

L'OASI - SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE - ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	VIA PALESTRO 33 25034 ORZINUOVI (BS)
Codice Fiscale	02007000983
Numero Rea	BS 403396
P.I.	02007000983
Capitale Sociale Euro	40.409
Forma giuridica	Cooperativa Sociale
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	A137741

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	516	-
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	516	-
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	-	(1)
7) altre	72.528	73.500
Totale immobilizzazioni immateriali	72.528	73.499
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	555.514	330.420
2) impianti e macchinario	370.787	326.596
3) attrezzature industriali e commerciali	18.943	8.798
4) altri beni	64.835	84.509
Totale immobilizzazioni materiali	1.010.079	750.323
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	22.000	22.000
Totale partecipazioni	22.000	22.000
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	4.373	4.373
Totale crediti verso altri	4.373	4.373
Totale crediti	4.373	4.373
3) altri titoli	105.084	100.000
Totale immobilizzazioni finanziarie	131.457	126.373
Totale immobilizzazioni (B)	1.214.064	950.195
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	26.135	29.559
Totale rimanenze	26.135	29.559
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	229.888	317.582
Totale crediti verso clienti	229.888	317.582
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	27.311	68.540
Totale crediti tributari	27.311	68.540
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	11.200	68.231
Totale crediti verso altri	11.200	68.231
Totale crediti	268.399	454.353
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	10.823	269.240
3) danaro e valori in cassa	4.647	10.175
Totale disponibilità liquide	15.470	279.415

Totale attivo circolante (C)	310.004	763.327
D) Ratei e risconti	1.108.669	999.592
Totale attivo	2.633.253	2.713.114
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	3.873	4.648
IV - Riserva legale	551.626	645.112
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	1	(1)
Totale altre riserve	1	(1)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	4.043	(93.485)
Totale patrimonio netto	559.543	556.274
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	426	265
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	848.054	897.245
esigibili oltre l'esercizio successivo	188.231	233.857
Totale debiti verso banche	1.036.285	1.131.102
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	12.750	16.388
Totale acconti	12.750	16.388
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	486.760	534.540
Totale debiti verso fornitori	486.760	534.540
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	106.257	74.491
Totale debiti tributari	106.257	74.491
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	95.599	63.255
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	95.599	63.255
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	317.726	334.453
Totale altri debiti	317.726	334.453
Totale debiti	2.055.377	2.154.229
E) Ratei e risconti	17.907	2.346
Totale passivo	2.633.253	2.713.114

Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.368.124	3.309.159
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	8.419	70.362
altri	89.179	26.434
Totale altri ricavi e proventi	97.598	96.796
Totale valore della produzione	3.465.722	3.405.955
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	239.037	261.162
7) per servizi	806.365	802.901
8) per godimento di beni di terzi	316.976	360.827
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.494.390	1.546.905
b) oneri sociali	442.143	471.518
c) trattamento di fine rapporto	106.897	108.198
e) altri costi	12.003	12.118
Totale costi per il personale	2.055.433	2.138.739
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	7.480	6.843
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	25.181	20.806
Totale ammortamenti e svalutazioni	32.661	27.649
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	3.424	13.733
14) oneri diversi di gestione	47.061	38.160
Totale costi della produzione	3.500.957	3.643.171
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(35.235)	(237.216)
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate	98.411	206.587
Totale proventi da partecipazioni	98.411	206.587
16) altri proventi finanziari		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	5.084	-
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	-	1
Totale proventi diversi dai precedenti	-	1
Totale altri proventi finanziari	5.084	1
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	64.217	62.857
Totale interessi e altri oneri finanziari	64.217	62.857
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	39.278	143.731
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	4.043	(93.485)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	4.043	(93.485)

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	4.043	(93.485)
Interessi passivi/(attivi)	64.217	62.856
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(103.495)	(207.506)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	(35.235)	(238.135)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	106.897	216.396
Ammortamenti delle immobilizzazioni	32.661	27.649
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	139.558	244.045
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	104.323	5.910
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	3.424	13.733
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	87.694	225.082
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(47.780)	53.807
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(109.077)	(78.574)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	15.561	(3.087)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	116.208	(196.124)
Totale variazioni del capitale circolante netto	66.030	14.837
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	170.353	20.747
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(64.217)	(62.856)
(Utilizzo dei fondi)	(106.736)	(229.862)
Altri incassi/(pagamenti)	98.411	206.587
Totale altre rettifiche	(72.542)	(86.131)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	97.811	(65.384)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(292.018)	(3.140.943)
Disinvestimenti	7.081	6.203.554
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(6.509)	(7.447)
Disinvestimenti	-	34.606
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	(106.406)
Disinvestimenti	-	1.000
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(291.446)	2.984.364
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(49.191)	(454.545)
Accensione finanziamenti	260.000	240.000
(Rimborso finanziamenti)	(279.828)	(2.398.557)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(516)	(34.651)
(Rimborso di capitale)	(775)	-

Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(70.310)	(2.647.753)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(263.945)	271.227
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	269.240	3.111
Danaro e valori in cassa	10.175	5.077
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	279.415	8.188
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	10.823	269.240
Danaro e valori in cassa	4.647	10.175
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	15.470	279.415

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

Nota integrativa, parte iniziale

SignoriSoci,

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

1. Stato Patrimoniale;
2. Conto Economico;
3. Rendiconto Finanziario;
4. Nota integrativa.

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

Il bilancio di esercizio viene redatto con gli importi espressi in euro. Il passaggio dai saldi di conto, espressi in centesimi di euro, ai saldi di bilancio è avvenuto mediante arrotondamento per eccesso o per difetto in conformità a quanto dispone il Regolamento CE.

Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 e all'art. 2423-bis comma 2 codice civile.

Postulati generali di redazione del bilancio

La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata riferendosi ai postulati generali della prudenza e della competenza, nella prospettiva della continuità aziendale. Sono stati altresì rispettati i postulati della costanza nei criteri di valutazione, rilevanza e comparabilità delle informazioni.

In applicazione dei sopra menzionati postulati:

- La valutazione degli elementi componenti le singole voci delle attività o passività è avvenuta separatamente, per evitare che i plusvalori di alcuni elementi possano compensare i minusvalori di altri. In particolare, gli utili sono stati inclusi solo se realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura dello stesso.
- I proventi e oneri sono stati rilevati secondo il principio della competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento.
- Gli Amministratori hanno effettuato una valutazione prospettica della capacità dell'azienda a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro. La valutazione effettuata ha identificato incertezze rispetto a tale capacità e a fronte di questi elementi rilevati gli Amministratori hanno scelto di avvalersi della collaborazione di un Amministratore delegato con il quale è stato condiviso un piano triennale, 2025-2027, di ridefinizione degli obiettivi aziendali, sia economici che operativi. Alla luce del lavoro svolto, se gli obiettivi definiti saranno raggiunti, la Cooperativa ritroverà la capacità di produrre reddito operativo.
- L'individuazione dei diritti, degli obblighi e delle condizioni si è basata sui termini contrattuali delle transazioni e sul loro confronto con le disposizioni dei principi contabili per accertare la correttezza dell'iscrizione o della cancellazione di elementi patrimoniali ed economici.
- I criteri di valutazione non sono stati modificati rispetto all'esercizio precedente al fine di ottenere una omogenea misurazione dei risultati della Società nel susseguirsi degli esercizi.
- Non sono state effettuate nell'esercizio rivalutazioni di attività ai sensi di leggi speciali in materia.
- La rilevanza dei singoli elementi che compongono le voci di bilancio è stata giudicata nel contesto complessivo del bilancio. Per quantificare la rilevanza si è tenuto conto sia di elementi qualitativi che quantitativi.
- Per ogni voce dello Stato Patrimoniale, del Conto Economico e del Rendiconto Finanziario sono indicati i corrispondenti valori al 31 dicembre 2023. Qualora le voci non fossero comparabili, si adatterebbero quelle relative all'esercizio precedente fornendo nella Nota Integrativa i relativi commenti.

Struttura e contenuto del Prospetto di Bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente. 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. n. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE.

Si precisa come la società si sia avvalsa della facoltà di applicazione prospettica dell'OIC 34, così come previsto dal paragrafo 45.

I criteri di valutazione sono descritti successivamente all'interno delle sezioni riguardanti le singole voci di bilancio.

Valutazione poste in valuta

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

Altre informazioni

La cooperativa, ai sensi dell'art. 2512 del codice civile, risulta regolarmente iscritta all'Albo delle Cooperative a mutualità prevalente di diritto presso il Ministero dello Sviluppo Economico al n. A137741. La sussistenza della condizione della prevalenza, così come prevista dall'art. 2513 del codice civile, viene documentata al termine della presente nota integrativa, che costituisce parte integrante del bilancio ai sensi dell'articolo 2423, comma 1, del codice civile.

Si precisa che nel corso dell'esercizio 2024 sono cessate le attività di centro diurno (svolta a Grumello Cremonese), la scuola per l'infanzia (esercitata a Sesto ed Uniti)

Nota integrativa, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

La voce iscritta nel bilancio rappresenta le somme dovute dai soci, relativamente al capitale sociale sottoscritto e non ancora completamente versato.

	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	516	516
Totale crediti per versamenti dovuti	516	516

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 nei commi 5 e 6 dell'art. 2426 del codice civile.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

In relazione alle immobilizzazioni immateriali, non è stato operato alcun tipo di rivalutazione volontaria monetaria o economica.

Nel dettaglio, la voce "diritti di brevetto e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno" include spese per software applicativi mentre la voce "altre immobilizzazioni immateriali" include spese effettuate su immobili di terzi ammortizzate in funzione della durata dei relativi contratti di concessione.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	9.465	145.682	155.147
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	9.466	72.182	81.648
Valore di bilancio	(1)	73.500	73.499
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	1	6.508	6.509
Ammortamento dell'esercizio	-	7.480	7.480
Totale variazioni	1	(972)	(971)
Valore di fine esercizio			
Costo	9.465	151.850	161.315
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	9.465	79.322	88.787
Valore di bilancio	-	72.528	72.528

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, compresi gli oneri accessori e i costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico a decorrere dall'entrata in funzione del bene, sono state determinate in modo sistematico, tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione e, in particolare, dell'utilizzo, della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti.

Le aliquote di ammortamento applicate, nell'esercizio di entrata in funzione del bene, vengono forfettariamente ridotte alla metà, per tener conto del minore utilizzo nell'esercizio.

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 e ammortizzati in relazione alle residue possibilità di utilizzo degli stessi.

In relazione alle immobilizzazioni materiali, non è stato operato alcun tipo di rivalutazione volontaria monetaria o economica.

Nessuna delle immobilizzazioni materiali iscritte in bilancio è stata sottoposta a svalutazione in quanto nessuna di esse manifesta perdite durevoli di valore.

Infatti, risulta ragionevole prevedere che i valori contabili iscritti nello stato patrimoniale, al netto dei fondi di ammortamento, potranno essere economicamente recuperati tramite l'utilizzo, ovvero per effetto del realizzo diretto per cessione a terzi.

I contributi in conto capitale ottenuti a fronte di investimenti produttivi sono stati assimilati a un ricavo differito, rilevando nel conto economico dell'esercizio la quota determinata in correlazione alla vita utile dei beni cui il contributo stesso si riferisce. Di conseguenza l'iscrizione contabile dei beni nell'attivo dello stato patrimoniale è avvenuta al lordo di tali contributi.

La società non detiene beni in virtù di contratti di locazione finanziaria.

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	330.420	473.888	21.930	290.388	1.116.626
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	147.292	13.132	205.879	366.303
Valore di bilancio	330.420	326.596	8.798	84.509	750.323
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	226.954	53.431	11.633	(7.081)	284.937
Ammortamento dell'esercizio	1.860	9.240	1.488	12.593	25.181
Totale variazioni	225.094	44.191	10.145	(19.674)	259.756
Valore di fine esercizio					
Costo	557.374	513.800	30.167	189.426	1.290.767
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.860	143.013	11.224	124.591	280.688
Valore di bilancio	555.514	370.787	18.943	64.835	1.010.079

Anche nel corso del 2024 non sono iniziati i previsti lavori di demolizione e ricostruzione del fabbricato ubicato nel Comune di Sesto ed Uniti (CR), acquisito il 23 luglio 2020; si precisa come in sede di rilevazione contabile non sia stato scorporato il valore del terreno e non si sia proceduto allo stanziamento di quote di ammortamento. Si sottolinea, infine, come tale fabbricato sia stato posto in vendita.

La voce "terreni e fabbricati" include lavori in corso di esecuzione relativi al fabbricato di Sesto progetto "Oasi 20.20" per euro 332.345.

L'incremento della categoria fabbricati è ascrivibile all'acquisto delle unità immobiliari site in Orzinuovi (Bs), Via Palestro n. 33, costituite da ufficio e porzione di cortile posto al piano terra; tali

unità ospitano a decorrere dal novembre 2020 la sede legale della società. L'acquisizione di tali immobili si è perfezionata in data 15 febbraio 2024 mediante atto stipulato dal notaio Gianfranco di Vanna, repertorio n. 10475, raccolta n. 6856.

Gli altri principali incrementi sono riferiti all'acquisto di una caldaia per la sede in Via Pavoni, 33 area Minori per euro 2.680, all'installazione di un nuovo impianto campanelli nella RSA di Sesto dalla ditta Under Control per euro 35.000. Interventi straordinari sempre in RSA di Sesto per l'impianto rilevazione fumi e stazione di pompaggio rispettivamente per euro 3.117 e euro 4.900.

Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo dei costi accessori.

I crediti immobilizzati sono iscritti al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del valore di realizzo. Nel caso in cui alla data di chiusura dell'esercizio il loro valore risulti durevolmente inferiore rispetto a quello di iscrizione, i crediti immobilizzati vengono iscritti a tale minor valore.

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto i suoi effetti sono stati considerati irrilevanti.

La classificazione dei crediti tra le immobilizzazioni finanziarie e l'attivo circolante è effettuata in base al criterio della destinazione degli stessi rispetto all'attività ordinaria e pertanto, indipendentemente dalla scadenza.

Le immobilizzazioni finanziarie non sono state sottoposte a rivalutazioni o svalutazioni.

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli
Valore di inizio esercizio			
Costo	22.000	22.000	100.000
Valore di bilancio	22.000	22.000	100.000
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	-	-	5.084
Totale variazioni	-	-	5.084
Valore di fine esercizio			
Costo	22.000	22.000	105.084
Valore di bilancio	22.000	22.000	105.084

L'incremento nella voce "Altri titoli", pari complessivamente a euro 5.084, è rappresentato dall'adeguamento del valore a fine esercizio dell'investimento realizzato nel precedente periodo amministrativo in un fondo da mantenersi, nelle intenzioni della Società, in via duratura.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	4.373	4.373	4.373
Totale crediti immobilizzati	4.373	4.373	4.373

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile	Fair value
Partecipazioni in altre imprese	22.000	22.000
Crediti verso altri	4.373	4.373

	Valore contabile	Fair value
Altri titoli	105.084	105.084

Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile	Fair value
Assocoop Brescia	750	750
Confcooperfidi	250	250
Consorzio Solco Brescia	18.500	18.500
CSW Finance Società Coop. S.	2.500	2.500
Totale	22.000	22.000

Dettaglio del valore dei crediti immobilizzati verso altri

Descrizione	Valore contabile	Fair value
Depositi cauzionali fornitori	4.328	4.328
Altri depositi cauzionali	45	45
Totale	4.373	4.373

Dettaglio del valore degli altri titoli immobilizzati

Descrizione	Valore contabile	Fair value
Altri ...	105.084	105.084
Totale	105.084	105.084

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
26.135	29.559	(3.424)

Le rimanenze di magazzino sono valutate al minore valore tra l'ultimo costo di acquisto sostenuto nell'esercizio, che approssima il Fifo, e il corrispondente valore di mercato alla chiusura dell'esercizio. Le rimanenze si riferiscono alle giacenze di materiali di consumo, farmaci e generi alimentari.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	29.559	(3.424)	26.135
Totale rimanenze	29.559	(3.424)	26.135

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti dell'attivo circolante sono stati valutati al valore di presumibile realizzo senza applicare il criterio del costo ammortizzato e l'attualizzazione, poichè essendo con scadenza inferiore ai 12 mesi, i relativi effetti sono irrilevanti.

L'adeguamento al presumibile valore di realizzo è stato effettuato mediante lo stanziamento del fondo svalutazione crediti.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	317.582	(87.694)	229.888	229.888
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	68.540	(41.229)	27.311	27.311
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	68.231	(57.031)	11.200	11.200
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	454.353	(185.954)	268.399	268.399

Non esistono crediti di durata residua superiore a cinque anni.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La società opera esclusivamente in Lombardia, per cui tutti i crediti si riferiscono a tale area geografica.

La composizione dei crediti è di seguito esposta.

La voce "Crediti verso clienti" è così composta:

Descrizione	Importo
Crediti verso clienti	174.332
Fatture da emettere	96.100
- Fondo svalutazione crediti	-40.544
Totale Crediti verso clienti	229.888

Il Fondo svalutazione crediti ha subito una riduzione di euro 4.107 rispetto al precedente esercizio.

La voce "Crediti tributari" è così composta:

Descrizione	Importo
Ritenute subite	2.720
Erario c/Iva	15.887
Erario c/rimborso Ires	3.276
Trat. Int. dip. D.L. 21/20	5.427
Arrotondamento	1
Totale Crediti Tributari	27.311

La voce "Crediti verso altri" è così composta:

Descrizione	Importo
Fornitori c/anticipi	6.359
Anticipo infortuni dipendenti	379
Altri	4.462
Totale Crediti verso altri	11.200

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
15.470	279.415	(263.945)

Le Disponibilità liquide sono valutate al valore nominale, la variazione rispetto al precedente esercizio è analizzata nel prospetto seguente:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	269.240	(258.417)	10.823
Denaro e altri valori in cassa	10.175	(5.528)	4.647
Totale disponibilità liquide	279.415	(263.945)	15.470

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.108.669	999.592	109.077

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei ricavi e/o costi comuni a più esercizi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	-	5.528	5.528
Risconti attivi	999.592	103.549	1.103.141
Totale ratei e risconti attivi	999.592	109.077	1.108.669

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

Descrizione	Importo
Ratei attivi	5.528
Risconti assicurazioni	11.454
Risconti commissioni su mutui	11.154
Risconti vari	20.734
Risconto attivo pluriennale	1.059.799
TotaleTotale	1.108.669

Il risconto commissione sul mutuo Unicredit di euro 1.540.000, ammontante a 3.850, ha una durata superiore a 5 anni.

La voce "risconto attivo pluriennale", con durata superiore a cinque anni, è relativa al contratto di affidamento in concessione del servizio di gestione RSA "Casa di soggiorno Nolli-Pigoli" per il periodo 01/01/2014 - 31/12/2043, sottoscritto in data 08/04/2014 con il Comune di Sesto ed Uniti (CR) e per il quale è riconosciuto un canone annuo.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Il capitale sociale è composto da azioni, ai sensi di quanto previsto dallo statuto sociale.

Il valore unitario delle azioni ammonta a euro 25,82.

Nella riserva legale sono iscritte le quote di utili che, negli esercizi precedenti, sono state destinate, per volontà assembleare, il tutto in conformità a quanto prescritto dalla legge e dallo statuto.

Conformemente a quanto disposto dall'art. 2514 del codice civile e dallo statuto sociale, tutte le riserve indivisibili non possono essere ripartite tra i soci né durante la vita della società, né all'atto del suo scioglimento.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni			
Capitale	4.648	(775)			3.873
Riserva legale	645.112	(93.486)			551.626
Altre riserve					
Varie altre riserve	(1)	2			1
Totale altre riserve	(1)	2			1
Utile (perdita) dell'esercizio	(93.485)	93.485		4.043	4.043
Totale patrimonio netto	556.274	(774)		4.043	559.543

Si precisa come la riduzione della Riserva legale derivi esclusivamente dalla copertura della perdita dell'esercizio precedente, così come deliberato dall'Assemblea dei soci in data 24 giugno 2024.

Composizione numero soci	Soci dipendenti	Soci lavoratori autonomi	Soci volontari	Soci sovventori	Totale
Numero soci al 31/12/2023	16	0	2	0	18
Nuovi			2		
Recessi	5				3
Numero soci al 31/12/2024	11	0	4	0	15
Capitale sociale euro	2.840	0	1.033	0	3.873

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
				per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	3.873	B	-	-	57.579
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	-	A,B,C,D	-	-	-
Riserve di rivalutazione	-	A,B	-	-	-
Riserva legale	551.626	A,B	551.626	121.523	-
Riserve statutarie	-	A,B,C,D	-	-	-
Altre riserve					
Riserva straordinaria	-	A,B,C,D	-	-	-
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	-	A,B,C,D	-	-	-
Riserva azioni o quote della società controllante	-	A,B,C,D	-	-	-
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	-	A,B,C,D	-	-	-
Versamenti in conto aumento di capitale	-	A,B,C,D	-	-	-
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	-	A,B,C,D	-	-	-
Versamenti in conto capitale	-	A,B,C,D	-	-	-
Versamenti a copertura perdite	-	A,B,C,D	-	-	-
Riserva da riduzione capitale sociale	-	A,B,C,D	-	-	-
Riserva avanzo di fusione	-	A,B,C,D	-	-	-
Riserva per utili su cambi non realizzati	-	A,B,C,D	-	-	-
Riserva da conguaglio utili in corso	-	A,B,C,D	-	-	-
Varie altre riserve	1		-	-	-
Totale altre riserve	1		-	-	-
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	-	A,B,C,D	-	-	-
Utili portati a nuovo	-	A,B,C,D	-	-	-
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-	A,B,C,D	-	-	-
Totale	555.500		551.626	121.523	57.579
Quota non distribuibile			551.626		

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

Fondi per rischi e oneri

Gli eventuali fondi per rischi e oneri sono stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

L'eventuale costituzione dei fondi viene effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. I correlati accantonamenti sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza.

Si precisa che la classe di valore presenta, nell'esercizio in commento, valore nullo.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate per i dipendenti con contratto a tempo determinato. Per i restanti dipendenti il fondo è stato azzerato e sono state utilizzate forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005, facendo ricorso alla tesoreria dell'INPS e ad altri enti.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	265
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	106.897
Utilizzo nell'esercizio	106.736
Totale variazioni	161
Valore di fine esercizio	426

Debiti

La società ha iscritto generalmente i debiti al loro valore nominale, non avvalendosi del criterio del costo ammortizzato per la valutazione dei debiti con scadenza inferiore ai 12 mesi e nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza fossero irrilevanti.

Il criterio del costo ammortizzato è stato applicato unicamente nella valutazione del finanziamento di euro 500.000, acceso in data 07/08/2020 presso la Banca del Territorio Lombardo.

L'attualizzazione dei debiti non è stata applicata ai debiti con scadenza inferiore ai 12 mesi e a quelli con scadenza superiore in quanto il tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	1.131.102	(94.817)	1.036.285	848.054	188.231
Acconti	16.388	(3.638)	12.750	12.750	-
Debiti verso fornitori	534.540	(47.780)	486.760	486.760	-
Debiti tributari	74.491	31.766	106.257	106.257	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	63.255	32.344	95.599	95.599	-
Altri debiti	334.453	(16.727)	317.726	317.726	-
Totale debiti	2.154.229	(98.852)	2.055.377	1.867.146	188.231

La voce **Debiti verso banche** comprende:

	Importo	Accensioni	Pagamenti	Importo	Entro	Oltre	Oltre
	31/12/2023			31/12/2024	12 mesi	12 mesi	5 anni
BTL 500.000 euro							
scadente 07/08/2026							
tasso 1,1%							
garanzia diretta del							
Fondo di Garanzia per le PMI	268.971		-99.683	169.288	101.465	67.823	0

BPM 150.000 euro							
scadente 08/01/2027							
tasso 3,04%							
garanzia diretta del							
Fondo di Garanzia per le PMI	95.140		--29.899	65.241	30.808	34.433	0
Intesa 130.000 euro							
scadente 07/12/2024							
tasso 6,304%	130.000		-130.000	0	0	0	0
Intesa 130.000 euro							
scadente 23/01/2029							
tasso 7,722%		130.000	--20.246	109.754	23.779	85.975	0
CGM Finance 130.000 euro		130.000	0	130.000	130.000	0	0
scadente 31/12/2025							
tasso 5,35%							
Totale	494.111	260.000	-279.828	474.283	286.052	188.231	0

Si segnala che il nuovo finanziamento, erogato in data 23 gennaio 2024 da Intesa SanPaolo Spa, dell'importo iniziale complessivo di euro 130.000, è stato richiesto per l'acquisto dell'immobile in cui è posta la sede legale della società.

Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione per area geografica non è significativa.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	1.036.285	1.036.285
Acconti	12.750	12.750
Debiti verso fornitori	486.760	486.760
Debiti tributari	106.257	106.257
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	95.599	95.599
Altri debiti	317.726	317.726
Totale debiti	2.055.377	2.055.377

Si precisa come non esistano debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Non sono stati effettuati finanziamenti dai soci alla società.

I debiti sono composti come segue.

La voce **Debiti verso fornitori** comprende Debiti verso fornitori per euro 338.912 e Fatture da ricevere per euro 147.848.

La voce "**Debiti tributari**" comprende i seguenti importi:

Erario c/ritenute ed addizionali IRPEF lavoratori dipendenti euro 104.778;

Erario c/ritenute IRPEF lavoratori autonomi euro 1.237;

Erario c/imposta sostitutiva per TFR euro 242.

La voce "**Debiti verso istituti previdenziali**" comprende i seguenti importi:

Inps per euro 84.987;

Inpdap per euro 10.612.

La voce "**Altri Debiti** " comprende i seguenti importi:

Depositi cauzionali per euro 113.476;

Dipendenti per euro 200.997;

Altri debiti per euro 3.253.

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti passivi sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a due esercizi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	2.346	13.645	15.991
Risconti passivi	-	1.917	1.917
Totale ratei e risconti passivi	2.346	15.561	17.907

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

Descrizione	Importo
Ratei utenze	1.337
Ratei oneri bancari	1.974
Rateo Tari	3.628
Ratei vari	9.051
Totale	17.907

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

Nota integrativa, conto economico

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi, nel rispetto del principio di correlazione ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12.

I costi e i ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi componenti economici sono iscritti per la quota maturata.

Valore della produzione

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	3.368.124	3.309.159	58.965
Altri ricavi e proventi	97.598	96.796	802
Totale	3.465.722	3.405.955	59.767

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

Descrizione	Importo
CDI Anni Azzurri (Grumello Cremonese)	50.396
MAP (Grumello Cremonese)	19.412
RSA Nollì Pigoli (Sesto ed Uniti)	2.605.178
Ambulatorio (Grumello Cremonese)	1.401
Servizio Infermieristico (Sesto e Grumello)	4.054
SAP (Orzinuovi)	412.167
Voucher minori/adulti B1	31.414
Servizio dopo scuola - pre/post scuola (Orzinuovi)	28.701
Scuola Infanzia Casanova	80.088
C.R.E., C.R.D. e altri progetti	15.779
Ricavi diversi	119.534
Totale ricavi vendite e prestazioni	3.368.124

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Tutti i ricavi sono stati realizzati nella regione Lombardia.

La voce **Altri ricavi proventi** risulta così composta:

Descrizione	Importo
Contributi c/esercizio	8.419

Descrizione	Importo
Contributi c/capitale	68.000
Sopravvenienze attive	15.361
Rimborso spese da clienti	1.542
Altri	4.276
Totale altri ricavi	97.598

I contributi in conto esercizio risultano invece così suddivisi:

- euro 700 dal Comune di Sesto per contributo diritto allo studio;
- euro 1.719 dal Comune di Quinzano bando CRD 2023/2024 con Regione Lombardia;
- euro 6.000 inerente il contributo FSR CSS Oasi 2 di Pizzighettone.

Il contributo in c/capitale è relativo alla ristrutturazione dell'immobile con Progetto PNRR M5C2-INV. 1.2 "Percorsi di autonomia persone con disabilità".

Costi della produzione

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

I costi delle materie prime, sussidiarie, di consumo e merci, al netto di resi, abbuoni e sconti ammontano ad euro 239.037 e si riferiscono prevalentemente a generi alimentari, materiale di consumo, medicinali, materiale di sanificazione, prodotti per pulizia e igiene e presidi sanitari destinati alle varie strutture in cui opera la società e al costo del carburante per i mezzi di proprietà.

Costi per servizi

I costi per servizi ammontano a euro 806.365, con un incremento di euro 3.464.

Le voci più significative comprendono costi per compensi professionali attinenti l'attività per euro 325.105, prestazioni professionali per euro 58.730, costi per utenze per euro 168.178, manutenzioni per euro 60.815, servizio mensa per euro 8.187, assicurazioni per euro 39.849.

Costi per godimento di beni di terzi

Tali costi ammontano a 316.976, decrementati di euro 43.851 rispetto al 31/12/2023, sono costituiti principalmente dal canone di concessione gestione Rsa per euro 281.667, affitti passivi per euro 6.450 e noleggi per euro 28.263.

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente, ammontante a euro 2.055.433 e con un decremento di euro 83.306. Nel saldo sono compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali

Gli ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali ammontano a euro 7.480 e sono già stati commentati nella sezione dedicata all'illustrazione delle voci di attivo patrimoniale.

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Gli ammortamenti dei cespiti patrimoniali ammontano a euro 25.181 e sono già stati commentati nella sezione dedicata all'illustrazione delle voci di attivo patrimoniale.

Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide

Nell'esercizio non è stata accantonata alcuna quota al fondo svalutazione crediti.

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

La voce, risultato della differenza tra i valori delle rimanenze iniziali e finali, presenta un saldo negativo di euro 3.424.

Oneri diversi di gestione

La voce ammontante a euro 47.061, con un incremento di euro 8.901 rispetto lo scorso esercizio, comprende, tra gli altri:

- Imu euro 6.080.

- Tassa rifiuti euro 10.144.
- Sopravvenienze passive euro 6.818.
- Altre imposte e diritti camerali euro 884.
- Multe euro 4.666.

Proventi e oneri finanziari

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Proventi finanziari	103.495	206.588	-2.387
(Interessi e altri oneri finanziari)	- 64.217	-62.857	22.694
Totale	39.278	143.731	20.307

Il saldo netto della gestione finanziaria è diminuito del 72,7% rispetto all'anno precedente.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	61.429
Altri	2.788
Totale	64.217

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Organico	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Dirigenti			
Quadri			
Impiegati	83	90	(7)
Operai		6	0(6)
Altri			
Totale	83	96	(13)

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

La cooperativa non ha corrisposto, nel corso dell'esercizio, alcun compenso né anticipazione o credito, ai membri del Consiglio di Amministrazione.

In virtù delle disposizioni di legge, la cooperativa non ha proceduto alla nomina del Collegio Sindacale.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi del n. 16-bis, art. 2427 c.c., si riportano i corrispettivi di competenza spettanti al revisore legale per la revisione legale dei conti annuali e infrannuali.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	1.768
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	1.768

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

La cooperativa ha sottoscritto in data 08/04/2014 con il Comune di Sesto ed Uniti (CR) un contratto di affidamento in concessione del servizio gestione RSA "Casa Soggiorno Nolli-Pigoli".

La concessione è stata affidata al consorzio Solco Brescia, Consorzio di cooperative sociali scs, al quale la cooperativa aderisce, e per esso alla nostra cooperativa che lo ha accettato.

L'oggetto della concessione è il servizio di gestione della Residenza Socio Sanitaria RSA.

Il concessionario è custode degli immobili e delle aree ad essi pertinenti, nonché di tutto quanto in essi contenuto.

L'immobile, i macchinari e gli arredi ammontano a euro 7.925.759.

Si ricorda che, in data 8 novembre 2023 la Cooperativa ha sottoscritto un contratto di cessione di ramo d'azienda sospensivamente condizionato (scrittura privata autentica dal notaio Lorenzo Stucchi, repertorio n. 15389, raccolta n. 7995), per cedere a Oasi Srl il ramo d'azienda corrente in Grumello Cremonese ed Uniti (Cr), e riguardante nello specifico il Centro Diurno Integrato Anni Azzurri, mini

alloggi protetti e il Centro di Riabilitazione. Le condizioni sospensive pattuite (sintetizzabili nella voltura dell'accreditamento a favore del soggetto gestore subentrante) si sono avverate nel corrente esercizio 2024, e ciò ha consentito di considerare perfezionata la cessione in data 28.03.2024.

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

Nel corso dell'esercizio non si sono realizzate operazioni con parti correlate dotate dei requisiti richiesti dal punto 22-bis dell'art. 2427 C.C.

Si precisa peraltro che le operazioni intercorse nell'anno con gli amministratori soci cooperatori, sebbene concluse a condizioni più vantaggiose rispetto a quelle di mercato, non sono soggette all'obbligo di segnalazione in nota integrativa ai sensi del n. 22-bis dell'art. 2427, c.c., in quanto concluse nell'ambito dello scambio mutualistico e nel rispetto del principio di parità di trattamento tra soci.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

La società, ai sensi dell'art. 2427 n. 6-ter, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

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

L'andamento dei costi del gas e dell'energia elettrica, unitamente ad un continuo incremento dei costi di gestione in generale, condizionano pesantemente i risultati della nostra gestione con la conseguente continua compressione dei margini operativi.

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

Alla data di chiusura dell'esercizio non risultano utilizzati strumenti finanziari derivati, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

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

Si precisa che la cooperativa non è sottoposta all'attività di direzione e coordinamento da parte di altra società, a norma degli artt. 2497 e seguenti del Codice Civile.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la cooperativa, in quanto cooperativa sociale che rispetta le norme di cui alla legge 8 novembre 1991 n. 381, non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 c.c., così come stabilisce l'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del c.c. e disposizioni transitorie (R.D.n. 318/1942 e successive modificazioni).

All'uopo si precisa, comunque, che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi e/o lo svolgimento di attività diverse: industriali, commerciali o di servizi finalizzate all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate;
- ha introdotto nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 c.c.;
- è iscritta nella categoria cooperative sociali dell'Albo delle cooperative;
- è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali;
- è iscritta dal 21 marzo 2022 al Runtz, repertorio 9021, sezione *Imprese sociali*.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2545-sexies, C.c..

La società non ha corrisposto alcun ristorno ai propri soci.

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

La società ha ricevuto nel corso dell'esercizio 2024 aiuti di Stato di cui all'art. 52 Legge n. 234/2012 oggetto di obbligo di pubblicazione nel Registro nazionale Aiuti di Stato che sono indicati nella apposita sezione trasparenza a cui si rinvia.

In riferimento all'art. 1, comma 125-bis, Legge n. 124/2017 si segnala che la società ha ricevuto nel corso dell'esercizio 2024, sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti pubblici in denaro o in natura, non avente carattere generale, che vengono dettagliati, secondo il principio di cassa, nella seguente tabella, anche se inferiore ad euro 10.000:

DATA INCASSO	IMPORTO	SOGGETTO EROGATORE	DESCRIZIONE
22/04/2024	700	Comune di Sesto ed Uniti (CR)	Contributo fondi diritto allo studio
13/06/2024	5.277	Comune di Quinzano d'Oglio (Bs)	Bando CRD "RESTIAMO INSIEME A QUINZANO D'OGGIO" D.G.R. N. 364 DEL 29 /05/2023 D.d.u.o.10 luglio 2023 N. 10452 ID Domanda 4854102 promossa e finanziata da regione Lombardia con il cofinanziamento Comune di Quinzano d'Oglio
			Anticipo contributo Progetto PNRR M5C2-INV. 1.2 Percorsi di autonomia persone con disabilità

DATA INCASSO	IMPORTO	SOGGETTO EROGATORE	DESCRIZIONE
16/08/2024	68.000	Comune di Crema	(per ristrutturaz. immobile Soncino)
TOTALE	73.977		

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Termine di convocazione dell'Assemblea

La convocazione dell'assemblea per l'approvazione del bilancio d'esercizio deve avvenire, ai sensi degli artt. 2364, comma 2 e 2478-bis, C.c., entro il termine stabilito dallo statuto comunque non superiore a:

- 120 giorni dalla chiusura dell'esercizio;
- 180 giorni in caso di particolari esigenze.

A seguito dell'intenso coinvolgimento del personale amministrativo, con le conseguenti implicazioni di tipo gestionale, nella nuova collaborazione della nostra cooperativa con un importante gruppo, la convocazione dell'assemblea è stata differita entro 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea di destinare l'utile di esercizio, complessivamente pari a euro 4.043, come segue:

- euro 121 quale quota obbligatoria ex Legge 59/92, ovvero il 3% al fondo mutualistico istituito dalla norma stessa;
- euro 3.922, pari alla quota residua, a Riserva legale, ovvero al fondo di riserva indivisibile ex. art. 12 Legge 904/77.

Vi invito ad approvare il bilancio e la destinazione del risultato d'esercizio, così come presentati e illustrati.