COOPERATIVA IMPRESA SOCIALE RUAH

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	VIA GAVAZZENI 3 24125 BERGAMO (BG)
Codice Fiscale	03549340168
Numero Rea	BG 388262
P.I.	03549340168
Capitale Sociale Euro	175.400
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Altre attività varie di assistenza sociale non residenziale n.c.a. (88.99.09)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A196553

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	250	250
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	250	250
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	11.047	19.287
5) avviamento	66.819	49.467
Totale immobilizzazioni immateriali	77.866	68.754
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	720.354	741.473
3) attrezzature industriali e commerciali	15.869	3.560
4) altri beni	96.197	60.270
Totale immobilizzazioni materiali	832.420	805.303
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	372.451	368.451
Totale partecipazioni	372.451	368.451
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	214.770	769.584
Totale crediti verso altri	214.770	769.584
Totale crediti	214.770	769.584
Totale immobilizzazioni finanziarie	587.221	1.138.035
Totale immobilizzazioni (B)	1.497.507	2.012.092
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
4) prodotti finiti e merci	17.359	15.511
Totale rimanenze	17.359	15.511
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.655.929	2.787.577
Totale crediti verso clienti	3.655.929	2.787.577
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.110	-
Totale crediti verso imprese collegate	1.110	-
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	52.058	45.370
Totale crediti tributari	52.058	45.370
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	780.943	873.654
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	1.258
Totale crediti verso altri	780.943	874.912
Totale crediti	4.490.040	3.707.859
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.035.169	885.712

3) danaro e valori in cassa	25.773	42.342
Totale disponibilità liquide	1.060.942	928.054
Totale attivo circolante (C)	5.568.341	4.651.424
D) Ratei e risconti	73.919	47.930
Totale attivo	7.140.017	6.711.696
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	177.550	175.400
IV - Riserva legale	498.722	491.745
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Versamenti in conto capitale	156.903	156.903
Varie altre riserve	1.107.181	1.100.598
Totale altre riserve	1.264.084	1.257.501
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(353.784)	(353.784)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	6.550	23.257
Totale patrimonio netto	1.593.122	1.594.119
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	914.427	982.833
Totale fondi per rischi ed oneri	914.427	982.833
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.025.877	932.969
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	79.246	79.246
esigibili oltre l'esercizio successivo	150.000	-
Totale debiti verso soci per finanziamenti	229.246	79.246
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	520.475	311.564
esigibili oltre l'esercizio successivo	830.902	1.027.718
Totale debiti verso banche	1.351.377	1.339.282
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	100	854
Totale acconti	100	854
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	802.311	687.676
Totale debiti verso fornitori	802.311	687.676
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.570	7.770
Totale debiti verso imprese collegate	3.570	7.770
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	70.165	61.473
Totale debiti tributari	70.165	61.473
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	188.068	155.400
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	188.068	155.400
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	723.639	587.554
Totale altri debiti	723.639	587.554
Totale debiti	3.368.476	2.919.255
E) Ratei e risconti	238.115	282.520
Totale passivo	7.140.017	6.711.696

Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.784.096	5.493.495
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	589.151	754.139
altri	92.912	38.574
Totale altri ricavi e proventi	682.063	792.713
Totale valore della produzione	6.466.159	6.286.208
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	391.113	474.769
7) per servizi	1.700.898	1.696.195
8) per godimento di beni di terzi	362.099	311.440
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.751.787	2.504.025
b) oneri sociali	747.884	688.931
c) trattamento di fine rapporto	216.802	198.401
e) altri costi	44.232	41.682
Totale costi per il personale	3.760.705	3.433.039
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	15.105	13.616
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	48.971	41.965
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	8.100	32.114
Totale ammortamenti e svalutazioni	72.176	87.695
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(1.848)	(297)
12) accantonamenti per rischi	-	77.000
14) oneri diversi di gestione	140.759	110.679
Totale costi della produzione	6.425.902	6.190.520
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	40.257	95.688
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	1.110	5.000
Totale proventi da partecipazioni	1.110	5.000
16) altri proventi finanziari		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	-	7.085
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	4.465	6.495
Totale proventi diversi dai precedenti	4.465	6.495
Totale altri proventi finanziari	4.465	13.580
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese collegate	216	-
altri	28.563	53.701
Totale interessi e altri oneri finanziari	28.779	53.701
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(23.204)	(35.121)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni	4.000	-
Totale rivalutazioni	4.000	-

19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	-	1.399
Totale svalutazioni	-	1.399
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	4.000	(1.399)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	21.053	59.168
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	14.503	35.272
imposte differite e anticipate	-	639
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	14.503	35.911
21) Utile (perdita) dell'esercizio	6.550	23.257

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	6.550	23.257
Imposte sul reddito	14.503	35.911
Interessi passivi/(attivi)	24.314	40.121
(Dividendi)	(1.110)	(5.000)
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(319)	-
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	43.938	94.289
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	193.154	307.515
Ammortamenti delle immobilizzazioni	64.076	55.581
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	554.814	1.399
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	12.513	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	824.557	364.495
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	868.495	458.784
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(1.848)	(297)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(868.352)	305.689
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	114.635	94.659
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(25.989)	17.225
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(44.405)	(220.755)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	275.126	332.831
Totale variazioni del capitale circolante netto	(550.833)	529.352
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	317.662	988.136
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(24.314)	(40.121)
(Imposte sul reddito pagate)	(30.967)	-
Dividendi incassati	1.110	-
(Utilizzo dei fondi)	(173.065)	(137.239)
Altri incassi/(pagamenti)	(35.478)	(384.725)
Totale altre rettifiche	(262.714)	(562.085)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	54.948	426.051
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(76.087)	(47.134)
Disinvestimenti	-	5.000
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(24.216)	(2.499)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	(473.073)
Disinvestimenti	-	213.264
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(100.303)	(304.442)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	208.911	(29.431)

Accensione finanziamenti	150.000	91.000
(Rimborso finanziamenti)	(196.816)	(356.075)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	9.150	250
(Rimborso di capitale)	7.000	(500)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	178.245	(294.756)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	132.890	(173.147)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	885.712	1.064.446
Danaro e valori in cassa	42.342	36.755
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	928.054	1.101.201
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.035.169	885.712
Danaro e valori in cassa	25.773	42.342
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.060.942	928.054

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il progetto di Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024, che viene sottoposto al Vostro esame, assieme alla presente nota integrativa, che ne costituisce parte integrante, evidenzia un utile di Euro 6.550 contro un utile di Euro 23.257 dell'esercizio precedente.

Ciò premesso, passiamo a fornirvi i dati e le indicazioni di corredo, nel rispetto dell'attuale normativa.

Il bilancio chiuso al 31/12/2024 è stato redatto in base ai principi e criteri contabili di cui agli artt. 2423 e seguenti del codice civile, in linea con quelli predisposti dai Principi Contabili Nazionali, aggiornati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), e con l'accordo del Collegio Sindacale, nei casi previsti dalla legge.

Il bilancio di esercizio viene redatto con gli importi espressi in euro. In particolare, ai sensi dell'art. 2423, ultimo comma, 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;
- i dati della nota integrativa sono espressi in unità di euro in quanto garantiscono una migliore intelligibilità del documento.

ATTIVITA' SVOLTA

La cooperativa opera nel settore dell'assistenza sociale e socio sanitaria e della tutela dei diritti civili, per il perseguimento, in via esclusiva, di scopi di solidarietà sociale. L'attività ha principalmente lo scopo di creare opportunità lavorative a carattere duraturo rivolte a persone segnate da percorsi difficili, di svantaggio e di emarginazione.

La cooperativa, conformemente all'art. 1 della Legge 381/1991, non ha scopo di lucro e si propone di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini sviluppando fra essi lo spirito mutualistico e solidaristico mediante:

- la gestione di servizi socio-assistenziali ed educativi ai sensi dell'articolo uno, 1 comma punto A) della Legge 8 novembre 1991 n. 381;
- lo svolgimento di attività diverse: agricole, industriali, commerciali o di servizi finalizzati all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate ai sensi dell'articolo uno, 1 comma punto B) della Legge 8 novembre 1991 n. 381, dove persone svantaggiate si intendono quelle indicate all'art. 4 comma 1 della predetta Legge 381/1991;

così come previsti dalle lettere A) e B) dell'art. 1 della Legge 381/91 e dall'art. 4, comma 1 del regolamento n. 3 dell'Albo Regionale delle Cooperative Sociali della Lombardia, ai sensi dell'art. 27 della Legge Regionale 1/2008 (D.G.R.L. 28.09.2009 n. VIII/10226).

Durante l'esercizio 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, codice civile.

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 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.

Non si rendono applicabili i principi contabili previsti dall'OIC 28 ed OIC 32 così come emendati dall'OIC in data 28 gennaio 2019.

A partire dal 1° gennaio 2024 è entrato in vigore il nuovo principio contabile OIC 34, che disciplina i criteri per la rilevazione e valutazione dei ricavi in bilancio e le informazioni da presentare in nota integrativa. Si precisa come, tale principio contabile, non abbia prodotto impatti significativi sul bilancio al 31 dicembre 2024.

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

Non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge.

Cambiamenti di principi contabili

Ai sensi del principio contabile OIC 29, paragrafo 25, si precisa che non vi sono stati cambiamenti dei principi contabili avvenuti nell'anno.

Correzione di errori rilevanti

Non si rilevano correzioni in conformità al principio contabile OIC 29.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Tutte le voci dello stato patrimoniale e del conto economico dell'esercizio precedente sono comparabili con quelle del presente esercizio e non si è reso necessario alcun adattamento.

La società non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi.

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.

Criteri di valutazione applicati

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2024 tengono conto di quanto introdotto nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. n. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D.Lgs. n. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

I criteri tengono inoltre conto degli emendamenti introdotti in data 04/05/2022 dall'OIC finalizzati a recepire le modifiche apportate dalla L. 238/2021 (legge europea 2019-2020) alla disciplina del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato, ove applicabili.

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

Ai sensi dell'articolo 2435-bis ci si è avvalsi della facoltà di non applicare il costo ammortizzato e di continuare a valutare i debiti al valore nominale.

Altre informazioni

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

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.

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

Nota integrativa, attivo

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

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

La composizione e i movimenti di sintesi dei crediti verso soci per versamenti ancora dovuti sono dettagliati nella seguente tabella.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	-	0	-
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	250	0	250
Totale crediti per versamenti dovuti	250	0	250

Immobilizzazioni

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

Immobilizzazioni immateriali

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

In dettaglio:

- I costi di impianto e ampliamento sono stati iscritti nell'attivo del bilancio in considerazione della loro utilità pluriennale. L'ammortamento è calcolato in cinque anni a quote costanti.
- I diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono iscritti fra le attività al costo di acquisto o di produzione. Nel costo di acquisto sono stati computati anche i costi accessori. Tali costi sono ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione. Il costo del software è ammortizzato in cinque esercizi.
- L'avviamento iscritto nello stato patrimoniale si riferisce all'acquisto del ramo d'azienda "Zenit Costruzioni Sas" per Euro 198.500, all'acquisto del ramo d'azienda della cooperativa "Interculturando Cooperativa Sociale" per Euro 760 e all'acquisto del ramo d'azienda "Berakah Società Cooperativa Sociale" per Euro 24.218. Viene ammortizzato in un periodo non superiore a 18 anni.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni immateriali sono dettagliati nella seguente tabella.

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	23.046	104.226	99.260	226.532

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Totale immobilizzazioni immateriali
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	23.046	84.939	49.793	157.778
Valore di bilancio	-	19.287	49.467	68.754
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	(1)	24.217	24.216
Ammortamento dell'esercizio	-	8.239	6.865	15.105
Totale variazioni	-	(8.240)	17.352	9.112
Valore di fine esercizio				
Costo	23.046	104.225	123.478	250.749
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	23.046	93.178	56.659	172.883
Valore di bilancio	-	11.047	66.819	77.866

La voce "Costi d'impianto e ampliamento" si riferisce alle spese di costituzione completamente ammortizzate.

L'incremento della voce "Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno" è dovuto alle spese sostenute per l'acquisto di software.

La voce "Avviamento" include il costo sostenuto a titolo di avviamento per l'acquisto dei rami d'azienda di:

- "Zenit Costruzioni Sas", avente ad oggetto l'attività di costruzione, ristrutturazione, restauro e manutenzione di fabbricati, impianti, beni ed opere in genere, oltre alle attività accessorie e servizi integrati, tra cui la manutenzione ordinaria anche di aree verdi, pulizia, smaltimento rifiuti, sorveglianza, lavanderia, e servizi di assistenza in genere;
- "Interculturando Cooperativa Sociale", avente ad oggetto l'attività di promozione umana ed integrazione sociale dei cittadini, in particolare le attività di interventi di mediazione linguistico-culturale in ambito sanitario anche presso enti ed istituzioni pubbliche ed ogni altra attività rivolta all'integrazione in genere;
- "Berakah Società Cooperativa Sociale", avente ad oggetto l'attività di recupero materiale, con particolare riferimento a indumenti, abiti e scarpe usati, nonché l'attività di ritiro di rifiuti pericolosi CER180103 con modalità di microraccolta presso i propri clienti.

L'ammortamento viene eseguito in un periodo pari a 18 anni, considerato congruo ed adeguato rispetto all'utilità residua dello stesso.

Non sono state operate, nel corso dell'esercizio, riduzioni di valore nei confronti delle immobilizzazioni immateriali.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene, ad eccezione di quei cespiti il cui valore è stato rivalutato in base a disposizioni di legge come risulta da apposito prospetto, ridotto delle quote di ammortamento maturate.

Nessuna immobilizzazione è mai stata oggetto di rivalutazione monetaria.

Nel costo dei beni non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono imputati integralmente a Conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati con essi in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene; per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte del 50% in quanto rappresentativa della partecipazione effettiva al processo produttivo che si può ritenere mediamente avvenuta a metà esercizio.

Non sono conteggiati ammortamenti su beni alienati o dismessi durante l'esercizio.

Le aliquote di ammortamento utilizzate per le singole categorie di cespiti sono:

Fabbricati	3%
Attrezzature industriali e commerciali	15%
Automezzi	20%
Macchine elettroniche d'ufficio	20%
Mobili e macchine ordinarie d'ufficio	12%
Arredamento	15%

Nel caso in cui, 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.

I beni strumentali di modesto costo unitario inferiore a Euro 516,46 e di ridotta vita utile sono completamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai valori iscritti nelle immobilizzazioni materiali.

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni materiali sono dettagliati nella tabella sottostante.

	Terreni e fabbricati	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio				
Costo	915.128	51.144	229.709	1.195.981
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	173.655	47.584	169.439	390.678
Valore di bilancio	741.473	3.560	60.270	805.303
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	2.027	15.389	58.671	76.087
Ammortamento dell'esercizio	23.146	3.080	22.744	48.971
Totale variazioni	(21.119)	12.309	35.927	27.117
Valore di fine esercizio				
Costo	917.156	66.533	266.009	1.249.698
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	196.802	50.664	169.812	417.278
Valore di bilancio	720.354	15.869	96.197	832.420

La voce "Terreni e Fabbricati" comprende:

- Terreni Euro 144.600

- Fabbricati civili Euro 216.157
- Fabbricati industriali e commerciali Euro 359.597.

La voce "Attrezzature industriali e commerciali" è pari a Euro 15.869.

La voce "Altri beni", oltre a beni inferiori a Euro 516,46 completamente ammortizzati, comprende:

- Mobili e macchine ordinarie d'ufficio Euro 613
- Macchine elettromeccaniche d'ufficio Euro 9.776
- Automezzi Euro 81.911
- Arredamento Euro 3.897.

Non sono state operate riduzioni di valore nei confronti delle immobilizzazioni materiali.

Operazioni di locazione finanziaria

Non sono stati stipulati contratti di leasing.

Immobilizzazioni finanziarie

PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO

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

Trattasi di partecipazioni che si intendono detenere durevolmente o acquisite per realizzare un legame durevole con il Consorzio Solco e il Consorzio FA al fine di creare opportunità di collaborazione e sviluppo reciproco nell'ambito delle proprie finalità sociali.

Nel corso dell'esercizio è stato rilevato un ristorno dal Consorzio Solco.

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

ALTRI TITOLI

I titoli immobilizzati, destinati a rimanere nel portafoglio della società fino alla loro naturale scadenza, sono iscritti al costo di acquisto. Nel valore di iscrizione si è tenuto conto degli oneri accessori di diretta imputazione.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	368.451	368.451
Valore di bilancio	368.451	368.451
Variazioni nell'esercizio		
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	4.000	4.000
Totale variazioni	4.000	4.000
Valore di fine esercizio		
Costo	372.451	372.451
Valore di bilancio	372.451	372.451

La voce "Partecipazioni" si è incrementata nel corso dell'esercizio 2024 per Euro 4.000 ed è così composta:

- Consorzio Solco Euro 101.250
- Consorzio FA Euro 250.000
- CSA Coesi Euro 1.250
- Consorzio SBAM Euro 2.500
- CGM Finance Euro 2.500
- Pugno Aperto Società Cooperativa Sociale Onlus Euro 5.000
- Ecosviluppo Società Cooperativa Sociale Onlus Euro 5.000
- DASTE Srl Euro 1
- Biplano Società Cooperativa Sociale Euro 4.950.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

La voce comprende crediti relativi a depositi cauzionali per Euro 76.270 iscritti al costo di acquisto oltre a depositi a garanzia per Euro 85.000 e ad altri crediti immobilizzati per Euro 53.500.

Nella tabella seguente, i crediti immobilizzati sono suddivisi per la loro esigibilità tra quelli esigibili entro e oltre l'esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	769.584	(554.814)	214.770	214.770
Totale crediti immobilizzati	769.584	(554.814)	214.770	214.770

Il decremento dei crediti immobilizzati si riferisce principalmente al giroconto di depositi cauzionali inerenti i finanziamenti con CGM Finance in appositi depositi bancari liberi e vincolati.

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Non si effettua la ripartizione dei crediti immobilizzati per aree geografiche in quanto non rilevante.

Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non sono state effettuate operazioni con l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

Attivo circolante

Le voci delle rispettive componenti a cui si ritiene di dare rilievo sono di seguito singolarmente commentate.

Rimanenze

I criteri di valutazione adottati non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Le rimanenze vengono valutate al costo di acquisto, compresi i costi accessori di diretta imputazione.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	15.511	1.848	17.359
Totale rimanenze	15.511	1.848	17.359

Le rimanenze finali comprendono:

- Mobili Euro 3.985
- Vestiti Euro 4.806
- Casalinghi Euro 1.893
- Materiale di manutenzione Euro 6.675.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono.

L'ammontare di questi fondi rettificativi è commisurato sia all'entità dei rischi relativi a specifici crediti "in sofferenza", sia all'entità del rischio di mancato incasso incombente sulla generalità dei crediti, prudenzialmente stimato in base all'esperienza del passato.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

La voce "Crediti verso clienti esigibili entro l'esercizio successivo" risulta dalla differenza tra tutti i crediti commerciali a breve termine e i relativi fondi svalutazione come segue:

Crediti verso clienti Euro	1.620.602
Fatture da emettere Euro	2.445.190
- Note credito da emettere Euro	(266.321)
- Fondo svalutaz. crediti Euro	(73.542)
- Fondo rischi su crediti Euro	(70.000)

Voce C.II.1 Euro	3.655.929

Si precisa altresì che non esistono crediti di durata residua superiore a cinque anni.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti" separando la parte esigibile entro l'esercizio successivo da quella esigibile oltre lo stesso.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.787.577	868.352	3.655.929	3.655.929
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	-	1.110	1.110	1.110
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	45.370	6.688	52.058	52.058
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	874.912	(93.969)	780.943	780.943
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.707.859	782.181	4.490.040	4.490.040

La voce "Crediti v/imprese collegate" si riferisce al credito per ristorno esercizio 2024 della società "Centro Servizi Aziendali COESI Impresa Sociale".

La voce C II 5 bis) "Crediti tributari" esigibili entro l'esercizio successivo accoglie:

- Erario c/IRES per Euro 43.550 comprensivo delle ritenute subite
- Erario c/IVA per Euro 8.158
- Altri crediti tributari per Euro 350.

La voce C.II.5 quater) "Crediti verso altri" comprende i seguenti crediti:

- INAIL c/rimborsi Euro 411
- Altri crediti v/istituti previdenziali Euro 14.845
- Dipendenti c/prestiti e pignoramenti Euro 152.901
- Dipendenti c/anticipi su retribuzioni Euro 150
- Fornitori c/anticipi Euro 6.017
- Altri crediti v/fornitori Euro 3.756
- Crediti diversi Euro 16.178
- Crediti v/enti pubblici Euro 9.600
- Contributi da ricevere Euro 577.085.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono ripartiti in riferimento alle diverse aree geografiche nelle quali opera la società.

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	3.655.929	3.655.929
Crediti verso collegate iscritti nell'attivo circolante	1.110	1.110
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	52.058	52.058
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	780.943	780.943
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	4.490.040	4.490.040

Non vi sono crediti in valuta.

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

Non vi sono posizioni di credito relative ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine (pronti contro termine) le cui attività sono iscritte nel bilancio del venditore.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	885.712	149.457	1.035.169
Denaro e altri valori in cassa	42.342	(16.569)	25.773
Totale disponibilità liquide	928.054	132.888	1.060.942

Il saldo rappresenta tutti i conti correnti bancari attivi liberamente disponibili di cui si presenta il dettaglio:

- Banco BPM n. 9603 Euro 450.702
- Banco BPM n. 10875 Euro 404
- BCC n. 488221 Euro 2.891
- Bper n. 42728864 Euro 25.558
- Intesa San Paolo n. 142785 Euro 361.240
- Intesa San Paolo n. 145330 Euro 28.496
- Banca Etica Euro 15.878
- Deposito CGM Finance libero Euro 150.000.

Il denaro ed i valori in cassa rappresentano le disponibilità liquide (cassa e carte di credito ricaricabili) alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	2.478	1.224	3.702
Risconti attivi	45.452	24.765	70.217
Totale ratei e risconti attivi	47.930	25.989	73.919

I ratei sono calcolati in base al principio di competenza e si riferiscono a:

- Contributi spese accoglienza per Euro 272
- Erogazioni liberali per Euro 3.430.

La voce "Risconti attivi" comprende:

- Assicurazioni varie Euro 33.019
- Noleggi Euro 6.765
- Licenze software Euro 487
- Fitti passivi e spese condominiali Euro 10.017
- Manutenzioni Euro 1.597
- Formalità amministrative e oneri di gestione vari Euro 856
- Interessi passivi Euro 3.933
- Pubblicità Euro 594
- Costi tirocini Euro 554
- Quote associative Euro 200
- Costi per servizi Euro 12.195.

Oneri finanziari capitalizzati

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

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

Il capitale sociale, pari ad Euro 177.550 si è incrementato di Euro 2.150 rispetto all'esercizio precedente ed è così composto:

NUMEROSOCI	QUOTACAPITALE	TOTALE
26	50,00	1.300,00
1	100,00	100,00
1	150,00	150,00
2	200,00	400,00
2	250,00	500,00
1	550,00	550,00
1	600,00	600,00
1	650,00	650,00
2	700,00	1.400,00
2	750,00	1.500,00
1	800,00	800,00
1	1.000,00	1.000,00
1	1.050,00	1.050,00
1	1.200,00	1.200,00
3	1.250,00	3.750,00
2	1.350,00	2.700,00
1	1.400,00	1.400,00
2	1.500,00	3.000,00
1	1.550,00	1.550,00
4	1.600,00	6.400,00
3	1.650,00	4.950,00
1	1.900,00	1.900,00
1	2.500,00	2.500,00
1	2.550,00	2.550,00
1	2.700,00	2.700,00
1	2.800,00	2.800,00
1	2.900,00	2.900,00
1	2.950,00	2.950,00
1	3.150,00	3.150,00
1	3.300,00	3.300,00
1	3.400,00	3.400,00
1	3.600,00	3.600,00
1	3.700,00	3.700,00
1	3.900,00	3.900,00

NUMEROSOCI	QUOTACAPITALE	TOTALE
2	3.950,00	7.900,00
2	4.050,00	8.100,00
1	4.100,00	4.100,00
1	4.450,00	4.450,00
1	4.950,00	4.950,00
3	5.000,00	15.000,00
1	7.950,00	7.950,00
1	8.100,00	8.100,00
1	8.150,00	8.150,00
1	8.250,00	8.250,00
1	8.300,00	8.300,00
1	8.450,00	8.450,00
1	9.550,00	9.550,00
		177.550,00

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	175.400	2.150		177.550
Riserva legale	491.745	6.977		498.722
Altre riserve				
Versamenti in conto capitale	156.903	-		156.903
Varie altre riserve	1.100.598	6.583		1.107.181
Totale altre riserve	1.257.501	6.583		1.264.084
Utili (perdite) portati a nuovo	(353.784)	-		(353.784)
Utile (perdita) dell'esercizio	23.257	(23.257)	6.550	6.550
Totale patrimonio netto	1.594.119	(7.547)	6.550	1.593.122

La riserva legale e la riserva indivisibile art. 12 L. 904/1977 risultano incrementate rispettivamente per Euro 6.977 ed Euro 6.583 in ottemperanza alla delibera dell'assemblea del 20 maggio 2024.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Patrimonio Netto risulta così composto e soggetto ai seguenti vincoli di utilizzazione e distribuibilità:

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	177.550	Capitale sociale	
Riserva legale	498.722	Riserva di utili	B
Altre riserve			

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione
Versamenti in conto capitale	156.903	Riserva di capitali	B
Varie altre riserve	1.107.181		
Totale altre riserve	1.264.084		
Utili portati a nuovo	(353.784)	Perdite portate a nuovo	
Totale	1.586.572		

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

Sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

Gli stanziamenti riflettono la miglior stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Fondi per rischi e oneri".

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	982.833	982.833
Variazioni nell'esercizio		
Utilizzo nell'esercizio	68.406	68.406
Totale variazioni	(68.406)	(68.406)
Valore di fine esercizio	914.427	914.427

I decrementi sono relativi ad utilizzi effettuati nel corso dell'esercizio.

Al 31/12/2024 la voce "Fondi per rischi ed oneri" è così composta:

- Fondo rischi per controversie legali Euro 45.300
- Fondo rischi futuri servizi accoglienza Euro 610.197
- Fondo rischi per perdite future Euro 250.000
- Fondo rischi su partecipazioni Euro 7.200
- Fondo per processi di innovazione Euro 1.730.

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.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	932.969
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	185.054
Utilizzo nell'esercizio	104.659
Altre variazioni	12.513

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Totale variazioni	92.908
Valore di fine esercizio	1.025.877

L'importo accantonato rappresenta l'effettivo debito per TFR della società alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti, dell'imposta sostitutiva e del Tfr destinato a fondi pensione.

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti al 31/12/2024 ammontano complessivamente a Euro 3.368.476.

Si precisa che, i debiti con scadenza superiore a cinque anni ammontano complessivamente a Euro 195.292, più precisamente sono nei confronti di Banca Intesa S.Paolo con riferimento al Mutuo sottoscritto in data 21/12/2016 con scadenza 01/03/2034.

Si analizzano di seguito le singole voci, evidenziando i principali accadimenti e le variazioni che le hanno interessate, inclusa la relativa scadenza.

	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	79.246	150.000	229.246	79.246	150.000	-
Debiti verso banche	1.339.282	12.095	1.351.377	520.475	830.902	195.292
Acconti	854	(754)	100	100	-	-
Debiti verso fornitori	687.676	114.635	802.311	802.311	-	-
Debiti verso imprese collegate	7.770	(4.200)	3.570	3.570	-	-
Debiti tributari	61.473	8.692	70.165	70.165	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	155.400	32.668	188.068	188.068	-	-
Altri debiti	587.554	136.085	723.639	723.639	-	-
Totale debiti	2.919.255	449.221	3.368.476	2.387.574	980.902	195.292

La voce "Debiti verso banche" comprende, oltre a banche c/anticipi su fatture per Euro 309.803, i seguenti mutui a medio-lungo termine con:

- Banca Intesa San Paolo stipulato in data 21/12/2016 ed erogato al 31/12/2017 per complessivi Euro 600.000, al tasso nominale del 2,7% annuo. Il contratto prevede la restituzione del capitale in n. 168 rate a partire dal 1° gennaio 2018. Il debito residuo al 31/12/2024 è pari ad Euro 398.148, di cui esigibile oltre l'esercizio successivo per Euro 359.735. La quota con scadenza superiore ai 5 anni è pari ad Euro 195.292;

- Intesa San Paolo stipulato nel corso del 2020 per Euro 600.000 in relazione all'emergenza Covid-19. Il contratto prevede la restituzione del capitale in n. 48 rate a partire da gennaio 2023. Il debito residuo al 31/12/2024 è pari ad Euro 305.545 di cui esigibile oltre l'esercizio successivo per Euro 77.092;

- Mutuo Bper erogato a dicembre 2024 per Euro 150.000 ed interamente esigibile entro l'esercizio successivo;

- CGM Finance erogato in data 24/10/2022 per Euro 250.000. Il debito residuo al 31/12/2024 è pari ad Euro 114.538 di cui Euro 52.038 esigibili oltre l'esercizio successivo;

- Finanziamento chirografario erogato da Banco BPM in data 29/11/2023 per Euro 91.000. Il debito residuo al 31/12/2024 è pari ad Euro 73.343 di cui Euro 56.233 esigibili oltre l'esercizio successivo.

La voce "Debiti verso banche esigibili oltre l'esercizio successivo" comprende le quote dei mutui di Euro 545.099 e gli anticipi su fatture per Euro 285.803.

La voce "Acconti" pari a Euro 100,00 si riferisce a debiti per anticipi da clienti.

La voce "Debiti verso fornitori esigibili entro l'esercizio successivo" comprende tutti i debiti commerciali a breve termine come segue:

Debiti verso fornitori Euro 572.395

Fatture da ricevere Euro 233.021

- Note credito da ricevere Euro (3.105)

Voce D.7 Euro 802.311

I debiti nei confronti dell'Erario sono dovuti per i seguenti importi:

- Erario c/ritenute IRPEF lavoratori dipendenti Euro 66.482

- Erario c/ritenute IRPEF lavoratori autonomi Euro 2.715

- Erario c/imposta sostitutiva su rivalutazione Tfr Euro 968.

La voce "Debiti v/istituti di previdenza e sicurezza sociale" comprende:

- INPS c/contributi sociali lavoro dipendente Euro 40.910

- INPS c/contributi sociali lavoro autonomo Euro 445

- INPS c/contributi sospesi Euro 39.462

- INAIL c/contributi Euro 3.960

- Previdenza complementare c/contributi Euro 11.496

- Altri debiti verso istituti previdenziali Euro 91.795.

Riguarda contributi obbligatori maturati e non ancora versati agli enti previdenziali e assistenziali.

La voce "Altri debiti" comprende:

- Debiti v/personale Euro 244.240

- Dipendenti c/liquidazione premi/ferie/permessi Euro 152.510

- Ritenute sindacali Euro 2.767

- Clienti c/cauzioni Euro 8.570

- Inserimenti c/retribuzioni Euro 300

- Cooperazione salute Euro 4.608

- Debiti diversi Euro 207.210

- Soci c/rimborsi Euro 12.350

- Debiti per affitti Euro 91.084.

Suddivisione dei debiti per area geografica

I debiti sono ripartiti in riferimento alle diverse aree geografiche nelle quali opera la società.

Area geografica	Italia	UE	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	229.246	-	229.246
Debiti verso banche	1.351.377	-	1.351.377
Acconti	100	-	100
Debiti verso fornitori	802.161	150	802.311
Debiti verso imprese collegate	3.570	-	3.570
Debiti tributari	70.165	-	70.165
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	188.068	-	188.068
Altri debiti	723.639	-	723.639
Debiti	3.368.326	150	3.368.476

Non vi sono debiti in valuta.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

I debiti assistiti da garanzie su beni sociali ammontano a Euro 398.148.

	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	-	-	229.246	229.246
Debiti verso banche	398.148	398.148	953.229	1.351.377
Acconti	-	-	100	100
Debiti verso fornitori	-	-	802.311	802.311
Debiti verso imprese collegate	-	-	3.570	3.570
Debiti tributari	-	-	70.165	70.165
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	188.068	188.068
Altri debiti	-	-	723.639	723.639
Totale debiti	398.148	398.148	2.970.328	3.368.476

Le garanzie reali su beni sociali relativi a debiti iscritti a bilancio ammontano complessivamente a Euro 1.200.000. In particolare esse sono rappresentate da:

Mutuo: Euro 600.000 erogato al 31/12/2017 per Euro 600.000

Natura della garanzia: Ipoteca di I grado

Bene sociale a garanzia: Fabbricato sito in via Alfredo Corti n. 29, Foglio 94, particella 1543 /704 - piano T-1 - Categoria D/7 - R.C.E. 11.775,22 e particella 2446 - piano T - Categoria Area Urbana - consistenza mq. 330.

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non si evidenziano debiti relativi ad operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

Finanziamenti effettuati da soci della società

I finanziamenti ricevuti dai soci sono riepilogati nella tabella seguente. Trattasi di finanziamenti fruttiferi e infruttiferi, per i quali non sono stati definiti i termini e le modalità di rimborso.

<i>Soci finanziatori</i>	<i>Importo del finanziamento</i>
Comunità Immigrati Ruah	79.246,35
Ecosviluppo Società Cooperativa Sociale Onlus	150.000,00

Il finanziamento ricevuto da Comunità Immigrati Ruah è un finanziamento infruttifero, invariato rispetto all'esercizio precedente.

Il finanziamento ricevuto da Ecosviluppo è, invece, un prestito fruttifero ricevuto nel corso del 2024, i cui interessi sono calcolati al 31 dicembre di ogni anno, ad un tasso pari al 3% lordo per i prestiti sopra i 12 mesi ed all'1,5% lordo per i prestiti sotto i 12 mesi.

Ratei e risconti passivi

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti. Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tale voce.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	24.570	(5.237)	19.333
Risconti passivi	257.950	(39.168)	218.782
Totale ratei e risconti passivi	282.520	(44.405)	238.115

La voce "Ratei passivi" si riferiscono a:

- Compensi per prestazioni occasionali Euro 15.401
- Assicurazioni Euro 266
- Erogazioni liberali Euro 1.000
- Costi per servizi Euro 2.451
- Interessi passivi Euro 215.

I risconti passivi sono decrementati rispetto all'esercizio precedente e si riferiscono principalmente a fatture a cavallo degli anni 2024/2025.

Nota integrativa, 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.

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta, ove presenti, sono stati contabilizzati al cambio corrente alla data di compimento della relativa operazione.

Valore della produzione

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Ricavi vendite e prestazioni	5.784.096	5.493.495	290.601
Altri ricavi e proventi	682.063	792.713	(110.650)
Totali	6.466.159	6.286.208	179.951

I Ricavi delle vendite e prestazioni risultano incrementati di Euro 290.601 rispetto all'esercizio precedente.

La voce "Altri ricavi e proventi" comprende:

- Contributi in c/esercizio Euro 589.151
- Erogazioni liberali Euro 21.733
- Altri ricavi e proventi vari Euro 71.179.

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

I ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi della gestione tipica della società ammontano complessivamente a Euro 5.784.096, con un incremento rispetto all'esercizio precedente pari a Euro 290.601, come precedentemente indicato.

Rinviando alla relazione sulla gestione per un commento dettagliato del loro andamento si propone di seguito la scomposizione degli stessi per linee di prodotti/tipologia di servizi.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Ricavi per prestazioni di servizi	4.683.376
Ricavi cessioni olii esausti e abiti usati	392.263
Corrispettivi Triciclo	232.141
Merci c/vendite	8.370
Cessione rottami	3.610
Rette d'accoglienza	369.402

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Ricavi progetto RI.CA.RI.CA	20.178
Corrispettivi scuola Ataya	74.645
Corrispettivi migrantour	111
TOTALE	5.784.096

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Considerata l'operatività della società a livello regionale, non si presenta la ripartizione dei ricavi per area geografica.

Costi della produzione

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

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

Sono strettamente correlati all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico e comprendono, tra gli altri, costi per materie prime e di consumo che ammontano ad Euro 250.273, materiale per manutenzioni per Euro 36.515 e carburanti per Euro 24.006.

Costi per servizi

I costi per servizi ammontano ad Euro 1.700.898 e sono in linea con l'esercizio precedente.

Tale voce tra gli altri, comprende costi sostenuti per spese di manutenzione per Euro 65.880, costi per utenze (acqua, energia elettrica, gas riscaldamento e spese telefoniche/cellulari) per Euro 252.114, compensi occasionali (comprensivi di contributi previdenziali) per Euro 113.249 e assicurazioni per Euro 45.496.

Costi per godimento di beni di terzi

Tali costi sono costituiti da noleggi e licenze uso software per Euro 64.109 e da affitti passivi (comprensivi di spese condominiali) per Euro 297.990 relativi agli immobili posseduti in locazione principalmente a disposizione per progetti di accoglienza e housing sociale.

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.

Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali

Gli ammortamenti relativi alle immobilizzazioni immateriali sono in linea con l'esercizio precedente e si riferiscono alle licenze uso software e all'avviamento rilevato in sede di acquisizione dei rami d'azienda di "Interculturnado Cooperativa Sociale", di "Zenit Costruzioni Sas" e di "Berakah Società Cooperativa Sociale".

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 come già indicato in premessa.

Riportiamo qui un quadro di sintesi degli ammortamenti operati nell'esercizio:

- Ammortamento fabbricati civili Euro 8.716
- Ammortamento fabbricati strumentali Euro 14.430
- Ammortamento attrezzature Euro 3.081
- Ammortamento mobili e macchine ordinarie d'ufficio Euro 735
- Ammortamento macchine elettroniche d'ufficio Euro 5.601
- Ammortamento automezzi Euro 14.540
- Ammortamento arredamento Euro 1.868.

Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

La voce, risultato della differenza tra i valori delle rimanenze iniziali e finali di merci, presenta un saldo negativo di Euro 1.848.

Accantonamento svalutazione crediti

Nel corso dell'esercizio 2024 sono stati effettuati accantonamenti per rischi su crediti per complessivi Euro 8.100.

Oneri diversi di gestione

La posta comprende voci la cui entità è poco significativa o non diversamente allocabile quali:

- IMU Euro 10.982
- Tassa rifiuti Euro 16.643
- Diritti camerali Euro 1.317
- Imposte di bollo e di registro Euro 6.376
- Multe e sanzioni Euro 118
- Sopravvenienze passive Euro 72.269
- Erogazioni liberali Euro 6.800
- Altri oneri di gestione Euro 26.254.

Proventi e oneri finanziari

Conversione dei valori in moneta estera

(OIC n. 26, art. 2426, n. 8-bis e art. 110, c. 3, T.U.I.R.)

Non vi sono ricavi e proventi, né costi ed oneri relativi ad operazioni in valuta contabilizzati nel corso dell'esercizio.

Composizione dei proventi da partecipazione

La società, nel corso dell'esercizio, ha conseguito proventi per Euro 1.110 a titolo di ristorni maturati dalla partecipazione in Centro Servizi Aziendali COESI Impres Sociale.

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

La società, nel corso dell'esercizio, ha rivalutato la partecipazione in Consorzio Solco per l'importo di Euro 4.000.

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

Non vi sono proventi e/o oneri di entità o incidenza eccezionali iscritti in bilancio.

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

Le Cooperative sociali usufruiscono di un regime di tassazione agevolato che prevede la parziale imposizione degli utili prodotti.

Le Imposte sono stanziare sulla base dell'applicazione del disposto di cui all'art. 11, DPR n. 601/73 (esenzione IRES del 100%), qualora perseguono anche lo scopo di creare occasioni di lavoro ai propri soci ovvero di cui all'art. 12, Legge n. 904/77 (esenzione IRES del 100% degli utili destinati alle riserve indivisibili) se prive dei requisiti per l'applicazione del citato art. 11.

Inoltre, secondo quanto disposto dall'art. 1, comma 460, Legge n. 311/2004, per le cooperative a mutualità prevalente (tra le quali rientrano le cooperative sociali), alla formazione del reddito imponibile:

- non concorre, ai sensi dell'art. 12, Legge n. 904/77, la quota degli utili netti annuali destinati alla riserva minima obbligatoria (riserva legale). Si rammenta che la quota di utili da destinare a riserva legale è stabilita nella misura del 30% (art. 2545-quater c.c.);
- non concorre il 3% dell'utile destinato ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

A seguito della Manovra di Ferragosto 2011, D.L. 138/2011, è stato precisato che "L'art. 12 della legge 16 dicembre 1977, n. 904, non si applica in ogni caso alla quota del 10% degli utili netti annuali destinati alla riserva minima obbligatoria". Pertanto, l'utile accantonato a riserva obbligatoria (legale) viene tassato nella misura del 10%.

Considerato che, come accennato, l'utile destinato alla riserva legale è pari al 30%, le cooperative dovranno applicare l'IRES sul 3% di tale importo (10% x 30%). Di fatto quindi non è stato assoggettato a tassazione il 27% di quanto accantonato alla riserva legale.

La Cooperativa è, inoltre, "Onlus di diritto" e, pertanto, esente IRAP così come deliberato dalla Regione Lombardia (ex Art. 1 co. 7 e 8 L.R. 18 dicembre 2001 n. 27 come confermato dall'art. 77 co. 1 e co. 2, L.R. 14/07/03 n.10), e come confermato dalle successive note regionali anche a seguito dell'istituzione del Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS).

Le imposte sono stanziare in base alla previsione dell'onere di competenza dell'esercizio.

La composizione delle imposte a carico dell'esercizio, iscritte nel conto economico, è la seguente:

	Importo
1. Imposte correnti (-)	14.503,00
2. Variazione delle imposte anticipate (+/-)	0,00
3. Variazione delle imposte differite (-/+)	<u>0,00</u>
4. Imposte sul reddito dell'esercizio (-1 +/-2 -/+3)	14.503,00

Nelle voci 2 e 3 sono iscritti i saldi degli aumenti e delle diminuzioni.

Le imposte correnti si riferiscono interamente a IRES d'esercizio per Euro 14.503.

Nota integrativa, altre informazioni

La società ha adempiuto, ove previsto, agli obblighi imposti dalla normativa nazionale in materia di privacy (D.Lgs n. 196/2003, GDPR 2016/679 e successive modifiche e integrazioni) adottando le misure necessarie per la tutela dei dati.

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio ripartito per categoria è il seguente:

	Numero medio
Impiegati	130
Operai	39
Totale Dipendenti	169

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

I compensi, le anticipazioni e i crediti concessi agli amministratori e sindaci vengono rappresentati nel seguente prospetto:

	Sindaci
Compensi	11.960

Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi del n. 16-bis, art. 2427 c.c., si riportano i corrispettivi di competenza spettanti al revisore legale:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	5.500
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	5.500

Titoli emessi dalla società

Non esistono azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni, warrants, opzioni, titoli o valori simili emessi dalla società.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha emesso strumenti finanziari partecipativi.

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

	Importo
Garanzie	1.200.000

La società ha concesso ipoteca di primo grado sul fabbricato sito in via Alfredo Corti n. 29, censito a Catasto Fabbricati al Foglio 94 con le particelle:

- 1543/704 - piano T-1 - Categoria D/7 - R.C.E. 11.775,22
- 2446 - piano T - Categoria Area Urbana - consistenza mq. 330.

L'ipoteca, concessa a cautela di un mutuo, è iscritta per l'importo di Euro 1.200.000,00 di cui Euro 600.000,00 per capitale e Euro 600.000,00 per interessi, accessori e spese.

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..

FINANZIAMENTI DESTINATI AD UNO SPECIFICO AFFARE (art. 2447-decies)

Non sono stati effettuati finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Viene omessa l'informativa in quanto non vi sono operazioni con parti correlate o, comunque, sono state concluse a normali condizioni di mercato (sia a livello di prezzo che di scelta della controparte).

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio (art. 2427 c. 1 n. 22-quater C.C)

Non vi sono fatti di rilievo, avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio, recepiti nei valori di bilancio.

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

Non vi sono strumenti finanziari derivati attivi iscritti in bilancio.

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

Informativa ai sensi dell'art. 2497-bis c.c.

In ottemperanza all'art. 2497-bis, comma 4, si segnala che l'attività della società non è sottoposta alla direzione ed al coordinamento di società ed enti.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

La cooperativa pur avvalendosi di personale anche non socio possiede tutte le caratteristiche per essere inquadrata tra le cooperative a mutualità prevalente.

Si riporta di seguito, ai sensi dell'art. 2513 c.c., le schede di controllo per la verifica della prevalenza, seppur trattandosi di cooperativa sociale a mutualità prevalente di diritto.

1) Attività svolta prevalentemente avvalendosi delle prestazioni lavorative dei soci in favore dei soci:

		Anno 2024		Anno 2023	
Costo del lavoro	verso soci	1.365.198	37%	1.387.477	41%
	totale	3.732.266		3.359.128	

2) Suddivisione dei costi e dei ricavi per attività:

	Sezione A	Sezione B	Totale
RICAVI	5.394.867	1.098.293	6.493.160
COSTI	5.390.277	1.096.333	6.486.610
Avanzo/Disavanzo d'esercizio	4.590	1.960	6.550

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

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

A riguardo si evidenzia che la società ha ricevuto contributi (o sovvenzioni o incarichi retribuiti o, comunque, qualsiasi vantaggio economico) da enti pubblici (o enti appartenenti alla Pubblica Amministrazione o soggetti assimilati).

Vengono qui sotto indicati, uno per uno, secondo il principio di cassa:

SOGGETTOEROGANTE	CAUSALE	IMPORTO	DATA
CCIAA - Unioncamere	Contributo per certificazione parità di genere	7.400,00	15/03/2024
CCIAA Unioncamere	Voucher Bando Formazione continua	1.200,00	15/10/2024
Invitali Spa	Bonus Energetico	30.000,00	11/04/2024

Si rinvia al Registro nazionale degli aiuti di stato per una maggiore informativa circa gli ulteriori aiuti di stato ed aiuti de minimis ricevuti nel corso dell'anno 2024.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Relativamente alla destinazione dell'utile di esercizio, il *Consiglio di Amministrazione* propone di destinare l'utile d'esercizio pari ad Euro 6.549,56 come segue:

- Euro 1.964,87 a riserva legale;
- Euro 196,49 al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione di cui all'art. 11 legge 31.01.1992 n. 59;
- Euro 4.388,20 a riserva indivisibile art. 12 L. 904/1977.

Nota integrativa, parte finale

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della società tenute in ottemperanza alle norme vigenti; successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi, inoltre, eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale-finanziaria sostanzialmente diversa da quella risultante dallo Stato Patrimoniale e dal Conto economico o da richiedere ulteriori rettifiche od annotazioni integrative al bilancio.

Bergamo, lì 26 marzo 2025

Il Presidente del CdA

(Daniela Meridda)

Dichiarazione di conformità del bilancio

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, la nota integrativa e il rendiconto finanziario è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.

Dichiarazione inerente l'imposta di bollo:

Imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la Camera di Commercio di Bergamo - Autorizzazione n. 4334 del 25/02/1989, estesa con n. 2436/2001 del 23.03.2001.

Copia su supporto informatico conforme all'originale documento su supporto cartaceo, ai sensi degli articoli 38 e 47 del DPR 445/2000, che si trasmette ad uso Registro Imprese.