

L'AIRONE SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	VIA ISONZO 8/A 24040 STEZZANO (BG)
Codice Fiscale	04288360169
Numero Rea	BG 451203
P.I.	04288360169
Capitale Sociale Euro	104.450 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	C126172

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	534.081	542.990
II - Immobilizzazioni materiali	1.455.804	1.403.063
III - Immobilizzazioni finanziarie	4.656	3.280
Totale immobilizzazioni (B)	1.994.541	1.949.333
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	52.723	37.739
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	754.436	1.211.013
esigibili oltre l'esercizio successivo	49.599	74.459
Totale crediti	804.035	1.285.472
IV - Disponibilità liquide	35.284	37.045
Totale attivo circolante (C)	892.042	1.360.256
D) Ratei e risconti	35.289	34.034
Totale attivo	2.921.872	3.343.623
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	104.450	104.450
IV - Riserva legale	253.584	253.584
VI - Altre riserve	496.409	566.340
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(567.740)	(69.931)
Totale patrimonio netto	286.703	854.443
B) Fondi per rischi e oneri	54.189	-
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	74.782	57.138
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.152.997	1.183.757
esigibili oltre l'esercizio successivo	535.361	380.052
Totale debiti	1.688.358	1.563.809
E) Ratei e risconti	817.840	868.233
Totale passivo	2.921.872	3.343.623

Conto economico

31-12-2024 31-12-2023

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.323.597	1.865.826
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	171.181	471.883
altri	115.147	53.961
Totale altri ricavi e proventi	286.328	525.844
Totale valore della produzione	2.609.925	2.391.670
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	378.505	397.091
7) per servizi	1.599.556	1.283.231
8) per godimento di beni di terzi	78.377	26.893
9) per il personale		
a) salari e stipendi	532.150	443.403
b) oneri sociali	117.590	105.223
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	49.932	35.236
c) trattamento di fine rapporto	38.587	29.276
e) altri costi	11.345	5.960
Totale costi per il personale	699.672	583.862
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	143.419	124.394
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	76.513	67.055
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	66.906	57.339
Totale ammortamenti e svalutazioni	143.419	124.394
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(14.984)	(37.739)
12) accantonamenti per rischi	54.189	-
14) oneri diversi di gestione	112.660	69.299
Totale costi della produzione	3.051.394	2.447.031
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(441.469)	(55.361)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	-	15.102
Totale proventi diversi dai precedenti	-	15.102
Totale altri proventi finanziari	-	15.102
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	126.271	29.672
Totale interessi e altri oneri finanziari	126.271	29.672
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(126.271)	(14.570)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(567.740)	(69.931)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(567.740)	(69.931)

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

Nota integrativa, parte iniziale

Criteri di formazione

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

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

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

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

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio. Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato Patrimoniale sono specificatamente richiamate.

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

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

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

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

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

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del Codice Civile e dall'art. 2 della legge 59/92 siamo ad indicarvi i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari. Lo scopo mutualistico della cooperativa viene precisato dallo statuto come di seguito si trascrive: "La Cooperativa non ha scopo di lucro; suo fine è il perseguimento dell'interesse generale della comunità

alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso lo svolgimento delle attività di impresa indicate nel successivo articolo 4.

La Cooperativa esercita in via stabile e principale attività di impresa di interesse generale per il perseguimento di finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale.

La Cooperativa si ispira ai principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale ed in rapporto ad essi agisce.

La Cooperativa sociale intende perseguire le seguenti finalità:

1) Impegnarsi attivamente contro ogni fenomeno di emarginazione sociale, prioritariamente quella dei disabili e di tutti quelli che subiscono processi di estraniamento e alienazione dal loro ambito sociale e culturale.

2) Incrementare il livello di conoscenza sociale, di sensibilità e mobilitazione dell'opinione pubblica nell'affrontare le problematiche connesse alla emarginazione per favorire il maggior livello di partecipazione e coinvolgimento dell'intera comunità sociale.

3) Rappresentare un punto di riferimento di confronto e di sostegno di tutte le famiglie che si trovano a dover fronteggiare le molteplici problematiche sanitarie e sociali che la condizione presenta, analisi dei diritti e dei doveri e conoscenza delle leggi esistenti in materia.

La Cooperativa intende perseguire questi obiettivi attraverso:

- La gestione di servizi socio-sanitari e educativi (L. 381/91 - disciplina delle Cooperative sociali - art. 1, lettera A);

- Lo svolgimento di attività produttive nelle quali realizzare l'inserimento anche lavorativo delle persone svantaggiate (L. 381/91 - disciplina delle Cooperative sociali - art. 1, lettera B);

La Cooperativa configurerà la propria organizzazione amministrativa in modo da consentire la netta separazione delle gestioni dei due diversi scopi (A e B) e alle varie attività esercitate attraverso l'istituzione di contabilità separate.

La Cooperativa, per curare nel miglior modo gli interessi dei soci e della collettività, deve cooperare attivamente con altri enti cooperativi, imprese sociali e organismi del Terzo Settore.

La Cooperativa intende realizzare i propri scopi sociali anche mediante il coinvolgimento delle risorse vive della comunità, dei volontari, dei fruitori dei servizi ed enti con finalità di solidarietà sociale, attuando in questo modo - grazie all'apporto dei soci lavoratori - l'autogestione responsabile dell'impresa.

La Cooperativa ha lo scopo di procurare ai soci continuità d'occupazione lavorativa e di contribuire al miglioramento delle loro condizioni economiche, sociali, professionali, tramite l'esercizio in forma associata dell'impresa.

Per il raggiungimento di tale scopo mutualistico, i soci instaurano con la Cooperativa, oltre al rapporto associativo, un ulteriore rapporto mutualistico di lavoro sotto qualsiasi forma.

La Cooperativa può operare anche con terzi non soci.

Riguardo ai rapporti mutualistici, la cooperativa deve rispettare il principio di parità di trattamento tra i soci cooperatori".

Attività svolte

L'Airone Società Cooperativa Sociale è una realtà specializzata nella realizzazione di qualificati servizi socio-assistenziali ed educativi per minori e di inserimenti lavorativi all'interno delle proprie aree commerciali.

Nel 2024 la cooperativa di tipo B, che ha come obiettivo l'inserimento lavorativo di persone svantaggiate, è attiva sul territorio bergamasco con il Pastificio Sociale Imagna presso Berbenno (BG), il Centro Vivere Insieme 2 presso Curno (BG), il negozio di bio-cosmesi Mondevert presso Stezzano (BG) e dal mese di luglio 2024 è presente nel territorio milanese presso il Comune di Gessate avendo ottenuto l'affidamento del Centro Sportivo Romeo Bertini.

L'attività di tipo A durante l'anno 2024, ha riguardato l'organizzazione di numerosi servizi extra scolastici tra cui pre e post scuola, sorveglianza mensa ecc..., centri ricreativi estivi, progetti scolastici inerenti l'ampliamento del piano di diritto allo studio fornendo personale specializzato in differenti discipline (es. lingua inglese, psicomotricità) ed il servizio di trasporto per disabili e anziani.

La cooperativa vanta numerose collaborazioni con enti statali ed enti privati per l'organizzazione delle proprie attività in tutta Lombardia.

L'anno 2024 per la cooperativa di tipo A, è stato un anno significativo in termini di spese in quanto ha ottenuto nel 2023 il via libera all'utilizzo del Super Bonus 110 per ristrutturare la propria sede legale di Stezzano; questa iniziativa, di conseguenza, ha comportato elevate spese bancarie per la cessione del credito e ulteriori costi di finimento dell'immobile non coperti dall'agevolazione fiscale.

È da sottolineare anche che nel corso del 2024 ci sono state spese del personale maggiori rispetto agli anni precedenti in quanto la cooperativa ha avuto un alto numero di commesse e la scarsa formazione di alcuni dipendenti e collaboratori inseriti in organico, ha comportato difficoltà nel controllo della gestione delle attività, portando in questo modo pagamenti maggiori rispetto a quelli previsti a inizio estate.

Altra difficoltà da evidenziare nel 2024 riguarda l'area bandi della cooperativa che non ha prodotto gli stessi ricavi degli anni precedenti.

La cooperativa di tipo B anch'essa ha riscontrato delle difficoltà nell'anno appena passato in quanto non ha prodotto utili pertanto questo fattore ha inciso sull'andamento generale dell'anno.

Per poter risolvere l'andamento del 2024, L'Airone ha previsto degli accorgimenti per poter sistemare le proprie attività mediante azioni correttive dal punto di vista gestionale ed organizzativo. In particolare è stato inserito un ufficio acquisti per poter monitorare i costi sulle merci, ha internalizzato in maniera integrale la contabilità per un maggior consapevolezza del proprio andamento contabile e finanziario, sono stati previsti controlli maggiori sulle ore del personale attraverso la creazione di budget pre e durante attività.

Principi di redazione

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

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

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

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

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

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

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

Criteria di valutazione applicati

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

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

Si rileva inoltre che:

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

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

Immobilizzazioni

Immateriali

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

Si precisa che per le immobilizzazioni immateriali riferite ai lavori straordinari su beni di terzi eseguite presso il Centro Sportivo di Curno l'ammortamento è stato effettuato tenendo in considerazione la durata del contratto di appalto con il comune di Curno che ha la durata di dieci anni.

Qui di seguito sono specificate le aliquote utilizzate:

Tipo Bene	% Ammortamento
Licenze uso software	33,34 %
Lavori su beni di terzi	20%

Materiali

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

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

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate in base all'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate in base all'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote:

Tipo Bene	% Ammortamento
Impianti generici	15%
fabbricati commerciali e civili	3%
macchinari	15%

Tipo Bene	% Ammortamento
macchine elettromeccaniche d'ufficio	20%
Arredamento	15%
Costruzioni leggere	10%
Attrezzature	15%

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

Finanziarie

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

Crediti

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presunto realizzo che coincide con il loro valore nominale in quanto non si è ritenuto opportuno, vista la qualità della clientela, calcolare un fondo svalutazione crediti.

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

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto;
- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale".

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

Debiti

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

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

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

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

Debito per TFR

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

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

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

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

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

Riconoscimento ricavi

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

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Al 31/12/2024 non si rilevano crediti vantati verso i soci per versamenti ancora dovuti.

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

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

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	664.264	1.489.810	3.280	2.157.354
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	121.274	86.747		208.021
Valore di bilancio	542.990	1.403.063	3.280	1.949.333
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	67.604	173.841	1.376	242.821
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	68.001	-	68.001
Ammortamento dell'esercizio	76.513	66.906		143.419
Altre variazioni	-	13.807	-	13.807
Totale variazioni	(8.909)	52.741	1.376	45.208
Valore di fine esercizio				
Costo	731.868	1.601.089	4.656	2.337.613
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	197.787	145.285		343.072
Valore di bilancio	534.081	1.455.804	4.656	1.994.541

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
534.081	542.990	(8.909)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

Gli incrementi delle immobilizzazioni immateriali riguardano i costi sostenuti materialmente dalla cooperativa su beni di terzi, poichè capofila del raggruppamento temporaneo d'impresa costituito con

l'associazione Airone ASD promozione sociale. I lavori eseguiti si riferiscono alle migliorie e alla messa in sicurezza degli immobili tutti oggetto del contratto di appalto siglato con il comune di Curno relativo al Centro Sportivo.

La cooperativa ha inoltre sostenuto costi per l'acquisto di licenze software.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.455.804	1.403.063	52.741

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

Nel corso dell'esercizio la cooperativa ha venduto un fabbricato sito nel comune di Novate Milanese comprensivo del relativo terreno, la minusvalenza derivante dall'operazione è stata iscritta nel Conto Economico.

Si rileva inoltre la vendita di un'attrezzatura e il furto di un computer portatile i cui effetti sono stati rilevati nel Conto Economico.

Gli incrementi più significativi delle immobilizzazioni materiali sono legati alle migliorie apportate e all'efficientamento energetico dell'immobile sito in Via Isonzo a Stezzano pari a circa Euro 100.000.

Ulteriori incrementi riguardano l'acquisto di due container iscritti nelle costruzioni leggere che saranno utilizzati nel centro sportivo di Curno, Macchinari ed attrezzature varie.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
4.656	3.280	1.376

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

Le immobilizzazioni finanziarie acquisite nel corso dell'esercizio e sono così composte:

Descrizione	Importo
Partecipazione CGM Finance	2.500
Depositi cauzionali	2.156

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
52.723	37.739	14.984

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	37.739	14.984	52.723
Totale rimanenze	37.739	14.984	52.723

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
804.035	1.285.472	(481.437)

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	167.038	341.185	508.223	508.223	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	274.491	(67.829)	206.662	157.064	49.599
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	843.944	(754.795)	89.149	89.149	-
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.285.472	(481.437)	804.035	754.436	49.599

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

Descrizione	Importo in Euro
Crediti v/clienti	112.398
Fatture da emettere	400.913
Note di credito da emettere	-5.088
TOTALE CREDITI VERSO CLIENTI ISCRITTI IN ATTIVO CIRCOLANTE	508.223
Altri crediti tributari	86
Credito Iva	125.578
Erario c/credito imposta beni strumentali entro l'esercizio	37
Erario c/ Credito d'imposta Superbonus acquisito da terzi oltre l'es.	24.824
Erario c/ Credito d'imposta Superbonus acquisito da terzi entro l'es.	49.599
Erario c/Ires	4.970

Descrizione	Importo in Euro
Erario c/ritenute da scomputare	1.538
Comuni c/ritenute addiz. Irpef	30
TOTALE CREDITI TRIBUTARI ISCRITTI IN ATTIVO CIROLANTE	206.662
Altri crediti verso dipendenti	17
Crediti per contributi da ricevere	69.330
Crediti diversi	10.707
Caparre v/Fornitori	9.095
TOTALE CREDITI VERSO ALTRI ISCRITTI IN ATTIVO CIRCOLANTE	89.149

Si segnala che nelle fatture da emettere sono comprese le fatture che la cooperativa, capofila della RTI, emetterà all' ASD promozione sociale Airone per Euro 224.672, nel rispetto dell'accordo di suddivisione dei costi sostenuti tra le parti per i centri sportivi di Curno e Gessate.

Nei crediti tributari sono stati rilevati gli importi di Euro 24.824 scadente entro l'esercizio 2025 ed euro 49.599 scadente oltre l'esercizio entrambi relativi al credito d'imposta Superbonus 110 che la cooperativa ha acquisito nell'esercizio 2023 tramite scrittura privata sottoscritta con terzi.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2024 in riferimento alle diverse aree geografiche non è necessaria in quanto non sono presenti crediti verso clienti esteri.

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

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

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
35.284	37.045	(1.761)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	11.408	12.134	23.542
Denaro e altri valori in cassa	25.638	(13.896)	11.742
Totale disponibilità liquide	37.045	(1.761)	35.284

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

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
35.289	34.034	1.255

La composizione dei risconti attivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Licenze uso software	2.070
Assicurazioni non obl.	20.067
Fitti passivi	983
Assicurazioni RCA	2.908
Abbonamenti	292
Oneri finanziamento	2.870
Manutenzioni	1.579
Noleggio	4.520
Totale	35.289

Oneri finanziari capitalizzati

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

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
286.703	854.443	(567.740)

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto:

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni			
Capitale	104.450	-			104.450
Riserva legale	253.584	-			253.584
Altre riserve					
Riserva straordinaria	566.338	(69.930)			496.408
Varie altre riserve	2	(1)			1
Totale altre riserve	566.340	(69.931)			496.409
Utile (perdita) dell'esercizio	(69.931)	69.931		(567.740)	(567.740)
Totale patrimonio netto	854.443	-		(567.740)	286.703

La voce Altre riserve si riferisce all'importo della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77.

Il decremento della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77 è avvenuto a seguito della delibera assembleare di copertura della perdita dell'esercizio 2023.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
74.782	57.138	17.644

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
Valore di inizio esercizio	57.138
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	31.448

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Utilizzo nell'esercizio	13.804
Totale variazioni	17.644
Valore di fine esercizio	74.782

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

Debiti

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.688.358	1.563.809	124.549

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	22.000	1.558	23.558	-	23.558
Debiti verso banche	853.920	(104.799)	749.121	237.317	511.803
Acconti	-	111.082	111.082	111.082	-
Debiti verso fornitori	458.827	106.515	565.342	565.342	-
Debiti tributari	13.250	51.179	64.429	64.429	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	29.020	1.989	31.009	31.009	-
Altri debiti	186.793	(42.974)	143.819	143.819	-
Totale debiti	1.563.809	124.549	1.688.358	1.152.997	535.361

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

Descrizione	Importo in Euro
Debiti vs soci per finanziamento oltre es	23.558
Debiti vs soci per finanziamenti	23.558
Debiti v/carta di credito BCC	451
Debiti v/carta di credito BPER	135
Debito v/banca in c/c	392
Debito v/banca Bper	327
Mutui entro l'esercizio	236.012
Totale debiti verso banche scadente nell'esercizio	237.317
Debiti v/ banche oltre l'esercizio	511.803
Di cui Debiti vs Banche oltre i 5 anni	122.816
Clienti c/caparre	111.082

Descrizione	Importo in Euro
Acconti	111.082
Debiti v/fornitori	612.262
Fatture da ricevere	64.080
Note di credito da ricevere	-111.000
Totale debiti verso fornitori	565.342
Erario c/rit.lavoro dipendente	10.264
Erario c/rit autonomo	54.070
Erario c/imp sost TFR	95
Totale debiti tributari	64.429
Inps c/contrib. soc. lavoro dipendente	19.225
Inps c/contributi dipendenti ferie	8.171
Inps c/contrib. lavo aut.	3.459
Inail c/contributi	49
Coopersalute	105
Totale Debiti v/ istituti di previdenza	31.009
Dipendenti c/retribuzioni	48.216
Dipendenti c/ferie da liquidare	35.306
Debiti diversi	15.029
Soci c/ rimborsi	200
Debiti v/terzi per acquisizione Superbonus da terzi	40.000
Debiti vs clienti	5.068
Totale altri debiti	143.819

Si evidenzia che gli scostamenti rilevanti dei debiti v/fornitori sono dettati dalle fatture relative ai lavori straordinari eseguiti presso il centro sportivo di Curno e la sede di Stezzano i cui pagamenti sono stati dilazionati rispetto alla chiusura dell'esercizio. Nelle note di credito da ricevere sono state inserite, oltre ad altre, alcune note di credito dell'importo di Euro 108.000 riguardante una consulenza su coordinazione e gestione di progetti di laboratori creativi per Cre erroneamente fatturati.

Si rileva infine che in altri debiti è stato iscritto il debito per l'acquisizione del credito d'imposta derivante da Superbonus acquisito da un soggetto terzo tramite scrittura privata per Euro 100.218 nel 2023, la cui quota residua ammonta ad Euro 40.000.

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 6 del Codice Civile si segnala che i debiti scadenti oltre 5 anni sono pari ad Euro 122.816 di cui Euro 97.437 sono relativi al mutuo fondiario n. 0009/013 /026701 acceso con BCC della durata di 10 anni scadente il 10/07/2031; la restante parte pari ad Euro 25.379 si riferiscono Finanziamento Fondo Agevolato di Finlombarda per euro 150.000 che si estinguerà il 31/12/2032

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
817.840	868.233	(50.393)

La composizione dei ratei passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
ratei interessi passivi mutui	895

La composizione dei risconti passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Contributi da ricevere Finlombarda	89.804
Contributo per Superbonus centro sportivo di Curno	136.354
Contributo per Superbonus immobili di Stezzano	589.220
Risconti su ricavi per servizi	1.567

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.609.925	2.391.670	218.255

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	2.323.597	1.865.826	457.771
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	286.328	525.844	(239.516)
Totale	2.609.925	2.391.670	218.255

I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Descrizione	Importo in Euro
Ricavi vendite e prestazioni	2.323.597
Altri ricavi e proventi	286.328
Contributi in conto esercizio	171.182
Sopravvenienze ordinarie attive	66.515
Abbuoni e arrotondamenti attivi	181
Altri ricavi e proventi vari	1.487
Omaggi da fornitori	1.403
Plusvalenze ordinarie	1.763
Risarcimenti assicurativi	4.590
Contributi in c/Impianti Superbonus 110	39.207

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
3.051.394	2.447.031	604.363

I costi della produzione sono così composti:

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	378.505	397.091	(18.586)
Servizi	1.599.556	1.283.231	316.325
Godimento di beni di terzi	78.377	26.893	51.484
Salari e stipendi	532.150	443.403	88.747
Oneri sociali	117.590	105.223	12.367
Trattamento di fine rapporto	38.587	29.276	9.311
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	11.345	5.960	5.385
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	76.513	67.055	9.458
Ammortamento immobilizzazioni materiali	66.906	57.339	9.567
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante			
Variazione rimanenze materie prime	(14.984)	(37.739)	22.755
Accantonamento per rischi	54.189		54.189
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	112.660	69.299	43.361
Totale	3.051.394	2.447.031	604.363

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
(126.271)	(14.570)	(111.701)

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

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti		15.102	(15.102)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(126.271)	(29.672)	(96.599)
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(126.271)	(14.570)	(111.701)

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

Ricavi di entità o incidenza eccezionale

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

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1, numero 13 del Codice Civile, si comunica che nel corso dell'esercizio, oltre alla vendita dell'immobile già citato nelle immobilizzazioni materiali, non si segnalano altri eventi di natura eccezionale.

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

Non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo delle imposte Irap e Ires di competenza dell'esercizio.

Fiscalità differita / anticipata

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

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

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Nel rispetto dell'obbligo di informativa di cui all'art. 2427, co. 1, n. 15, C.C., ai sensi dell'art. 2435-bis C.C., si fornisce il numero medio dei dipendenti, impiegati presso la nostra società nel presente esercizio: 27

	Numero medio
Impiegati	14
Operai	10
Altri dipendenti	3
Totale Dipendenti	27

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 16 del Codice Civile si comunica che non sono stati erogati compensi agli amministratori .

Informazioni ex art. 2545 - sexies del Codice Civile

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

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, numero 9, del Codice Civile si segnala che sussiste l'ipoteca del valore di euro 300.000 relativa al mutuo acceso con la banca BCC di Bergamo.

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

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

Dati identificativi del soggetto erogante	Somma/valore dell'erogazione liberale
Contributo comune di Ciserano	2.000
Contributo comune di Bagnolo Mella	5.030
Contributo Camera di commercio	4.025
Contributo comune di Carugo	2.795
Contributo comune di Caprino	9.200

Dati identificativi del soggetto erogante	Somma/valore dell'erogazione liberale
Contributo Fondo sociale regionale	1.000
Contributo comune di Masate	6.426
Contributo comune di Palazzolo	1.193
Contributo comune di Dalmine	3.000
Contributo comune di Iseo	47.381
Contributo comune di Casalpusterlengo	10.909
Comune di Inzago	8.800
Comune di Samarate	18.100
Comune di Veduggio	4.100
Comune di Antegnate	1.010
Contributo comune di Mapello	12.054

Si evidenzia che l'indicazione di tutte le erogazioni liberali nella soprastante tabella è stata effettuata adottando il criterio informativo di cassa, e quindi, riportando tutte le sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, incassati nell'esercizio 2024. La Cooperativa ha incassato aiuti di Stato, oggetto di pubblicazione nel Registro Nazionale degli aiuti di Stato, al quale conseguentemente si rinvia per le informazioni relativi ai vantaggi economici riconosciuti, assolvendo in tal modo l'obbligo informativo di trasparenza di cui alla Legge 124/2017, in conformità a quanto previsto dall'art. 1, co. 125-quinquies, L. 124/2017.

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

Non si rilevano fatti di rilievo avvenuto dopo la chiusura dell'esercizio.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea dei soci di coprire la perdita dell'esercizio pari ad Euro 567.740 (567.740,24 Euro) tramite l'utilizzo della riserva straordinaria indivisibile L.904/77 per Euro 496.407,89 e della riserva legale indivisibile L.904/77 per il residuo di Euro 71.332,35 .

Altre informazioni

Documentazione della prevalenza (art. 2513 del codice civile)

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la Cooperativa in quanto sociale non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, così come stabilisce l'art. 11-septies delle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile e disposizioni transitorie (R.D. numero 318/1942 e successive modifiche).

Si segnala che la Cooperativa, nell'esercizio chiuso al 31/12/2024 ha trattenuto rapporti economici nei confronti dei soci come segue:

	Esercizio 2024		Esercizio 2023	
Costo del lavoro soci (B7)	€	16.096	€	70.349
Costo del lavoro soci (B9)	€	192.709	€	205.236
Totale costo del lavoro verso soci	€	208.805	23,16%	€ 275.585 31,80%

	Esercizio 2024		Esercizio 2023	
Costo del lavoro terzi non soci (B7)	€ 185.800		€ 212.309	
Costo del lavoro terzi non soci (B9)	€ 506.963		€ 378.625	
Totale costo del lavoro verso terzi non soci	€ 692.763	76,84%	€ 590.934	68,20%
<i>Totale costo del lavoro</i>	€ 901.568		€ 866.518	

Ammissione e dimissione soci:

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

numero dei soci al 31/12/2023 n. 18

domande di ammissione pervenute nel 2024 n. 2

domande di ammissione accolte nel 2024 n. 2

recessi di soci pervenuti nel 2024 n. 2

recessi di soci accolti nel 2024 n. 2

Totale soci al 31/12/2024 n. 18

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

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile;

- non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile;

- non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

La società si è avvalsa della facoltà di esonero dall'obbligo di redazione del bilancio consolidato ai sensi dell'art. 27 del D.Lgs. 127/1991, non ricorrendone i presupposti dimensionali di cui al primo comma dello stesso articolo.

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

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

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

Dichiarazione di conformità del bilancio

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

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

(Melissa Lucia Ronzoni)