



# **BILANCIO D'ESERCIZIO**

## **AL 31/12/2024**



# INDICE

<i>Bilancio d'esercizio al 31/12/2024 redatto ai sensi dell'art. 2435 ter c.c.</i>	<i>pag. 1</i>
<i>Stato patrimoniale riclassificato con il criterio finanziario</i>	<i>pag. 45</i>
<i>Conto economico riclassificato a valore della produzione e valore aggiunto</i>	<i>pag. 48</i>
<i>Stato patrimoniale riclassificato con determinazione della P.F.N.</i>	<i>pag. 52</i>
<i>Rendiconto finanziario</i>	<i>pag. 54</i>
<i>Indici di bilancio</i>	<i>pag. 55</i>

### Informazioni generali sull'impresa

#### Dati anagrafici

Denominazione: CO.GE.S.S. SOCIETA' COOPERATIV A SOCIALE ETS  
Sede: VIA STOPPINI, 26 BARGHE BS  
Capitale sociale: 56.000,00  
Capitale sociale interamente versato: no  
Codice CCIAA: BS  
Partita IVA: 01684660986  
Codice fiscale: 02817830173  
Numero REA: 295851  
Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA  
Settore di attività prevalente (ATECO): 881000  
Società in liquidazione: no  
Società con socio unico: no  
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: no  
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:  
Appartenenza a un gruppo: no  
Denominazione della società capogruppo:  
Paese della capogruppo:  
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative: Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: A105024

## Bilancio al 31/12/2024

### Stato Patrimoniale Abbreviato

	31/12/2024	31/12/2023
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	300	200
B) Immobilizzazioni		

	31/12/2024	31/12/2023
I - Immobilizzazioni immateriali	41.482	57.790
II - Immobilizzazioni materiali	919.088	783.665
III - Immobilizzazioni finanziarie	258.563	122.096
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>	<i>1.219.133</i>	<i>963.551</i>
<b>C) Attivo circolante</b>		
I - Rimanenze	4.334	4.951
II - Crediti	1.443.210	1.662.303
esigibili entro l'esercizio successivo	1.193.459	1.411.820
esigibili oltre l'esercizio successivo	249.751	250.483
IV - Disponibilit� liquide	335.319	539.735
<i>Totale attivo circolante (C)</i>	<i>1.782.863</i>	<i>2.206.989</i>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>16.184</b>	<b>14.698</b>
<i>Totale attivo</i>	<i>3.018.480</i>	<i>3.185.438</i>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	56.000	59.000
IV - Riserva legale	80.194	56.231
VI - Altre riserve	148.044	94.528
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	85.196	79.876
<i>Totale patrimonio netto</i>	<i>369.434</i>	<i>289.635</i>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>827.869</b>	<b>770.585</b>
<b>D) Debiti</b>	<b>1.421.561</b>	<b>1.550.706</b>
esigibili entro l'esercizio successivo	1.194.035	1.097.344
esigibili oltre l'esercizio successivo	227.526	453.362
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>399.616</b>	<b>574.512</b>
<i>Totale passivo</i>	<i>3.018.480</i>	<i>3.185.438</i>

## Conto Economico Abbreviato

	31/12/2024	31/12/2023
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.170.753	3.185.422

	31/12/2024	31/12/2023
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	648.392	84.931
altri	164.159	186.562
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>	<i>812.551</i>	<i>271.493</i>
<i>Totale valore della produzione</i>	<i>3.983.304</i>	<i>3.456.915</i>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	360.913	275.551
7) per servizi	573.928	505.895
8) per godimento di beni di terzi	26.815	15.014
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	2.061.145	1.804.586
b) oneri sociali	538.294	497.170
c/d/e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	170.998	137.899
c) trattamento di fine rapporto	140.766	118.269
e) altri costi	30.232	19.630
<i>Totale costi per il personale</i>	<i>2.770.437</i>	<i>2.439.655</i>
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a/b/c) ammortamento delle immobilizz.immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizz.	102.135	77.500
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	32.030	29.110
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	70.105	48.390
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>	<i>102.135</i>	<i>77.500</i>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	617	356
14) oneri diversi di gestione	58.522	50.484
<i>Totale costi della produzione</i>	<i>3.893.367</i>	<i>3.364.455</i>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>89.937</b>	<b>92.460</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari	-	-
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	-	-
altri	379	157
<i>Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni</i>	<i>379</i>	<i>157</i>
b/c) da titoli iscr.nelle immob.che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscr.nell'attivo circ.no partecip	3.494	650
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	3.494	650

	31/12/2024	31/12/2023
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	4.050	2.531
<i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>	<i>4.050</i>	<i>2.531</i>
<i>Totale altri proventi finanziari</i>	<i>7.923</i>	<i>3.338</i>
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	14.753	17.420
<i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>	<i>14.753</i>	<i>17.420</i>
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>	<i>(6.830)</i>	<i>(14.082)</i>
<b>D) Rettifiche di valore di attivita' e passivita' finanziarie</b>		
18) rivalutazioni	-	-
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	2.089	1.498
<i>Totale rivalutazioni</i>	<i>2.089</i>	<i>1.498</i>
<i>Totale delle rettifiche di valore di attivita' e passivita' finanziarie (18-19)</i>	<i>2.089</i>	<i>1.498</i>
<b>Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)</b>	<b>85.196</b>	<b>79.876</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>85.196</b>	<b>79.876</b>

## Nota integrativa, parte iniziale

---

Signore Socie e Signori Soci,  
come lo scorso anno, introducendo i bilanci, sociale ed economico, relativi all'anno 2024 desidero rivolgere un sentito **ringraziamento alle Persone** che tutte insieme sono Lanostracooperativa! Grazie a coloro che hanno amministrato in questi ultimi anni Co.Ge.S.S., assumendo l'onere e l'onore di guidarla e che con l'approvazione del presente bilancio terminano il proprio incarico! Grazie a coloro che hanno confermato la propria volontà nel proseguire l'esperienza in Consiglio di Amministrazione e alle nuove Socie e ai nuovi Soci che hanno deciso di mettersi in gioco per il futuro! Co.Ge.S.S. è un bene immateriale nato da persone che per libera scelta hanno deciso di mettersi insieme e di operare per uno scopo comune, oggi noi Socie e noi Soci siamo tenuti a raccogliere questa eredità, curarla per il tratto di strada che ora stiamo percorrendo, per restituirla bella e in salute a chi verrà dopo di noi, tenendo sempre al centro la **Persona** e il suo benessere fisico, sociale e psicologico. Grazie ad ogni **Operatrice e Operatore** che nella propria quotidianità porta avanti la Mission della cooperativa, dall'amministrazione ai servizi diretti con le persone, dallo staff di direzione a chi si occupa di pulizie, tutti insieme siamo ciò che di concreto e visibile è Co.Ge.S.S.

Questo insieme ha fatto sì che, con un ottimo livello di competenze e di professionalità diffuso a tutti i livelli, sia stato possibile anche quest'anno il raggiungimento di obiettivi sociali ed economici importanti, difficili da immaginare qualche anno fa.

Il territorio e la società in cui viviamo continuano a mostrarsi estremamente complessi e contraddittori: se da un lato sperimentiamo l'infinità ricchezza e generosità delle persone che vivono la Valle Sabbia e il Garda, che quotidianamente si spendono per aiutare la cooperativa e i suoi servizi nell'ordinario e nello straordinario, senza risparmiarsi in tempo, denaro e risorse dedicate ed investite per arricchire e riempire di senso le esperienze; dall'altro lato incontriamo sempre maggiore fragilità nelle persone, un crescente isolamento di chi vive momenti difficili, in un contesto in cui il senso di comunità e di appartenenza sono ormai sgretolati. Viviamo un tempo in cui la generosità di fronte all'emergenza non manca, ma in cui le risorse pubbliche e le forze messe in campo non sono sufficienti per programmare e progettare supporti e sostegni a lungo termine che possano davvero sostenere oltre il momento attuale.

Nel corso del 2024, Co.Ge.S.S. ha continuato a rilevare fragilità soprattutto nelle risorse umane, che si traduce in fatica nell'assunzione di responsabilità e del ruolo di cura dell'altro a lungo termine. Si è sperimentata la difficoltà nel reperire le risorse professionali qualificate per lavorare nei servizi sociosanitari sia in struttura che a domicilio: se da un lato le regole di Regione Lombardia sono, giustamente, sempre più stringenti nell'individuazione dei titoli di studio idonei, dall'altro lato le Università e i Centri per la Formazione non riescono a coprire il fabbisogno di risorse umane. Situazione condivisa con tutte le altre cooperative con le quali spesso ci confrontiamo e con le quali siamo inserite in reti comuni. Questo si traduce in una "crisi di personale" a tutti i livelli che non ha precedenti e che a lungo andare avrà ripercussioni sulla tenuta dei servizi e della cura delle persone con disabilità a noi affidate.

In questo scenario ricco di contraddizioni, Co.Ge.S.S. ha continuato a raccogliere i frutti della buona gestione degli ultimi anni: la strutturazione di uffici e funzioni, l'aver creduto che i cosiddetti "costi generali" fossero un investimento proprio per governare una crescente complessità, il ragionare in termini imprenditoriali sono tutti fattori che hanno concorso al raggiungimento di obiettivi. La crescita costante della cooperativa fa sì che nuovamente si senta il bisogno di rimettere al centro di una riflessione l'organigramma interno per rimanere al passo con i tempi e fornire risposte sempre efficaci ed efficienti sia all'interno che all'esterno, ma per fare ciò è spesso necessario fermarsi e riflettere con chi ha competenza ed esperienza, questo sarà quanto consegnato nelle mani del nuovo CdA eletto.

Per i Servizi alla Persona, il 2024 è stato l'anno che ha visto l'impegno rivolto, in maniera trasversale, al mantenimento di un livello sempre elevato della qualità dell'offerta, in un contesto di cambiamento di ruoli di coordinamento storici e di servizi numericamente importanti. L'attenzione e la formazione si sono concentrate all'approfondimento del recente Decreto Legislativo 62/24 che mette al centro la Persona con Disabilità, il suo Progetto di Vita in termini di Qualità della Vita.

Per i Servizi finalizzati all'Inserimento Lavorativo, il 2024 ha fatto registrare una crescita che ha confermato la solidità raggiunta nel 2023, caratteristica che vale per tutti i comparti quali la ristorazione (bar di Gavardo, produzione pasti e servizio catering) che si conferma un contesto ideale per la buona riuscita degli obiettivi sociali; i servizi di pulizia e manutenzione che hanno vissuto una forte crescita, così come il progetto Gusto Giusto; l'ospitalità che si è stabilizzata, con uno sguardo al futuro relativo al nuovo immobile di proprietà nel Comune di Salò che verrà impiegato nell'ambito del turismo sociale.

Il 2024 ha confermato il fortissimo supporto che Co.Ge.S.S. riceve da una fitta rete di stakeholder esterni, che supporta e tutela la cooperativa a più livelli. Ricordiamo in particolare, come significativi per le collaborazioni il contratto di rete Connessioni (in seno a Confcooperative), Autismoinsieme (in seno alla Congrega della Carità Apostolica di Brescia), Brescia Buona (nata in seno a Fondazione ASM), le associazioni vicine sono quella di volontariato Un sorriso per tutti, di familiari di persone con disabilità Sotto lo stesso Cielo e il CAI di Gavardo. Citando quest'ultimo non possiamo dimenticare che il 2024 è stato l'anno che ci ha privato di Angiolino, che per primo è stato l'anello di congiunzione con il CAI: come tutte le Grandi Persone, Angiolino è stato un catalizzatore di bene, che adesso già si sta moltiplicando e crescendo, quindi semplicemente GRAZIE!

Dal punto di vista economico l'esito dell'anno 2024, mostra un importante risultato, che permetterà alla cooperativa, in linea con il 2023, di poter "mettere fieno in cascina", utile per poter far fronte ad eventi straordinari e imprevisti, considerato altresì che il rapporto tra il fatturato annuo e il patrimonio netto di Co.Ge.S.S. rimane purtroppo sbilanciato con il secondo dato non adeguato alla mole del primo. Il risultato finale è stato possibile grazie ad un'attenta lettura del contesto e delle tendenze economiche, con una conseguente oculatezza nella definizione dei budget, in ottica imprenditoriale.

Non è sicuramente secondario l'apporto della funzione Fund Raising che è in grado di intercettare le risorse che il territorio e le istituzioni pubbliche e private mettono a disposizione del sociale, a portare un importante afflusso di risorse, reinvestite nelle progettualità dei servizi e nel sostegno alle famiglie, laddove persiste una non copertura degli effettivi bisogni dei propri congiunti, in particolare nell'ambito dell'autismo. Nel 2024 vi è stato, inoltre, un visibile salto di qualità nella cura della comunicazione che è centrale per far conoscere chi siamo e cosa facciamo, per abbattere muri e barriere culturali e per sensibilizzare perché si concretizzi la partecipazione di tutte le persone, a prescindere da qualsiasi disabilità, alla vita della società e del territorio.

A livello occupazionale la Cooperativa ha impiegato **187** tra dipendenti, collaboratrici, collaboratori e professionisti, nei confronti dei quali ha l'obiettivo di riconoscere condizioni sempre migliori al fine di aumentarne il benessere, coerentemente con l'essere cooperativa sociale e compatibilmente con le risorse a disposizione e/o reperibili. Si ricorda che a gennaio 2024 è stato finalmente firmato il Contratto Collettivo Nazionale del Lavoro delle Cooperative Sociali che ha visto gradualmente applicati incrementi nel costo del lavoro da un lato e un più equo riconoscimento economico del proprio lavoro, processo che si concluderà nel 2025.

Con lo sguardo ancora rivolto verso l'interno, relativamente al rinnovo della base sociale si mantiene una tendenza di crescita con un numero totale di **99** socie e soci al 31 dicembre 2024.



Dal punto di vista sociale, il 2025 vedrà l'avvicendamento tra l'attuale consiglio di amministrazione e uno nuovo, per il quale, presumibilmente, vi sarà uno scrutinio che decreterà nel segno della massima espressione della democrazia, degli eletti e dei non eletti, in quanto sembra che le candidature siano superiori agli 11 consiglieri previsti come numero massimo dallo Statuto. Anche questo dato va considerato come ricchezza della cooperativa che si conferma dinamica, giovane, fresca. Tutto ciò vissuto nella cultura della continuità, in modo che le idee possano continuare a camminare con gambe nuove, prendendo forma nuova, ma sempre fedeli allo stile di Co.Ge.S.S.

In conclusione, mi permetto di citare il Consigliere e già Presidente Angelo Tosana che con l'approvazione di questo bilancio termina i quattro mandati consecutivi che lo Statuto consente. Salutiamo Angelo nel ruolo di Consigliere e lo ringraziamo per le incalcolabili ore, risorse ed energie dedicate a Co.Ge.S.S.

Keep Calm and don't Panic!

Angelo rimane in Co.Ge.S.S., solo non come Consigliere!

Ora, avanti tutta e tutti insieme!

Grazie a tutte, a tutti e ad ognuno!

## **Introduzione alla nota integrativa**

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2024.

Il bilancio viene redatto in forma abbreviata in quanto non sono stati superati, per due esercizi consecutivi, i limiti previsti dall'art. 2435-bis del Codice Civile.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile ed ai principi contabili nazionali pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del Codice Civile.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del Codice Civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

Nel presente documento verranno inoltre fornite le informazioni richieste dai numeri 3 e 4 dell'art. 2428 C.C., in quanto, come consentito dall'art. 2435-bis del Codice Civile, non è stata redatta la relazione sulla gestione.

Il presente bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 evidenzia un utile di Euro 85.196.

## **Redazione del bilancio**

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

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

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

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

## **Principi di redazione del bilancio**

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis, c.1, punto 1-bis, C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

## **Struttura e contenuto del Prospetto di Bilancio**

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

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423-ter del C.C..

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

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

## **Criteri di valutazione**

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del Codice Civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del C.C., nelle relative sezioni, si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art. 2426 del Codice Civile, con particolare riferimento a quelle

voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

## **Altre informazioni**

### **Valutazione poste in valuta**

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

### **Operazioni con obbligo di retrocessione a termine**

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

### **Informazioni ai sensi dell'art. 1, comma 125, legge 124/2017**

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125 del medesimo articolo, la Società attesta che nel corso dell'esercizio 2024 ha percepito contributi da enti pubblici e privati per complessivi Euro 362.120,08.

Le informazioni di dettaglio vengono rappresentate nel seguente prospetto, nel quale vengono distintamente evidenziati:

- l'importo del contributo complessivamente riconosciuto da ciascun Ente/Soggetto pubblico e/o privato;
- l'importo dei contributi di cui al punto precedente di competenza dell'esercizio 2024;
- l'importo dei contributi di cui al punto 1 percepito (incassato) nell'esercizio 2024.

DATA	ENTE EROGANTE	NATURA DELL'ENTE	FINALITA' CONTRIBUTO	IMPORTO	COMPETENZA 2024	INCASSO 2024
10/01/2024	ATS DI BRESCIA	Pubblica	Contributo per DPI CSS	€ 655,05	€ 655,05	€ 655,05
31/01/2024	COMUNITA' MONTANA DI VALLE SABBIA	Pubblica	Contributo Fondo Sociale regionale per CSS	€ 26.184,00	€ 26.184,00	€ 26.184,00
21/02/2024	AGENZIA NAZIONALE PER L'ATTRAZIONE	Pubblica	Contributo per CSS	€ 4.838,54	€ 4.838,54	€ 4.838,54
28/02/2024	CASSA RURALE ADAMELLO GIUDICARIE VALLESABBIA PAGANELLA	Privata	Contributo per bando Materiali	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00
15/03/2024	REGIONE LOMBARDIA	Pubblica	Contributo per Fondo Inclusione Autismo	€ 59.127,94	€ 59.127,94	€ 59.127,94
20/03/2024	FONDAZIONE CARIPLO	Privata	Contributo per Cogess	€ 4.000,00	€ 4.000,00	€ 4.000,00
22/03/2024	UNIONE REGIONALE DELLE C.C.I.A.A.	Pubblica	Contributo per Ponteverso	€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00
02/04/2024	FONDAZIONE DELLA COMUNITA' BRESCIANA	Privata	Contributo per Bando Vallesabbia (acc.to)	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00
11/04/2024	CASSA RURALE ADAMELLO GIUDICARIE VALLESABBIA PAGANELLA	Privata	Contributo per bando Attività	€ 600,00	€ 600,00	€ 600,00
26/04/2024	FONDAZIONE DELLA COMUNITA' BRESCIANA	Privata	Contributo per Progetto Calamaio	€ 19.728,00	€ 19.728,00	€ 19.728,00
27/05/2024	CASSA RURALE ADAMELLO GIUDICARIE VALLESABBIA PAGANELLA	Privata	Contributo per bando Attività	€ 1.540,00	€ 1.540,00	€ 1.540,00
11/06/2024	LA NUVOLA NEL SACCO	Privata	Contributo Ponteverso	€ 20.175,49	€ 20.175,49	€ 20.175,49
08/07/2024	CASSA RURALE ADAMELLO GIUDICARIE VALLESABBIA PAGANELLA	Privata	Contributo per SpazioA	€ 5.800,00	€ 5.800,00	€ 5.800,00
08/07/2024	FONDAZIONE BANCO SAN PAOLO BS	Privata	Contributo per Cogess	€ 7.500,00	€ 7.500,00	€ 7.500,00
23/08/2024	LA NUVOLA NEL SACCO	Privata	Contributo Ponteverso	€ 5.719,75	€ 5.719,75	€ 5.719,75
09/09/2024	PROVINCIA DI BRESCIA	Pubblica	Dote Impresa	€ 2.960,50	€ 2.960,50	€ 2.960,50
09/09/2024	PROVINCIA DI BRESCIA	Pubblica	Dote Impresa	€ 3.140,00	€ 3.140,00	€ 3.140,00
12/09/2024	COMUNITA' MONTANA DI VALLE SABBIA	Pubblica	Coprogettazione CDD	€ 43.974,10	€ 43.974,10	€ 43.974,10
12/09/2024	COMUNITA' MONTANA DI VALLE SABBIA	Pubblica	Coprogettazione CDD	€ 60.078,50	€ 60.078,50	€ 60.078,50
18/09/2024	CHIESA VALDESE	Privata	Contributo per progetto Filo del discorso	€ 7.000,00		€ 7.000,00
04/10/2024	CAMERA DI COMMERCIO DI BRESCIA	Pubblica	Contributo per la Formazione	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00
18/10/2024	LA NUVOLA NEL SACCO	Privata	Contributo Ponteverso	€ 2.998,07	€ 2.998,07	€ 2.998,07
14/11/2024	LA NUVOLA NEL SACCO	Privata	Contributo Ponteverso	€ 4.280,56	€ 4.280,56	€ 4.280,56
28/11/2024	FONDAZIONE DELLA COMUNITA' BRESCIANA	Privata	Contributo per SUMMER CAMP	€ 11.970,00	€ 11.970,00	€ 11.970,00
12/12/2024	COMUNITA' MONTANA DI VALLE SABBIA	Pubblica	Coprogettazione CDD	€ 22.302,50	€ 22.302,50	€ 22.302,50
12/12/2024	COMUNITA' MONTANA DI VALLE SABBIA	Pubblica	Coprogettazione CDD	€ 19.703,86	€ 19.703,86	€ 19.703,86
24/12/2024	COMUNE DI IDRO	Pubblica	Contributo per Cogess	€ 700,00	€ 700,00	€ 700,00
27/12/2024	CONTRIBUTO 5 PER MILLE	Pubblica		€ 11.814,22	€ 11.814,22	€ 11.814,22
31/12/2024	COMUNITA' MONTANA DI VALLE SABBIA	Pubblica	Coprogettazione CDD	€ 195.145,20	€ 195.145,20	
31/12/2024	FONDAZIONE CARIPLO	Privata	Contributo per bando Evoluzioni	€ 19.996,25	€ 19.996,25	
					€ 567.982,53	€ 359.841,08

CONTRIBUTI IN CONTO IMPIANTO						
DATA	ENTE EROGANTE	NATURA DELL'ENTE	FINALITA' CONTRIBUTO	IMPORTO	COMPETENZA 2024	INCASSO 2024
31/01/2024	FONDAZIONE CARIPLO	Privata	Contributo per bando Evoluzioni	€ 11.750,00	€ 11.750,00	
22/02/2024	LIBERALITA' DA PRIVATO	Privata	Contributo per CSS	€ 1.249,00	€ 1.249,00	€ 1.249,00
28/02/2024	LIBERALITA' DA PRIVATO	Privata	Contributo per CSS	€ 1.030,00	€ 1.030,00	€ 1.030,00
31/05/2024	FONDAZIONE CARIPLO	Privata	Contributo per bando Evoluzioni	€ 9.610,00	€ 9.610,00	
31/12/2024	FONDAZIONE CARIPLO	Privata	Contributo per bando Evoluzioni	€ 25.807,50	€ 25.807,50	
					€ 49.446,50	€ 2.279,00

CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE						
DATA	ENTE EROGANTE	NATURA DELL'ENTE	FINALITA' CONTRIBUTO	IMPORTO	COMPETENZA 2024	INCASSO 2024
31/12/2024	A.T.S. DI BRESCIA (EX A.S.L.)	Pubblica	Contributo per Progetto Abilitando	€ 500.000,00	€ 17.534,18	
31/12/2024	A.I.A.S. SEZIONE DELLA VALLE SABBIA	Privata	Contributo per Solievo	€ 65.000,00	€ 2.250,24	
					€ 19.784,42	€ 0,00

Si segnala che la società ha percepito nel corso dell’esercizio somme qualificabili come aiuti di Stato / de minimis oggetto di pubblicazione nell’ambito del relativo Registro Nazionale degli Aiuti di Stato.

## Nota integrativa, attivo

I valori iscritti nell’attivo dello stato patrimoniale sono stati valutati secondo quanto previsto dall’articolo 2426 del Codice Civile e in conformità ai principi contabili nazionali. Nelle sezioni relative alle singole poste sono indicati i criteri applicati nello specifico.

## Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

In tale posta contabile risultano iscritti, secondo il criterio del presumibile realizzo, i crediti verso soci per versamenti ancora dovuti in relazione al capitale sociale sottoscritto dai medesimi. Nello specifico, il credito iscritto alla chiusura dell'esercizio si riferisce ai versamenti ancora dovuti in relazione alla sottoscrizione delle quote sociali da parte dei soci entrati a far parte della Cooperativa nell'esercizio 2024.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</i>									
	Crediti verso soci per cap.sottoscritto	200	1.100	-	-	1.000	300	100	50
<b>Totale</b>		<b>200</b>	<b>1.100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.000</b>	<b>300</b>	<b>100</b>	

## Immobilizzazioni

### Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione, al netto dei contributi ricevuti di diretta imputazione, e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Voci immobilizzazioni immateriali	Periodo
Spese di manutenzione su beni di terzi	Durata contratto comodato/locazione/affitto
Altre spese pluriennali	Durata contratto comodato/locazione/affitto
Software di proprietà	5 anni

Nello specifico le immobilizzazioni immateriali sono costituite prevalentemente dalle spese sostenute in relazione:

- ai lavori di ristrutturazione ed adeguamento degli immobili in Villanuova sul Clisi ed Idro, detenuti in comodato d'uso gratuito dalla Cooperativa, utilizzati ai fini dell'esercizio dell'attività istituzionale;
- ai lavori di ristrutturazione ed adeguamento degli immobili concessi in locazione dal Comune di Lavenone per l'esercizio dell'attività turistico-ricettiva non alberghiera ("Ostello Borgo Venno" e casa vacanze "Casa Maer") di cui ai progetti di inclusione sociale promossi dalla Cooperativa nell'ambito del territorio comunale;
- ai lavori di ristrutturazione ed adeguamento, oltre che alle consulenze ed alle spese per l'avvio dell'attività, degli immobili in Idro, destinati alla realizzazione del Progetto Fattoria e dei laboratori ludico creativi per persone con e senza disabilità ai fini della relativa inclusione sociale e detenuti in locazione dalla Cooperativa;
- agli interventi di manutenzione e sistemazione dei locali del bar "Co.Ge.S.S bar – Non solo bar" di Gavardo.

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica degli immobili in oggetto. In particolare si segnala che tali criteri non sono stati variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 10 della Legge 19 marzo 1983, n. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

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

Nel seguente prospetto si espone il dettaglio delle immobilizzazioni immateriali esistenti in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>								
	Software di proprietà capitalizzato	-	-	-	15.722	-	-	15.722
	Spese manut.su beni di terzi da ammort.	306.401	-	306.401	-	-	-	306.401
	Altre spese pluriennali	22.431	-	22.431	-	-	-	22.431
	F.do amm.to sw di proprietà	-	-	-	-	-	3.144	3.144-

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
	capitalizz.							
	F.do amm.to spese di manut.beni di terzi	-	248.695	248.695-	-	-	28.865	277.560-
	F.do amm. altre spese pluriennali	-	22.347	22.347-	-	-	21	22.368-
<b>Totale</b>		<b>328.832</b>	<b>271.042</b>	<b>57.790</b>	<b>15.722</b>	<b>-</b>	<b>32.030</b>	<b>41.482</b>

## Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto e/o di produzione, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile, al netto dei contributi ricevuti di diretta imputazione. Sono stati imputati ad incremento del valore dei beni a cui si riferiscono i costi sostenuti nell'esercizio che abbiano comportato un effettivo incremento della produttività, della durata di vita utile o della consistenza dei cespiti.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei fondi di ammortamento e di svalutazione.

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati. Tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico a conto economico di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al momento dell'entrata in funzione dei beni, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi.

L'ammortamento è stato effettuato mediante l'applicazione di aliquote determinate in relazione al periodo di vita utile dei cespiti; peraltro, l'aliquota di ammortamento è ridotta alla metà nell'esercizio in cui il bene è entrato in funzione, ritenendo che tale misura rappresenti una ragionevole approssimazione dell'utilizzo avvenuto nel corso dell'esercizio. Le spese di manutenzione, riparazione e ammodernamento che non risultino imputate ad incremento del costo dei beni a cui si riferiscono, sono state imputate direttamente a conto economico.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito:

Voci immobilizzazioni materiali	Periodo
---------------------------------	---------

Fabbricati civili	3%
Fabbricati strumentali	3%
Terreni edificati	-
Altri terreni e fabbricati	-
Attrezzatura varia e minuta	12%
Mobili e arredi	12%
Macchine d'ufficio elettroniche	20%
Automezzi	20%

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 10 della Legge 19 marzo 1983, n.72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del Codice Civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali.

Nel seguente prospetto si espone il dettaglio delle immobilizzazioni materiali esistenti al 31 dicembre 2024.

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
<i>Immobilizzazioni materiali</i>								
	Fabbricati civili	501.685	-	501.685	-	-	-	501.685
	Fabbricati strumentali	312.323	-	312.323	129.000	38.700	-	402.623
	Terreni edificati	-	-	-	38.700	-	-	38.700
	Altri terreni e fabbricati	230.500	-	230.500	-	-	-	230.500
	Attrezzatura varia e minuta	51.392	-	51.392	7.419	4.099	-	54.712
	Mobili e arredi	127.448	-	127.448	-	-	-	127.448
	Macchine d'ufficio elettroniche	33.285	-	33.285	5.976	-	-	39.261
	Automezzi	286.565	-	286.565	67.231	-	-	353.796
	F.do ammortamento fabbricati civili	-	227.485-	227.485-	-	-	17.537	245.022-
	F.do	-	138.107-	138.107-	-	-	8.229	146.336-



Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
	ammort.fabbricati strumentali							
	F.do ammort. attrezzatura varia e minuta	-	39.352-	39.352-	-	-	5.802	45.154-
	F.do ammortamento mobili e arredi	-	120.908-	120.908-	-	-	2.027	122.935-
	F.do amm.macchine d'ufficio elettroniche	-	30.313-	30.313-	-	-	1.548	31.861-
	F.do ammortamento automezzi	-	203.369-	203.369-	-	-	34.962	238.331-
	Arrotondamento							2
<b>Totale</b>		<b>1.543.198</b>	<b>759.534-</b>	<b>783.664</b>	<b>248.326</b>	<b>42.799</b>	<b>70.105</b>	<b>919.088</b>

## Immobilizzazioni finanziarie

### Partecipazioni

Tutte le partecipazioni in altre imprese iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.).

Nel seguente prospetto viene riportato il dettaglio delle relative movimentazioni avvenute nel corso dell'esercizio 2024.

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>								
	Partecipazione Solco Brescia	6.625	-	6.625	-	-	-	6.625
	Partecipazioni a Cooperative	5.715	-	5.715	-	-	-	5.715
	Partecipazione a CASSA RURALE	140	-	140	-	-	-	140

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
GIUDICARIE								
	Partecipazione BANCA ETICA	575	-	575	-	-	-	575
	Finanziamenti attivi a terzi	15.157	-	15.157	379	-	-	15.536
	Quote di fondi comuni d'investimento	28.883	-	28.883	21.089	-	-	49.972
	Altri titoli d'investimento	65.000	-	65.000	245.000	130.000	-	180.000
<b>Totale</b>		<b>122.096</b>	<b>-</b>	<b>122.096</b>	<b>266.467</b>	<b>130.000</b>	<b>-</b>	<b>258.563</b>

Le partecipazioni complessivamente detenute, per un valore di iscrizione a bilancio di complessivi Euro 13.055, rispondono alla naturale predisposizione e necessità delle cooperative di fare rete, come espressamente previsto anche nei principi cooperativi. In particolare:

- Euro 6.625 è il valore di iscrizione a bilancio della quota di partecipazione detenuta nel capitale sociale del Consorzio Provinciale SolCo Brescia con sede a Brescia, con cui la nostra Cooperativa intrattiene rapporti di general contracting, e condivisione di logiche e dinamiche territoriali di sviluppo.
- Euro 5.000 è il valore di iscrizione della quota di partecipazione nel capitale sociale di ARTICOLOUNO Società Cooperativa Sociale ONLUS, con cui la nostra Cooperativa intesse rapporti finalizzati allo scambio di competenze su gestione servizi, strutturazione ente ecc., in favore della quale, nel corso dell'esercizio 2023, è stato sottoscritto e versato un prestito sociale di nominali Euro 15.000, del valore attuale a seguito capitalizzazione interessi 2024 pari ad euro 15.536.
- Euro 260 è il valore di iscrizione a bilancio della quota di partecipazione detenuta nel capitale sociale di MARGHERITA Cooperativa Sociale ONLUS con sede a Darfo Boario Terme (Bs), la quale nei primi anni 2000 ha beneficiato di un aiuto da parte del sistema cooperativo bresciano per ricapitalizzarsi in misura adeguata alle sfide da superare.
- Euro 200 è il valore di iscrizione a bilancio della quota di partecipazione detenuta nel capitale sociale di BRESCIA EST Società Cooperativa, grazie alla quale Co.Ge.S.S. può beneficiare di migliori condizioni nell'approvvigionamento di alcuni servizi di utenza.
- Euro 250 è il valore di iscrizione a bilancio della quota di partecipazione detenuta nel capitale sociale di POWER ENERGIA Società Cooperativa con la quale sono stati sottoscritti contratti di somministrazione di energia elettrica;
- Euro 5 è il valore di iscrizione a bilancio della quota di partecipazione detenuta nel capitale sociale della cooperativa di consumo C.p.f. 80 (Commissionaria Popolare e Familiare 80) con sede a Lavenone (Bs), presso cui Co.Ge.S.S. acquista prodotti per i propri servizi.

- Euro 140 è il valore di iscrizione a bilancio delle azioni di Cassa Rurale Giudicarie Valsabbia Paganella, con la quale la Cooperativa ha da tempo instaurato un solido e stabile rapporto commerciale e con cui condivide idee di sviluppo del medesimo territorio.

- Euro 575 è il valore di iscrizione a bilancio dei titoli detenuti di Banca Etica.

Nelle "Quote di fondi comuni di investimento" e negli "Altri titoli d'investimento" sono state infine investite le eccedenze di liquidità della Cooperativa, per complessivi Euro 229.972.

## Movimenti delle immobilizzazioni

Nel presente paragrafo della nota integrativa si analizzano i movimenti riguardanti le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Per ciascuna voce delle immobilizzazioni è stato specificato:

- il costo storico;
- le precedenti rivalutazioni, svalutazioni ed ammortamenti delle immobilizzazioni esistenti all'inizio dell'esercizio;
- le acquisizioni, gli spostamenti da una voce ad un'altra, le alienazioni e le eliminazioni avvenute nell'esercizio;
- le rivalutazioni, le svalutazioni e gli ammortamenti effettuati nell'esercizio;
- la consistenza finale dell'immobilizzazione.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	328.832	1.543.198	122.096	1.994.126
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	271.042	759.533	-	1.030.575
Valore di bilancio	57.790	783.665	122.096	963.551
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizione	15.722	205.528	266.467	487.717
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	130.000	130.000
Ammortamento dell'esercizio	32.030	70.105	-	102.135
Totale variazioni	(16.308)	135.423	136.467	255.582
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	344.554	1.748.726	258.563	2.351.843

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	303.072	829.637	-	1.132.709
Valore di bilancio	41.482	919.089	258.563	1.219.134

## Operazioni di locazione finanziaria

La Cooperativa alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario.

## Attivo circolante

Gli elementi dell'attivo circolante sono valutati secondo quanto previsto dai numeri da 8 a 11-bis dell'articolo 2426 del Codice Civile. I criteri utilizzati sono indicati nei paragrafi delle rispettive voci di bilancio.

## Rimanenze

Le rimanenze di beni sono valutate al minore tra il costo di acquisto e/o di produzione e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

Il costo di acquisto comprende gli eventuali oneri accessori di diretta imputazione.

Il costo di produzione non comprende i costi di indiretta imputazione in quanto questi ultimi non sono risultati imputabili secondo un metodo oggettivo.

Come evidenziato nel seguente prospetto, alla chiusura dell'esercizio sono state valorizzate rimanenze per complessivi Euro 4.334, rappresentate dalle giacenze di merci presenti al 31 dicembre 2024 presso i bar sociali di Salò e Gavardo.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
Rimanenze									
	Rimanenze di merci	4.951	4.334	-	-	4.951	4.334	617-	12-
	<b>Totale</b>	<b>4.951</b>	<b>4.334</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.951</b>	<b>4.334</b>	<b>617-</b>	

## Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis C.C.; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti dell'ammontare di Euro 88.223.

Nei seguenti prospetti vengono evidenziati il dettaglio dei crediti iscritti all'attivo circolante e la loro scadenza residua.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Crediti</i>									
	Fatture da emettere a clienti terzi	223.305	203.789	-	-	223.433	203.661	19.644-	9-
	Note credito da emettere a clienti terzi	8.823-	8.823	-	-	-	-	8.823	100-
	Clienti terzi Italia	756.843	2.922.086	-	2.644	3.119.948	556.337	200.506-	26-
	Effetti all'incasso	1.711	19.088	-	-	16.325	4.474	2.763	161
	Spese anticipate utenti	800	7.291	-	-	6.505	1.586	786	98
	Anticipi a fornitori terzi	2.365	13.811	-	-	16.115	61	2.304-	97-
	Depositi cauzionali vari	200	-	-	-	-	200	-	-
	Crediti vari v/terzi	16.414	317.981	-	-	91.294	243.101	226.687	1.381
	Prestiti a dipendenti	-	192	-	-	192	-	-	-
	Erario c/liquidazione IVA	-	42.406	3.221-	-	20.631	18.554	18.554	-
	Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e ass.	5.543	-	-	5.543	-	-	5.543-	100-
	Ritenute subite su interessi attivi	-	1.517	-	-	-	1.517	1.517	-
	Erario c/crediti d'imposta vari	750.716	-	-	-	250.483	500.233	250.483-	33-
	Altre ritenute subite	-	1.714	-	-	-	1.714	1.714	-
	Erario c/IRES	1.427	-	-	-	1.427	-	1.427-	100-
	Enti previdenziali e	25	-	-	25	-	-	25-	100-

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
	assistenziali vari								
	Fondo svalutaz. crediti verso clienti	88.223-	-	-	-	-	88.223-	-	-
	Arrotondamento	-					5-	5-	
<b>Totale</b>		<b>1.662.303</b>	<b>3.538.698</b>	<b>3.221-</b>	<b>8.212</b>	<b>3.746.353</b>	<b>1.443.210</b>	<b>219.093-</b>	

Descrizione	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
<b>Crediti</b>	<b>1.443.210</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	1.193.459	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	249.751	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-

## Disponibilità liquide

Di seguito il dettaglio delle disponibilità liquide.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Disponibilita' liquide</i>									
	CASSA RURALE VGP	532.887	4.011.861	-	-	4.231.483	313.265	219.622-	41-
	UBI BANCA	572	13.100	-	-	72	13.600	13.028	2.278
	CASSA RURALE per GUSTO GIUSTO	1.835	2.441	-	-	4.276	-	1.835-	100-
	CASSA RURALE per PONTE VERSO	-	6.653	-	-	1.125	5.528	5.528	-
	Cassa Ostello	-	180	-	-	180	-	-	-
	Cassa denaro	1.635	29.466	-	-	28.961	2.140	505	31
	Cassa CDD IDRO	275	5.659	-	-	5.887	47	228-	83-
	Cassa CSS IDRO	1.056	22.122	-	-	23.038	140	916-	87-
	Cassa CDD VILLANUOVA	222	104	-	-	158	168	54-	24-

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
	Cassa Bar Salò	109	15.275	-	-	15.384	-	109-	100-
	Cassa Eventi	-	88.273	-	-	88.273	-	-	-
	Cassa Bar Gavardo	474	129.693	-	-	130.156	11	463-	98-
	Cassa Gusto Giusto	670	1.279	-	-	1.529	420	250-	37-
	Cassa Ferrate Casto	-	6.178	-	-	6.178	-	-	-
<b>Totale</b>		<b>539.735</b>	<b>4.332.284</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.536.700</b>	<b>335.319</b>	<b>204.416-</b>	

## Ratei e risconti attivi

I ratei ed i risconti attivi sono stati calcolati sulla base del principio della competenza economica mediante la ripartizione dei ricavi e dei costi comuni a più esercizi.

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione delle voci in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									
	Ratei attivi	68	1.775	-	-	68	1.775	1.707	2.510
	Risconti attivi	14.630	14.409	-	-	14.631	14.408	222-	2-
	Arrotondamento	-					1	1	
<b>Totale</b>		<b>14.698</b>	<b>16.184</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.699</b>	<b>16.184</b>	<b>1.486</b>	

## Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio.

Ai fini dell'art. 2427, c. 1, n. 8 del Codice Civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto e del passivo dello stato patrimoniale sono state iscritte in conformità ai principi contabili nazionali; nelle sezioni relative alle singole poste sono indicati i criteri applicati nello specifico.

### Patrimonio netto

Le voci sono esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

#### Analisi delle variazioni nelle voci di patrimonio netto

Con riferimento all'esercizio in chiusura, nella seguente tabella vengono esposte le variazioni delle singole voci del patrimonio netto.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Capitale</i>									
	Soci lavoratori	43.300	1.000	-	-	4.400	39.900	3.400-	8-
	Soci volontari	15.400	400	-	-	-	15.800	400	3
	Soci fruitori	300	-	-	-	-	300	-	-
	<b>Totale</b>	<b>59.000</b>	<b>1.400</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.400</b>	<b>56.000</b>	<b>3.000-</b>	
<i>Riserva legale</i>									
	Riserva legale	56.231	23.963	-	-	-	80.194	23.963	43
	<b>Totale</b>	<b>56.231</b>	<b>23.963</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>80.194</b>	<b>23.963</b>	
<i>Altre riserve</i>									
	Altre	94.526	53.517	-	-	-	148.043	53.517	57
	Arrotondamento	-					1	1	
	<b>Totale</b>	<b>94.526</b>	<b>53.517</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>148.044</b>	<b>53.518</b>	
<i>Utile (perdita) dell'esercizio</i>									
	Utile d'esercizio	79.876	85.196	-	-	79.876	85.196	5.320	7
	<b>Totale</b>	<b>79.876</b>	<b>85.196</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>79.876</b>	<b>85.196</b>	<b>5.320</b>	

Quanto alle variazioni subite dal Capitale Sociale, in ossequio a quanto sancito dall'art. 2528 C.C., l'organo amministrativo, con riguardo all'ammissibilità di nuovi soci, specifica che ha proceduto alla verifica del possesso dei



requisiti statuari e di legge da parte dei lavoratori richiedenti l'ammissione, nonché alla valutazione delle capacità professionali espresse e all'interesse mostrato per le problematiche della Cooperativa.

Con riferimento alla base sociale, si dà atto che nell'anno 2024 sono intervenute le seguenti variazioni:

- ingresso di n. 11 nuovi soci, 10 appartenenti alla categoria dei soci lavoratori e 1 a quella dei soci volontari (tenuto conto delle caratteristiche e dei requisiti previsti dallo Statuto e dal Regolamento interno);
- n. 3 passaggi dalla categoria dei soci lavoratori a quella dei soci volontari;
- n. 1 recesso (socio appartenente alla categoria dei soci lavoratori).

Quanto alle variazioni delle altre poste del netto patrimoniale, si rileva l'incremento della riserva legale e della riserva indivisibile di cui alla Legge 904/77, rispettivamente per Euro 23.963 e Euro 53.517, derivante dalla destinazione, per pari ammontare, dell'utile registrato al termine dell'esercizio 2023 (pari a complessivi Euro 79.876) al netto della quota da corrispondersi ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione (3% dell'utile maturato, pari ad Euro 2.396).

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nel prospetto seguente vengono evidenziate le voci del patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e di distribuzione.

Descrizione	Tipo riserva	Possibilità di utilizzo	Quota disponibile	Quota distribuibile	Quota non distribuibile
<i>Capitale</i>					
	Capitale		-	-	56.000
<i>Totale</i>			-	-	56.000
<i>Riserva legale</i>					
	Utili	B	80.194	-	80.194
<i>Totale</i>			80.194	-	80.194
<i>Altre riserve</i>					
	Utili	B	148.044	-	148.044
<i>Totale</i>			148.044	-	148.044
<i>Totale Composizione voci PN</i>			228.238	-	284.238
<b>LEGENDA: "A" aumento di capitale; "B" copertura perdite; "C" distribuzione soci; "D" per altri vincoli statuari; "E" altro</b>					

Conformemente al disposto dell'art. 2545-*quater* C.C. ed allo Statuto Sociale, si evidenzia che nella riserva legale è stato destinato il 30% degli utili netti annuali.

Nella voce Altre riserve, è stato invece destinato l'utile che residua dopo la destinazione obbligatoria di cui al citato disposto dell'art. 2545-*quater* C.C. ed a quella da destinarsi ai fondi mutualistici (3% dell'utile annuo).

Nello specifico, entrambe le riserve sono gravate dal vincolo di indivisibilità/indistribuibilità di cui all'art. 2514 C.C. e non possono essere ripartite tra i soci né durante la vita della società né all'atto del suo scioglimento.

### Movimenti del patrimonio netto

Ai fini di una migliore intelligibilità delle variazioni del patrimonio netto qui di seguito vengono riportate le movimentazioni dell'esercizio 2024 e dei due precedenti.

	Capitale	Riserva legale	Altre riserve	Utile (perdita) dell'esercizio	Totale
<b>Saldo iniziale al 01/01/2022</b>	<b>62.100</b>	<b>47.190</b>	<b>74.334</b>	<b>21.180</b>	<b>204.804</b>
<i>Destinazione del risultato dell'esercizio:</i>					
- Attribuzione di dividendi	-	-	-	-	-
- Altre destinazioni	-	6.354	14.191	21.180-	635-
<i>Altre variazioni:</i>					
- Copertura perdite	-	-	-	-	-
- Operazioni sul capitale	-	-	-	-	-
- Distribuzione ai soci	-	-	-	-	-
- Altre variazioni	600	-	-	-	600
Risultato dell'esercizio 2022	-	-	-	8.957	8.957
<b>Saldo finale al 31/12/2022</b>	<b>62.700</b>	<b>53.544</b>	<b>88.525</b>	<b>8.957</b>	<b>213.726</b>
<b>Saldo iniziale al 01/01/2023</b>	<b>62.700</b>	<b>53.544</b>	<b>88.525</b>	<b>8.957</b>	<b>213.726</b>
<i>Destinazione del risultato dell'esercizio:</i>					
- Attribuzione di dividendi	-	-	-	-	-
- Altre destinazioni	-	2.687	6.001	8.957-	269-
<i>Altre variazioni:</i>					
- Copertura perdite	-	-	-	-	-
- Operazioni sul capitale	-	-	-	-	-
- Distribuzione ai soci	-	-	-	-	-
- Altre variazioni	3.700-	-	2	-	3.698-
Risultato dell'esercizio 2023	-	-	-	79.876	79.876
<b>Saldo finale al 31/12/2023</b>	<b>59.000</b>	<b>56.231</b>	<b>94.528</b>	<b>79.876</b>	<b>289.635</b>
<b>Saldo iniziale al 01/01/2024</b>	<b>59.000</b>	<b>56.231</b>	<b>94.528</b>	<b>79.876</b>	<b>289.635</b>
<i>Destinazione del risultato dell'esercizio:</i>					
- Attribuzione di dividendi	-	-	-	-	-
- Altre destinazioni	-	23.963	53.517	79.876-	2.396-

	Capitale	Riserva legale	Altre riserve	Utile (perdita) dell'esercizio	Totale
<i>Altre variazioni:</i>					
- Copertura perdite	-	-	-	-	-
- Operazioni sul capitale	-	-	-	-	-
- Distribuzione ai soci	-	-	-	-	-
- Altre variazioni	3.000-	-	-	-	3.000-
Risultato dell'esercizio 2024	-	-	-	85.196	85.196
<b>Saldo finale al 31/12/2024</b>	<b>56.000</b>	<b>80.194</b>	<b>148.045</b>	<b>85.196</b>	<b>369.435</b>

## Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono stati iscritti in bilancio secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 31. I correlati accantonamenti sono rilevati nel conto economico, dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

In particolare, i fondi per rischi rappresentano passività di natura determinata ed esistenza probabile, i cui valori sono stimati. Si tratta, quindi, di passività potenziali connesse a situazioni 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 futuri.

Invece, i fondi per oneri rappresentano passività di natura determinata ed esistenza certa, stimate nell'importo o nella data di sopravvenienza, connesse a obbligazioni già assunte alla data di bilancio, ma che avranno manifestazione numeraria negli esercizi successivi.

Gli accantonamenti al fondo, pertanto, riflettono la migliore stima possibile, sulla base degli elementi a disposizione alla data di redazione del progetto di bilancio.

Le situazioni per le quali il manifestarsi di una passività è soltanto possibile, sono state indicate nella nota integrativa, senza procedere allo stanziamento di un accantonamento al fondo rischi.

Nella voce in oggetto erano stati rilevati accantonamenti che sono stati stornati nell'esercizio 2022 a fronte del venir meno delle possibili passività.

La voce non ha subito alcuna variazione nel corso dell'esercizio in oggetto.

Al 31/12/2024, pertanto, alcuna somma risulta stanziata a tale titolo non sussistendo le relative fattispecie.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del Codice Civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo con riferimento ai rapporti di lavoro dipendente in essere con i soci lavoratori e non soci alla data di chiusura bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Accanton.	Utilizzi	Consist. finale
<i>Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</i>					
	Fondo TFR	770.585	116.552	59.268	827.869
	<b>Totale</b>	<b>770.585</b>	<b>116.552</b>	<b>59.268</b>	<b>827.869</b>

## Debiti

I debiti sono stati esposti in bilancio al valore nominale, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis C.C..

Nei seguenti prospetti vengono evidenziati il dettaglio dei debiti sociali e la loro scadenza residua.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Incres.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Debiti</i>									
	Clients terzi Italia	-	46.397	2.644-	-	39.716	4.037	4.037	-
	Banca c/c	60	146	-	-	206	-	60-	100-
	Mutui ipotecari bancari	-	225.835	-	-	449.988	224.153-	224.153-	-
	Mutui bancari	677.515	-	-	-	-	677.515	-	-
	Prestiti sociali soci cooperative	269.209	15.813	-	-	7.500	277.522	8.313	3
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	76.476	132.264	-	-	93.488	115.252	38.776	51
	Note credito da ricevere da fornit.terzi	572-	572	-	-	-	-	572	100-
	Fornitori terzi Italia	112.317	798.057	-	-	793.643	116.731	4.414	4
	Fornitori terzi Estero	3.727	8.145	-	-	11.871	1	3.726-	100-

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
	Erario c/liquidazione IVA	3.220	-	-	3.221	-	1-	3.221-	100-
	Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e ass.	-	174.822	5.543-	-	166.134	3.145	3.145	-
	Erario c/rit.redd.lav.aut.,agenti,rappr.	-	15.994	-	-	15.211	783	783	-
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	5	3.794	-	-	3.114	685	680	13.600
	INPS dipendenti	75.307	588.939	-	-	577.987	86.259	10.952	15
	INAIL dipendenti/collab.(da liquidare)	1.503	14.797	-	-	16.044	256	1.247-	83-
	Debiti v/fondi previdenza complementare	8.402	23.958	-	-	24.873	7.487	915-	11-
	Enti previdenziali e assistenziali vari	-	6.330	25-	-	6.220	85	85	-
	Anticipi da clienti terzi e fondi spese	5.276	21.170	-	-	20.709	5.737	461	9
	Depositi cauzionali ricevuti	2.900	1.000	-	-	1.700	2.200	700-	24-
	Sindacati c/ritenute	152	808	-	-	491	469	317	209
	Debiti per trattenute c/terzi	-	76	-	-	-	76	76	-
	Debiti v/emittenti carte di credito	498	6.676	-	-	5.328	1.846	1.348	271
	Debiti diversi verso terzi	-	2.396	-	-	2.396	-	-	-
	Personale c/retribuzioni	186.363	2.117.514	-	-	2.094.751	209.126	22.763	12
	Dipendenti c/retribuzioni differite	124.248	136.500	-	-	124.248	136.500	12.252	10
	Debiti vs soci per capitale da rimbors.	4.100	4.100	-	-	8.200	-	4.100-	100-
4	Arrotondamento	-					3	3	
	<b>Totale</b>	<b>1.550.706</b>	<b>4.346.103</b>	<b>8.212-</b>	<b>3.221</b>	<b>4.463.818</b>	<b>1.421.561</b>	<b>129.145-</b>	

Descrizione	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
<b>Debiti</b>	<b>1.421.561</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	1.194.035	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	227.526	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-

## Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2427 c.1 n.6 del Codice Civile, si attesta:

- che non esistono debiti con scadenza superiore a cinque anni dalla data di bilancio;
- che la società ha sottoscritto, nel corso dell'esercizio 2006, un finanziamento di originari Euro 500.000 con l'istituto Banca Popolare Etica gravato da ipoteca di primo grado sull'immobile di proprietà sociale in Barghe, Via Stoppini n. 26, rimborsabile in n. 98 rate trimestrali con scadenza originaria al 05/05/2023 e per il quale è stata esercitata la facoltà di richiesta della moratoria di cui all'art. 56 del DL 18/2020 (cosiddetto "Decreto Cura Italia"). La scadenza è stata traslata al 05/11/2023 ed il finanziamento è stato pertanto integralmente rimborsato nel corso dell'esercizio precedente.

Al 31/12/2024 non esistono debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

## Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

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

## Finanziamenti effettuati da soci della società

I debiti verso soci per finanziamenti si riferiscono ai prestiti sociali che la Cooperativa ha sottoscritto con diversi soci a seguito dell'adozione dell'apposito regolamento approvato con delibera Assembleare del 25 febbraio 2014.

Nel prospetto seguente viene illustrato il dettaglio dei finanziamenti sottoscritti - suddivisi per anno di sottoscrizione del prestito sociale -, nonché l'importo delle relative somme iscritte a bilancio al 31 dicembre 2024.

PRESTITO SOCIALE	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
N.ro contratti	12	1	-	1	1	-	-	1	3	-	1
Residuo debito al 31/12/2024	95.944	26.659	-	36.527	34.027	19.735	-	36.800	26.822	-	1.008

Come previsto dalle disposizioni contenute nella delibera C.I.C.R. del 19 luglio 2005, nonché dalla circolare della Banca d'Italia n. 299 del 21 aprile 1999, si espongono le consistenze del prestito sociale e del patrimonio netto, al fine di verificarne il rispetto del rapporto.

AMMONTARE MASSIMO DELLA RACCOLTA PRESSO I SOCI	
Valore del Patrimonio Netto 2023 (PN)	Limite massimo raccolta (3 x PN)
289.635	868.905

Nello specifico, il rapporto tra il debito residuo per i prestiti sociali sottoscritti, pari a complessivi Euro 277.522, e il triplo del valore del patrimonio netto dell'ultimo bilancio approvato (esercizio 2023) risulta pari a 0,32. Il limite della raccolta risulta pertanto ampiamente rispettato.

## Ratei e risconti passivi

I ratei ed i risconti passivi sono stati calcolati sulla base del principio della competenza economica mediante la ripartizione dei costi e dei ricavi comuni a più esercizi.

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione delle voci in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									
	Ratei passivi	13.980	11.670	-	-	13.980	11.670	2.310-	17-
	Risconti passivi	560.532	52.950	-	-	225.537	387.945	172.587-	31-
	Arrotondamento	-					1	1	
	<b>Totale</b>	<b>574.512</b>	<b>64.620</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>239.517</b>	<b>399.616</b>	<b>174.896-</b>	

## Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'articolo 2425-bis del Codice Civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

Al fine di fornire una più dettagliata esposizione del conto economico, si espongono nei seguenti prospetti i conti analitici che compongono le voci iscritte a bilancio.

Voce	Descrizione	Dettaglio	2024	2023	Variaz. assoluta	Variaz. %
1)	<i>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>					
		Corrispettivi	241.716	196.499	45.217	23
		Prestazioni di servizi	2.929.037	2.988.923	(59.886)	(2)
		<b>Totale</b>	<b>3.170.753</b>	<b>3.185.422</b>	<b>(14.669)</b>	
	<i>Contributi in conto esercizio</i>					
		Contributi in conto esercizio impon.	648.392	84.931	563.461	663
		<b>Totale</b>	<b>648.392</b>	<b>84.931</b>	<b>563.461</b>	
	<i>Ricavi e proventi diversi</i>					
		Rivalsa spese di incasso	441	54	387	717
		Proventi da immobili non strumentali	24.978	19.334	5.644	29
		Risarcim.danni perdita prodotti/sinistri	783	5.854	(5.071)	(87)
		Sopravv.attive da gestione ordin.impon.	20.058	983	19.075	1.940
		Arrotondamenti attivi diversi	588	51	537	1.053
		Altri ricavi e proventi imponibili	117.311	115.935	1.376	1
		Altri ricavi e proventi imponibili	-	19.917	(19.917)	(100)
		Sopravv.attive imp.da ev.str./es.prec.	-	150	(150)	(100)
		Contrib.c/capit.art.88 c.3 non rateizz.	-	24.284	(24.284)	(100)
		<b>Totale</b>	<b>164.159</b>	<b>186.562</b>	<b>(22.403)</b>	
6)	<i>Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</i>					
		Acquisti materiali di consumo	278.612	203.756	74.856	37
		Confezioni e imballi	5.239	-	5.239	-
		Acquisto beni strument.inf.516,46 ded.	5.528	7.147	(1.619)	(23)



Voce	Descrizione	Dettaglio	2024	2023	Variaz. assoluta	Variaz. %
		Acq.beni strum.inf.516,46 tel.fissa/mob.	-	969	(969)	(100)
		Attrezzatura minuta	24.981	12.416	12.565	101
		Cancelleria varia	2.676	2.754	(78)	(3)
		Acquisto dispositivi di sicurezza	252	5.676	(5.424)	(96)
		Materiale vario di consumo	13.537	15.590	(2.053)	(13)
		Carburanti e lubrificanti automezzi	26.765	22.673	4.092	18
		Materiale pubblicitario deducibile	3.323	4.570	(1.247)	(27)
		<b>Totale</b>	<b>360.913</b>	<b>275.551</b>	<b>85.362</b>	
7)	<i>Costi per servizi</i>					
		Altri servizi per la produzione	6.692	4.058	2.634	65
		Acq.servizi diversi (attiv.di servizi)	12.719	7.831	4.888	62
		Spese telefoniche ordinarie	8.983	6.949	2.034	29
		Servizi telematici	4.169	3.700	469	13
		Energia elettrica	26.224	26.104	120	-
		Acqua potabile	2.219	1.356	863	64
		Gas	66.352	30.046	36.306	121
		Spese manutenzione attrezzature proprie	1.151	4.547	(3.396)	(75)
		Spese manut.fabbricati strumentali	423	-	423	-
		Spese manut.su immobili di terzi	11.371	5.432	5.939	109
		Premi di assicurazione automezzi	18.970	13.284	5.686	43
		Spese manutenzione automezzi propri	25.353	24.109	1.244	5
		Consulenze ammin.e fiscali (ordinarie)	43.906	40.014	3.892	10
		Consulenze tecniche	46.334	22.685	23.649	104
		Consulenze legali	8.374	18.241	(9.867)	(54)
		Consulenze notarili	2.440	500	1.940	388
		Consulenze afferenti diverse	52.657	59.318	(6.661)	(11)
		Altri costi per prest.di terzi affer.	4.050	-	4.050	-
		Lav.aut.occas/assoc.in partecip.affer.	6.825	2.840	3.985	140
		Compensi amministr.soci co.co.co SC	19.400	28.200	(8.800)	(31)
		Compensi sindaci professionisti	6.452	6.452	-	-

Voce	Descrizione	Dettaglio	2024	2023	Variaz. assoluta	Variaz. %
		Contrib. previd. ammin.co.co.co.soci SC	3.008	4.512	(1.504)	(33)
		Compensi revisori professionisti	1.820	1.820	-	-
		Pubblicità, inserz. e affissioni ded.	1.500	-	1.500	-
		Spese per alberghi e ristoranti(no rappr.)	4.721	2.131	2.590	122
		Spese alberghi e ristor.deducibili	1.629	-	1.629	-
		Spese di viaggio	130	134	(4)	(3)
		Spese postali	122	100	22	22
		Premi di assicurazioni obbligatorie	16.046	16.296	(250)	(2)
		Assistenza software	21.535	14.955	6.580	44
		Spese generali varie	6.005	280	5.725	2.045
		Rimborsi chilometrici dipend.ordinari	21.352	21.734	(382)	(2)
		Rimborsi chilom.dipend.disab.form.R&S	-	870	(870)	(100)
		Ricerca, formazione e addestramento	16.188	33.271	(17.083)	(51)
		Servizi di terzi mensa aziendale	88.174	87.206	968	1
		Visite mediche periodiche ai dipendenti	13.161	14.182	(1.021)	(7)
		Commissioni e spese bancarie	3.473	2.738	735	27
		<b>Totale</b>	<b>573.928</b>	<b>505.895</b>	<b>68.033</b>	
8)	<i>Costi per godimento di beni di terzi</i>					
		Canoni locazione immobili deducibili	5.275	7.548	(2.273)	(30)
		Canoni per utilizzo licenze software	21.541	7.466	14.075	189
		Arrotondamento	(1)	-	(1)	
		<b>Totale</b>	<b>26.815</b>	<b>15.014</b>	<b>11.801</b>	
a)	<i>Salari e stipendi</i>					
		Retribuzioni lorde dipendenti ordinari	2.058.650	1.800.766	257.884	14
		Indenn.trasf.e altri rimb.spese dip.ord.	2.495	3.820	(1.325)	(35)
		<b>Totale</b>	<b>2.061.145</b>	<b>1.804.586</b>	<b>256.559</b>	
b)	<i>Oneri sociali</i>					
		Contributi INPS dipendenti ordinari	520.017	458.733	61.284	13

Voce	Descrizione	Dettaglio	2024	2023	Variaz. assoluta	Variaz. %
		Contrib.altri enti previd/ass.dip.ordin.	3.481	23.840	(20.359)	(85)
		Premi INAIL	14.796	14.597	199	1
		<b>Totale</b>	<b>538.294</b>	<b>497.170</b>	<b>41.124</b>	
c)	<i>Trattamento di fine rapporto</i>					
		Quote TFR dipend.ordinari (in azienda)	140.766	118.269	22.497	19
		<b>Totale</b>	<b>140.766</b>	<b>118.269</b>	<b>22.497</b>	
e)	<i>Altri costi per il personale</i>					
		Altri costi per il personale dipendente	30.232	19.630	10.602	54
		<b>Totale</b>	<b>30.232</b>	<b>19.630</b>	<b>10.602</b>	
a)	<i>Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali</i>					
		Amm.to civilistico software capitalizz.	3.145	-	3.145	-
		Amm.to civil.altre spese pluriennali	21	21	-	-
		Amm.to civil.spese manut.beni di terzi	28.865	29.089	(224)	(1)
		Arrotondamento	(1)	-	(1)	
		<b>Totale</b>	<b>32.030</b>	<b>29.110</b>	<b>2.920</b>	
b)	<i>Ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>					
		Amm.to civilistico fabbricati civili	17.537	16.182	1.355	8
		Amm.to civilistico fabbricati strument.	8.229	8.229	-	-
		Amm.to civilistico attrez.varia e minuta	5.802	5.122	680	13
		Amm.to civilistico mobili e arredi	2.027	2.027	-	-
		Amm.to civil.macch.d'ufficio elettron.	1.548	905	643	71
		Amm.to civilistico automezzi	34.962	15.925	19.037	120
		<b>Totale</b>	<b>70.105</b>	<b>48.390</b>	<b>21.715</b>	
d)	<i>Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide</i>					
		<b>Totale</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
11)	<i>Variazioni delle rimanenze di</i>					

Voce	Descrizione	Dettaglio	2024	2023	Variaz. assoluta	Variaz. %
	<i>materie prime, sussidiarie, di consumo e merci</i>					
		Rimanenze finali di merci	(4.334)	(4.950)	616	(12)
		Rimanenze iniziali di merci	4.951	5.306	(355)	(7)
		<b>Totale</b>	<b>617</b>	<b>356</b>	<b>261</b>	
14)	<i>Oneri diversi di gestione</i>					
		Altre spese automezzi	2.086	-	2.086	-
		Sp.di rappr.ded.con lim.ricavi(on.gest.)	121	-	121	-
		Valori bollati	104	76	28	37
		IMU	2.097	900	1.197	133
		Diritti camerali	1.039	1.010	29	3
		Imposta di registro e concess. govern.	645	802	(157)	(20)
		Tassa raccolta e smaltimento rifiuti	5.815	5.656	159	3
		Altre imposte e tasse indirette ded.	1.115	761	354	47
		Spese, perdite e sopravv.passive deduc.	140	1.013	(873)	(86)
		Sanzioni, penalità e multe	3.078	971	2.107	217
		Contributi associativi versati	9.886	12.173	(2.287)	(19)
		Abbonamenti, libri e pubblicazioni	699	762	(63)	(8)
		Perdite su crediti deducibili	400	-	400	-
		Arrotondamenti passivi diversi	174	7	167	2.386
		Erogaz.liberali deducibili art.100	26.844	24.420	2.424	10
		Costi e spese diverse	4.280	1.933	2.347	121
		Arrotondamento	(1)	-	(1)	
		<b>Totale</b>	<b>58.522</b>	<b>50.484</b>	<b>8.038</b>	
	<i>Altri proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni da altre imprese</i>					
		Inter.att.su crediti immob.v/terzi	379	157	222	141
		<b>Totale</b>	<b>379</b>	<b>157</b>	<b>222</b>	
b)	<i>Altri proventi finanz. da titoli iscritti nelle immobilizz. che non costituiscono partecip.</i>					
		Interessi da titoli di investimento	3.494	650	2.844	438

Voce	Descrizione	Dettaglio	2024	2023	Variaz. assoluta	Variaz. %
	<b>Totale</b>		<b>3.494</b>	<b>650</b>	<b>2.844</b>	
	<i>Proventi diversi dai precedenti da altre imprese</i>					
		Interessi attivi su c/c bancari	4.050	2.531	1.519	60
	<b>Totale</b>		<b>4.050</b>	<b>2.531</b>	<b>1.519</b>	
	<i>Interessi ed altri oneri finanziari verso altre imprese</i>					
		Interessi passivi bancari	6	-	6	-
		Commissioni disponibilità fondi	1.006	1.395	(389)	(28)
		Interessi passivi su finanziam. di soci	9.483	9.233	250	3
		Interessi passivi su mutui	4.256	6.694	(2.438)	(36)
		Inter.pass.per dilaz. pagamento imposte	-	98	(98)	(100)
		Arrotondamento	2	-	2	
	<b>Totale</b>		<b>14.753</b>	<b>17.420</b>	<b>(2.667)</b>	
b)	<i>Rivalutazioni di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni</i>					
		Rivalutaz.quote fondi comuni d'investim.	2.089	1.498	591	39
	<b>Totale</b>		<b>2.089</b>	<b>1.498</b>	<b>591</b>	
b)	<i>Svalutazioni di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni</i>					
	<b>Totale</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
21)	<i>Utile (perdita) dell'esercizio</i>					
		Utile (perdita) dell'esercizio	85.196	79.876	5.320	7
	<b>Totale</b>		<b>85.196</b>	<b>79.876</b>	<b>5.320</b>	

## Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonchè delle imposte direttamente connesse agli stessi. Per quanto concerne la cessione di beni, i relativi ricavi sono iscritti quando si è

verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici.

I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti quando il servizio è reso, ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuative i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

I contributi in conto esercizio, rilevati per competenza nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione, sono indicati nell'apposita voce A5 in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica e/o a riduzione dei costi ed oneri della gestione caratteristica.

Ciò detto si evidenzia che il valore della produzione complessivamente conseguito nel corso dell'esercizio 2024 ammonta ad Euro 3.983.304, con un incremento di circa il 15% rispetto all'esercizio precedente, pari ad Euro 3.456.915.

## Costi della produzione

---

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

Quanto alla loro consistenza, che ammonta a complessivi Euro 3.893.367, si rileva un incremento dei costi della produzione rispetto al valore registrato al 31 dicembre 2023 - pari a circa il 15% - registrando un risultato operativo dell'esercizio (differenza tra valore e costi della produzione), che passa da Euro 92.460 al 31 dicembre 2023 ad Euro 89.937 alla chiusura dell'esercizio 2024.

## Proventi e oneri finanziari

---

Nella classe C del conto economico sono stati rilevati tutti i componenti positivi e negativi del risultato economico d'esercizio connessi con l'attività finanziaria dell'impresa, caratterizzata dalle operazioni che generano proventi, oneri, plusvalenze e minusvalenze da cessione relativi a titoli, partecipazioni, conti bancari, crediti iscritti nelle immobilizzazioni e finanziamenti di qualsiasi natura attivi e passivi, e utili e perdite su cambi.

I proventi ed oneri di natura finanziaria sono stati iscritti in base alla competenza economico-temporale, inoltre gli interessi e altri oneri finanziari sono iscritti alla voce C.17 di conto economico sulla base di quanto maturato nell'esercizio al netto dei relativi risconti.

L'impatto di tale classe alla formazione del risultato di periodo risulta poco significativo, attestandosi il totale dei proventi e degli oneri finanziari ad Euro -6.830.

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

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi/costi o altri componenti positivi/negativi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

Come per l'esercizio precedente l'ammontare delle imposte stanziato al 31 dicembre 2024 risulta essere pari a zero. In particolare, per effetto delle esenzioni previste dalle norme applicabili alle cooperative sociali non sono presenti a bilancio imposte IRES (agevolazione di cui alla normativa art. 11 del D.P.R. n. 601/1973) ed IRAP (esenzione di cui alla Legge Regionale 14 luglio 2003 n. 10, della Regione Lombardia).

## Nota integrativa, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal Codice Civile

## Dati sull'occupazione

Nei seguenti prospetti vengono indicati il numero medio dei lavoratori, dipendenti e collaboratori, ripartiti per genere e fascia d'età.

LAVORATORI	2024	
	FEMM	MASC
SOCI	47	8
NON SOCI	110	14

<b>TOTALE</b>	<b>157</b>	<b>22</b>
	<b>179</b>	

<b>FASCIE DI ETA'</b>	<b>N.RO COMPLESSIVO LAVORATORI</b>	<b>DI CUI SOCI</b>
< 25 anni	27	2
26 – 35 anni	50	18
36 – 45 anni	39	15
46 – 55 anni	41	13
> 55 anni	22	7
<b>TOTALE</b>	<b>179</b>	<b>55</b>

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

Nel rispetto dei parametri di governance di cui al rinnovato art. 2542, comma 2 del C.C., si segnala che da Statuto, la Cooperativa *“è amministrata da un Consiglio di Amministrazione composto da un numero di consiglieri variabile da tre a undici membri, eletti dall'Assemblea ordinaria dei soci, che ne determina di volta in volta il numero”*, e che i medesimi *“non possono essere nominati per un periodo superiore a tre esercizi consecutivi e scadono alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della loro carica”*.

Il Consiglio di Amministrazione in auge, eletto nell'ambito dell'Assemblea del 14 luglio 2022, consta di n. 11 componenti, il cui mandato termina con l'approvazione del presente bilancio.

A tal proposito, nel rispetto dell'obbligo di informativa di cui all'art. 2427 n. 16 C.C., si precisa che la Cooperativa ha corrisposto i seguenti compensi ai componenti dell'organo amministrativo in carica:

<b>Compensi</b>	<b>Importo esercizio corrente</b>
<b>Amministratori:</b>	
Compenso in misura fissa	18.800
Compenso in misura variabile	-
Indennità di fine rapporto	-

Non esistono invece anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto degli amministratori in carica per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.



In osservanza delle novità introdotte dal Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza ed ai sensi del combinato disposto degli artt. 2543 e 2477 C.C., con la sunnominata delibera assembleare del 14 luglio u.s., è stato prorogato il mandato all'Organo di controllo interno, composto da 3 membri effettivi e 2 supplenti, nelle persone dei sigg.:

- Dott. Caldarese Aniello, Presidente;
- Dott. Datteri Adriano, Sindaco effettivo;
- Dott.ssa Fagioli Romina, Sindaco effettivo;
- Dott. Zoldan Giuseppe, Sindaco supplente;
- Dott. Apollonio Simone, Sindaco supplente.

All'Organo di controllo, il cui mandato scade con l'approvazione del presente bilancio, è stato deliberato il seguente compenso:

- Euro 2.700 annui per il Presidente;
- Euro 1.750 annui per ciascun altro Sindaco effettivo;
- alcun compenso per ciascun Sindaco supplente.

Si segnala infine, sempre con riferimento all'obbligo di informativa di cui all'art. 2427 n. 16 C.C., che non esistono anticipazioni e crediti nei confronti di alcun componente dell'organo di controllo e non sono stati assunti impegni per loro conto per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

## **Compensi al revisore legale o società di revisione**

---

La funzione di controllo contabile è stata esercitata dal Revisore Legale dei Conti dott. Roberto Lucini. In particolare, per l'attività di revisione legale prestata, è stato concordato un compenso di euro 1.820 annuali.

In ottemperanza agli obblighi informativi e di trasparenza imposti dalla normativa corrente, si segnala che il professionista citato non presta, a favore della società, servizi diversi ed ulteriori rispetto a quello di revisione legale dei conti.

## **Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale**

---

Alla chiusura dell'esercizio non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

## **Informazioni sulle operazioni con parti correlate**

---

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate che siano di importo rilevante e che siano concluse a non normali condizioni di mercato; pertanto, ai fini della comprensione del bilancio non risultano necessari maggiori dettagli.

## **Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale**

---

La società, nel corso dell'esercizio, non ha posto in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale che siano significativi e necessari ai fini della corretta valutazione della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

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

---

Non si evidenziano fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

## **Imprese che redigono il bilancio consolidato dell'insieme più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto impresa controllata**

---

Non esiste la fattispecie di cui all'art. 2427 n. 22-sexies del Codice Civile.

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

---

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

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

---

Ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del Codice Civile, si attesta che la Cooperativa non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

## Azioni proprie e di società controllanti

---

Ai sensi degli artt. 2435-bis e 2428 comma 3 n.ri 3 e 4 del Codice Civile si attesta che la società non è soggetta al vincolo di controllo da parte di alcuna società o gruppo societario.

## Informazioni relative alle cooperative

---

La cooperativa è iscritta dal 05/07/1994 all'Albo Regionale delle Cooperative Sociali della Regione Lombardia ed all'Albo nazionale delle Cooperative al n.ro A105024. A tal proposito si ricorda che a seguito delle modifiche statutarie intervenute nel corso dell'esercizio 2018 la Cooperativa risulta iscritta dallo stesso anno nella sezione delle cooperative sociali a scopo plurimo (tipo A+B), ovvero nell'elenco delle cooperative sociali che esercitano, in maniera coordinata e continuativa, sia attività di prestazione di servizi socio-sanitari ed educativi (tipo A), sia attività diverse – di natura agricola, industriale, commerciali o di servizi – finalizzate, giustappunto, all'inserimento di persone "svantaggiate" (tipo B).

Anche per l'anno 2024, pertanto, la Cooperativa, in quanto sociale, non è tenuta al raggiungimento dei requisiti oggettivi di prevalenza di cui all'art. 2513 del C.C., come stabilito dall'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del C.C. e transitorie, secondo il quale le cooperative sociali a norma della Legge n. 381/1991 sono considerate a mutualità prevalente indipendentemente dalla sussistenza dei requisiti di cui all'art. 2513 C.C..

Si attesta altresì che nello Statuto della Cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 C.C. e che le stesse sono di fatto osservate.

## Informazioni di cui agli artt. 2545 del Codice Civile

---

### Commento

L'Organo amministrativo vuole innanzitutto riconfermare, a norma dell'art. 2545 C.C., di aver perseguito gli scopi sociali in conformità al carattere socio-assistenziale, mutualistico e non speculativo della società. In particolare nel corso dell'esercizio, il Consiglio di Amministrazione ha svolto il proprio operato gestionale nel rispetto della normativa di settore e dello Statuto Sociale, cercando di sviluppare l'attività caratteristica della cooperativa nel campo dell'inclusione e della solidarietà sociale ed educativa.

Per quanto attiene all'indicazione dei criteri seguiti nella gestione sociale, come richiesto dall'art. 2 comma 1 della Legge 59/92, il Consiglio di Amministrazione attesta che i servizi e progetti attivi hanno avuto come riferimento gli artt. 5 e 6 dello Statuto Sociale in vigore, come modificato dall'Assemblea nella seduta del 1 ottobre 2019.

Nello specifico, nel corso dell'esercizio 2024, si è proseguito nella gestione e nello sviluppo dei seguenti progetti ed attività:

- due centri diurni, con sedi a Idro e a Villanuova sul Clisi, quali offerte semi-residenziali e socio-sanitarie per persone con disabilità che necessitano di sostegno intensivo, accreditati rispettivamente per 30 e 15 persone. Quotidianamente garantiscono interventi educativi e assistenziali personalizzati ai singoli bisogni, nel 2024 ne hanno beneficiato 30 persone con disabilità, grazie alle prestazioni lavorative di 21 operatori;
- una comunità sociosanitaria, sita a Idro, quale offerta residenziale e socio-sanitaria, di vita comunitaria, rivolta a persone adulte con disabilità. I 10 ospiti, grazie a 10 operatori che lavorano su turni, sono supportati nel loro vivere quotidiano, promuovendo la relazione sociale sia all'interno che all'esterno della comunità;
- un servizio semi-residenziale Solievo, con sede a Idro, teso ad offrire una residenza temporanea a persone con disabilità, finalizzato al benessere per la persona con disabilità e per tutto il nucleo; il servizio è strutturato per ospitare fino a quattro persone contemporaneamente;
- prestazione di servizi ad personam scolastici e domiciliari, rivolti ad alunni con disabilità, residenti in Valle Sabbia e nel Comune di Desenzano del Garda, in favore di 135 utenti affidati a 77 operatori;
- un poliambulatorio per la disabilità, denominato Poliblu, con sedi a Barghe e a Nozza di Vestone, che si articola in:
  - SpazioA (interventi psico-educativi individuali e di gruppo evidence-based per minori e giovani adulti con disturbo dello spettro autistico e disabilità intellettive, nel 2024 si è rivolto a 35 minori e giovani adulti;
  - Faro: presa in carico psicologica del contesto familiare della persona con disabilità, nel 2024 offerta a 14 famiglie;
  - prestazioni professionali: psicologo/psicoterapeuta, logopedista, in favore di 21 persone;
- servizi a favore di minori e adulti con disabilità (Valle Sabbia/Garda), tramite i voucher Misura B1 e B2, per garantire il benessere e il miglioramento della qualità di vita nel proprio contesto di riferimento, a supporto e a sollievo dei caregiver. Nel 2024 ne hanno beneficiato 28 persone con disabilità, grazie alle prestazioni professionali di 15 operatori;
- servizio trasporti, volto al trasporto casa/servizi-lavoro per gli utenti dei Centri Diurni e della Comunità, ma sempre più utilizzato anche dagli altri servizi gestiti dalla cooperativa. Il parco automezzi di proprietà è composto da complessivamente 15 veicoli: 10 minibus attrezzati con pedane e ausili per carrozzine, 1 autovettura e 4 furgoni trasporto merci;
- la Fattoria "La Mirtilla" in Idro, centro autorizzato per l'erogazione di servizi di Terapia ed Educazione Assistita con gli Animali, contesto ove minori ed adulti con disabilità possono beneficiare di percorsi di onoterapia resi da personale qualificato;
- prosecuzione nelle iniziative di sensibilizzazione sui temi dell'inclusione sociale, con i progetti "Calamaio", dove un'équipe di operatori con disabilità e non, progetta e svolge incontri nelle scuole di ogni ordine e grado, lo yoga ed altre sperimentazioni;

- sviluppo delle iniziative connesse al progetto Abilitando per la vita indipendente di persone con disabilità;
- postazioni di inserimento lavorativo e laboratori di inclusione sociale in favore di persone con disabilità, tramite la gestione di servizi ed esercizi commerciali, tra i quali:
  - l'Ostello "Borgo Venno" e la casa vacanze "Casa Maer", in Lavenone;
  - il bar del centro sportivo "Lino Turina" presso lo Stadio Comunale di Salò;
  - il bar del centro sportivo "Karol Wojtyla" di Gavardo;
  - servizi di catering solidale rivolti sia a privati che ad aziende;
  - sviluppo del progetto "Gusto Giusto";
  - servizio pulizie rivolto ad aziende, attività in forte crescita, che conta circa 15 clienti principali in Vallesabbia e sul Garda bresciano.

Si segnala, inoltre, che quale ente di riferimento per quanto attiene ai servizi alla disabilità sul territorio Valsabbino, la Cooperativa, in collaborazione con il Consorzio Solco e la Cooperativa La Cordata, è stata erogatrice dei servizi connessi alle misure regionali di cui al DGR 6647/2017 "Dopo di Noi" commissionate da Comunità Montana di Valle Sabbia.

## Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

---

Signori Soci, alla luce di quanto esposto nei punti precedenti della presente nota integrativa, il Consiglio di Amministrazione Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio di complessivi Euro 85.196:

- Euro 25.559 alla riserva legale;
- Euro 2.556 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;
- Euro 57.081 alla riserva indivisibile di ex art. 12, Legge 904/1977.

## Nota integrativa, parte finale

---

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2024 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili.

Barghe, 28 marzo 2025

Baruzzi Cristina – Presidente del Consiglio di Amministrazione

## ALLEGATI ALLA NOTA INTEGRATIVA

### Stato patrimoniale riclassificato con il criterio finanziario

ATTIVITA'	2024		2023	
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>1.883.331</b>	60,70%	<b>2.310.137</b>	70,57%
<i>Variazione sull'anno precedente</i>	<i>-18,48%</i>			
<b>1) Liquidità immediate</b>	<b>335.318</b>	10,81%	<b>539.679</b>	16,49%
<i>Variazione sull'anno precedente</i>	<i>-37,87%</i>			
Denaro e valori in cassa	2.925		4.442	
Depositi bancari e posta	332.393		535.237	
<b>2) Liquidità differite</b>	<b>1.529.271</b>	49,29%	<b>1.750.809</b>	53,48%
<i>Variazione sull'anno precedente</i>	<i>-12,65%</i>			
Clienti	553.881		757.643	
Effetti all'incasso s.b.f.	208.134		216.192	
Crediti tributari	522.018		757.727	
Altri crediti	243.463		19.179	
Ratei attivi	1.775		68	
<b>3) Rimanenze</b>	<b>18.742</b>	0,60%	<b>19.649</b>	0,60%
<i>Variazione sull'anno precedente</i>	<i>-4,62%</i>			
Materie prime, sussidiarie e di consumo	4.334		4.951	
Risconti attivi	14.409		14.698	
<b>ATTIVO FISSO NETTO</b>	<b>1.219.133</b>	39,30%	<b>963.551</b>	29,43%
<i>Variazione sull'anno precedente</i>	<i>26,52%</i>			
<b>1) Immobilizzazioni immateriali</b>	<b>41.482</b>	1,34%	<b>57.790</b>	1,77%
<i>Variazione sull'anno precedente</i>	<i>-28,22%</i>			
Software di proprietà capitalizzato	15.723		-	
Altri costi pluriennali	22.431		22.431	
Spese di manutenzione su beni di terzi da ammort.	306.401		306.401	
<i>A dedurre fondi di ammortamento</i>	303.072		271.042	
<b>2) Immobilizzazioni materiali</b>	<b>919.087</b>	29,62%	<b>783.665</b>	23,94%
<i>Variazione sull'anno precedente</i>	<i>17,28%</i>			

Terreni edificabili	38.700	-		
Altri terreni e fabbricati	230.500	230.500		
Fabbricati civili	501.685	501.685		
Attrezzatura varia e minuta / generica	54.712	51.392		
Macchine d'ufficio elettroniche	39.262	33.285		
Automezzi	353.796	286.565		
Fabbricati strumentali	402.623	312.323		
Mobili e arredi	127.448	127.448		
<i>A dedurre fondi di ammortamento</i>	829.639	759.533		
<b>3) Immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>258.563</b>	8,33%	<b>122.096</b>	3,73%
<i>Variazione sull'anno precedente</i>	<i>111,77%</i>			
Titoli di investimento	229.972	93.883		
Partecipazioni in altre imprese	13.055	13.055		
Finanziamenti attivi a terzi	15.536	15.157		
<b>CAPITALE INVESTITO</b>	<b>3.102.464</b>	100%	<b>3.273.688</b>	100%
<i>Variazione sull'anno precedente</i>	<i>-5,23%</i>			



PASSIVITA'		2024	2023
<b>MEZZI PROPRI</b>	<b>369.430</b>	11,91%	<b>289.635</b> 8,85%
Variazione sull'anno precedente		27,55%	
<b>Patrimonio Netto</b>	<b>369.430</b>		<b>289.635</b>
Capitale sociale	56.000		59.000
Riserva legale	80.194		56.231
Altre Riserve indivisibili	148.044		94.527
Utile/(Perdita)d'esercizio	85.192		79.877
<b>MEZZI DI TERZI</b>	<b>2.733.034</b>	88,09%	<b>2.984.055</b> 91,15%
Variazione sull'anno precedente		-8,41%	
<b>1) Passivo a breve</b>	<b>1.083.858</b>	34,94%	<b>1.178.522</b> 36,00%
Fornitori	231.984		191.946
Altri debiti	5.739		8.829
Debiti verso il personale ed enti vari	446.520		403.236
Ratei e risconti passivi	399.616		574.512
<b>2) Passivo consolidato</b>	<b>1.649.176</b>	53,16%	<b>1.805.532</b> 55,15%
Fondo TFR	827.869		770.585
Fondo svalutazione crediti	88.223		88.223
Altri debiti (a medio-lungo)	2.200		-
Debiti verso le banche a medio-lungo termine	453.361		677.515
Prestiti sociali	277.522		269.209
<b>FONTI DI FINANZIAMENTO</b>	<b>3.102.464</b>	100%	<b>3.273.689</b> 100%
Variazione sull'anno precedente		-5,23%	

## Conto economico riclassificato a valore della produzione e valore aggiunto

DETTAGLIO VOCI DI CONTO ECONOMICO	2024	%	2023	%
<b>Ricavi netti di vendita</b>	<b>3.170.753</b>	79,60%	<b>3.185.422</b>	91,37%
<i>variazione % sull'esercizio precedente</i>	<i>-0,46%</i>			
Corrispettivi	241.716	6,07%	196.499	5,64%
Ricavi da prestazioni	2.929.037	73,53%	2.988.923	85,73%
<b>Variazioni di magazzino</b>	<b>0</b>	0,00%	<b>0</b>	0,00%
<i>variazione % sull'esercizio precedente</i>				
<b>Costruzioni in economia</b>	<b>0</b>	0,00%	<b>0</b>	0,00%
<b>Altri e ricavi e proventi caratteristici, contributi</b>	<b>812.551</b>	20,40%	<b>300.885</b>	8,63%
<b>A) Valore della produzione</b>	<b>3.983.304</b>	100,00%	<b>3.486.307</b>	100%
<i>variazione % sull'esercizio precedente</i>	<i>14,26%</i>			
<b>Consumi di materie</b>	<b>323.239</b>	8,11%	<b>228.284</b>	6,55%
<i>variazione % sull'esercizio precedente</i>	<i>41,60%</i>			
<b>a) Acquisti di materie</b>	<b>322.622</b>	8,10%	<b>227.928</b>	6,54%
Acquisti di materiali di consumo	292.150	7,33%	208.863	5,99%
Acquisto materiali di consumo (atti.servizi)	5.239	0,13%	973	0,03%
Attrezzatura minuta	24.981	0,63%	12.416	0,36%
Acquisti diversi	252	0,01%	5.676	0,16%
<b>b) Variazione delle rimanenze di mat. Prime</b>	<b>617</b>	0,02%	<b>356</b>	0,01%
Rimanenze iniziali di materie prime,suss.,cons e merci	4.951		5.306	
Rimanenze finali di materie prime,suss.,cons e merci	4.334		4.951	
<b>Costo dei servizi industriali</b>	<b>417.775</b>	10,49%	<b>345.040</b>	9,90%
<i>variazione % sull'esercizio precedente</i>	<i>21,08%</i>			
Prestazioni di terzi	4.050	0,10%	0	0,00%
Servizi per la produzione	120.304	3,02%	95.317	2,73%
Consulenze/prestazioni diverse	59.482	1,49%	95.429	2,74%
Manutenzioni fabbricati strumentali	423	0,01%	5.432	0,16%
Manutenzioni attrezzature	1.151	0,03%	4.547	0,13%
Manutenzioni beni immobili e impianti	11.371	0,29%	0	0,00%
Manutenzioni automezzi/autovetture	25.353	0,64%	24.109	0,69%
Carb. Lubrif. automezzi/autovetture	26.765	0,67%	22.673	0,65%
Consulenze tecniche	46.334	1,16%	22.685	0,65%
Utenze industriali (energia el., acqua, rifiuti, ecc.)	101.486	2,55%	61.564	1,77%
Premi assicurazioni automezzi/autovetture	18.970	0,48%	13.284	0,38%
Altre spese automezzi/autovetture	2.086	0,05%	0	0,00%
<b>Costo dei servizi amministrativi</b>	<b>129.748</b>	3,26%	<b>136.145</b>	3,91%
<i>variazione % sull'esercizio precedente</i>	<i>-4,70%</i>			
	8.983	0,23%	6.949	0,20%

Spese telefoniche ordinarie ed internet				
Consulenze legali, notarili	10.814	0,27%	18.741	0,54%
Consulenze amministrative e fiscali	43.906	1,10%	40.014	1,15%
Spese di pubblicità	4.823	0,12%	4.570	0,13%
Diritti camerali	1.039	0,03%	1.010	0,03%
Assistenza tecnica	4.169	0,10%	3.700	0,11%
Tassa raccolta smaltimento rifiuti	5.815	0,15%	5.656	0,16%
Assicurazioni non obbligatorie / polizze fidejussorie	16.046	0,40%	16.296	0,47%
Commissioni e spese bancarie	3.473	0,09%	2.737	0,08%
Compensi organi sociali	30.680	0,77%	36.472	1,05%
<b>Oneri diversi di gestione</b>	<b>72.123</b>	<b>1,81%</b>	<b>71.672</b>	<b>2,06%</b>
variazione % sull'esercizio precedente				
	0,63%			
Spese di cancelleria	2.676	0,07%	2.754	0,08%
Spese di viaggio, alberghi e ristoranti	6.480	0,16%	2.265	0,06%
Valori bollati, spese postali, vidimaz.	226	0,01%	176	0,01%
Multe della strada e sanzioni in genere	3.078	0,08%	971	0,03%
Sopravvenienze passive	140	0,00%	1.013	0,03%
Altri costi e spese	13.234	0,33%	9.198	0,26%
Abbuoni e sconti passivi	174	0,00%	7	0,00%
Acquisto beni strumentali inf 516,46 €	5.528	0,14%	16.233	0,47%
Imposte e tasse deducibili / indeducibili	1.760	0,04%	1.563	0,04%
Quote associative	9.886	0,25%	12.173	0,35%
IMU	2.097	0,05%	900	0,03%
Erogazioni liberali	26.844	0,67%	24.420	0,70%
<b>B) Valore aggiunto</b>	<b>3.040.419</b>	<b>76,33%</b>	<b>2.705.167</b>	<b>77,59%</b>
variazione % sull'esercizio precedente				
	12,39%			
<b>Costo del personale</b>	<b>2.821.138</b>	<b>70,82%</b>	<b>2.505.238</b>	<b>71,86%</b>
variazione % sull'esercizio precedente				
	12,61%			
Spese del personale	2.596.944	65,20%	2.326.732	66,74%
TFR	140.766	3,53%	118.269	3,39%
Altri costi personale	83.429	2,09%	60.236	1,73%
<b>C) EBITDA - Margine operativo lordo</b>	<b>219.281</b>	<b>5,50%</b>	<b>199.929</b>	<b>5,73%</b>
variazione % sull'esercizio precedente				
	9,68%			
<b>Amm.ti, acc.ti e svalutazioni</b>	<b>102.135</b>	<b>2,56%</b>	<b>77.501</b>	<b>2,22%</b>
variazione % sull'esercizio precedente				
	31,79%			
Ammortamenti beni imm.li e costi pluriennali	32.030	0,80%	29.110	0,83%
Ammortamenti beni materiali	70.105	1,76%	48.390	1,39%
<b>Costo per il godimento di beni di terzi</b>	<b>26.815</b>	<b>0,67%</b>	<b>29.969</b>	<b>0,86%</b>
variazione % sull'esercizio precedente				
	-10,52%			
Contratti assistenza	0	0,00%	14.955	0,43%
Canoni locazione immobili	5.275	0,13%	7.548	0,22%
Canoni per utilizzo licenze software	21.541	0,54%	7.466	0,21%
<b>D) EBIT - Risultato operativo della gestione caratteristica</b>	<b>90.330</b>	<b>2,27%</b>	<b>92.459</b>	<b>2,65%</b>
variazione % sull'esercizio precedente				
	-2,30%			
<b>Gestione patrimoniale e finanziaria</b>	<b>7.923</b>	<b>0,20%</b>	<b>3.340</b>	<b>0,10%</b>

<i>variazione % sull'esercizio precedente</i>	<i>137,21%</i>			
Proventi della gestione patrimoniale	7.923	0,20%	3.340	0,10%
<b>E) Risultato operativo globale</b>	<b>98.253</b>	<b>2,47%</b>	<b>95.799</b>	<b>2,75%</b>
<i>variazione % sull'esercizio precedente</i>	<i>2,56%</i>			
<b>Oneri finanziari</b>	<b>14.746</b>	<b>0,37%</b>	<b>17.420</b>	<b>0,50%</b>
<i>variazione % sull'esercizio precedente</i>	<i>-15,35%</i>			
Interessi passivi su mutui	4.256	0,11%	6.694	0,19%
Altri oneri finanziari	1.006	0,03%	1.493	0,04%
Interessi passivi su finanziam. di soci	9.483	0,24%	9.233	0,26%
<b>F) Risultato ordinario</b>	<b>83.507</b>	<b>2,10%</b>	<b>78.379</b>	<b>2,25%</b>
<i>variazione % sull'esercizio precedente</i>	<i>6,54%</i>			
<b>Proventi straordinari</b>	<b>2.089</b>	<b>0,05%</b>	<b>1.498</b>	<b>0,04%</b>
<b>Oneri straordinari</b>	<b>400</b>	<b>0,01%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>G) Risultato prima delle imposte</b>	<b>85.196</b>	<b>2,14%</b>	<b>79.877</b>	<b>2,29%</b>
<i>variazione % sull'esercizio precedente</i>	<i>6,66%</i>			
<b>Oneri tributari</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<i>variazione % sull'esercizio precedente</i>				
<b>H) Risultato netto dell'esercizio</b>	<b>85.196</b>	<b>2,14%</b>	<b>79.877</b>	<b>2,29%</b>
<i>variazione % sull'esercizio precedente</i>	<i>6,66%</i>			

## Ripartizione del valore aggiunto

Descrizione	2024	2023
<i>Valori espressi in unità di Euro</i>		
<b>ORGANISMO PERSONALE</b>	<b>2.821.138</b>	<b>2.505.238</b>
<i>Costo del lavoro subordinato</i>		
<b>AZIENDA</b>	<b>128.950</b>	<b>107.470</b>
<i>Ammortamenti, accantonamenti e costi per godimento beni di terzi</i>		
<b>CONFERENTI CAPITALE DI CREDITO</b>	<b>14.746</b>	<b>17.420</b>
<i>Interessi passivi su debiti finanziari</i>		
<b>STATO/REGIONI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Imposte sul reddito</i>		
<b>CONFERENTI CAPITALE DI RISCHIO</b>	<b>75.585</b>	<b>75.039</b>
<b>Valore aggiunto</b>	<b>3.040.419</b>	<b>2.705.167</b>

## Stato patrimoniale finanziario con determinazione della posizione finanziaria netta

	2024	2023
<b>A) IMMOBILIZZAZIONI NETTE</b>	<b>989.160</b>	<b>869.667</b>
Immobilizzazioni immateriali nette	41.482	57.790
Immobilizzazioni materiali nette	919.087	783.665
Partecipazioni immob. E depositi cauz.	28.591	28.212
<b>B) CAPITALE CIRCOLANTE NETTO OPERATIVO</b>	<b>375.932</b>	<b>503.713</b>
Crediti commerciali netti	555.656	757.711
Effetti all'incasso s.b.f.	208.134	216.192
Altri crediti non finanziari	765.481	776.906
Altre attività non finanziarie		
Ratei attivi		
Rimanenze	18.742	19.649
<i>a dedurre</i>		
Debiti commerciali	231.984	191.946
Altri debiti non finanziari	940.098	1.074.800
<i>Debiti verso il personale ed enti vari</i>	<i>446.520</i>	<i>403.236</i>
<i>Fondo svalutazione crediti</i>	<i>88.223</i>	<i>88.223</i>
<i>Altri debiti</i>	<i>5.739</i>	<i>8.829</i>
<i>Ratei e risconti passivi</i>	<i>399.616</i>	<i>574.512</i>
<b>C) CAPITALE INVESTITO NETTO (A+B)</b>	<b>1.365.092</b>	<b>1.373.380</b>
<b>D) FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO</b>	<b>827.869</b>	<b>770.585</b>
<b>E) FABBISOGNO NETTO DI CAPITALE (C-D)</b>	<b>537.223</b>	<b>602.795</b>
<b>F) PATRIMONIO NETTO</b>		

	369.430	289.635
<b>POSIZIONE FINANZIARIA NETTA TOTALE (F-E)</b>	<b>-167.794</b>	<b>-313.160</b>
<b>DETERMINATA DA:</b>		
<b>POSIZIONE FINANZIARIA NETTA A BREVE</b>		
1) Indebitamento finanziario a breve	-	-
<i>A DEDURRE:</i>		
2) Liquidità disponibili a breve	335.318	539.679
<b>G) (LIQUIDITA') / INDEBITAMENTO NETTO A BREVE (1-2)</b>	<b>-335.318</b>	<b>-539.679</b>
<b>POSIZIONE FINANZIARIA NETTA A LUNGO</b>		
3) Indebitamento finanziario a medio/lungo termine	733.084	946.724
4) Attività finanziarie a medio/lungo termine	229.972	93.883
<b>H) (LIQUIDITA') / INDEBITAMENTO NETTO A LUNGO (3-4)</b>	<b>503.112</b>	<b>852.840</b>
<b>(LIQUIDITA') / INDEBITAMENTO NETTO TOTALE (G+H)</b>	<b>167.794</b>	<b>313.161</b>

## Rendiconto finanziario

	2024
<b>Operazioni di gestione reddituale</b>	
Utile (perdita) dell'esercizio	85.196
<b>Rettifiche per:</b>	
Ammortamenti e svalutazioni	70.105
Variazione netta TFR	57.284
Variazione netta dei fondi rischi e oneri	0
Plusvalenze patrimoniali da alienazione cespiti	7.923
Proventi straordinari	2.089
<b>1) Totale</b>	<b>202.573</b>
<b>Variazioni intercorse nelle attività e passività correnti</b>	
Aumento (diminuzione) debiti commerciali	40.038
Aumento (diminuzione) debiti verso personale ed enti	43.284
Aumento (diminuzione) debiti verso altri	-890
Aumento (diminuzione) ratei e risconti passivi	-174.896
Diminuzione (aumento) crediti commerciali netti	211.820
Diminuzione (aumento) crediti tributari	235.708
Diminuzione (aumento) crediti verso altri	-224.283
Diminuzione (aumento) ratei attivi	-1.708
Diminuzione (aumento) rimanenze	907
<b>2) Totale</b>	<b>129.981</b>
<b>A) Disponibilità liquide nette generate / (assorbite) dall'attività operativa (1 + 2)</b>	<b>332.554</b>
<b>Attività di investimento</b>	
Acquisto di immobilizzazioni immateriali	15.723
Acquisto di immobilizzazioni materiali	205.527
Acquisto di immobilizzazioni finanziarie	99.825
<b>B) Disponibilità liquide nette generate / (impiegate) dall'attività di investimento</b>	<b>-321.075</b>

### Attività di finanziamento



Accensione di finanziamenti diversi	8.313
Rimborso di mutui ipotecari e chirografari	224.154

<b>C) Disponibilità liquide nette generate / (impiegate) dall'attività di finanziamento</b>	<b>-215.841</b>
---	-----------------

<b>D) Aumento / (Decremento) delle disponibilità liquide e dei mezzi equivalenti ( A + B + C )</b>	<b>-204.362</b>
--	-----------------

<b>E) Disponibilità liquide nette a inizio esercizio</b>	<b>539.679</b>
--	----------------

<b>F) Disponibilità liquide nette a fine esercizio</b>	<b>335.318</b>
--	----------------

## Indici di bilancio per l'analisi della liquidità

Descrizione	2024	2023
-------------	------	------

<b>Liquidità netta</b>	<b>335.318</b>	<b>539.679</b>
------------------------	----------------	----------------

*Liquidità immediate - Debiti a breve verso le banche*

<b>Margine di tesoreria</b>	<b>780.731</b>	<b>1.111.966</b>
-----------------------------	----------------	------------------

*(Liquidità immediate + Liquidità differite) - Passivo a breve*

<b>Margine di disponibilità</b>	<b>799.473</b>	<b>1.131.615</b>
---------------------------------	----------------	------------------

*Attivo a breve - Passivo a breve*

<b>Margine di struttura</b>	<b>-849.703</b>	<b>-673.916</b>
-----------------------------	-----------------	-----------------

*Patrimonio netto - Attivo fisso Netto*

<b>Cash flow convenzionale</b>	<b>187.332</b>	<b>157.378</b>
--------------------------------	----------------	----------------

*Risultato netto d'es. + Ammortamenti e svalutazioni*

<b>Cash flow gestionale</b>	<b>91.500</b>	<b>703.642</b>
-----------------------------	---------------	----------------

*EBITDA + Δ Capitale circolante netto operativo*