

UNICOOP SOCIETA' COOP. SOCIALE A R.L.

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	Piazza Cittadella 2 - 29100 - PIACENZA - PC
Codice Fiscale	00923980338
Numero Rea	PC 115236
P.I.	00923980338
Capitale Sociale Euro	9.516
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVE
Settore di attività prevalente (ATECO)	873000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A127884

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	26	0
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	26	0
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
7) altre	1.298.748	1.451.281
Totale immobilizzazioni immateriali	1.298.748	1.451.281
II - Immobilizzazioni materiali		
4) altri beni	203.676	248.925
Totale immobilizzazioni materiali	203.676	248.925
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	113.230	112.731
Totale partecipazioni	113.230	112.731
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	572	2.326
Totale crediti verso altri	572	2.326
Totale crediti	572	2.326
Totale immobilizzazioni finanziarie	113.802	115.057
Totale immobilizzazioni (B)	1.616.226	1.815.263
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	42.755	41.318
Totale rimanenze	42.755	41.318
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.279.919	1.896.300
Totale crediti verso clienti	2.279.919	1.896.300
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	40.960	70.067
Totale crediti tributari	40.960	70.067
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	22.194	61.280
Totale crediti verso altri	22.194	61.280
Totale crediti	2.343.073	2.027.647
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.086.405	907.005
3) danaro e valori in cassa	414	372
Totale disponibilità liquide	1.086.819	907.377
Totale attivo circolante (C)	3.472.647	2.976.342
D) Ratei e risconti	71.343	64.721
Totale attivo	5.160.242	4.856.326
Passivo		
A) Patrimonio netto		

I - Capitale	9.516	9.178
IV - Riserva legale	140.723	139.970
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	319.093	317.412
Varie altre riserve	38.522	38.522
Totale altre riserve	357.615	355.934
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	5.271	2.509
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
Totale patrimonio netto	513.125	507.591
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	114.000	34.000
Totale fondi per rischi ed oneri	114.000	34.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	450.618	451.477
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	809.087	496.177
esigibili oltre l'esercizio successivo	881.035	1.252.065
Totale debiti verso banche	1.690.122	1.748.242
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	458.220	461.372
Totale debiti verso fornitori	458.220	461.372
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	197.130	156.821
Totale debiti tributari	197.130	156.821
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	508.113	422.402
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	508.113	422.402
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.215.375	1.066.082
Totale altri debiti	1.215.375	1.066.082
Totale debiti	4.068.960	3.854.919
E) Ratei e risconti	13.539	8.339
Totale passivo	5.160.242	4.856.326

Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	11.949.694	11.100.729
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	56.099	88.689
altri	14.669	14.163
Totale altri ricavi e proventi	70.768	102.852
Totale valore della produzione	12.020.462	11.203.581
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	640.998	596.403
7) per servizi	882.143	854.463
8) per godimento di beni di terzi	252.807	261.568
9) per il personale		
a) salari e stipendi	7.095.557	6.529.789
b) oneri sociali	1.967.022	1.829.416
c) trattamento di fine rapporto	477.089	436.853
Totale costi per il personale	9.539.668	8.796.058
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	171.309	159.548
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	81.983	80.564
Totale ammortamenti e svalutazioni	253.292	240.112
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(1.437)	24.307
12) accantonamenti per rischi	80.000	34.000
14) oneri diversi di gestione	252.616	281.731
Totale costi della produzione	11.900.087	11.088.642
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	120.375	114.939
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	525	6
Totale proventi da partecipazioni	525	6
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	6.197	8.157
Totale proventi diversi dai precedenti	6.197	8.157
Totale altri proventi finanziari	6.197	8.157
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	79.028	81.524
Totale interessi e altri oneri finanziari	79.028	81.524
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(72.306)	(73.361)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	48.069	41.578
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	42.798	39.069
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	42.798	39.069
21) Utile (perdita) dell'esercizio	5.271	2.509

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

31-12-2024 31-12-2023

Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	5.271	2.509
Imposte sul reddito	42.798	39.069
Interessi passivi/(attivi)	72.831	73.367
(Dividendi)	(525)	(6)
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	326	2.401
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	120.701	117.340
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	80.000	34.000
Ammortamenti delle immobilizzazioni	253.292	240.112
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	10.096	8.972
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	343.388	283.084
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	464.089	400.424
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(1.437)	24.307
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(383.619)	(20.656)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(3.152)	9.061
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(6.622)	(825)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	5.200	(4.151)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	345.138	107.592
Totale variazioni del capitale circolante netto	(44.492)	115.328
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	419.597	515.752
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(72.831)	(73.367)
(Imposte sul reddito pagate)	(44.430)	(51.170)
Dividendi incassati	525	6
Altri incassi/(pagamenti)	(10.955)	(38.950)
Totale altre rettifiche	(127.691)	(163.481)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	291.906	352.271
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(37.091)	(77.103)
Disinvestimenti	32	44
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(32.776)	(89.661)
Disinvestimenti	14.000	-
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(499)	-
Disinvestimenti	-	1.519
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	1.753	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(54.581)	(165.201)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		

Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	312.910	152.131
Accensione finanziamenti	(371.030)	(323.620)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	1.040	806
(Rimborso di capitale)	(728)	(936)
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(75)	(244)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(57.883)	(171.863)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	179.442	15.207
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	907.005	891.255
Danaro e valori in cassa	372	915
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	907.377	892.170
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.086.405	907.005
Danaro e valori in cassa	414	372
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.086.819	907.377

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2024 evidenzia un utile netto pari a € 5.271 contro un utile netto di € 2.509 dell'esercizio precedente.

Struttura e contenuto del bilancio d'esercizio

Il presente bilancio di esercizio è stato redatto in conformità alle norme civilistiche e fiscali ed è costituito:

- dallo stato patrimoniale (compilato in conformità allo schema ed ai criteri previsti dagli artt. 2424 e 2424 bis c.c.);
- dal conto economico (compilato in conformità allo schema ed ai criteri previsti dagli artt. 2425 e 2425 bis c.c.);
- dal rendiconto finanziario (compilato in conformità ai criteri previsti dall' art. 2425 ter c.c.);
- dalla presente nota integrativa (compilata in conformità all'art. 2427 e 2427 bis c.c.)

e corredato dalla relazione sulla gestione.

DECRETO LEGISLATIVO 139/2015

A seguito del recepimento della Direttiva 2013/34/UE, attuata con il decreto legislativo 18 agosto 2015, n. 139 e pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 205 del 4 settembre 2015, i criteri di valutazione, i principi generali del bilancio, gli schemi di bilancio e i documenti da cui lo stesso è costituito sono allineati con le disposizioni comunitarie.

Principi di redazione

Principi di redazione del bilancio (postulato della rilevanza)

Per la redazione del presente bilancio, ai sensi dell'artt. 2423 del codice civile, non occorre rispettare gli obblighi previsti in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa di bilancio quando gli effetti della loro inosservanza sono irrilevanti ai fini della rappresentazione veritiera e corretta.

Principi di redazione del bilancio (Postulato della prudenza)

Ai sensi dell'art. 2423 - bis del Codice civile e di quanto stabilito dal principio OIC 11 (par. 16 e 19), è stato seguito il principio della prudenza, applicando una ragionevole cautela nelle stime in condizioni di incertezza e applicando, nella contabilizzazione dei componenti economici, la prevalenza del principio della prudenza rispetto a quello della competenza.

Principi di redazione del bilancio (Postulato della prospettiva della continuità aziendale)

L'attenzione posta dagli organi amministrativi nella gestione della cooperativa nel corso dell'anno 2024, ha fatto sì che, nonostante i costi della produzione derivanti dall'andamento dei prezzi delle utenze e delle materie prime si siano mantenuti alti, la cooperativa ha potuto comunque chiudere l'esercizio con un risultato positivo.

Si rileva, inoltre, che l'applicazione del presupposto della continuità aziendale sia ancora adeguato considerata anche l'analisi della capacità di continuare a operare nel prossimo futuro certamente per un periodo non inferiore a dodici mesi.

Principi di redazione del bilancio (postulato della sostanza economica)

Ai sensi del rinnovato art. 2423-bis del codice civile, gli eventi ed i fatti di gestione sono stati rilevati sulla base della loro sostanza economica e non sulla base degli aspetti meramente formali.

Criteri di valutazione applicati

Applicazione del criterio del costo ammortizzato

Non vi sono crediti di durata residua superiore a cinque anni e i debiti di durata residua superiore a cinque anni sono stati contratti per la maggior parte in anni precedenti l'entrata in vigore della norma che ha previsto tale criterio di valorizzazione.

I debiti di medio lungo periodo contratti dopo il 2016, si riferiscono a mutui per i quali si è fruito di contributi che hanno quasi azzerato gli oneri finanziari. Per queste ragioni non viene applicato nel presente bilancio il criterio del costo ammortizzato.

Ordine di esposizione

Nella presente Nota integrativa le informazioni sulle voci di Stato patrimoniale e Conto economico sono esposte secondo l'ordine delle voci nei rispettivi schemi (art. 2427 c. 2 c.c. e OIC n. 12). Il testo della presente nota integrativa viene redatto nel rispetto della classificazione, così come recepito nella nuova tassonomia.

La nota integrativa ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi ed in taluni casi un'integrazione dei dati di bilancio e contiene le informazioni richieste dall'art. 2427 c.c., da altre disposizioni del decreto legislativo n. 127/1991 o da altre leggi in materia societaria.

Inoltre vengono fornite tutte le informazioni complementari ritenute necessarie a dare una rappresentazione veritiera e corretta, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

Nel presente documento non è stato effettuato alcun raggruppamento o alcuna omissione nelle voci previste dagli schemi obbligatori ex articoli 2424 e 2425 del Codice civile, fatto salvo che per quelle precedute da numeri arabi o lettere minuscole, omesse in quanto non movimentate nell'importo in entrambi gli esercizi inclusi nel presente bilancio e comunque presumibilmente non rilevanti anche nei prossimi esercizi, con riferimento al settore specifico di attività e alla oggettiva realtà operativa della società, oltre che in ossequio al disposto dell'articolo 4, par. 5, della IV Direttiva CEE, che statuisce il divieto di indicare le cosiddette "voci vuote".

Per fornire informazioni utili alla valutazione finanziaria della società, è stato inoltre predisposto il rendiconto finanziario come espressamente previsto dal c.c..

La nota integrativa, come lo stato patrimoniale e il conto economico, è stata redatta in unità di euro, senza cifre decimali, come previsto dall'articolo 16, comma 8, Dlgs n. 213/98 e dall'articolo 2423, comma 5 del Codice Civile, secondo le seguenti modalità:

il passaggio dai dati contabili, espressi in centesimi di euro, ai dati di bilancio, espressi in unità, è avvenuto mediante un arrotondamento, per eccesso o per difetto, in linea con quanto previsto dal Regolamento (Ce), applicato alle voci che già non rappresentassero somme o differenze di altri valori di bilancio.

La quadratura dei prospetti di bilancio, conseguente al suddetto passaggio, è stata realizzata allocando i differenziali dello Stato patrimoniale nella posta contabile, denominata "Varie altre riserve", iscritta nella voce "AVI) Altre riserve", e quelli del Conto economico, alternativamente, in "A05) Altri ricavi e proventi" o in "B14) Oneri diversi di gestione" senza influenzare pertanto il risultato di esercizio e consentendo di mantenere la quadratura dei prospetti di bilancio (così come previsto anche nella Circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 106/E/2001).

I dati della Nota integrativa sono parimenti espressi in unità di euro e, con riguardo ai prospetti e alle tabelle ivi contenuti, in considerazione dei differenziali di arrotondamento, si è provveduto a inserire apposite integrazioni ove richiesto da esigenze di quadratura dei saldi iniziali e finali con quelli risultanti dallo Stato patrimoniale e dal Conto economico.

Valutazioni

Il bilancio di esercizio è stato redatto nell'osservanza delle disposizioni di leggi vigenti, interpretate ed integrate dai principi contabili di riferimento in Italia emanati dall' OIC.

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

I criteri di classificazione e di valutazione utilizzati nella formazione del bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2024 non si discostano dai medesimi utilizzati nei precedenti esercizi, come richiesto dall'art. 2423 bis c.c.

I criteri di valutazione applicati per la redazione del presente bilancio di esercizio sono tutti conformi al disposto dell'articolo 2426 del Codice civile.

Non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema.

Si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciute dopo la chiusura dello stesso.

Si dà atto che nel corso dell'esercizio non sono stati erogati crediti, né sono state prestate garanzie a favore dei membri del Consiglio di amministrazione o del Collegio sindacale, come pure non ne esistono al termine dello stesso.

Con specifico riferimento alle singole poste che compongono lo stato patrimoniale ed il conto economico, Vi esponiamo, nelle sezioni seguenti, i criteri di valutazione applicati, integrati con prospetti di movimentazione che riportano le principali variazioni intervenute nell'esercizio appena concluso e le consistenze finali.

Altre informazioni

Attività della società

L'attività della cooperativa si svolge nell'ambito dei servizi alla persona, anche attraverso la gestione di strutture per l'infanzia, per anziani, per disabili, e per altre persone in situazioni di disagio.

Nota integrativa, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Al 31/12/2024 la società vantava nei confronti di una socia crediti per versamenti ancora dovuti per quote societarie già sottoscritte.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	0	26	26
Totale crediti per versamenti dovuti	0	26	26

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Criteri di valutazione adottati

Le immobilizzazioni immateriali risultano iscritte al costo di acquisto o di realizzazione, comprensivo dei relativi oneri accessori.

Le spese pluriennali sono state capitalizzate solo a condizione che potessero essere "recuperate" grazie alla redditività futura dell'impresa e nei limiti di questa.

Se in esercizi successivi a quello di capitalizzazione venisse meno detta condizione, si provvederebbe a svalutare l'immobilizzazione.

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica futura di ogni singolo bene o spesa.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Movimentazione delle immobilizzazioni

Le immobilizzazioni immateriali sono costituite per la maggior parte da lavori su beni di terzi. Nell'apposito prospetto sono indicati i costi storici, i precedenti ammortamenti e le precedenti rivalutazioni e svalutazioni, i movimenti intercorsi nell'esercizio, i saldi finali nonché il totale delle rivalutazioni esistenti alla chiusura dell'esercizio.

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2024 risultano pari a € 1.298.748.

	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio		
Costo	3.754.221	3.754.221
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.302.940	2.302.940
Valore di bilancio	1.451.281	1.451.281
Variazioni nell'esercizio		

	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Incrementi per acquisizioni	32.776	32.776
Ammortamento dell'esercizio	171.309	171.309
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	14.000	14.000
Totale variazioni	(152.533)	(152.533)
Valore di fine esercizio		
Costo	3.786.997	3.786.997
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.474.250	2.474.250
Svalutazioni	14.000	14.000
Valore di bilancio	1.298.748	1.298.748

Immobilizzazioni materiali

Criteri di valutazione adottati

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte in bilancio secondo il criterio generale del costo di acquisizione, comprensivo degli oneri accessori e degli eventuali altri oneri sostenuti per porre i beni nelle condizioni di utilità per l'impresa, oltre a costi indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene.

Le immobilizzazioni sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alle residue possibilità di utilizzazione dei beni.

Così come ritenuto accettabile dal principio contabile nazionale n.16, in luogo del "ragguaglio a giorni" della quota di ammortamento nel primo esercizio di vita utile del cespite, è stata convenzionalmente dimezzata la quota di ammortamento ordinaria, in considerazione del fatto che lo scostamento che ne deriva non è significativo, e mantiene su di un piano di rigorosa sistematicità l'impostazione del processo di ammortamento.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Movimentazione delle immobilizzazioni

Per le immobilizzazioni materiali si allega apposito prospetto che indica, per ciascuna voce, i costi storici, i precedenti ammortamenti e le precedenti rivalutazioni e svalutazioni, i movimenti intercorsi nell'esercizio, i saldi finali nonché il totale delle rivalutazioni esistenti alla chiusura dell'esercizio.

Le immobilizzazioni materiali al 31/12/2024 risultano pari a € 203.676.

	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio		
Costo	1.298.021	1.298.021
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.049.097	1.049.097
Valore di bilancio	248.925	248.925
Variazioni nell'esercizio		

	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Incrementi per acquisizioni	37.091	37.091
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	357	357
Ammortamento dell'esercizio	81.983	81.983
Totale variazioni	(45.249)	(45.249)
Valore di fine esercizio		
Costo	1.334.619	1.334.619
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.130.943	1.130.943
Valore di bilancio	203.676	203.676

Immobilizzazioni finanziarie

Criteri di valutazione adottati

Le partecipazioni in altre imprese e consorzi sono state valutate al costo di acquisto.

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

MOVIMENTAZIONE DELLE IMMOBILIZZAZIONI

Le immobilizzazioni finanziarie al 31/12/2024 risultano pari a € 113.802 e sono costituite soprattutto da partecipazioni.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	112.731	112.731
Valore di bilancio	112.731	112.731
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	499	499
Totale variazioni	499	499
Valore di fine esercizio		
Costo	113.230	113.230
Valore di bilancio	113.230	113.230

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti, classificati nelle immobilizzazioni finanziarie, pari ad Euro 572, rappresentano un'obbligazione di terzi verso la società.

In questa voce sono iscritti inoltre crediti per depositi cauzionali relativi ad utenze e ritenute anticipate su TFR.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Informazioni relative al "fair value" delle immobilizzazioni finanziarie

La società non ha iscritto in bilancio immobilizzazioni finanziarie ad un valore superiore al loro "fair value".

Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile
Cooperfidi	516
Unioncoop	310
Consorzio Farnesiana	110.000
Power Energia	1.318
Emilbanca	1.086

Attivo circolante

Rimanenze

Rimanenze finali materie prime - semilavorati - materiali di consumo - merci

Le rimanenze finali di materiali di consumo ammontano a € 42.755.

Le suindicate categorie di giacenze sono valutate sulla base del costo di acquisizione effettivamente sostenuto, comprensivo degli oneri accessori sostenuti per il trasporto ed al netto degli sconti commerciali fruiti.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo ottenuto rettificando il valore nominale con il relativo fondo svalutazione (tassato e non tassato) ritenuto adeguato alle perdite ragionevolmente prevedibili.

Nel presente bilancio non sono iscritti crediti di durata residua superiore ai cinque anni.

Crediti commerciali

I crediti di natura commerciale nei confronti della clientela, sia in forma documentale sia in forma cartolare, ammontano a € 2.279.919 e sono esposti in bilancio al valore di presunto realizzo, ottenuto rettificando il valore nominale di € 2.326.545 con un apposito Fondo svalutazione crediti a sua volta pari a € 46.627.

Nel determinare l'adeguatezza della consistenza del fondo si è tenuto conto sia delle situazioni di inesigibilità già manifestatesi, sia delle inesigibilità future. Tale fondo non è stato ulteriormente incrementato nel corso dell'esercizio 2024 ritenendo che la sua consistenza sia in grado di dare copertura ai rischi su crediti sulla base delle valutazioni sopra accennate.

Altri crediti verso terzi

I crediti vantati nei confronti dei rimanenti soggetti terzi, quali l'erario, i fornitori per anticipi, gli altri debitori riportati negli schemi di bilancio, sono valutati al valore nominale.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nel prospetto che segue si è proceduto alla esposizione delle variazioni dei crediti rispetto all'esercizio precedente.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.896.300	383.619	2.279.919	2.279.919
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	70.067	(29.107)	40.960	40.960
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	61.280	(39.086)	22.194	22.194
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.027.647	315.426	2.343.073	2.343.073

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide ammontano a € 1.086.819 e sono rappresentate dai saldi attivi dei depositi e dei conti correnti vantati dalla società alla data di chiusura dell'esercizio per € 1.086.405 e dalle consistenze di denaro e di altri valori in cassa per € 414 iscritte al valore nominale.

Si rammenta che i saldi attivi dei depositi e dei conti correnti bancari tengono conto essenzialmente degli accrediti, assegni e bonifici con valuta non superiore alla data di chiusura dell'esercizio e sono iscritti al valore nominale.

Sono stati contabilizzati gli interessi maturati per competenza.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	907.005	179.400	1.086.405
Denaro e altri valori in cassa	372	42	414
Totale disponibilità liquide	907.377	179.442	1.086.819

Ratei e risconti attivi

Sono iscritte in tali voci quote di costi e proventi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo, in ottemperanza al principio della competenza temporale.

I risconti attivi derivano dalla necessità di rilevare i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma con parziale competenza nel seguente esercizio. Non vi sono ratei attivi.

Le suindicate voci vengono dettagliate nel seguente prospetto:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	64.721	6.622	71.343
Totale ratei e risconti attivi	64.721	6.622	71.343

Per un elenco analitico dei risconti attivi si veda le tabella seguente:

Dettaglio dei risconti attivi (art. 2427 n. 7 c.c.)

RISCONTI ATTIVI	IMPORTO
Affitti passivi anticipati	378
Assicurazioni e fidejussioni	24.057
Spese contrattuali	35.475
Spese di noleggio	5.568
Canoni assistenza	2.032
Abbonamenti	2.041
Spese condominiali	750
Altri risconti attivi	1.042
TOTALE	71.343

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Le variazioni significative intervenute nel corso dell'esercizio nella composizione del patrimonio netto sono rilevabili nell' apposito prospetto riportato di seguito:

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	9.178	1.066	728		9.516
Riserva legale	139.970	753	-		140.723
Altre riserve					
Riserva straordinaria	317.412	1.681	-		319.093
Varie altre riserve	38.522	-	-		38.522
Totale altre riserve	355.934	1.681	-		357.615
Utile (perdita) dell'esercizio	2.509	-	2.509	5.271	5.271
Perdita ripianata nell'esercizio	0	-	-		0
Totale patrimonio netto	507.591	3.500	3.237	5.271	513.125

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	9.516	Versamenti di capitale	B, C
Riserva legale	140.723	Riserve di utili	B, D
Altre riserve			
Riserva straordinaria	319.093	Riserve di utili	B, D
Varie altre riserve	38.522	Riserve da contributi	B, D
Totale altre riserve	357.615		
Totale	507.854		

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

Riclassificazione fiscale delle voci del patrimonio netto

DESCRIZIONE	Totale	di cui per riserve/versamenti di capitale (art. 47 co. 5 TUIR)	di cui per riserve di utili	di cui per riserve in sospensione d'imposta	di cui per riserve di utili in regime di trasparenza
Capitale sociale	9.516	9.516	0		
Riserva legale	140.723		0	140.723	
Riserva straordinaria	319.093		0	319.093	
Varie altre riserve	38.522		0	38.522	

Fondi per rischi e oneri

La voce 'Altri rischi e oneri' del passivo ammonta ad € 114.000 e si riferisce:

- quanto ad € 94.000 a potenziali maggiori oneri a carico della cooperativa a seguito del rinnovo del CCNL dei dipendenti;
- quanto ad € 20.000 a copertura di eventuali spese legali per vertenza con il personale dipendente;

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	34.000	34.000
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	80.000	80.000
Totale variazioni	80.000	80.000
Valore di fine esercizio	114.000	114.000

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto viene stanziato per coprire l'intera passività maturata nei confronti dei dipendenti in conformità alla legislazione vigente ed ai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali.

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Il Fondo trattamento di fine rapporto ammonta a € 450.618 ed è congruo secondo i dettami dei principi contabili, in quanto corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti in carico alla data di chiusura del bilancio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	451.477
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	10.096
Utilizzo nell'esercizio	10.955
Totale variazioni	(859)
Valore di fine esercizio	450.618

Debiti

I debiti esigibili entro l'esercizio successivo sono iscritti al loro valore nominale, corrispondente al presumibile valore di estinzione.

Debiti verso terzi

I debiti di natura commerciale sono esposti al valore nominale, al netto degli sconti concessi.

Variazioni e scadenza dei debiti

Nel prospetto che segue si è proceduto alla esposizione delle variazioni dei debiti rispetto all'esercizio precedente, evidenziando la quota con scadenza superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	1.748.242	(58.120)	1.690.122	809.087	881.035
Debiti verso fornitori	461.372	(3.152)	458.220	458.220	-
Debiti tributari	156.821	40.309	197.130	197.130	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	422.402	85.711	508.113	508.113	-
Altri debiti	1.066.082	149.293	1.215.375	1.215.375	-
Totale debiti	3.854.919	214.041	4.068.960	3.187.925	881.035

Ratei e risconti passivi

Sono iscritte in tali voci quote di costi e proventi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo, in ottemperanza al principio della competenza temporale.

I ratei ed i risconti passivi vengono iscritti in bilancio per rispettare l'esigenza di rilevare i costi di competenza dell'esercizio in chiusura, esigibili nell'esercizio successivo, ed i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, con competenza nell'esercizio successivo.

Le suindicate voci vengono dettagliate nelle seguenti tabelle:

Non vi sono ratei passivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti passivi	8.339	5.200	13.539
Totale ratei e risconti passivi	8.339	5.200	13.539

Dettaglio dei risconti passivi (art. 2427 n. 7 c.c.)

RISCONTI PASSIVI	IMPORTO
Contributi in conto interessi	3.500
Conguaglio quote ATI	6.696
Ricavi per servizi	3.343
TOTALE	13.539

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

I proventi per le prestazioni di servizi sono stati iscritti solo al momento della conclusione degli stessi, con l'emissione della fattura o con l'apposita "comunicazione" inviata al cliente.

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

La voce ricavi con coordinata A I del conto economico può essere suddivisa secondo le categorie di attività, considerando i settori merceologici in cui opera la società.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
SAD provincia	908.484
Struttura Ferriere	157.700
Piacenza anziani	1.616.727
Struttura Lugagnano	617.090
Formazione	3.689
Servizi Infanzia	464.397
Nido Sant'Eufemia	233.352
Nido Ponte dell'Olio	197.824
Nido Gariga	440.002
Nido Luganano	97.079
Nido Facsal	433.600
Centri diurni Piacenza	370.309
Nido Sarmato	143.870
Nido Vernasca	113.105
Centro diurno Facsal	418.948
Struttura Facsal	1.288.303
Nido Morfasso	144.462
Nido Vigolzone	161.388
Nido Farnesiana	229.016
Nido Carpaneto	249.965
CSRR	1.684.197
Nido Castell'Arquato	137.138
Sostegni Piacenza	1.002.068
Nido Ottolenghi	422.531
Nido Castelsangiovanni	331.520
Cohousing	82.930
Totale	11.949.694

Si fornisce un dettaglio della voce di sintesi "Altri ricavi e proventi" nella tabella che segue:

Dettaglio voce A5 - Altri ricavi e proventi

DESCRIZIONE	31/12/2024	31/12/2023
Contributi in conto esercizio	56.099	88.689
Altri		
Altri ricavi e proventi diversi	9.834	1.081
Proventi di natura o incidenza eccezionali:		
a) Plusvalenze da alienazione		
- alienazione beni mobili ed immobili	0	12
b) Altri proventi straordinari		
- altri proventi straordinari	4.835	13.070
TOTALE	70.768	102.852

Costi della produzione

Si fornisce un dettaglio della voce di sintesi "Oneri diversi di gestione" nella tabella che segue:

Dettaglio voce B14 - Oneri diversi di gestione

DESCRIZIONE	31/12/2024	31/12/2023
Imposte deducibili	4.837	4.165
Quote contributi associativi	13.500	14.730
Costi autoveicoli e mezzi di trasporto	4.749	7.235
Omaggi e spese di rappresentanza	15.393	12.275
Oneri e spese varie	213.737	208.389
Altri costi diversi	12	63
Oneri di natura o incidenza eccezionali:		
a) Minusvalenze da alienazione		
- alienazione beni mobili ed immobili	326	2.413
c) Altri oneri straordinari		
- altri oneri straordinari	60	32.459
TOTALE	252.614	281.729

Proventi e oneri finanziari

I ricavi di natura finanziaria e di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale, si riferiscono a utili su partecipazione ed interessi attivi, ed ammontano ad € 6.722.

Gli interessi passivi e gli altri oneri finanziari dell'esercizio ammontano a € 79.028.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Di seguito si riporta inoltre una tabella contenente la composizione degli interessi ed altri oneri finanziari alla fine dell'esercizio corrente:

Interessi e altri oneri finanziari (art. 2427 n. 12 c.c.) - Composizione voce

DESCRIZIONE	IMPORTO
Interessi passivi su mutui	20.724
Interessi passivi bancari	34.439
Sconti e altri oneri finanziari	23.095
Interessi passivi dilazioni di pagamento verso erario	769
TOTALE	79.027

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

Nella predisposizione del bilancio d'esercizio è stato rispettato il principio di competenza economica, in base al quale, in bilancio, le imposte sul reddito devono essere computate e rilevate in modo da realizzare la piena correlazione temporale con i costi e i ricavi che danno luogo al risultato economico di periodo.

Imposte sul reddito dell'esercizio

Sono iscritte in base alla stima del reddito imponibile in conformità alle disposizioni in vigore, tenendo conto delle esenzioni applicabili e dei crediti d'imposta spettanti.

Le imposte di competenza sono quasi esclusivamente riferite all'IRAP in quanto la nostra società è una cooperativa sociale di tipo A ed appartenente alla categoria delle cooperative di produzione e lavoro.

Per il rispetto dei parametri indicati dall'art.11 del DPR 601/73 si rimanda a quanto indicato nella relazione sulla gestione che consente alla nostra cooperativa l'esonero quasi totale da IRES.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

I dipendenti in forza alla cooperativa nel corso del 2024 sono stati mediamente 410.

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

I compensi spettanti, nel corso dell'esercizio appena trascorso, al Consiglio di amministrazione, costituito da 6 membri, ammontano complessivamente a € 7.140.

Al collegio sindacale, composto da 3 membri, a cui è demandata anche la revisione legale, è stato riconosciuto un compenso complessivo di € 14.040.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Si dà atto che il 16.07.2020 è stato sottoscritto uno strumento finanziario derivato per la copertura dei flussi finanziari (cosiddetto Interest Rate Swap), con scadenza 25.06.2026, che non è stato iscritto nella contabilità dell'impresa, in applicazione dell'articolo 2426, comma 1, numero 11-bis, del codice civile e del principio contabile nazionale OIC 32, paragrafo 12, poiché il suo fair value è nullo: visti il costo di acquisto dello strumento di copertura ed i costi sostenuti per lo strumento nel corso dell'anno 2024, entrambi pari ad € 0,00, i sostanziosi benefici finanziari attesi per la copertura del tasso di interesse e la mancata comunicazione di un valore di mercato in possesso della controparte del contratto di copertura, si è optato per non valorizzare prudenzialmente tale strumento finanziario per la copertura dei flussi finanziari.

La società non ha emesso strumenti finanziari partecipativi.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In riferimento a garanzie prestate in favore di terzi, si segnala che la cooperativa ha firmato a garanzia una fidejussione per il Consorzio Farnesiana legata al contratto di appalto che il consorzio stesso ha in essere. Tale fidejussione ammonta ad Euro 81.500.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare - art. 2427 nr. 20 c.c.

La società non ha costituito nessun patrimonio destinato in via esclusiva ad uno specifico affare, ai sensi della lettera a) del primo comma dell'art. 2447-bis del codice civile.

Finanziamento destinato ad uno specifico affare - art. 2427 nr. 21 c.c.

La società non ha stipulato contratti di finanziamento di uno specifico affare ai sensi della lettera b) del primo comma dell'art. 2447-bis del codice civile.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Operazioni con parti correlate - art. 2427 nr. 22-bis c.c.

La società non ha effettuato operazioni con parti correlate che risultano essere rilevanti e non concluse a normali condizioni di mercato.

Informazioni relative alle cooperative

In ottemperanza a quanto richiesto dal artt. 2513 e 2545 del Codice Civile sul carattere mutualistico della cooperativa, si documenta con la seguente tabella il costo del personale socio in confronto con quello non socio per l'anno 2024.

Incidenza del costo del personale socio e non socio sul totale del costo del personale

Descrizione	Importo	Incidenza sul totale del costo del personale
Personale socio	Euro 8.466.034	88,75%
Personale non socio	Euro 1.073.634	11,25%

La società, in quanto ha natura giuridica di cooperativa sociale ha di fatto osservato nell'esercizio le disposizioni di cui alla legge 381/1991, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 è una cooperativa a mutualità prevalente di diritto ai sensi art. 111-septies disposizioni att. Codice civile ed è iscritta nell'apposito albo di cui all'art. 2512 del codice civile al n. A127884 Categoria Cooperative sociali.

Per quanto riguarda le informazioni sulla gestione sociale della cooperativa si rimanda al documento "bilancio sociale", anch'esso oggetto di approvazione da parte dell'assemblea in questa sede e depositato unitamente agli altri documenti presso il registro delle imprese.

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

Per quanto concerne le informazioni relative alla cosiddetta "legge sulla trasparenza", si riporta quanto segue:

Contributi incassati nel 2024 da Enti Pubblici

Data	Tipo contributo	Ente erogatore	Importo
19/01/2024	Contributo Energia Enti del Terzo Settore	INVITALIA	Euro 28.013,59
27/03/2024	Fondi Sazione Primavera	MIUR	Euro 9,740,00
20/04/2024	Contributo c/gestione nido Ponte dell'Olio	Unione Montana alta Val Nure	Euro 7.500,00
24/04/2024	Contributo c/gestione nido Ponte dell'Olio	Unione Montana alta Val Nure	Euro 2.500,00
22/05/2024	Contributo rincari energetici	Comune di Piacenza	Euro 28.510,60
29/07/2024	Quota 5 per mille anno 2022	MEF	Euro 4.138,07
21/11/2024	Contributo "Programma estate disabili 2024"	Comune di Piacenza	Euro 2.156,50
27/12/2024	Quota 5 per mille anno 2023	MEF	Euro 3.314,64

31/12/2024	Contributo in conto interessi	Regione Emilia Romagna	Euro 1.050,00
31/12/2024	Contributo in conto interessi	Regione Emilia Romagna	Euro 1.050,00

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Destinazione del risultato dell'esercizio

Signori Soci,

Vi proponiamo di approvare il bilancio della Vostra Società chiuso al 31/12/2024, composto dai seguenti prospetti:

- Stato Patrimoniale;
- Conto Economico;
- Rendiconto finanziario;
- Nota integrativa

Per quanto concerne l'utile dell'esercizio, ammontante come già specificato a € 5.271 si propone di destinarlo come segue:

- quanto ad € 158, pari al 3% dell'utile stesso, al Fondo Mutualistico ex L.59/92;
- quanto ad € 1.581, pari al 30% dell'utile stesso, al Fondo di riserva legale;
- la rimanente parte, pari ad € 3.532 al Fondo di riserva indivisibile.

Comunicazione ai sensi dell'art. 1, Legge 25.1.85, nr. 6 e D.L. 556/86

La società non ha effettuato nel corso dell'esercizio acquisti di obbligazioni pubbliche che hanno portato al conseguimento di proventi esenti da imposta.

Situazione fiscale

La società non ha verifiche fiscali in corso.

Deroghe ai sensi del 5° comma art. 2423 c.c.

Si precisa altresì che nell'allegato bilancio d'esercizio non si è proceduto a deroghe ai sensi del 5° comma dell'art. 2423 del codice civile.

Dichiarazione di conformità del bilancio

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

Presidente del Consiglio di Amministrazione