

COOP. SOCIALE S. NICOLO' S, COOP, SOC,

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	VIA PIERLUIGI SANGALLI 80 - 24030 - ALMENNO SAN BARTOLOMEO - BG
Codice Fiscale	01665720163
Numero Rea	BG 227353
P.I.	01665720163
Capitale Sociale Euro	3.425 i.v.
Forma giuridica	ALTRE SOCIETA' COOPERATIVE
Settore di attività prevalente (ATECO)	873000
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	A121424

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	0
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	94.255	100.114
II - Immobilizzazioni materiali	105.986	248.579
Totale immobilizzazioni (B)	200.241	348.693
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.882.953	2.468.252
Totale crediti	2.882.953	2.468.252
IV - Disponibilità liquide	1.064.312	1.174.654
Totale attivo circolante (C)	3.947.265	3.642.906
D) Ratei e risconti	11.443	10.848
Totale attivo	4.158.949	4.002.447
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	3.700	3.425
IV - Riserva legale	912.411	858.791
VI - Altre riserve	1.642.211	1.522.461
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	7.897	178.732
Totale patrimonio netto	2.566.219	2.563.409
B) Fondi per rischi e oneri	40.238	22.279
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	334.530	152.496
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.094.975	1.159.273
Totale debiti	1.094.975	1.159.273
E) Ratei e risconti	122.987	104.990
Totale passivo	4.158.949	4.002.447

Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.707.463	4.843.678
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione	0	29.591
5) altri ricavi e proventi		
altri	58.173	285.945
Totale altri ricavi e proventi	58.173	285.945
Totale valore della produzione	5.765.636	5.159.214
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	242.817	218.418
7) per servizi	1.092.059	754.499
8) per godimento di beni di terzi	934.952	839.687
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.289.978	2.115.512
b) oneri sociali	674.489	662.608
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	157.384	150.016
Totale costi per il personale	3.121.851	2.928.136
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	30.413	31.517
Totale ammortamenti e svalutazioni	30.413	31.517
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	77.265
Totale costi della produzione	5.422.092	4.849.522
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	343.544	309.692
C) Proventi e oneri finanziari		
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	335.647	130.960
Totale interessi e altri oneri finanziari	335.647	130.960
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(335.647)	(130.960)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	7.897	178.732
21) Utile (perdita) dell'esercizio	7.897	178.732

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

Nota integrativa, parte iniziale

Nel corso dell'esercizio chiuso l'attività della Cooperativa è stata caratterizzata dallo svolgimento di attività sociosanitarie,educative ed assistenziali, con la gestione, in proprio e per conto terzi, di tutte le iniziative inerenti all'assistenza anziani e disabili, ed alle prestazioni d'opera in genere quali pulizia e disinfezione locali, trasporti scolari e inabili, assistenza domiciliare, assistenza infermieristica. La cooperativa ha previsto statutariamente, ed ha di fatto osservato, i requisiti delle cooperative a mutualità prevalente di cui all'art. 2514 del codice civile.

Struttura e contenuto del bilancio d'esercizio

Il bilancio della cooperativa, il cui esercizio sociale chiude al 31/12/2024, è stato redatto in conformità alla vigente normativa del Codice Civile, come modificata dalle nuove disposizioni in materia di diritto societario introdotte dal D. Lgs. n. 6 del 17 gennaio 2003 e successive modifiche ed integrazioni, ed interpretata ed integrata dai principi contabili raccomandati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, nonché dai documenti emessi dall'O.I.C. (Organismo Italiano diContabilità). Il bilancio d'esercizio, costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla presente nota integrativa, è redatto in forma abbreviata così come consente l'art. 2435 bis del codice civile. Conseguentemente lo stato patrimoniale comprende solo le voci contrassegnate nell'art. 2424 del codice civile con lettere maiuscole e con numeri romani; dalle voci BI e BII dell'attivo sono detratti in forma esplicita gli ammortamenti e le svalutazioni; nelle voci CII dell'attivo e D del passivo sono separatamente indicati i crediti ed i debiti esigibili oltre l'esercizio successivo. Nel conto economico le seguenti voci previste dall'art. 2425 del codice civile sono state tra loro raggruppate: voci A2 e A3; voci B9(c), B9(d), B9(e); voci B10(a), B10(b), B10(c); voci C16(b), C16(c); voci D18(a), D18(b), D18(c); voci D19(a), D19(b), D19(c) . Nella voce E20 del conto economico non sono state indicate separatamente le plusvalenze e nella voce E21 non sono state indicate separatamente le minusvalenze e le imposte relative agli esercizi precedenti. Nella nota integrativa, che ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi ed in taluni casi un'integrazione dei dati di bilancio, sono state omesse le indicazioni richieste dal n. 10 dell'art. 2426 e dai nn. 2, 3, 7, 9, 10, 12, 13, 14, 15, 16, e 17 dell'art. 2427 e dal n. 1 del comma 1 dell'art. 2427 bis; le indicazioni richieste dal n. 6 dell'art. 2427 sono riferite all' importo globale dei debiti iscritti in bilancio. La nota integrativa contiene, inoltre, tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge. Esposizione dei valori Il bilancio d'esercizio viene redatto e pubblicato con gli importi espressi in unità di Euro. In tal senso si segnala che,nell' ambito dell'operazione di eliminazione dei decimali dalle poste contabili, ai fini dell'espressione dei dati di bilancio in unità di Euro, si è operato mediante arrotondamento per eccesso o per difetto, come consentito dalla C.M. 106/E del 21.12.2001. Tutti i valori riportati nella presente nota integrativa sono, salvo diversa indicazione, espressi in unità di Euro. Altre informazioni La cooperativa, ai sensi dell'art. 2512 del codice civile, dal 17/03/2005 è iscritta all'Albo delle Cooperative a mutualità prevalente di diritto presso il Ministero dello Sviluppo Economico al n. A121424. Attività di controllo e coordinamento Si precisa, altresì, che la cooperativa non è sottoposta all'attività di direzione e coordinamento da parte di altra società.

nota integrativa abbreviata, attivo

Il bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2023 corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute. I criteri di valutazione adottati non sono difforni da quelli osservati per la redazione del bilancio del precedente esercizio e le voci del bilancio d'esercizio sono perfettamente comparabili con quelle dell'esercizio precedente. La valutazione delle singole voci del bilancio è ispirata ai criteri generali della prudenza, dell'inerenza e della competenza economico-temporale, tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo, privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica e nella prospettiva della continuità aziendale cui fa riferimento il punto 1 dell'art. 2423-bis del codice civile.

Immobilizzazioni

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione comprensivo degli oneri accessori ed ammortizzate sistematicamente per il periodo ragionevolmente prevedibile di loro utilità futura.

IMMOBILIZZAZIONI

	immobilizzazioni immateriali	immobilizzazioni materiali	immobilizzazioni finanziarie	totale immobilizzazioni
valore di inizio esercizio				
costo	153.639	549.449		
ammortamenti (fondo ammortamento)	53.525	300.870		
valore di bilancio	100.114	248.579		
variazione nell'esercizio				
riclassifiche (del valore di bilancio)				
decrementi per alienazioni e dimissioni (del valore di bilancio)				
ammortamenti dell'esercizio	6.284	24.129		

	immateriali	materiali	finanziarie	immobilizzazioni
totale variazioni	6.284	24.129		
valore di fine esercizio				
costo	153.639	430.808		
ammortamenti (fondo ammortamento)	59.384	324.822		
valore di bilancio	94.255	105.986		

attivo circolante

crediti iscritti nell'attivo circolante

variazione e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

CREDITI

	Valore di inizio esercizio	variazione nell'esercizio	valore di fine esercizio	quota scadente entro l'esercizio
crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	650.224	+887.465	1.537.689	1.537.689
crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	256.033	-161.345	94.688	94.688
crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.561.995	-311.419	1.250.576	1.250.576
totale crediti nell'attivo circolante	2.468.252	+414.701	2.882.953	2.882.953

suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

CREDITI PER AREA GEOGRAFICA

	Italia	totale
crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.537.689	1.537.689
crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	94.688	94.688
crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.250.576	1.250.576
totale crediti nell'attivo circolante	2.882.953	2.882.953
totale crediti nell'attivo circolante		

Disponibilità liquide

DISPONIBILITA' LIQUIDE

	valore di inizio esercizio	variazione nell'esercizio	valore di fine esercizio
depositi bancari e postali	1.158.610	-105.797	1.052.813
denaro e altri valori in cassa	16.044	-4.545	11.499
totale disponibilità liquide	1.174.654	-110.342	1.064.312

ratei e risconti attivi

Sono determinati rispettando il criterio della competenza temporale e si riferiscono esclusivamente a quote di componenti reddituali comuni a più esercizi

RATEI

	valore di inizio esercizio	variazione nell'esercizio	valore di fine esercizio
ratei attivi	10.848	+595	11.443
totale ratei e risconti attivi	10.848	+595	11.443

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

patrimonio netto

Per quanto riguarda le poste costituenti il patrimonio netto, e le loro variazioni, si riporta il seguente prospetto.

VARIAZIONE NELLE VOCI DI PATRIMONIO NETTO

	valore di inizio esercizio	altre variazioni	risultato dell'esercizio	valore di fine esercizio
		incremento/decremento		
capitale	3.425	+275	3.700	
riserva legale	858.791	+53.620	912.411	
altre riserve				
riserva straordinaria	1.522.461	+119.750	1.642.211	
totale altre riserve	1.522.461	+119.750	1.642.211	
utile (perdita) dell'esercizio	178.732	-170.835	7.897	
totale patrimonio netto	2.563.409	+2.810	2.566.219	

DISPONIBILITA' E UTILIZZO DEL PATRIMONIO NETTO

		riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
	importo	per coperture perdite	per altre ragioni
capitale	3.700		
riserva legale	912.411		
altre riserve			
riserva straordinaria	1.642.211		
totale altre riserve	1.642.211		
totale	2.566.219		

fondi per rischi e oneri

I Fondi per rischi rappresentano passività di natura determinata e di esistenza probabile, i cui valori sono stimati; passività già esistenti alla data di bilancio, ma caratterizzate da uno stato di incertezza il cui esito dipende dal verificarsi o meno di uno o più eventi in futuro. I Fondi per oneri rappresentano passività di natura determinata e di esistenza certa, stimate nell'importo e nella data di sopravvenienza, connesse ad obbligazioni assunte alla data di bilancio ma che avranno manifestazione numeraria negli esercizi successivi.

FONDI PER RISCHI E ONERI

	altri fondi	totale fondi per rischi e oneri
valore di inizio esercizio	22.279	22.279
variazioni nell'esercizio	+17959	+17959
accantonamento nell'esercizio		
totale variazioni	+17.959	+17.959
valore di fine esercizio	40.238	40.238

trattamento di fine rapporto

Il fondo trattamento di fine rapporto evidenzia l'intera passività maturata nei confronti dei dipendenti in conformità alla legislazione ed ai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali vigenti. Si segnala che, a seguito della riforma del TFR operata con il D.Lgs. n. 252 del 05/12/2005, al TFR maturato fino al 31/12/2006 si applica la precedente disciplina, mentre il TFR maturato dal 1° gennaio 2007, in base alle scelte espresse dai lavoratori, risulta così destinato: TFR accantonato nella società e' pari ad euro 334,529,72

TFR

	trattamenti di fine rapporto subordinato
valore di inizio esercizio	152.496
variazioni nell'esercizio	+182.034
utilizzo nell'esercizio	
totale variazioni	+182.034
valore di fine esercizio	334.530

debiti

variazione e scadenza dei debiti

I debiti sono stati esposti in bilancio al loro valore nominale ammontano a euro 1.094.975,00 ed hanno esigibilità entro 12 mesi. Non esistono debiti di durata residua superiore a 5 anni. La società non ha debiti con creditori esteri.

DEBITI

	valore di inizio esercizio	variazione nell'esercizio	valore di fine esercizio	quota scadente entro l'esercizio
debiti verso banche	688.578	-85.573	603.005	
debiti verso fornitori	67.335	-13.365	53.970	
debiti tributari	177.324	+12.848	190.172	
debiti verso istituti previdenziali e di sicurezza sociale				
altri debiti	232.752	+15.076	247.828	
totale debiti	1.165.989	-71.014	1.094.975	

SUDDIVISIONE DEI DEBITI PER AREA GEOGRAFICA

	Italia	totale
debiti verso banche	603.005	
debiti verso fornitori	53.970	
debiti tributari	190.172	
debiti verso istituti previdenziali e di sicurezza sociale		
altri debiti	247.828	
totale debiti	1.094.975	

DEBITI DI DURATA SUPERIORE AI CINQUE ANNI E DEBITI ASSISTITI DA GARANZIE REALI SUI BENI SOCIALI

	debiti non assistiti da garanzie reali	totale
ammontare	1.094.975	

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Per quanto attiene l'aspetto economico, si precisa che i costi e i ricavi esposti comprendono le rilevazioni di fine esercizio, che trovano riscontro nelle contropartite dello stato patrimoniale; in relazione a ciò, sono inclusi utili solo se realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite anche se conosciuti successivamente a tale data. Riconoscimento dei costi e dei ricavi. I ricavi per la vendita dei prodotti sono riconosciuti al momento del passaggio di proprietà, che corrisponde, in base alle condizioni contrattualmente previste, con la spedizione ovvero con la consegna della merce al cliente. I costi sono iscritti in bilancio in base al criterio della prudenza e competenza economica.

Valore della produzione

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

La Cooperativa ha realizzato ricavi al 31/12/2024 per euro 5.756.636,00 contro gli euro 5.159.214,00 al 31/12/2023

RICAVI

categoria attività	valore esercizio
prestazioni di servizio	5.707.462,88
totale	5.707.462,88

SUDDIVISIONE DEI RICAVI PER AREA GEOGRAFICA

area geografica	valore esercizio corrente
Italia	5.707.462,88
totale	5.707.462,88

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Documentazione della prevalenza (art. 2513 del codice civile) Ai sensi dell'art. 2513, comma 1, del Codice Civile, si segnala che la cooperativa, per quanto disposto dall'art. 111septies delle Norme di attuazione e transitorie del Codice Civile, è considerata, in quanto cooperativa sociale, cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui al citato art. 2513 del codice civile. 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 sono ad indicarvi i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari. Lo scopo mutualistico della cooperativa viene precisato dall'art. 3 del vigente statuto sociale, che 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. La Cooperativa si ispira ai principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale ed in rapporto ad essi agisce. Questi principi sono: la mutualità, la solidarietà, la democraticità, l'impegno, l'equilibrio delle responsabilità rispetto ai ruoli, lo spirito comunitario, il legame con il territorio, un equilibrato rapporto con lo Stato e le istituzioni pubbliche. La Cooperativa, per poter curare nel miglior modo gli interessi dei soci e della collettività, deve cooperare attivamente, in tutti i modi possibili, con altri enti cooperativi, imprese sociali e organismi del Terzo Settore, su scala locale, nazionale e internazionale. 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. Nello svolgimento dell'attività produttiva la Cooperativa impiega principalmente soci lavoratori retribuiti, dando occupazione lavorativa ai soci alle migliori condizioni economiche, sociali e professionali. A tal fine la Cooperativa, in relazione alle concrete esigenze produttive, stipula con i soci lavoratori contratti di lavoro in forma subordinata o autonoma o in qualsiasi altra forma, ivi compresi i rapporti di collaborazione coordinata non occasionale. Nel corso dell'esercizio 2024 il costo del lavoro per lavoro dipendente è pari a circa euro 3.175.414,04. Benché la cooperativa sia qualificata come a mutualità prevalente di diritto, per la quale cioè non è necessaria la verifica annuale di cui all'art. 2513 del codice civile con riferimento ai requisiti di mutualità quantitativa, e la stessa, iscritta all'albo delle cooperative nella sezione "sociale", svolga attività in coerenza con la propria natura ex Legge n. 381/1991 le seguenti tabelle indicano il costo del lavoro (e il numero dei soci) riferendosi ai soli soci:

COSTO LAVORO SOCI E NON SOCI

	esercizio 2023	percentuale	esercizio 2024	percentuale
costo del lavoro soci	2.565.613,53	87,62%	3.113.063,00	98%
totale costo lavoro soci	2.565.613,53	87,62%	3.113.063,00	98%
costo lavoro non soci	362.522,30	12,38%	62.305,92	2%
totale costo lavoro non soci	362.522,30	12,38%	62.305,92	2%
totale costo lavoro	2.928.135,83	100%	3.175.414,04	100%

ammissioni e dimissioni soci

infine, in relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione e dimissione dei soci, si procede di seguito ad esporre in dettaglio i movimenti registrati nel corso del 2023 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 31/12/2024 n,148

domande di ammissioni pervenute nel 2023 n. 52

domande di ammissione accolte nel 2024 n. 73

recessi dei soci pervenuti nel 2024 n. 62

recessi dei soci accolti nel 2023 n.62

totale dei soci al 31/12/2023 n. 137

Nota integrativa, parte finale

Il presidente propone all'assemblea la seguente destinazione dell'utile di esercizio: euro 7,896,90

il 30% pari a euro 2,369,07 al fondo di riserva legale indivisibile ai sensi e per gli effetti dell'art. 12 Legge 904/77; il 3% pari a euro 236,91 al FONDOSVILUPPO S.P.A. come stabilito dall'art. 11 della Legge 59/92 ; per la parte residua pari a euro 5,290,92 al fondo di riserva straordinaria indivisibile ai sensi e per gli effetti di cui alla L. 904/77.

L'organo amministrativo.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto Dottore Commercialista iscritto al n. 155 dell'Albo dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Paola, quale incaricato della società, ai sensi dell'art. 31, comma 2-quater della L. 340/2000, dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale, il conto economico e la presente nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.