

IL PICCOLO PRINCIPE SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	VIA LEGA LOMBARDA 5 24061 ALBANO SANT'ALESSANDRO (BG)
Codice Fiscale	03684740164
Numero Rea	BG 399536
P.I.	03684740164
Capitale Sociale Euro	5.500 i.v.
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	A207905

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
II - Immobilizzazioni materiali	825.477	866.500
III - Immobilizzazioni finanziarie	4.400	400
Totale immobilizzazioni (B)	829.877	866.900
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	358.075	356.047
esigibili oltre l'esercizio successivo	30.000	-
Totale crediti	388.075	356.047
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	450.000	-
IV - Disponibilità liquide	154.332	179.774
Totale attivo circolante (C)	992.407	535.821
D) Ratei e risconti	159.698	3.385
Totale attivo	1.981.982	1.406.106
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	5.500	6.000
IV - Riserva legale	85.762	63.444
VI - Altre riserve	185.733	138.512
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	87.009	74.395
Totale patrimonio netto	364.004	282.351
B) Fondi per rischi e oneri	809.026	478.300
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	48.074	38.009
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	351.572	332.705
esigibili oltre l'esercizio successivo	275.562	208.130
Totale debiti	627.134	540.835
E) Ratei e risconti	133.744	66.611
Totale passivo	1.981.982	1.406.106

Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.479.066	1.437.061
5) altri ricavi e proventi		
altri	10.480	16.991
Totale altri ricavi e proventi	10.480	16.991
Totale valore della produzione	1.489.546	1.454.052
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	81.249	29.780
7) per servizi	468.762	507.335
8) per godimento di beni di terzi	1.165	1.131
9) per il personale		
a) salari e stipendi	217.510	207.192
b) oneri sociali	70.073	56.155
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	19.378	15.661
c) trattamento di fine rapporto	18.355	14.716
e) altri costi	1.023	945
Totale costi per il personale	306.961	279.008
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	43.557	35.853
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	-	106
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	43.557	35.747
Totale ammortamenti e svalutazioni	43.557	35.853
12) accantonamenti per rischi	370.000	265.000
14) oneri diversi di gestione	14.189	178.339
Totale costi della produzione	1.285.883	1.296.446
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	203.663	157.606
C) Proventi e oneri finanziari		
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	19.316	12.181
Totale interessi e altri oneri finanziari	19.316	12.181
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(19.316)	(12.181)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	184.347	145.425
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	97.338	71.030
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	97.338	71.030
21) Utile (perdita) dell'esercizio	87.009	74.395

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 87.009,31 contro un utile di Euro 74.394,91 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).

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 società cooperativa progetta, organizza e svolge interventi di prevenzione e gestione del disagio legato alle dipendenze giovanili indirizzati a soggetti di età compresa tra i 13 e i 25 anni. Tali interventi sono svolti in stretta collaborazione con la Regione Lombardia e con gli Enti territorialmente competenti.

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

PRINCIPI DI REDAZIONE

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;

- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Si precisa inoltre che:

- ai sensi dell'art. 2435-bis, comma 1, del codice civile il bilancio è stato redatto in forma abbreviata, poiché i limiti previsti dallo stesso articolo non risultano superati per due esercizi consecutivi;
- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico.

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

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 31/12/2023 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 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 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.

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

Nota integrativa abbreviata, attivo

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

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 per licenze uso software sono iscritti al costo di acquisto e sono ammortizzati in 5 esercizi.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio		
Costo	1.059	1.059
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.059	1.059
Valore di fine esercizio		
Costo	1.059	1.059
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.059	1.059

La voce "Diritti brevetto ind. e diritti utilizz. opere ing." comprende principalmente i costi relativi ai software gestionali ad uso interno, completamente ammortizzati.

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

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di costruzione, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene.

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%

Impianti specifici 15%

Macchine elettroniche d'ufficio 20%

Arredi vari 15%

Autovetture 25%

Attrezzature varie 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	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	816.583	922	5.923	103.609	927.037
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	19.128	346	1.999	39.065	60.538
Valore di bilancio	797.455	576	3.924	64.544	866.500
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	-	2.534	2.534
Ammortamento dell'esercizio	19.735	138	888	22.795	43.557
Totale variazioni	(19.735)	(138)	(888)	(20.261)	(41.023)
Valore di fine esercizio					
Costo	816.583	922	5.923	106.142	929.570
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	38.863	484	2.887	61.859	104.093
Valore di bilancio	777.720	438	3.036	44.283	825.477

La voce "Terreni e fabbricati" non ha subito variazioni dall'esercizio precedente e comprende:

- Terreni Euro 158.748
- Fabbricati Euro 618.972.

La voce "Impianti e macchinari" comprende impianti specifici per Euro 438.

La voce "Attrezzature industriali e commerciali" si riferisce ad attrezzature varie per Euro 3.036.

La voce "Altri beni" comprende:

- Arredi vari per Euro 18.133
- Macchine elettromeccaniche d'ufficio per Euro 9.012
- Autovetture per Euro 17.138.

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

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 ed al netto della svalutazione.

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	400	400
Valore di bilancio	400	400
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	4.000	4.000
Totale variazioni	4.000	4.000
Valore di fine esercizio		
Costo	4.400	4.400
Valore di bilancio	4.400	4.400

La voce "Partecipazioni in altre imprese" è incrementata rispetto all'anno scorso a seguito di acquisti di nuove partecipazioni.

In dettaglio la voce comprende:

- partecipazione al GAL Valle Seriana e Laghi Bergamaschi per Euro 400,00;
- partecipazione alla CGM Finance per Euro 2.500,00;
- partecipazione alla COOPERFIDI ITALIA per il progetto "SAFENET" per Euro 1.000,00;
- partecipazione alla COOPERFIDI ITALIA per il progetto "IN PRIMA LINEA" per Euro 500,00.

Attivo circolante

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

Rimanenze

Non vi sono rimanenze finali iscritte in bilancio.

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" comprende tutti i crediti commerciali a breve termine come segue:

Crediti verso clienti	Euro	1.682
Fatture da emettere	Euro	146.320
Fondo rischi su crediti	Euro	(10.000)
Note di credito da emettere	(203)	

Totale voce euro 137.799

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	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	158.169	(20.370)	137.799	137.799	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	196.118	22.461	218.579	218.579	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.761	29.937	31.698	1.698	30.000
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	356.047	32.028	388.075	358.075	30.000

La voce "Crediti tributari" esigibili entro l'esercizio successivo comprende:

- Erario c/IVA per Euro 218.579

La voce "Crediti verso altri" esigibili entro l'esercizio successivo si riferisce a:

- Crediti diversi per Euro 1.684

- Depositi cauzionali su contratti per euro 14.

La voce "Crediti verso altri" esigibili oltre l'esercizio successivo riguarda un prestito concesso al socio Società Cooperativa Sociale Crisalide per Euro 30.000 per l'acquisto di un pulmino.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Non si effettua la ripartizione per area geografica per ciascuna voce di credito, in quanto non rilevante.

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.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Non vi sono attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni iscritte in bilancio.

	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri titoli non immobilizzati	450.000	450.000
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	450.000	450.000

La voce "Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni" riguarda la sottoscrizione avvenuta nell'esercizio corrente di depositi vincolati per Euro 450.000.

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	179.537	(26.166)	153.371
Denaro e altri valori in cassa	237	724	961
Totale disponibilità liquide	179.774	(25.442)	154.332

Il saldo banca e il saldo cassa rappresentano rispettivamente i conti corrente bancari attivi e le disponibilità liquide, alla data di chiusura dell'esercizio, liberamente disponibili.

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	-	146.588	146.588
Risconti attivi	3.385	9.726	13.111
Totale ratei e risconti attivi	3.385	156.313	159.698

La voce "Ratei attivi" riguarda contributi di competenza dell'esercizio corrente che verranno incassati in esercizi futuri.

La voce "Risconti attivi" riguarda principalmente assicurazioni, spese telefoniche, licenze d'uso del software e altri costi per servizi.

Oneri finanziari capitalizzati

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

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

Il capitale sociale, pari ad Euro 5.500, interamente sottoscritto e versato, nel corso dell'esercizio è diminuito di Euro 500, corrispondente al valore nominale di una quota, a seguito del decesso di un socio.

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	6.000	(500)		5.500
Riserva legale	63.444	22.318		85.762
Altre riserve				
Varie altre riserve	138.512	47.221		185.733
Totale altre riserve	138.512	47.221		185.733
Utile (perdita) dell'esercizio	74.395	(74.395)	87.009	87.009
Totale patrimonio netto	282.351	(5.356)	87.009	364.004

La riserva indivisibile art. 12 L. 904/197 risulta incrementata di Euro 49.844,95 per la destinazione dell'utile 2023. La voce "Altre riserve" è poi stata diminuita a seguito del versamento al Fondo Mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione di cui all'art. 11 Legge 31.01.1992 n. 9 della quota spettante come da verbale di approvazione del bilancio di esercizio 2022 e 2023.

La riserva legale è aumentata di Euro 22.318,63 a seguito della destinazione del 30% dell'utile dell'esercizio precedente, in ottemperanza alla delibera dell'assemblea del 11 aprile 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	Quota disponibile
Capitale	5.500	Capitale sociale		-
Riserva legale	85.762	Riserva di utile	A,B	85.762
Altre riserve				
Varie altre riserve	185.733			185.732
Totale altre riserve	185.733			185.732
Totale	276.995			271.494
Residua quota distribuibile				271.494

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.

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	478.300	478.300
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	370.000	370.000
Utilizzo nell'esercizio	39.274	39.274
Totale variazioni	330.726	330.726
Valore di fine esercizio	809.026	809.026

Al 31/12/2024 la voce "Altri fondi" comprende:

- Fondo accantonamento per erogazioni liberali per Euro 20.300, non ha subito variazioni nel corso dell'esercizio;
- Fondo copertura rischi del personale per Euro 8.000, non ha subito variazioni nel corso dell'esercizio;
- Fondo accantonamento nuova sede per Euro 275.000, di cui Euro 175.000 accantonati nel corso dell'esercizio;
- Fondo accantonamento progetto centro famiglia per Euro 110.000, di cui Euro 40.000 accantonati nel corso dell'esercizio;
- Fondo accantonamento per aumenti contrattuali per Euro 35.000, di cui Euro 15.000 accantonati el corso dell'esercizio;
- Fondo accantonamento progetto prevenz. dispers. adolescenti per Euro 25.000, non ha subito variazioni nel corso dell'esercizio;
- Fondo accantonamento progetto ricerca su dipendenze per Euro 95.864,94, diminuito di Euro 4.135,06 a seguito dell'utilizzo nel corso dell'esercizio;
- Fondo accantonamento interventi riduzione marginalità e housing per Euro 151.784,02, incrementato per accantonamenti per Euro 140.000 e contemporaneamente utilizzato per Euro 28.215,98 nel corso dell'esercizio;
- Fondo accantonamento prog. terr. riduzione danno e rischi per Euro 65.000, non ha subito variazioni nel corso dell'esercizio;
- Fondo accantonamento formazione personale per Euro 13.077,31, utilizzato per Euro 6.922,69 nel corso dell'esercizio;
- Fondo rischi progetto "in prima linea" per Euro 10.000, non ha subito variazioni nel corso dell'esercizio.

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.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce C del passivo "Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato".

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	38.009
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	11.095
Utilizzo nell'esercizio	1.030
Totale variazioni	10.065
Valore di fine esercizio	48.074

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 e delle quote destinate 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 627.134.

I debiti con scadenza superiore a cinque anni sono pari ad Euro 47.997 e si riferiscono al Mutuo n. 5166701 contratto con BPER Banca.

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
Debiti verso banche	237.584	96.109	333.693	58.131	275.562
Debiti verso fornitori	192.590	(5.813)	186.777	186.777	-
Debiti tributari	55.548	(8.788)	46.760	46.760	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	8.812	6.199	15.011	15.011	-
Altri debiti	46.301	(1.407)	44.894	44.894	-
Totale debiti	540.835	86.299	627.134	351.572	275.562

La voce "Debiti verso banche" comprende:

- Finanziamento n. 0IC1046092108 dell'importo di Euro 25.000, stipulato in data 25/06/2020 con Banca Intesa San Paolo a seguito dell'emergenza epidemiologica Covid-19 e da restituire in 72 rate. L'importo residuo al 31/12/2024 è pari ad Euro 9.480,59, di cui Euro 3.174,44 esigibili oltre l'esercizio successivo;
- Mutuo chirografario n. 5166701 stipulato con BPER Banca dell'importo di Euro 250.000, assistito dalla "Garanzia Diretta" del Fondo di Garanzia per le P.M.I. di cui alla Legge 662/96, erogato in data

16/09/2022 e da restituire in 120 rate mensili. L'importo residuo al 31/12/2024 è pari ad Euro 198.649,28, di cui esigibile oltre l'esercizio successivo per Euro 174.960,56. La quota con scadenza superiore a cinque anni è pari ad Euro 47.997,22.

- Finanziamento Chirografario n. 07484205 dell'importo di Euro 150.000, assistito con garanzia FGPMI ai sensi della Legge 662/96 e ss.mm.ii, stipulato in data 19/01/2024 con Banco BPM da restituire in 60 rate mensili. L'importo residuo al 31/12/2024 è pari ad Euro 125.563,46, di cui esigibile oltre l'esercizio successivo per Euro 97.427,33.

La voce "Debiti verso fornitori" comprende:

- Debiti v/fornitori Euro	26.855
- Fatture da ricevere Euro	159.921

Totale voce Euro	186.777

La voce "Debiti tributari" comprende:

- Erario c/IRES Euro 35.520
- Ritenute acconto IRPEF dipendenti Euro 6.640
- Ritenute acconto IRPEF lavoro autonomo Euro 4.565
- Erario c/imposta sostitutiva TFR Euro 34.

Si precisa che l'ammontare del debito per IRES è esposto al netto degli acconti versati.

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

- INPS Euro 12.569
- INAIL Euro 164
- Debiti v/fondi pensione Euro 1.987
- Altri debiti v/istituti di previdenza Euro 291.

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

La voce "Altri debiti" comprende:

- Dipendenti c/retribuzioni Euro 18.798
- Ritenute sindacali Euro 255
- Contributi da restituire Euro 25.341
- Debiti v/Soci Euro 500 riferito alla quota del socio deceduto da versare agli eredi.

Suddivisione dei debiti per area geografica

Non si effettua la ripartizione per area geografica per ciascuna voce di debito, in quanto non rilevante.

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

Non vi sono garanzie reali su beni sociali relativi a debiti iscritti a bilancio.

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

Non sono stati effettuati finanziamenti dai soci alla società.

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	46.035	3.766	49.801
Risconti passivi	20.576	63.367	83.943
Totale ratei e risconti passivi	66.611	67.133	133.744

La voce "Ratei passivi" comprende:

- Oneri relativi al personale dipendente Euro 49.712
- Compensi professionisti Euro 39
- Commissioni bancarie Euro 50

La voce "Risconti passivi" si riferisce interamente a Contributi incassati nell'esercizio corrente ma di competenza di esercizi futuri

Nota integrativa abbreviata, conto economico

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

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

Valore della produzione

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

	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
Ricavi vendite e prestazioni	1.479.066	1.437.061	42.005
Altri ricavi e proventi	10.478	16.991	-6.513
Totali	1.489.544	1.454.052	35.492

Costi della produzione

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio, si rileva che i costi della produzione sono pari a Euro 1.285.882 contro Euro 1.296.446 dell'esercizio precedente.

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.)

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

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

Non vi sono proventi ed 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 (-)	97.338,00
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)	97.338,00

Le imposte correnti comprendono:

- IRES Euro 97.338.

Nota integrativa abbreviata, 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) redigendo apposita autocertificazione e adottando le misure necessarie per la tutela dei dati.

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio è pari a 13,67 con qualifica di impiegato.

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	2.617

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 segnala che non vi sono impegni, garanzie e 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..

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

Non sussistono 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, pur non essendo rilevanti, 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.

Altre informazioni

Si evidenzia che il conflitto tra Russia e Ucraina, iniziato lo scorso 24 febbraio 2022 e tutt'ora in corso, così come gli effetti del conflitto in Medio-Oriente e le difficoltà di approvvigionamento di materie prime o semilavorati conseguenti alla crisi del Mar Rosso, tenuto conto della natura specifica della società nonché delle aree di mercato interessate, si presume non possano avere effetti rilevanti sulla situazione finanziaria, patrimoniale ed economica della società.

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 società è iscritta tra le cooperative a mutualità prevalente. La società pur avvalendosi di collaboratori professionisti anche non soci possiede tutte le caratteristiche per essere inquadrata tra le cooperative a mutualità prevalente.

Si riportano 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 in favore dei soci:

		ANNO 2024		ANNO 2023	
	verso soci	0		0	

Ricavi dalle vendite e dalle prestazioni	totale	1.479.066	0%	1.437.061	0%
--	--------	-----------	----	-----------	----

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

		ANNO 2024		ANNO 2023	
Costo del lavoro	verso soci	138.214	45,03%	129.489	46,41%
	Totale	306.959		279.008	

3) Attività svolta prevalentemente avvalendosi degli apporti di beni o servizi da parte dei soci

		ANNO 2024		ANNO 2023	
Costo del lavoro	verso soci	61.872	9,34%	80.900	15,50%
	Totale	662.176		521.878	

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2528 ultimo comma c.c. si specifica che nell'esercizio è diminuito di uno il numero dei soci. Nell'esercizio sono stati mediamente occupati n. 4 soci subordinati, n. 2 soci autonomi e n. 9,66 lavoratori dipendenti non soci .

Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2545 c.c. e dell'art. 2 della legge n. 59/1992 si sottolinea quanto segue: lo Statuto sociale prevede che la società ha per oggetto quello di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana ed all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio - sanitari ed educativi ai sensi dell'art. 1, comma 1, lettera a), della legge 8 novembre 1991 n. 381. Ad oggi la cooperativa ha posto in essere le seguenti attività: lo svolgimento delle attività sanitarie, socio sanitarie, socio-assistenziali, educative, assistenziali e formative orientante in via prioritaria ai bisogni di persone svantaggiate e in difficoltà e le loro famiglie. Nel corso dell'esercizio la cooperativa ha svolto la propria attività in conformità con il carattere mutualistico e solidaristico propri di una società cooperativa sociale. Per quanto concerne il funzionamento degli organi sociali, l'assemblea e il Cda si sono svolti nel rispetto delle norme previste dallo statuto.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Si precisa che la società non ha corrisposto alcun ristorno ai propri soci.

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 i seguenti contributi dalla Pubblica Amministrazione, qui sotto indicati, uno per uno, secondo il principio di cassa.

<i>Soggetto Erogante</i>	<i>Causale</i>	<i>Somma incassata</i>	<i>Data incasso</i>
Comune di Bolgare	Family First 2.0	22.067,27 €	20/12/24
Comune di Bolgare	Work in Pogi	11.040,00 €	20/12/24
Comune di Seriate	Prins 2.0 Seriate	54.413,40 €	18/12/24
Comune di Seriate	Gap Seriate	21.638,02 €	18/12/24
Comune di Seriate	Centro Famiglia Seriate	9.626,78 €	17/12/24
Comune di Seriate	HUBY PRO	1.848,48 €	17/12/24
Comune di Bolgare	Family First	1.272,24 €	08/11/24
Comune di Bolgare	Family First	28.280,01 €	08/11/24
Consorzio Servizi Val Cavallina	Giovani SMART	3.750,00 €	17/09/24
Comune di Seriate	Hub Informaorienta	10.200,00 €	05/08/24
Comune di Seriate	I like to grow up" - "Giovani SMART 2022"	2.250,00 €	05/08/24
Fondazione Comunita Bergamasca	Agenda Futuro Un anno dopo	2.000,00 €	17/06/24
Fondazione Comunita Bergamasca	Agenda Futuro Un anno dopo	10.000,00 €	17/06/24
Comune di Dalmine	PIANO LOCALE GAP 2023	10.000,00 €	30/05/24
Comune di Bolgare	(H)OBBIiettivo GIOVANI	13.493,00 €	22/04/24
Comune di Dalmine	PIANO LOCALE GAP 2021-2022	30.000,00 €	25/03/24
Comune di Bolgare	Work in progress 1	26.082,02 €	06/03/24
Comune di Bolgare	Family First	19.152,00 €	06/03/24
Comune di Seriate	Bando E-Estate + Insieme	2.676,00 €	01/03/24
Comune di Bergamo	Gioco di squadra	6.722,02 €	26/02/24
Comune di Bolgare	Emblematico Cariplo	39.583,60 €	09/02/24
Comune di Seriate	Contrasto Gap Sovra Ambito	60.000,00 €	31/01/24

Si evidenzia inoltre che la società ha ricevuto a titolo di contributo 5x1000 la somma complessiva di Euro 4.998.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Relativamente alla destinazione dell'utile di esercizio, *l'organo amministrativo* propone di destinare l'utile d'esercizio pari a Euro 87.009,31 come segue:

- Euro 2.610,28 al Fondo Mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione di cui all'art. 11 Legge 31.01.1992 n. 9
- Euro 26.102,79 a riserva legale
- Euro 58.296,24 a riserva indivisibile art. 12 Legge 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.

Albano Sant'Alessandro, lì 21 marzo 2025
Il Presidente del CdA
(Corrado Brignoli)

Dichiarazione di conformità del bilancio

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale, il conto economico e la nota integrativa 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 25.2.1989, estesa con n. 2436/2001 del 23.3.2001.

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.