

COOPERATIVA SOCIALE MINERVA

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	46029 SUZZARA (MN) VIA PASINE, 48
Codice Fiscale	01902290202
Numero Rea	MN 207552
P.I.	01902290202
Capitale Sociale Euro	-
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
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	A103949

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	12.612	20.051
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	16.869	4.794
II - Immobilizzazioni materiali	277.582	284.355
III - Immobilizzazioni finanziarie	1.988	1.988
Totale immobilizzazioni (B)	296.439	291.137
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	1.250	1.215
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	675.127	630.912
Totale crediti	675.127	630.912
IV - Disponibilità liquide	573.054	385.194
Totale attivo circolante (C)	1.249.431	1.017.321
D) Ratei e risconti	6.182	11.738
Totale attivo	1.564.664	1.340.247
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	71.190	69.684
IV - Riserva legale	223.767	134.742
VI - Altre riserve	16.645 ⁽¹⁾	16.647
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	70.152	91.779
Totale patrimonio netto	381.754	312.852
B) Fondi per rischi e oneri	43.507	-
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	477.131	417.189
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	572.162	495.715
esigibili oltre l'esercizio successivo	67.672	89.370
Totale debiti	639.834	585.085
E) Ratei e risconti	22.438	25.121
Totale passivo	1.564.664	1.340.247

(1)

Altre riserve	31/12/2024	31/12/2023
Riserva straordinaria	16.646	16.646
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)	1

Conto economico

31-12-2024 31-12-2023

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.584.862	2.298.159
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	157.023	-
altri	29.186	96.823
Totale altri ricavi e proventi	186.209	96.823
Totale valore della produzione	2.771.071	2.394.982
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	68.728	74.758
7) per servizi	308.312	280.848
8) per godimento di beni di terzi	5.887	4.063
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.617.213	1.355.558
b) oneri sociali	464.024	401.419
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	132.582	112.516
c) trattamento di fine rapporto	122.988	105.629
e) altri costi	9.594	6.887
Totale costi per il personale	2.213.819	1.869.493
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	27.508	20.841
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	7.925	1.259
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	19.583	19.582
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	5.610	6.524
Totale ammortamenti e svalutazioni	33.118	27.365
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(35)	725
13) altri accantonamenti	43.507	-
14) oneri diversi di gestione	15.567	37.949
Totale costi della produzione	2.688.903	2.295.201
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	82.168	99.781
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	10.834	8.489
Totale proventi diversi dai precedenti	10.834	8.489
Totale altri proventi finanziari	10.834	8.489
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	11.425	15.294
Totale interessi e altri oneri finanziari	11.425	15.294
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(591)	(6.805)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	81.577	92.976
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	11.425	1.197
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	11.425	1.197
21) Utile (perdita) dell'esercizio	70.152	91.779

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 70.151,85.

Attività svolte

La vostra Società, come ben sapete, svolge la propria attività nel settore dei servizi educativi per conto di Enti pubblici territoriali, sia nella provincia in cui ha sede sia province limitrofe, promuove ed organizza attività sociali. Dal 2015 la cooperativa gestisce uno spazio bar (Agorà) di proprietà del Comune di Suzzara.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

E' da segnalare inoltre che in data 30.09.2024 il CDA della Cooperativa ha approvato il progetto di fusione per incorporazione con la Cooperativa" B.Buozzi con sede a Rivalta sul Mincio, Comune di Rodigo .

Mutualità prevalente

La Cooperativa è a mutualità prevalente ed è iscritta all'Albo delle Cooperative sociali al numero A103949 come prescritto dall'articolo 2512 del Codice Civile. La Cooperativa realizza lo scambio mutualistico con i soci instaurando con gli stessi rapporti di lavoro così come previsto dal Regolamento approvato dal CDA in data 20.06.2002 e dall'Assemblea ordinaria dei soci in data 30.06.2002 e depositato presso il competente ufficio provinciale del lavoro in data 23.10.2002 (Legge 142/2001 C.D. Legge sul socio lavoratore). La Cooperativa ha garantito occupazione stabile nei confronti dei soci e in subordine nei confronti dei dipendenti.

Il numero dei soci lavoratori dipendenti al 31.12.2024 risultava pari a 96 su un totale di 124 dipendenti. Risultano inoltre 3 soci volontari e n.36 soci cooperatori iscritti a libro soci e provenienti dalla fusione per incorporazione della Cooperativa Villa Pasquali.

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 c.c. così come stabilisce l'art.111 septies delle disposizioni per l'attuazione del codice civile e disposizioni transitorie. Detta norma, infatti, prevede che le cooperative sociali che rispettano le norme di cui alla legge n. 381/1991 sono considerate cooperative a mutualità prevalente. A tale fine si evidenzia che lo statuto sociale ha recepito le disposizioni di cui all'art. 2514 del c.c. Si precisa, comunque, che la Cooperativa: - Ha lo scopo di perseguire l'interesse della Comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione dei servizi socio sanitari ed educativi; - E' iscritta all'Albo Regionale delle Cooperative sociali con decreto n. 019360 del 03.08.2000 della Regione Lombardia; - Ai sensi dell'art. 2545 del C.C. gli amministratori nella gestione della Cooperativa hanno privilegiato il conseguimento dello scopo mutualistico ex. Legge 59/1992. A titolo informativo, si fornisce il valore percentuale del costo del lavoro dei soci lavoratori rispetto al costo del lavoro evidenziato in bilancio alla voce B)9.

Descrizione costi	Costo del lavoro
Valore	2.213.819
Di cui da / vs. soci	1.869.252
Percentuale costo del lavoro soci lavoratori	84,43%

Criteri di formazione

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

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto e "arrotondamenti da Euro" alla voce "proventi ed oneri straordinari" di Conto Economico.

Ai sensi dell'articolo 2423, quinto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in unità di Euro.

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

Principi di redazione

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

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

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

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

In applicazione del principio di rilevanza sono stati derogati 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.

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

(Rif. art. 2423, quinto comma, C.c.)

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile.

Criteri di valutazione applicati

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

Immobilizzazioni

Immateriali

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

I costi di impianto e ampliamento sono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni

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

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

Materiali

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

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

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

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3%
Impianti e macchinari	12-15%
Attrezzature	15%
Altri beni	12-20%

Crediti

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presumibile realizzo.

L'attualizzazione dei crediti non è stata effettuata per i crediti con scadenza inferiore ai 12 mesi in quanto gli effetti sono irrilevanti rispetto al valore non attualizzato.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

L'attualizzazione dei debiti non è stata effettuata per i debiti con scadenza inferiore ai 12 mesi in quanto gli effetti sono irrilevanti rispetto al valore non attualizzato.

Ratei e risconti

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

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

Rimanenze magazzino

Materie prime, ausiliarie e prodotti finiti sono iscritti al minore tra il costo di acquisto o di produzione e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato, applicando il costo medio ponderato.

Partecipazioni

Le partecipazioni in imprese controllate e collegate, iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie, sono valutate al costo di acquisto o sottoscrizione

Fondi per rischi e oneri

Non rileva nel presente bilancio.

Fondo TFR

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

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

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza.

Riconoscimento ricavi

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

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

Fondi per rischi e oneri

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

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

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

Fondo TFR

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

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

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza.

Riconoscimento ricavi

I ricavi di vendita dei prodotti e delle merci o di prestazione dei servizi relativi alla gestione caratteristica vengono rilevati al netto di resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi, come previsto dall'art. 2425-bis, comma 1, del codice civile. I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

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

Si fa presente che, a decorrere dall'esercizio 2024, si rendono applicabili il nuovo OIC 34 e gli emendamenti ai principi contabili approvati nel marzo 2024.

Ai sensi del nuovo OIC 34, è stata data attuazione ai nuovi criteri di identificazione e valorizzazione delle unità elementari di contabilizzazione ed il principio sottostante della segmentazione del contratto.

A tal fine sono state utilizzate specifiche tecniche contabili che permettono di suddividere il prezzo di vendita complessivo nelle unità elementari di contabilizzazione all'uopo definite.

Altre informazioni

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

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	20.051	(7.439)	12.612
Totale crediti per versamenti dovuti	20.051	(7.439)	12.612

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	62.049	587.016	1.988	651.053
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	57.255	302.660		359.915
Valore di bilancio	4.794	284.355	1.988	291.137
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	20.001	12.809	-	32.810
Ammortamento dell'esercizio	7.925	19.583		27.508
Totale variazioni	12.075	(6.773)	-	5.302
Valore di fine esercizio				
Costo	82.049	599.380	1.988	683.417
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	65.179	321.798		386.977
Valore di bilancio	16.869	277.582	1.988	296.439

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
16.869	4.794	12.075

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Costi di impianto e di ampliamento	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	9.303	27.810	24.936	62.049
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.510	27.809	24.936	57.255
Valore di bilancio	4.793	1	-	4.794

	Costi di impianto e di ampliamento	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	1	20.000	-	20.001
Ammortamento dell'esercizio	1.259	6.666	-	7.925
Totale variazioni	(1.258)	13.334	-	12.075
Valore di fine esercizio				
Costo	9.303	47.810	24.936	82.049
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	5.768	34.475	24.936	65.179
Valore di bilancio	3.535	13.335	-	16.869

Contributi in conto capitale

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 la società ha provveduto alla richiesta di erogazione di contributi in conto capitale.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
277.582	284.355	(6.773)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	477.942	21.148	13.454	74.472	587.016
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	203.857	14.944	13.444	70.415	302.660
Valore di bilancio	274.085	6.204	10	4.057	284.355
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	2.250	261	10.298	12.809
Ammortamento dell'esercizio	14.741	1.827	271	2.744	19.583
Totale variazioni	(14.741)	423	(10)	7.554	(6.773)
Valore di fine esercizio					
Costo	477.942	23.398	13.715	84.325	599.380
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	218.598	16.771	13.715	72.714	321.798
Valore di bilancio	259.344	6.627	-	11.611	277.582

Contributi in conto capitale

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 la società non ha provveduto alla richiesta di erogazione di contributi in conto capitale.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.988	1.988	

Trattasi di partecipazioni in Enti cooperativi, ed in particolare Consorzio Cooperative sociali 45 s.c. e Consorzio Cooperativo Finanziario per lo Sviluppo soc.coop.

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	1.988	1.988
Valore di bilancio	1.988	1.988
Valore di fine esercizio		
Costo	1.988	1.988
Valore di bilancio	1.988	1.988

Partecipazioni

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

Le partecipazioni in imprese controllate o collegate sono valutate, nel rispetto del principio della continuità dei criteri di valutazione al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.250	1.215	35

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
Materie prime, sussidiarie e di consumo	950	30	980
Prodotti finiti e merci	265	5	270
Totale rimanenze	1.215	35	1.250

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
675.127	630.912	44.215

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	560.935	29.050	589.985	589.985
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	60.793	11.852	72.645	72.645
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	9.183	3.313	12.496	12.496
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	630.912	44.215	675.127	675.126

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2024 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	589.985	589.985
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	72.645	72.645
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	12.496	12.496
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	675.126	675.127

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

Descrizione	F.do svalutazione crediti	Totale
Saldo al 31/12/2023	6.524	6.524
Accantonamento esercizio	5.610	5.610
Saldo al 31/12/2024	12.134	12.134

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
573.054	385.194	187.860

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	381.546	191.251	572.797
Denaro e altri valori in cassa	3.648	(3.391)	257
Totale disponibilità liquide	385.194	187.860	573.054

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
6.182	11.738	(5.556)

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

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	11.738	(5.556)	6.182
Totale ratei e risconti attivi	11.738	(5.556)	6.182

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
381.754	312.852	68.902

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	69.684	1.506		71.190
Riserva legale	134.742	89.025		223.767
Altre riserve				
Riserva straordinaria	16.646	-		16.646
Varie altre riserve	1	(2)		(1)
Totale altre riserve	16.647	(2)		16.645
Utile (perdita) dell'esercizio	91.779	(91.779)	70.152	70.152
Totale patrimonio netto	312.852	(1.250)	70.152	381.754

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)
Totale	(1)

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	71.190	B
Riserva legale	223.767	A,B
Altre riserve		
Riserva straordinaria	16.646	A,B
Varie altre riserve	(1)	
Totale altre riserve	16.645	
Totale	311.602	

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)	A,B,C,D
Totale	(1)	

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

Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le informazioni in merito alla formazione e all'utilizzazione delle voci di patrimonio netto:

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva Straordinaria	Risultato d'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente	63.529	41.121	1	87.065	191.716
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- altre destinazioni	6.155	93.621	16.646	(87.065)	29.357
Risultato dell'esercizio precedente				91.779	
Alla chiusura dell'esercizio precedente	69.684	134.742	16.647	91.779	312.852
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- altre destinazioni	1.506	89.025	(2)	(91.779)	(1.250)
Risultato dell'esercizio corrente				70.152	
Alla chiusura dell'esercizio corrente	71.190	223.767	16.645	70.152	381.754

Fondi per rischi e oneri

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
43.507		43.507

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Variazioni nell'esercizio		
Utilizzo nell'esercizio	(43.507)	(43.507)
Totale variazioni	43.507	43.507
Valore di fine esercizio	43.507	43.507

Il fondo costituito è relativo ad accantonamento dell'esercizio per manutenzione programmata da realizzare relativa all'immobile in Sabbioneta.

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
477.131	417.189	59.942

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
Valore di inizio esercizio	417.189
Variazioni nell'esercizio	
Utilizzo nell'esercizio	(59.942)
Totale variazioni	59.942
Valore di fine esercizio	477.131

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

Debiti

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
639.834	585.085	54.749

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 banche	116.028	(24.852)	91.176	25.264	65.913
Debiti verso altri finanziatori	165.045	22.306	187.351	187.351	-
Debiti verso fornitori	76.898	6.247	83.145	83.145	-
Debiti tributari	47.908	15.307	63.215	63.215	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	65.017	11.900	76.917	76.917	-
Altri debiti	114.189	23.841	138.030	136.271	1.759
Totale debiti	585.085	54.749	639.834	572.163	67.672

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

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2024, pari a Euro 91.176, comprensivo dei mutui passivi, esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

La quota di debito vs. banche di durata oltre l'esercizio per un importo di €uro 65.913, si precisa quanto segue:

-quanto ad €uro 65.913 è relativa ad un mutuo ipotecario stipulato per l'acquisto dell'immobile in cui la cooperativa ha la sede con scadenza entro i cinque anni; l'importo complessivo del residuo debito per tale mutuo alla data del 31.12.2024 è pari ad €uro 81.576.

-quanto ad €uro 7.748 relativa ad un finanziamento con ammortamento graduale del capitale con estinzione al 30.09.2025; l'importo complessivo del residuo debito per tale finanziamento alla data del 31.12.2024 è pari ad €uro 7,748, il cui importo originario di €uro 30.000 con garanzia diretta MCC descrizione Covid19: Fondo di garanzia PMI Aiuto di stato SA 56966 (2020/N);

- quanto ad €uro 1.853 per quota interessi e spese di competenza.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate.

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

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Ammontare	81.576	81.576	558.258	639.834

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso banche	81.576	81.576	9.600	91.176
Debiti verso altri finanziatori	-	-	187.351	187.351
Debiti verso fornitori	-	-	83.145	83.145
Debiti tributari	-	-	63.215	63.215
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	76.917	76.917
Altri debiti	-	-	138.030	138.030
Totale debiti	81.576	81.576	558.258	639.834

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
22.438	25.121	(2.683)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	2.352	1.066	3.418
Risconti passivi	22.769	(3.749)	19.020
Totale ratei e risconti passivi	25.121	(2.683)	22.438

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

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Di seguito sono esposte le variazioni intervenute nelle voci del conto economico rispetto all'esercizio precedente:

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.771.071	2.394.982	376.089

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	2.584.862	2.298.159	286.703
Altri ricavi e proventi	186.209	96.823	89.386
Totale	2.771.071	2.394.982	376.089

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

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Ricavi per servizi educativi	2.496.687
Ricavi per corrispettivi bar	88.175
Totale	2.584.862

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Ricavi per servizi educativi	2.496.687
Ricavi per corrispettivi bar	88.175
Totale	2.584.862

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

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

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	2.584.862
Totale	2.584.862

Altri ricavi e proventi

La voce "Altri ricavi e proventi" comprende tra l'altro seguenti contributi in c/esercizio ricevuti dalla Cooperativa.

Categoria di attività	Importo lordo
Azienda Speciale Socialis "Contributo nido Motteggiana FSR 2023	1.202
Azienda Speciale Socialis "Contributo Progetto per crescere un bambino serve un villaggio"	14.000

Categoria di attività	Importo lordo
Azienda Speciale Socialis "Contributo Progetto "Mettiamoci in gioco"	12.115
Azienda Speciale Socialis "Progetto Autismid" Legge 21.5.2021	39.536
Comune di Roverbella – Progetto Bella Gioventù Giovani Smart	2.780
Azienda For.Ma.Mantova Welfare azione 1	1.800
ANPAL Contributo Fondo nuove competenze	81.133
Contributo Fondimpresa ID Piano n.366046 Cultura e sicurezza	2.940

Si segnala inoltre che nella voce "Altri ricavi e proventi" risulta compreso il trasferimento relativo al 5 per mille periodo di imposta 2022 per €uro 1.516.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.688.903	2.295.201	393.702

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	68.728	74.758	(6.030)
Servizi	308.312	280.848	27.464
Godimento di beni di terzi	5.887	4.063	1.824
Salari e stipendi	1.617.213	1.355.558	261.655
Oneri sociali	464.024	401.419	62.605
Trattamento di fine rapporto	122.988	105.629	17.359
Altri costi del personale	9.594	6.887	2.707
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	7.925	1.259	6.666
Ammortamento immobilizzazioni materiali	19.583	19.582	1
Svalutazioni crediti attivo circolante	5.610	6.524	(914)
Variazione rimanenze materie prime	(35)	725	(760)
Altri accantonamenti	43.507		43.507
Oneri diversi di gestione	15.567	37.949	(22.382)
Totale	2.688.903	2.295.201	393.702

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
(591)	(6.805)	6.214

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	10.834	8.489	2.345
(Interessi e altri oneri finanziari)	(11.425)	(15.294)	3.869
Totale	(591)	(6.805)	6.214

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

Sono strettamente correlati a quanto esposto nella parte della Relazione sulla gestione e all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi 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 materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva .

Altri proventi finanziari

Descrizione	Altre	Totale
Interessi bancari e postali	10.623	10.623
Altri proventi	212	212
Arrotondamento	(1)	(1)
Totale	10.834	10.834

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
11.425	1.197	10.228

Imposte	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
Imposte correnti:	11.425	1.197	10.228
IRES	11.425	1.197	10.228
Totale	11.425	1.197	10.228

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

Riconciliazione tra onere fiscale da bilancio e onere fiscale teorico (IRES)

Descrizione	Valore	Imposte
Risultato prima delle imposte	81.577	
Onere fiscale teorico (%)	24	19.578
Variazioni in aumento		
Spese telefoniche	644	
Ammortamento quote indeducibili fabbricati	2.757	
Costi fiscalmente indeducibili	727	
Altri beni strumentali quota indeducibile	31	
Penalità e sanzioni	100	
Sopravvenienze passive indeducibili	1.024	

Spese indeducibili	208	
Accantonamento rischi su crediti tassato	3.000	
Spese di rappresentanza	4.583	
Accantonamento spese manutenzione programmate	43.507	
Variazioni in diminuzione		
Spese di rappresentanza	(3.437)	
Utile netto d'esercizio in diminuzione	(70.152)	
Imponibile fiscale	64.569	
Perdite esercizi precedenti quota nel limite dell'80%	(16.964)	
Totale		
Imponibile fiscale	47.605	
Imposte correnti sul reddito dell'esercizio		11.425

Determinazione dell'imponibile IRAP

Per quanto attiene l'IRAP, con legge Regionale 10/2013 e successive modifiche ed integrazioni, la Regione Lombardia ha deliberato per le Cooperative sociali l'esenzione totale dal pagamento dell'imposta.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

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

	Sindaci
Compensi	8.190

E' da rilevare che i compensi corrisposti al Collegio Sindacale sono comprensivi dell'attività affidata per la Revisione contabile.

Non rilevano compensi per gli Amministratori.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

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

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

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

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

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

{Dall'osservazione dei dati relativi ai primi mesi dell'esercizio in corso e relativamente a quanto accaduto dopo la chiusura dell'esercizio 2024, la Cooperativa ritiene che non sia a rischio per l'esercizio 2025 la continuità aziendale.

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

Informazioni relative al fair value degli strumenti finanziari derivati

(Rif. art. 2427-bis, primo comma, n. 1, C.c.)

La Cooperativa non ha strumenti finanziari derivati.

Azioni proprie e di società controllanti

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che per quanto attiene alle sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni si rimanda a quanto indicato sul sito web della Cooperativa e al portale istituzionale Registro Nazione Aiuti di Stato al seguente link: <https://www.rna.gov.it/RegistroNazionaleTrasparenza/faces/pages/TrasparenzaAiuto.jspx>.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

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

Risultato d'esercizio al 31/12/2024	Euro	70.151,85
3% a F.do mutualistico	Euro	2.104,56
97% a riserva legale	Euro	68.047,29

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice civile e dai principi contabili. Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota compatibile con il formato per il deposito.

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

Il Presidente del
Consiglio di amministrazione
Paolo Rinoldi