	8.074	8.074

Altri proventi finanziari

Utile e perdite su cambi

Non sono state rilevate operazioni in valuta diversa dall'euro.

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

Non si rilevano ricavi o proventi di entità o incidenza eccezionali.

Non si sono rilevati costi di entità o incidenza eccezionali

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

PRIVACY

La società ha adempiuto agli obblighi imposti dalla normativa nazionale in materia di privacy (D.Lgs n. 196/2003) redigendo apposita autocertificazione e adottando le misure necessarie per la tutela dei dati.

Dati sull'occupazione

Nel corso dell'esercizio si sono verificate variazioni nel numero dei dipendenti. In ossequio al disposto dell'art. 2427 n. 15 del codice civile Vi informiamo che il movimento del personale dipendente rapportato al tempo pieno risulta dalla media del seguente prospetto:

		Impiegati
Inizio esercizio		38
Assunzioni/passaggi di qualifica		9
Uscite/passaggi di qualifica		9
Fine esercizio		38
Numero medio		35

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

	Amministratori
Compensi	109.133

Compensi al revisore legale o società di revisione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 16-bis, C.c.)

Ai sensi di legge si evidenziano i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dal revisore legale / o dalla società di revisione legale e da entità appartenenti alla sua rete.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	2.500
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	2.500

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si evidenzia che la società non ha impegni e/o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

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

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Viene omessa l'informativa in quanto le operazioni con parti correlate, sono state concluse a normali condizioni di mercato (sia a livello di prezzo che di scelta della controparte).
La società non ha in essere alcun contratto di consolidato fiscale nè di trasparenza fiscale.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi del n. 22-ter dell'art. 2427 c.c. si evidenzia che 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. (art. 2427, 22 quater).

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

La società non ha sottoscritto contratti per la copertura del rischio di variazione dei tassi.

Informazioni relative alle cooperative

In riferimento all'attività svolta la cooperativa essendo una cooperativa sociale, disciplinata dalla legge istitutiva n. 381/1991 è considerata di diritto cooperativa a mutualità prevalente indipendentemente dal raggiungimento dei requisiti mutualistici elencati dall'art. 2513 del codice civile.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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

SCHEDA DI CONTROLLO PER LA VERIFICA DELLA PREVALENZA AI SENSI DELL'art. 2513 C.C.			
	Esercizio	2024	Esercizio
			2023

1) attività svolta prevalentemente in favore dei soci Ricavi delle vendite e delle prestazioni =	A1 verso soci Totale A1	0,00 0,00	0,00 0,00	
2)attività svolta prevalentemente avvalendosi delle prestazioni lavorative dei soci	Costo del lavoro = B9 verso soci Totale B9	138.601	= 12,77%	43.368 =6,56%
1085.518		660.219		
3)attività svolta prevalentemente avvalendosi degli apporti dei soci		0		0
Costo dei beni conferiti = B6 conferiti dai sociTotale B6		0,00		0,00
Costo prestazione dei servizi ricevuti = B7 ricevuti dai soci		0,00		0,00
Totale B7		0,00		0,00
4)attività svolta realizzando contestualmente più tipi di scambio mutualistico		138.601	= 12,77%	43.368
Determinazione dell'eventuale media ponderata per la condizione di prevalenza: (A1*X%)+(B9*Y%)+(B6*W%)+(B7*K%)(A1 soci + B9 soci + B6 soci + B7 soci)A1 + B9 + B6 +B7 A1 + B9 + B6 +B7		1.085.518		660.219
N.B.) - a) compilare solo la parte relativa alla tipologia di scambio mutualistico realizzata dalla cooperativa. b) solo in caso di cooperative che realizzino contestualmente più tipologie di scambio mutualistico compilare i relativi punti e determinare la media ponderata. c) nelle cooperative di lavoro, al fine della corretta misurazione della prevalenzala occorre comprendere sia i costi del lavoro subordinato allocato in B9) nel ContoEconomico, che quelli relativi a prestazioni autonome rinvenibili in B7). Vedi delibera CCC 08/07/09 per cui: "nelle cooperative di produzione e lavoro ai fini del calcolo della prevalenza vanno computate al nominatore e denominatore (della Voce B7) le sole forme di lavoro dei soci e dei terzi e non gli altri costi in quanto, questi ultimi, non sono previsti dalla legge vigente". d) la prevalenza è verificata se il risultato finale è maggiore del 50%.				

A tale scopo si precisa, che il calcolo del rapporto riferito all'attività svolta dai soci è stato (per il 2024) rilevato senza tener conto dell'onere contributivo ma solo retributivo.

Ai sensi della legge 381/1991 la cooperativa:

avendo lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso attività finalizzate alla realizzazione di servizi sociali, sociosanitari ed educativi, d'istruzione e formazione professionale, formazione extrascolastica, inserimento lavorativo (di tipo A)

- è iscritta nella categoria cooperative sociali dell'Albo delle cooperative;

- è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali.

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2528 ultimo comma c.c. si specifica che nell'esercizio non sono stati accolti nuovi soci.

Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2545 c.c. e dell'art. 2 della legge n. 59/1992 si sottolinea quanto segue: lo Statuto sociale prevede che la società ha per oggetto attività nel campo sociale, in particolar modo nel campo assistenziale in particolar modo nei confronti degli anziani.

Ad oggi la cooperativa ha posto in essere attività rivolte a prestazioni soci assistenziali collaborando con oltre una decina di strutture ed enti pubblici della zona casalasca viadanese, pertanto è stato conseguito il principio mutualistico.

Altresì, si specifica che, i soci sono stati sempre coinvolti nelle attività sociali, la gestione sociale è stata condotta uniformandosi ai criteri di economicità, cercando di utilizzare al meglio le risorse aziendali disponibili e di contenere entro limiti di ragionevolezza le spese generali e gli oneri finanziari; il tutto in conformità al carattere cooperativo della società, adottando uguale trattamento per tutti i soci.

Per quanto concerne il funzionamento degli organi sociali, l'assemblea si è riunita n.01 volta in forma ordinaria e zero volte in forma straordinaria con una presenza media diretta o per delega pari al 100% degli aventi diritto al voto.

La cooperativa ha un'unica gestione mutualistica.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

La società non ha corrisposto alcun ristorno ai propri soci.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Relativamente alla destinazione dell'utile di esercizio si euro 19.818, il Consiglio di amministrazione propone di destinare:

euro 5495 a riserva legale

euro 13728 a riserva indivisibile

euro 595 destinato ai fondi mutualistici.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Esente da bollo ai sensi del D.Lgs 460/97

Il sottoscritto Rag. Asinari Roberto, nato a Casalmaggiore (CR) il 15 settembre 1963, iscritto all'albo dei Ragionieri di Mantova al n° 249 ai sensi dell'art.31 comma 2 quinquies della L. n. 340/2000, dichiara che il presente documento è conforme all' originale depositato presso la società.

F.to Roberto Asinari