

L'ULIVO SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	VIA BRESSANA 35 24047 TREVIGLIO (BG)
Codice Fiscale	01839570163
Numero Rea	BG 241118
P.I.	01839570163
Capitale Sociale Euro	25.550 i.v.
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Attività di servizi per la cura del paesaggio (81.30.00)
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	A113984

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	178	356
II - Immobilizzazioni materiali	1.063.817	1.201.723
III - Immobilizzazioni finanziarie	13.149	10.899
Totale immobilizzazioni (B)	1.077.144	1.212.978
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	15.679	11.623
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	896.228	888.455
Totale crediti	896.228	888.455
IV - Disponibilità liquide	111.623	40.830
Totale attivo circolante (C)	1.023.530	940.908
D) Ratei e risconti	11.434	11.752
Totale attivo	2.112.108	2.165.638
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	25.550	26.000
IV - Riserva legale	362.375	362.375
VI - Altre riserve	682.124	776.869
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	3.000	(94.744)
Totale patrimonio netto	1.073.049	1.070.500
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	376.413	425.945
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	655.594	657.911
Totale debiti	655.594	657.911
E) Ratei e risconti	7.052	11.282
Totale passivo	2.112.108	2.165.638

Conto economico

31-12-2024 31-12-2023

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.009.260	2.864.493
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	90.699	20.633
altri	8.588	29.773
Totale altri ricavi e proventi	99.287	50.406
Totale valore della produzione	3.108.547	2.914.899
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	265.869	321.975
7) per servizi	658.063	433.727
8) per godimento di beni di terzi	12.885	20.725
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.402.039	1.448.619
b) oneri sociali	385.647	380.896
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	159.876	181.506
c) trattamento di fine rapporto	102.514	105.573
e) altri costi	57.362	75.933
Totale costi per il personale	1.947.562	2.011.021
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	173.303	171.153
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	178	645
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	173.125	170.508
Totale ammortamenti e svalutazioni	173.303	171.153
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(4.057)	(408)
14) oneri diversi di gestione	46.521	44.323
Totale costi della produzione	3.100.146	3.002.516
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	8.401	(87.617)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	737	664
Totale proventi diversi dai precedenti	737	664
Totale altri proventi finanziari	737	664
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	6.138	7.791
Totale interessi e altri oneri finanziari	6.138	7.791
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(5.401)	(7.127)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	3.000	(94.744)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	3.000	(94.744)

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

Nota integrativa, parte iniziale

Criteri di formazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, comma 1, del Codice Civile.

Per quanto riguarda la relazione sulla gestione prevista dall'art. 2428 del Codice Civile, gli amministratori si avvalgono della facoltà di non compilarla ai sensi dell'art. 2435-bis comma 6 e a completamento della doverosa informazione si precisa, in questa sede, ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) del Codice Civile, che la Cooperativa:

- non detiene né azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti, neanche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona;
- non ha acquistato e/o alienato né azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

Inoltre, il presente bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato Patrimoniale sono specificatamente richiamate.

Tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili, per cui non è stato necessario adattare alcuna delle voci dell'esercizio precedente.

Per quanto concerne il principio della continuità aziendale, si evidenzia che la valutazione delle voci del bilancio chiuso al 31/12/2024, è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, comma 1, numero 1 del Codice Civile e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 del Codice Civile, in considerazione della stima prospettica sulla funzionalità aziendale, intesa come la capacità dell'impresa di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura del bilancio.

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

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

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

Criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico (art. 2545 c. c.).

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

Principi di redazione

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

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

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

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

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

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

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

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile e sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423-bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile e, ove applicabili sono stati osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti, né debiti scadenti oltre cinque anni;
- nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello Stato Patrimoniale,
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la Cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata.

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

Immobilizzazioni

Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote utilizzate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Software	33 %

Materiali

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

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate in base all'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.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3 %
Attrezzature specifiche	20 %
Impianti e macchinari	20 %
Mobili e arredi	20 %
Macchine elettroniche d'ufficio	20 %
Automezzi	20 %
Telefoni cellulari	20 %

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

Finanziarie

Nella valutazione dei titoli iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie, la Cooperativa, in deroga all'art. 2426 del Codice Civile, si è avvalsa della facoltà di valutare gli stessi al costo d'acquisto (comprensivo dei costi accessori), senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato, in virtù di quanto disposto dall'art. 2435-bis, comma 8, del Codice Civile per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata.

Crediti

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 e di settore.

Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto;
- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale"
- non si provvede a ripartire i crediti in riferimento alle diverse aree geografiche in quanto non sono presenti crediti v/clienti esteri.

La voce 'Crediti tributari' accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

Debiti

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

Ai sensi dell'OIC 19 par. 86 si precisa che nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

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

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Rimanenze magazzino

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

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.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Impegni, garanzie e passività potenziali

Sono commentati nella presente Nota Integrativa, secondo quanto stabilito dall'art. 2427, punto 9 del Codice Civile.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio e contengono i ricavi/costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi/costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

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

Riconoscimento ricavi

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

Altre informazioni

La Cooperativa, 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 abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota Integrativa.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	5.264	2.775.759	10.899	2.791.922
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.908	1.574.036		1.578.944
Valore di bilancio	356	1.201.723	10.899	1.212.978
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	35.219	2.250	37.469
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	66.049	-	66.049
Ammortamento dell'esercizio	178	173.125		173.303
Altre variazioni	-	66.049	-	66.049
Totale variazioni	(178)	(137.906)	2.250	(135.834)
Valore di fine esercizio				
Costo	5.264	2.744.929	13.149	2.763.342
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	5.086	1.681.112		1.686.198
Valore di bilancio	178	1.063.817	13.149	1.077.144

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
178	356	(178)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

La variazione rilevata nell'esercizio è relativa alla quota ordinaria di ammortamento.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.063.817	1.201.723	(137.906)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

Gli incrementi di immobilizzazioni materiali riguardano gli acquisti di attrezzature, telefoni cellulari, incremento dell'immobile di proprietà e manutenzioni straordinarie sui mezzi di trasporto interno.

I decrementi di immobilizzazioni materiali sono relativi alla dismissione di automezzi non più utilizzati. Nelle altre variazioni è presente lo storno dei fondi di ammortamento precedentemente accantonati per i cespiti ceduti.

E' stata inoltre imputata la quota ordinaria di ammortamento dell'esercizio.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
13.149	10.899	2.250

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

Le immobilizzazioni finanziarie sono così composte:

Descrizione	Importo in Euro
Partecipazione CGM Finance	1.549
Partecipazione Consorzio Cum Sortis	7.000
Partecipazione CFL	52
Partecipazione BCC di Treviglio	1.315
Partecipazione coop. Berakah	250
Partecipazione Consorzio Sul Serio	500
Partecipazione Consorzio Arcobaleno	250
Partecipazione Alfa Impresa Sociale Srl	2.000
Depositi cauzionali utenze	233
TOTALE	13.149

Nel corso dell'esercizio sono state sottoscritte e versate le quote di capitale relative alle seguenti partecipazioni:

- Consorzio Arcobaleno Cooperativa Sociale - Via Adriano Olivetti 19 - 26013 - Crema

P.I./C.F.: 01097960197 - Importo € 250,00

- Alfa Impresa Sociale S.r.l. - Strada 6 Palazzo A11-A12-A13 Snc - 20057 - Assago (MI)

P.I./C.F.: 13883770961 - Importo € 2.000,00 - Capitale sociale totale € 10.000,00 - Partecipazione pari al 20% del capitale.

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
15.679	11.623	4.056

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente e motivati nella prima parte della presente Nota Integrativa. I beni rilevati a rimanenze sono relativi a materiale di consumo.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
896.228	888.455	7.773

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	806.784	(48.407)	758.377	758.377
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	70.240	(32.384)	37.856	37.856
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	11.431	88.564	99.995	99.995
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	888.455	7.773	896.228	896.228

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

Crediti verso clienti	Importo in Euro
Crediti verso clienti	728.722
Fatture da emettere	34.297
Fondo rischi su crediti verso clienti	-4.642
Totale	758.377

Crediti tributari	Importo in Euro
Credito IRES	3.155
IVA c/erario	34.701
Totale	37.856

Crediti verso altri	Importo in Euro
Crediti v/Inps	4.053
Crediti v/Inail	1.585
Contributi da ricevere	81.857
Dipendenti c/anticipi	6.500
Fornitori c/acconti	6.000
Totale	99.995

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

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

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
111.623	40.830	70.793

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	39.364	72.254	111.618
Denaro e altri valori in cassa	1.466	(1.461)	5
Totale disponibilità liquide	40.830	70.793	111.623

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

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
11.434	11.752	(318)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	13	(1)	12
Risconti attivi	11.739	(317)	11.422
Totale ratei e risconti attivi	11.752	(318)	11.434

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Risconti attivi per assicurazioni	3.954
Risconti attivi per spese telefoniche	283
Risconti attivi per spese registrazione contratti	3.101
Risconti attivi per contratti di assistenza	449
Risconti attivi per costi fidejussioni	3.635
Totale	11.422

La composizione dei ratei attivi è così rappresentata

Ratei attivi per interessi su c/c bancario	12
---	-----------

Oneri finanziari capitalizzati

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 8 del Codice Civile si informa che nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.073.049	1.070.500	2.549

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	26.000	-	300	750		25.550
Riserva legale	362.375	-	-	-		362.375
Altre riserve						
Varie altre riserve	776.869	(94.744)	-	-		682.124
Totale altre riserve	776.869	(94.744)	-	-		682.124
Utile (perdita) dell'esercizio	(94.744)	94.744	-	-	3.000	3.000
Totale patrimonio netto	1.070.500	-	300	750	3.000	1.073.049

La voce Altre riserve si riferisce all'importo della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77 e al contributo in c/capitale.

Il capitale sociale è variato in seguito all'ammisione di n. 6 soci e alla dimissione di n. 2 soci.

La riduzione della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77 è avvenuta a seguito della delibera assembleare di copertura della perdita registrata nell'esercizio 2023.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 4, Codice Civile)

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
376.413	425.945	(49.532)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	425.945
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	74.305
Utilizzo nell'esercizio	123.837
Totale variazioni	(49.532)
Valore di fine esercizio	376.413

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

Debiti

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
655.594	657.911	(2.317)

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
Debiti verso fornitori	205.054	17.630	222.684	222.684
Debiti tributari	37.125	(1.809)	35.316	35.316
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	122.145	2.906	125.051	125.051
Altri debiti	293.587	(21.044)	272.543	272.543
Totale debiti	657.911	(2.317)	655.594	655.594

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

Debiti verso fornitori	Importo in Euro
Debiti verso fornitori	86.905
Fatture da ricevere	135.779
Totale	222.684

Debiti tributari	Importo in Euro
Erario c/rit. lavoro dipendente	34.664
Erario c/rit. lavoro autonomo	300
Erario c/imposta sost. riv. TFR	352
Totale	35.316

Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	Importo in Euro
Debiti v/INPS	116.020
Altri debiti verso ist. di prev. e sic. sociale	9.031
Totale	125.051

Debiti verso altri	Importo in Euro
Dipendenti c/retribuzioni	145.235

Debiti verso altri	Importo in Euro
Debiti c/ratei dipendenti da liquidare	117.460
Ritenute sindacali	612
Debiti per cessione del quinto	3.136
Soci c/rimborsi	6.100
Totale	272.543

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 6 del Codice Civile si segnala che non ci sono debiti scadenti oltre 5 anni e non ci sono debiti assistiti da garanzie reali sui beni della società.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
7.052	11.282	(4.230)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	3.483	(1.110)	2.373
Risconti passivi	7.799	(3.120)	4.679
Totale ratei e risconti passivi	11.282	(4.230)	7.052

La composizione dei ratei passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Interessi passivi c/c	2.270
Locazione fondo rustico	103
Totale	2.373

La composizione dei risconti passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Contributi c/beni ammortizzabili	4.679
Totale	4.679

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
3.108.547	2.914.899	193.648

Il valore della produzione è così composto:

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	3.009.260	2.864.493	144.767
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	99.287	50.406	48.881
Totale	3.108.547	2.914.899	193.648

Gli altri ricavi e proventi vengono così ripartiti:

Descrizione	Importo in Euro
Contributi in c/esercizio	90.699
Recupero sinistri	6.113
Abbuoni e arrotondamenti attivi	560
Plusvalenze	1.800
Sopravvenienze attive	115
Totale	99.287

I contributi in conto impianti sono contabilizzati a conto economico, nella voce A.5 “Altri ricavi e proventi”, per la quota di competenza determinata in base alla vita utile dei cespiti a cui si riferiscono: in tal modo concorrono alla rettifica indiretta delle quote di ammortamento stanziato, poiché il contributo costituisce un'erogazione per la riduzione del costo di acquisizione del cespite e quindi del relativo ammortamento.

L'iscrizione dei contributi in c/esercizio avviene nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto a percepirli, ossia quando è acquisito sostanzialmente in via definitiva; in particolare, si ritiene che vi sia ragionevole certezza nel momento in cui esiste una delibera formale di approvazione, da parte dell'ente, degli investimenti eseguiti e dell'erogazione certa e definitiva del contributo (decreto di approvazione e liquidazione).

Le sopravvenienze attive si riferiscono a rettifiche di costi erroneamente iscritti negli esercizi precedenti.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
3.100.146	3.002.516	97.630

I costi della produzione sono così composti:

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	265.869	321.975	(56.106)
Servizi	658.063	433.727	224.336
Godimento di beni di terzi	12.885	20.725	(7.840)
Salari e stipendi	1.402.039	1.448.619	(46.580)
Oneri sociali	385.647	380.896	4.751
Trattamento di fine rapporto	102.514	105.573	(3.059)
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	57.362	75.933	(18.571)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	178	645	(467)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	173.125	170.508	2.617
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante			
Variazione rimanenze materie prime	(4.057)	(408)	(3.649)
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	46.521	44.323	2.198
Totale	3.100.146	3.002.516	97.630

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
(5.401)	(7.127)	1.726

Nel corso dell'esercizio si sono registrati i seguenti oneri e proventi finanziari (non derivanti da partecipazioni):

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	737	664	73
(Interessi e altri oneri finanziari)	(6.138)	(7.791)	1.653
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(5.401)	(7.127)	1.726

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

Ricavi di entità o incidenza eccezionale

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 13, Codice Civile)

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1, numero 13 del Codice Civile, si comunica che nel corso dell'esercizio non sono stati rilevati eventi di natura eccezionale.

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

La Cooperativa, essendo una Cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art. 1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/2001, come confermato dalla L. R. numero 10, art. 77 del 14/07/2003 della Regione Lombardia e successive modifiche.

Si rileva che nel presente bilancio non è stata imputata alcuna somma ai fini delle imposte IRES, in quanto il risultato d'esercizio conseguito, con le variazioni fiscali, non ha prodotto reddito imponibile.

Fiscalità differita / anticipata

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

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

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

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

Nel corso dell'esercizio 2024, l'organico aziendale è composto da nr. medio dei dipendenti pari a 70 unità.

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 16 del Codice Civile si comunica che non sono stati erogati compensi, anticipazioni o concessi crediti agli amministratori e sono stati erogati compensi pari a Euro 7.280 ai componenti del collegio sindacale.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, numero 9, del Codice Civile si comunica che non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Documentazione della prevalenza (art. 2513 del codice civile)

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la Cooperativa in quanto sociale non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, così come stabilisce l'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile e disposizioni transitorie (R.D. numero318/1942 e successive modifiche).

In ogni caso si riporta di seguito il prospetto con i criteri per la definizione della prevalenza:

	Esercizio 2024		Esercizio 2023	
Costo del lavoro soci (B7)	€ 0		€ 0	
Costo del lavoro soci (B9)	€ 371.263		€ 314.751	
Totale costo del lavoro verso soci	€ 371.263	19,06%	€ 314.751	15,65%
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	€ 0		€ 0	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	€ 1.576.300		€ 1.696.270	
Totale costo del lavoro verso terzi	€ 1.576.300	80,94%	€ 1.696.270	84,35%
Totale costo del lavoro	€ 1.947.563	100%	€ 2.011.021	100%

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui agli articoli 2528

Ammissione e dimissione soci

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione e dimissione di soci, si procede di seguito ad esporre in dettaglio i movimenti registrati nel corso del 2024 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 31/12/2023 n. 15

domande di ammissione pervenute nel 2024 n. 6

domande di ammissione accolte nel 2024 n. 6

recessi di soci pervenuti nel 2024 n. 2

recessi di soci accolti nel 2024 n. 2

Totale soci al 31/12/2024 n. 19

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Si rileva in merito all'articolo 2545-sexies del Codice Civile che per l'esercizio in oggetto non sono stati previsti ristorni ai soci.

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

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

Dati identificativi del soggetto erogante	Somma/valore dell'erogazione liberale	Causale
Provincia di Bergamo	5.723	Dote impresa collocamento mirato
CCIAA di Bergamo	3.500	Bando Sviluppo Impresa
Totale	9.223	

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

Si dichiara inoltre che, nel corso dell'esercizio, la Società ha incassato aiuti di Stato, oggetto di pubblicazione nel Registro Nazionale degli aiuti di Stato, al quale conseguentemente si rinvia per le informazioni relativi ai vantaggi economici riconosciuti, assolvendo in tal modo l'obbligo informativo di trasparenza di cui alla Legge 124/2017, in conformità a quanto previsto dall'art. 1, co. 125-quinquies, L. 124/2017.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 22-septies del Codice Civile, si propone all'assemblea di destinare il risultato d'esercizio pari a euro 3.000,28, come segue:

Risultato d'esercizio al 31/12/2024	3.000
30% a riserva legale indivisibile L. 904/77	900,08
67% a riserva straordinaria indivisibile L. 904/77	2.010,19
3% fondo mutualistico L. 59/92	90,01

A complemento della sezione 'Altre informazioni' della presente Nota Integrativa si specifica che:

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile;
- non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile;
- non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice Civile e dai principi contabili.

Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota integrativa compatibile con il formato per il deposito.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Ai sensi dell'art. 47 del D.P.R. numero 445/2000, si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la Nota Integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Cooperativa.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

(Alessandro Baccolo)