

AGORA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE-ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	VIA C. ROSSI 16 46017 RIVAROLO MANTOVANO (MN)
Codice Fiscale	01629870203
Numero Rea	MN 172777
P.I.	01629870203
Capitale Sociale Euro	167.317 i.v.
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Attività di assistenza residenziale per anziani o persone con disabilità fisiche (87.30.00)
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	A106386

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	49.823	43.365
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	49.823	43.365
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
7) altre	817.905	580.438
Totale immobilizzazioni immateriali	817.905	580.438
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.974.645	3.027.492
2) impianti e macchinario	11.720	11.560
3) attrezzature industriali e commerciali	21.693	16.417
4) altri beni	154.884	197.243
Totale immobilizzazioni materiali	3.162.942	3.252.712
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	43.356	38.070
Totale partecipazioni	43.356	38.070
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	84.396	81.121
Totale crediti verso altri	84.396	81.121
Totale crediti	84.396	81.121
Totale immobilizzazioni finanziarie	127.752	119.191
Totale immobilizzazioni (B)	4.108.599	3.952.341
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
4) prodotti finiti e merci	5.851	7.655
Totale rimanenze	5.851	7.655
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	437.580	506.570
Totale crediti verso clienti	437.580	506.570
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	370.013	370.013
Totale crediti verso imprese collegate	370.013	370.013
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	60.789	107.866
esigibili oltre l'esercizio successivo	52.705	92.643
Totale crediti tributari	113.494	200.509
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	145.414	11.896
esigibili oltre l'esercizio successivo	61.468	76.555
Totale crediti verso altri	206.882	88.451
Totale crediti	1.127.969	1.165.543
IV - Disponibilità liquide		

1) depositi bancari e postali	675.774	568.790
3) danaro e valori in cassa	1.194	1.502
Totale disponibilità liquide	676.968	570.292
Totale attivo circolante (C)	1.810.788	1.743.490
D) Ratei e risconti	29.010	21.527
Totale attivo	5.998.220	5.760.723
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	167.317	139.945
II - Riserva da sovrapprezzo delle azioni	250.488	239.858
IV - Riserva legale	431.422	350.155
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	420.213	307.618
Totale altre riserve	420.213	307.618
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	307.560	270.888
Totale patrimonio netto	1.577.000	1.308.464
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	399.226	399.226
Totale fondi per rischi ed oneri	399.226	399.226
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.064.684	973.261
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	13.199	13.007
Totale debiti verso soci per finanziamenti	13.199	13.007
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	110.331	192.835
esigibili oltre l'esercizio successivo	488.428	1.172.346
Totale debiti verso banche	598.759	1.365.181
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	231.907	319.568
Totale debiti verso fornitori	231.907	319.568
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	27.397	32.262
Totale debiti tributari	27.397	32.262
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	102.685	80.874
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	102.685	80.874
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	409.881	384.037
Totale altri debiti	409.881	384.037
Totale debiti	1.383.828	2.194.929
E) Ratei e risconti	1.573.482	884.843
Totale passivo	5.998.220	5.760.723

Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.371.155	4.151.532
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	198.278	83.793
altri	106.461	92.625
Totale altri ricavi e proventi	304.739	176.418
Totale valore della produzione	4.675.894	4.327.950
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	210.243	211.367
7) per servizi	936.834	804.755
8) per godimento di beni di terzi	16.123	14.195
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.120.353	2.054.931
b) oneri sociali	601.529	598.106
c) trattamento di fine rapporto	170.157	161.698
e) altri costi	22.800	15.845
Totale costi per il personale	2.914.839	2.830.580
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	39.940	26.854
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	76.870	78.188
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	2.232	2.486
Totale ammortamenti e svalutazioni	119.042	107.528
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.804	(72)
12) accantonamenti per rischi	-	10.000
14) oneri diversi di gestione	24.045	34.686
Totale costi della produzione	4.222.930	4.013.039
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	452.964	314.911
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
altri	919	854
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	919	854
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	6.594	18.049
Totale proventi diversi dai precedenti	6.594	18.049
Totale altri proventi finanziari	7.513	18.903
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	153.962	69.613
Totale interessi e altri oneri finanziari	153.962	69.613
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(146.449)	(50.710)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	4.550	11.446
Totale rivalutazioni	4.550	11.446
19) svalutazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	1.275	2.794

Totale svalutazioni	1.275	2.794
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	3.275	8.652
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	309.790	272.853
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	2.230	1.965
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	2.230	1.965
21) Utile (perdita) dell'esercizio	307.560	270.888

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	307.560	270.888
Imposte sul reddito	2.230	1.965
Interessi passivi/(attivi)	146.449	50.710
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	456.239	323.563
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	162.854	164.722
Ammortamenti delle immobilizzazioni	116.810	105.042
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	-	(8.652)
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	60.173	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	339.837	261.112
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	796.076	584.675
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	1.804	(72)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	68.990	55.512
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(87.661)	121.903
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(7.483)	1.036
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	688.639	(13.012)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(30.829)	18.882
Totale variazioni del capitale circolante netto	633.460	184.249
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.429.536	768.924
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(146.449)	(50.710)
(Imposte sul reddito pagate)	39.973	(111.083)
(Utilizzo dei fondi)	(71.431)	(162.550)
Totale altre rettifiche	(177.907)	(324.343)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	1.251.629	444.581
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(47.273)	(79.191)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(277.407)	(436.496)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(7.400)	(600)
Disinvestimenti	(1.161)	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(333.241)	(516.287)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(82.504)	(90.859)
Accensione finanziamenti	192	190
(Rimborso finanziamenti)	(683.918)	(154.857)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(45.482)	(5.865)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(811.712)	(251.391)

Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	106.676	(323.097)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	568.790	892.107
Danaro e valori in cassa	1.502	1.282
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	570.292	893.389
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	675.774	568.790
Danaro e valori in cassa	1.194	1.502
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	676.968	570.292

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 307.560,04 al netto delle imposte di competenza pari ad euro 2.230,00, accantonamenti e ammortamenti per euro 119.042,00.

Attività svolte

La vostra Cooperativa, come ben sapete, svolge la propria attività come gestore di strutture di assistenza residenziale e diurne per anziani e disabili. Più precisamente svolge il servizio di assistenza sanitaria e sociale per portatori di handicap: attività educative indirizzate verso l'autonomia personale, significati psicomotori, socializzazione nonché mantenimento del livello culturale e animazione del tempo libero nei confronti degli ospiti. Svolge altresì attività di assistenza educativa – scolastica e/o domiciliare - a beneficio di minori.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente non essendosi 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 4, codice civile.

Criteri di formazione

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

Il bilancio in commento è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, come risulta dalla presente nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del bilancio d'esercizio.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce “Riserva da arrotondamento Euro” compresa tra le poste di Patrimonio Netto ai sensi dell'articolo 2423, sesto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in migliaia di Euro/(in unità di Euro).

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.

Principi di redazione

(Rif. art. 2423, C.c. art. 2423-bis C.c.)

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.

Criteri di valutazione applicati

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

Immobilizzazioni

Immateriali

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

I costi di impianto e ampliamento e di sviluppo con utilità pluriennale sono stati iscritti nell'attivo con il consenso del collegio sindacale. I costi di impianto e ampliamento sono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

I diritti di brevetto industriale e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno, le licenze, concessioni e marchi sono ammortizzati con una aliquota annua del 20%.

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

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

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

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	1,50 %
Impianti e macchinari	6,25% - 12,50 %
Attrezzature	7,50 %
Altri beni	6% - 10 %

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

Le immobilizzazioni acquistate a titolo gratuito sono iscritte al presumibile valore di mercato aumentato dei costi sostenuti o da sostenere per inserire durevolmente e utilmente i cespiti nel processo produttivo.

Non sono state effettuate rivalutazioni discrezionali o volontarie e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore recuperabile, oggettivamente determinato, dell'immobilizzazione stessa. Nel costo dei beni non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al Conto economico.

I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono ammortizzati in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi. Alcuni beni strumentali di modesto costo unitario inferiore a Euro 516,46 e di ridotta vita utile sono completamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione.

Le immobilizzazioni in corso e gli anticipi a fornitori sono iscritti nell'attivo sulla base del costo sostenuto comprese le spese direttamente imputabili.

Finanziarie

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della Società e sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Rimanenze

Materie prime, sussidiarie e di consumo; Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati; Prodotti finiti e

merci (art. 2427, nn. 1 e 4; art. 2426, nn. 9, 10 e 12)

Le rimanenze, se di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci, sono iscritte al costo di acquisto, mentre le rimanenze dei prodotti finiti, prodotti in corso di lavorazione e dei semilavorati di produzione sono iscritte al costo di produzione, utilizzando il metodo del costo medio in quanto minore rispetto al valore di mercato costituito, per le materie prime, dal costo di sostituzione e, per i restanti prodotti, dal costo di presunto realizzo desunto dall'andamento del mercato.

La differenza tra i costi correnti alla chiusura dell'esercizio e il costo medio dell'esercizio non è apprezzabile.

Crediti (art. 2427, nn. 1, 4 e 6; art. 2426, n. 8)

Il criterio del costo ammortizzato non è applicato quando gli effetti sono irrilevanti, ovvero quando i costi di transazione, le commissioni pagate tra le parti e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo.

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.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo. Le ricevute bancarie, presentate al s. b.f., vengono accreditate ai conti correnti accesi presso i diversi istituti di credito facendo riferimento alla data della contabile bancaria.

Ratei e risconti

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

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

Fondi per rischi e oneri

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

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Fondo TFR

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

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

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

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione. Il costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine della rappresentazione veritiera e corretta.

Costi e Ricavi

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.

Imposte sul reddito

Lo stato patrimoniale e il conto economico comprendono IRES di competenza di esercizio, non sono invece presenti imposte differite in quanto non sussistono differenze temporanee tra l'imponibile fiscale e il risultato del bilancio.

La società, trattandosi di cooperativa sociale – Onlus è esente dall'imposta IRAP, ai sensi dell' Art. 1 co. 7 e 8 L.R.18/12/01 n. 27 come confermato dall'art. 77, co. 1 e co. 2, L. R. 14/07/03 n. 10.

Essendo cooperativa di lavoro ai sensi del D.L. del 29 settembre 1973 n. 601 si precisa che l'ammontare delle retribuzioni effettivamente corrisposte ai soci che prestano la loro opera con carattere di continuità non è inferiore al cinquanta per cento dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi, ad esclusione di quelli relativi alle materie prime e sussidiarie. Per tale motivo, così come previsto dall'art. 36-ter DL.138/2011, la società assoggetta a tassazione la quota del 3% dell'utile, ovvero il 10% del 30% dell'utile destinato a riserva legale.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

La Società non presenta, nel bilancio al 31.12.2024, crediti e debiti espressi originariamente in valuta estera.

Altre informazioni

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

Nota integrativa, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	9.242	926.140	935.382
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	9.242	345.702	354.944
Valore di bilancio	-	580.438	580.438
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	-	277.407	277.407
Ammortamento dell'esercizio	-	39.940	39.940
Totale variazioni	-	237.467	237.467
Valore di fine esercizio			
Costo	9.242	1.203.547	1.212.789
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	9.242	385.642	394.884
Valore di bilancio	-	817.905	817.905

L'importante variazione incrementativa è relativa agli investimenti eseguiti sull'edificio sede del CSE Alveare di riqualificazione energetica.

Spostamenti da una ad altra voce

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)
Nel bilancio al 31/12/2024 non si è ritenuto opportuno effettuare una riclassificazione delle immobilizzazioni immateriali rispetto al precedente bilancio.

Svalutazioni e ripristini di valore effettuate nel corso dell'anno

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 2 e 3-bis, C.c.)
Per le immobilizzazioni immateriali non sono state eseguite svalutazioni in quanto non si ravvisano perdite durevoli.

Totale rivalutazioni immobilizzazioni immateriali alla fine dell'esercizio

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

Per le immobilizzazioni immateriali non sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistica.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
3.162.942	3.252.712	(89.770)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	3.465.925	37.190	70.690	633.576	4.207.381
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	438.433	25.630	54.273	436.333	954.669
Valore di bilancio	3.027.492	11.560	16.417	197.243	3.252.712
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	2.195	7.543	37.535	47.273
Ammortamento dell'esercizio	47.993	2.035	2.267	24.575	76.870
Altre variazioni	(4.854)	-	-	(55.319)	(60.173)
Totale variazioni	(52.847)	160	5.276	(42.359)	(89.770)
Valore di fine esercizio					
Costo	3.461.071	39.385	78.233	615.794	4.194.483
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	486.426	27.665	56.540	460.910	1.031.541
Valore di bilancio	2.974.645	11.720	21.693	154.884	3.162.942

Contributi in conto capitale

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 la società ha contabilizzato con il metodo diretto i seguenti contributi in conto impianti:

- euro 11.200,00 erogato dalla Fondazione Comunitaria Mantovana al fine dell'acquisto di autocarro strumentale all'attività;
 - euro 44.118,90 erogato dal GAL OGLIO PO - Regione Lombardia per gli investimenti relativi all'aula multimediale;
 - euro 4.854,56 erogato dal GSE in relazione al contributo conto termico.
- Sempre nel corso del 2024 la società ha altresì contabilizzato con il metodo indiretto euro 735.995,00 in relazione al credito Superbonus 110.

Spostamenti da una ad altra voce

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

Nel bilancio al 31/12/2024 non si è ritenuto opportuno effettuare una riclassificazione delle immobilizzazioni materiali rispetto al precedente bilancio.

Svalutazioni e ripristino di valore effettuate nel corso dell'anno

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

Per le immobilizzazioni materiali non sono state eseguite svalutazioni in quanto non si ravvisano perdite durevoli.

Totale rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali alla fine dell'esercizio

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

Per le immobilizzazioni materiali non sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistica.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
127.752	119.191	8.561

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	38.070	38.070
Valore di bilancio	38.070	38.070
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	7.400	7.400
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	2.114	2.114
Totale variazioni	5.286	5.286
Valore di fine esercizio		
Costo	43.356	43.356
Valore di bilancio	43.356	43.356

Partecipazioni

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

In particolare le partecipazioni detenute sono così suddivise

- Partecipazioni in Consorzi: Euro 20.965,89
- Partecipazioni in Cooperative: Euro 7.760,46
- Partecipazioni in altre imprese: Euro 14.629,73

In ragione della natura e della contenuta entità di tali appostazioni si ritiene di poter omettere ulteriori indicazioni.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	81.121	3.275	84.396	84.396
Totale crediti immobilizzati	81.121	3.275	84.396	84.396

La posta contabile è riferita ad un investimento in un deposito amministrato. Al fine di adeguare il controvalore del fondo al 31.12.2024 è stato stanziato un fondo dell'importo che al 31.12.2024 è pari ad Euro 11.615,00

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
5.851	7.655	(1.804)

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	7.655	(1.804)	5.851
Totale rimanenze	7.655	(1.804)	5.851

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	506.570	(68.990)	437.580	437.580	-
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	370.013	-	370.013	370.013	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	200.509	(87.015)	113.494	60.789	52.705
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	88.451	118.431	206.882	145.414	61.468
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.165.543	(37.574)	1.127.969	1.013.796	114.173

L'importo dei crediti iscritti nell'attivo circolante ed esigibili entro l'esercizio successivo attiene prevalentemente a crediti verso clienti (Euro 446.358).

L'adeguamento del valore nominale dei crediti è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2023	7.231	7.231
Utilizzo nell'esercizio	685	685
Accantonamento esercizio	2.232	2.232
Saldo al 31/12/2024	8.778	8.778

Il tempo medio di incasso dei crediti è stato pari a 36,5 giorni, dato che migliora i tempi di rientro del 2023 (44 giorni)

La posta contabile comprende altresì crediti verso Erario per Iva (20.851 euro).

Alla data del 31 dicembre 2024 si conferma la presenza di poste creditorie relative a finanziamenti erogati da terzi alla società cooperativa A.C.M.E dell'importo di euro 370.013 a seguito di una intervenuta cessione di azienda tra la cooperativa ABC EQUO e A.C.M.E. La cooperativa a fronte di tale posta ha stanziato negli anni un Fondo accantonamento rischi. Le somme accantonate coprono integralmente il credito sopra citato.

Tra i crediti tributari in scadenza oltre l'esercizio troviamo le rate utilizzabili in compensazione nel periodo di imposta 2025-2026-2027 relative al credito d'imposta superbonus 110 art. 119 DL34/2020.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2024 secondo area geografica non viene riportata in quanto non rilevante (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
676.968	570.292	106.676

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	568.790	106.984	675.774
Denaro e altri valori in cassa	1.502	(308)	1.194
Totale disponibilità liquide	570.292	106.676	676.968

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

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
29.010	21.527	7.483

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

Anche per tali poste, i criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.

L'ammontare dei risconti attivi di durata superiore a 5 anni è pari ad euro 2.938,00 ca..

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	248	-	248
Risconti attivi	21.279	7.483	28.762
Totale ratei e risconti attivi	21.527	7.483	29.010

Oneri finanziari capitalizzati

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

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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	Decrementi		
Capitale	139.945	27.372	-		167.317
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	239.858	10.630	-		250.488
Riserva legale	350.155	81.267	-		431.422
Altre riserve					
Varie altre riserve	307.618	112.595	-		420.213
Totale altre riserve	307.618	112.595	-		420.213
Utile (perdita) dell'esercizio	270.888	(193.863)	77.025	307.560	307.560
Totale patrimonio netto	1.308.464	38.001	77.025	307.560	1.577.000

Il processo di ricapitalizzazione avviato nei precedenti esercizi prosegue nel rispetto degli impegni assunti dai soci. L'incremento della riserva legale nonché della riserva indivisibile ex art. 12 L. 904 /1977 attengono alla destinazione dell'utile dell'esercizio precedente come da delibera assembleare del giorno 27 maggio 2024.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	167.317	B
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	250.488	A,B
Riserva legale	431.422	B
Altre riserve		
Varie altre riserve	420.213	
Totale altre riserve	420.213	
Totale	1.269.440	

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

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
399.226	399.226	

La posta contabile iscritta a bilancio è prevalentemente relativa ad accantonamenti che la cooperativa ha provveduto a stanziare negli anni precedenti a fronte della presenza in capo ad altra cooperativa (ACME) di finanziamenti assistiti da garanzia fideiussoria di Agorà per Euro 389.226. L'importo residuo di euro 10.000 è relativo ad un Fondo rischi e oneri per un possibile contenzioso.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.064.684	973.261	91.423

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	973.261
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	162.854
Utilizzo nell'esercizio	71.431
Totale variazioni	91.423

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di fine esercizio	1.064.684

L'ammontare di Tfr relativo a contratti di lavoro cessati, il cui pagamento non è ancora stato effettuato alla data di chiusura dell'esercizio è stato iscritto nella voce D)14) - Altri debiti - dello stato patrimoniale.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria

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

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.383.828	2.194.929	(811.101)

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	13.007	192	13.199	13.199	-	-
Debiti verso banche	1.365.181	(766.422)	598.759	110.331	488.428	163.012
Debiti verso fornitori	319.568	(87.661)	231.907	231.907	-	-
Debiti tributari	32.262	(4.865)	27.397	27.397	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	80.874	21.811	102.685	102.685	-	-
Altri debiti	384.037	25.844	409.881	409.881	-	-
Totale debiti	2.194.929	(811.101)	1.383.828	895.400	488.428	163.012

Nella posta patrimoniale relativa ai debiti esigibili entro l'esercizio successivo si annoverano i debiti di natura commerciale verso fornitori comprensivi delle fatture da ricevere pari ad Euro 231.907 ca, debiti verso dipendenti comprensivo di quelli erariali e previdenziali (euro 496.198 ca.) nonché la quota capitale dei mutui/finanziamenti in scadenza entro l'esercizio successivo (euro 110.264)

La posta di bilancio relativa a debiti esigibili oltre l'esercizio successivo accoglie al suo interno la quota capitale dei mutui/finanziamenti in essere in scadenza oltre il 31/12/2025.

Si riportano quindi la situazione dei finanziamenti accesi evidenziando la quota capitale in scadenza oltre l'anno:

- mutuo ipotecario erogato dalla Banca Prossima (ora Intesa San Paolo) nel corso del periodo di imposta 2017 per complessivi Euro 1.500.000. Il debito residuo al 31/12/2025 ammonta ad Euro 273.485 ca.; si segnala che per tale mutuo la società ha richiesto la moratoria prevista delle disposizioni Covid-19- D.L.18/2020, pertanto la scadenza del mutuo è slittata al 30.06.3035. Si segnala che la quota in scadenza oltre il 31/12/2029 è pari ad Euro 158.333 ca. Nel corso del periodo di imposta la cooperativa ha provveduto all'estinzione anticipato di parte del debito residuo per un ammontare complessivo di euro 600.000,00.
- il finanziamento erogato dal UBI Banca nel corso del periodo di imposta 2016 (ora Banca Intesa) dell'importo di Euro 99.000, in pre-ammortamento fino al 31/12/2017. Il debito residuo al 31/12/2025 ammonta ad Euro 36.947,81 ca; si segnala che la quota in scadenza oltre il 31/12/2029 è pari ad Euro 4.679,21 ca;
- il finanziamento erogato da Ubi Banca (ora Banca Intesa) per conto di Finlombarda nel corso del periodo di imposta 2016 dell'importo di Euro 231.000, in pre – ammortamento fino al 31/12/2017. Il debito residuo al 31/12/2025 ammonta ad Euro 84.294 ca. si segnala che per tale mutuo la società ha richiesto la moratoria prevista dalle disposizioni Covid-19- D.L.18/2020, pertanto la scadenza del mutuo è slittata al 31.12.2029;
- il finanziamento erogato dalla Monte dei Paschi di Siena nel corso del 2018 e garantito del fondo di garanzia per le piccole e medi imprese per complessivi euro 100.000,00 con scadenza 28/02/2025;
- finanziamento erogato dalla Banca Popolare dell'Emilia Romagna nel corso del periodo d'imposta per complessivi euro 120.000 . La quota capitale in scadenza oltre l'esercizio ammonta ad euro 41.192 ca. Il finanziamento è chirografario con scadenza 25/08/2027;
- finanziamento erogato dalla BCC di Rivarolo Mantovano nel corso del periodo di imposta per un ammontare complessivo di euro 145.000. La quota capitale in scadenza oltre l'esercizio ammonta ad euro 44.304 ca., il finanziamento è chirografario.

I debiti bancari sono tutti contratti nel limite degli affidamenti concessi e nel pieno rispetto delle condizioni contrattuali pattuite.

Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2024 secondo area geografica non è riportata in quanto non rilevante (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

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

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	13.199	13.199
Debiti verso banche	302.273	302.273	296.486	598.759
Debiti verso fornitori	-	-	231.907	231.907
Debiti tributari	-	-	27.397	27.397
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	102.685	102.685
Altri debiti	-	-	409.881	409.881
Totale debiti	302.273	302.273	1.081.555	1.383.828

Il debito verso banche è comprensivo del debito per interessi relativi alla moratoria Covid (euro 8.205 ca.) . Il debito residuo dei mutui e finanziamenti ammonta complessivamente ad euro 598.759. Una parte di questi sono garantiti dal Medio Credito Centrale e dal Fondo Garanzia Piccolo Imprese (euro 2.455), altri da ipoteche iscritte sugli immobili di proprietà (Euro 302.273) ed una parte (euro 46.013,00) sono garantiti da titoli vincolati ed iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie per un valore di euro 99.000.

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 6-ter, C.c.)

La società non ha posto in essere le seguenti operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Nel rispetto delle disposizioni di legge in vigore la società cooperativa ha ottenuto dai propri soci finanziamenti fruttiferi per complessivi euro 13.199 ca.. Tali finanziamenti sono remunerati nei limiti consentiti dalla norma tributaria ed a condizioni ritenute più vantaggiose per la cooperativa rispetto a quanto ravvisato nel mercato creditizio di riferimento.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.573.482	884.843	688.639

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	1.498	517	2.015
Risconti passivi	883.345	688.122	1.571.467
Totale ratei e risconti passivi	884.843	688.639	1.573.482

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

I criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera per tali poste sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.

L'importo del risconto passivo avente durata superiore a 5 anni è pari ad

- euro 790.369 ca. ed è riferito al contributo della Regione Lombardia "bando edifici ed emissioni zero";
- euro 543.958 ca. ed è riferito al contributo credito di imposta 110 bonus fiscale

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
4.675.894	4.327.950	347.944

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	4.371.155	4.151.532	219.623
Altri ricavi e proventi	304.739	176.418	128.321
Totale	4.675.894	4.327.950	347.944

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

In ragione dell'attività svolta dalla cooperativa tale suddivisione è da ritenersi irrilevante.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Rinviando alla relazione sulla gestione per un commento in tale sede si evidenzia che considerata l'operatività della società, la divisione dei ricavi per aree geografiche risulta essere irrilevante.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
4.222.930	4.013.039	209.891

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	210.243	211.367	(1.124)
Servizi	936.834	804.755	132.079
Godimento di beni di terzi	16.123	14.195	1.928
Salari e stipendi	2.120.353	2.054.931	65.422
Oneri sociali	601.529	598.106	3.423
Trattamento di fine rapporto	170.157	161.698	8.459
Altri costi del personale	22.800	15.845	6.955
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	39.940	26.854	13.086
Ammortamento immobilizzazioni materiali	76.870	78.188	(1.318)
Svalutazioni crediti attivo circolante	2.232	2.486	(254)
Variazione rimanenze materie prime	1.804	(72)	1.876
Accantonamento per rischi		10.000	(10.000)
Oneri diversi di gestione	24.045	34.686	(10.641)
Totale	4.222.930	4.013.039	209.891

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
(146.449)	(50.710)	(95.739)

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	919	854	65
Proventi diversi dai precedenti	6.594	18.049	(11.455)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(153.962)	(69.613)	(84.349)
Totale	(146.449)	(50.710)	(95.739)

L'importo indicato a titolo di interessi e oneri finanziari (pari ad €. 153.962,00) tiene conto degli interessi passivi su mutui, interessi da prestito soci, commissioni di affidamento e interessi vari, oltre

che degli interessi corrisposti per la cessione dei crediti d'imposta maturati a seguito dell'intervento di riqualificazione energetica finanziato con l'ecobonus.

Escludendo quest'ultima tipologia di interessi, l'importo degli interessi passivi e commissioni è ammontato complessivamente ad €. 64.426,00, pertanto in calo rispetto all'importo di €. 69.613,00 del precedente esercizio (-€. 5.187,00).

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

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

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	63.815
Altri	90.147
Totale	153.962

Descrizione	Altre	Totale
Interessi bancari	494	494
Interessi medio credito	63.321	63.321
Interessi su finanziamenti	90.147	90.147
Totale	153.962	153.962

L'importo di €. 494,00 corrisponde a commissioni su affidamenti. L'importo di €. 63.321,00 corrisponde ad interessi passivi su mutui. L'importo di €. 90.147 è derivante dalle seguenti voci:

- interessi corrisposti ai cessionari per cessione crediti di imposta maturati a seguito di interventi di riqualificazione energetica (finanziati con ecobonus): €.
89.535,00
- Interessi passivi su prestito soci €.
265,00
- Interessi vari €.
347,00

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
3.275	8.652	(5.377)

Rivalutazioni

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Di immobilizzazioni finanziarie	4.550	11.446	(6.896)
Totale	4.550	11.446	(6.896)

Svalutazioni

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Di immobilizzazioni finanziarie	1.275	2.794	(1.519)
Totale	1.275	2.794	(1.519)

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

Ricavi di entità o incidenza eccezionale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 13, C.c.)

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilevati ricavi di entità o incidenza eccezionale.

Elementi di costo di entità o incidenza eccezionale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 13, C.c.)

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilevati ricavi di entità o incidenza eccezionale.

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.230	1.965	265

Imposte	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
Imposte correnti:	2.230	1.965	265
IRES	2.230	1.965	265
Totale	2.230	1.965	265

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Impiegati	67	71	(4)
Operai	30	27	3
Totale	97	98	(1)

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

La società non eroga compensi al proprio organo amministrativo. I compensi del Collegio Sindacale ammontano ad Euro 11.500, al netto del contributo alla cassa di previdenza:

Dott. Giordano Savi- Presidente del collegio Sindacale

Emolumento sindacale e controllo sull'amministrazione: Euro 3.000,00

Revisione Contabile: Euro 1.500,00

Dott. Giovanni Saccenti - Sindaco effettivo

Emolumento sindacale e controllo sull'amministrazione: Euro 2.400,00;

Revisione Contabile: Euro 1.100,00;

Dott.ssa Veronica Ghisi- Sindaco effettivo

Emolumento sindacale e controllo sull'amministrazione: Euro 2.400,00;

Revisione Contabile: Euro 1.100,00.

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 informa che la società non ha assunto impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

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

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-bis, C.c.)

Viene omessa l'informativa in quanto le operazioni con parti correlate sono state concluse a normali condizioni di mercato. In particolare trattasi di contratti di lavoro stipulati con i soci lavoratori, conformi alle norme previste dal CCNL delle cooperative sociali.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

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

Non si sono verificati fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio tali da incidere in modo significativo sulla continuità aziendale.

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

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

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2513 C.c.

La società si avvale quasi completamente di personale socio e possiede tutte le caratteristiche per essere inquadrata tra le cooperative a mutualità prevalente.

Si riportano nel dettaglio il costo sostenuto per i soci lavoratori e per il personale non socio:

COSTI DEL PERSONALE - SOCI 2.887.995,00 (A)

COSTI DEL PERSONALE - NON SOCI 26.844,00 (B)

TOTALE COSTO DEL PERSONALE 2.914.839,00 (C)

A/Cx100 = percentuale di prevalenza 99,08 %.

Si segnala che, in ragione di tale calcolo, la quota di avanzo di gestione ristornabile è pari ad euro 206.065,00.

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

In relazione quindi al disposto di cui all'art. 1, comma 125, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio afferenti sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125 del medesimo articolo, la Società attesta di avere ricevuto i seguenti contributi:

DATA REGISTRAZIONE	SOGGETTO CONCEDENTE	PROGETTO	IMPORTO CONTRIBUTO
18/10/2023	ATS VALPADANA	PERCORSI VIRTUOSI	140,13
31/01/2024	ATS VALPADANA	DISABILI SENSORIALI	6.250,00
27/02/2024	UNIONCAMERE LOMBARDIA	BANDO FORMAZIONE CONTINUA	3.000,00
27/02/2024	UNIONCAMERE LOMBARDIA	BANDO FORMAZIONE CONTINUA	19.500,00
01/03/2024	REGIONE LOMBARDIA	BANDO AUTDOOR	11.048,10
27/03/2024	PROVINCIA DI MANTOVA	BANDO WELFARE AZIONE 3	1.980,00
10/04/2024	ATS VALPADANA	DISABILI SENSORIALI	1.794,00
02/05/2024	UNIONCAMERE LOMBARDIA	BANDO FORMAZIONE CONTINUA	10.000,00
02/05/2024	REGIONE LOMBARDIA	AUTDOOR	4.734,90
29/07/2024	MINISTERO LAVORO E POLITICHE SOCIALI	5 PER MILLE	11.934,10
02/08/2024	UNIONCAMERE LOMBARDIA	PARITA' DI GENERE	6.677,09
23/08/2024	PROVINCIA DI MANTOVA	DOTTE IMPRESA	10.138,68
01/10/2024	FON.COOP. FONDO PARITETICO	PIANO FORMATIVO AGORA'	18.891,59

DATA REGISTRAZIONE	SOGGETTO CONCEDENTE	PROGETTO	IMPORTO CONTRIBUTO
18/10/2024	ATS VALPADANA	DISABILI SENSORIALI	3.910,00
06/12/2024	AZIENDA SPECIALE OGLIO PO	MAGGIORDOMO	152,00
19/12/2024	ANPAL	FONDO NUOVE COMPETENZE	51.943,52
24/12/2024	ATS VALPADANA	DISABILI SENSORIALI	4.080,00
27/12/2024	MINISTERO LAVORO E POLITICHE SOCIALI	5 PER MILLE	11.856,31
13/12/2024	AZIENDA SPECIALE OGLIO PO	FONDO SOCIALE REGIONALE	1.980,44
02/04/2024	GAL OGLIO PO	AULA MULTIMEDIALE	44.118,90
10/04/2024	GAL OGLIO PO	SPAZIO ATTIVITA' CON ANIMALI	24.828,30
02/12/2024	GSE	CONTO TERMICO	4.854,56
03/04/2024	MINISTERO ECONOMIA E FINANZE	CREDITO SUPERBONS 110 – 1 SAL	434.951,00
09/12/2024	MINISTERO ECONOMIA E FINANZE	CREDITO SUPERBONS 110 – 2 SAL	301.044,00

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

Risultato d'esercizio al 31/12/2024	Euro	307.560,04
30% a riserva legale	Euro	92.268,24
F.do mutualistico art. 11 Legge 59/1992	Euro	6.918,33
Riserva indivisibile	Euro	131.424,70
Ristorni	Euro	76.949,00

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 compatibile con il formato per il deposito.

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

Rivarolo Mantovano lì 28.03.2025

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Rachele Rafaele

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto SPITTI STEFANO iscritto all'albo dei Dottori Commercialisti di Mantova al n. 307/A quale incaricato della società, ai sensi dell'art. 31, comma 2-quinquies della l.340/2000, dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.