

LA RETE SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	VIA MAZZUCHELLI 27 25126 BRESCIA (BS)
Codice Fiscale	03136080177
Numero Rea	BS 331302
P.I.	03136080177
Capitale Sociale Euro	326.147
Forma giuridica	Cooperativa Sociale
Settore di attività prevalente (ATECO)	Attività di assistenza residenziale per persone affette da disturbi mentali o abuso di sostanze (87.20.00)
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	A135994

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	100	325
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	100	325
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	-	1.362
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	11.023	1.230
5) avviamento	-	19.600
6) immobilizzazioni in corso e acconti	-	5.200
7) altre	470.742	133.095
Totale immobilizzazioni immateriali	481.765	160.487
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.035.223	2.044.337
2) impianti e macchinario	41.206	48.122
3) attrezzature industriali e commerciali	33.063	41.810
4) altri beni	227.584	227.122
Totale immobilizzazioni materiali	2.337.076	2.361.391
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	119.410	143.708
Totale partecipazioni	119.410	143.708
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	73.648	67.493
Totale crediti verso altri	73.648	67.493
Totale crediti	73.648	67.493
Totale immobilizzazioni finanziarie	193.058	211.201
Totale immobilizzazioni (B)	3.011.899	2.733.079
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	45.806	52.136
Totale rimanenze	45.806	52.136
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	780.942	783.277
Totale crediti verso clienti	780.942	783.277
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	148.864	84.097
esigibili oltre l'esercizio successivo	72.720	-
Totale crediti tributari	221.584	84.097
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	637.947	535.860
Totale crediti verso altri	637.947	535.860
Totale crediti	1.640.473	1.403.234
IV - Disponibilità liquide		

1) depositi bancari e postali	643.214	668.273
3) danaro e valori in cassa	8.800	5.761
Totale disponibilità liquide	652.014	674.034
Totale attivo circolante (C)	2.338.293	2.129.404
D) Ratei e risconti	177.295	170.910
Totale attivo	5.527.587	5.033.718
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	326.147	341.218
III - Riserve di rivalutazione	172.295	172.295
IV - Riserva legale	840.196	840.196
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	2.741	2.740
Totale altre riserve	2.741	2.740
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(10.376)	(56.061)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	40.600	47.098
Totale patrimonio netto	1.371.603	1.347.486
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	14.580	1.000
Totale fondi per rischi ed oneri	14.580	1.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.221.273	1.082.031
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	178.666	148.131
Totale debiti verso soci per finanziamenti	178.666	148.131
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	94.461	116.897
esigibili oltre l'esercizio successivo	631.244	725.757
Totale debiti verso banche	725.705	842.654
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.089	62.290
Totale acconti	3.089	62.290
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	389.414	487.477
Totale debiti verso fornitori	389.414	487.477
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	44.397	32.018
Totale debiti tributari	44.397	32.018
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	111.579	91.171
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	111.579	91.171
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	710.157	483.145
Totale altri debiti	710.157	483.145
Totale debiti	2.163.007	2.146.886
E) Ratei e risconti	757.124	456.315
Totale passivo	5.527.587	5.033.718

Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.995.226	4.266.292
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	1.751.826	1.040.126
altri	487.996	480.208
Totale altri ricavi e proventi	2.239.822	1.520.334
Totale valore della produzione	6.235.048	5.786.626
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	587.522	497.615
7) per servizi	1.684.965	1.801.854
8) per godimento di beni di terzi	413.867	302.827
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.169.961	2.024.110
b) oneri sociali	590.186	555.985
c) trattamento di fine rapporto	176.424	155.513
e) altri costi	97.108	28.190
Totale costi per il personale	3.033.679	2.763.798
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	68.981	27.735
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	170.498	171.665
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	2.019	7.512
Totale ammortamenti e svalutazioni	241.498	206.912
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	6.330	6.169
14) oneri diversi di gestione	150.187	86.970
Totale costi della produzione	6.118.048	5.666.145
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	117.000	120.481
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	5.454	156
Totale proventi diversi dai precedenti	5.454	156
Totale altri proventi finanziari	5.454	156
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	41.854	45.291
Totale interessi e altri oneri finanziari	41.854	45.291
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(36.400)	(45.135)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	40.000	25.000
Totale svalutazioni	40.000	25.000
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(40.000)	(25.000)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	40.600	50.346
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	-	3.248
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	-	3.248
21) Utile (perdita) dell'esercizio	40.600	47.098

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	40.600	47.098
Imposte sul reddito	-	3.248
Interessi passivi/(attivi)	36.400	45.135
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	20.961	(370)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	97.961	95.111
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	178.443	163.025
Ammortamenti delle immobilizzazioni	239.479	199.400
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	33.174	25.000
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	451.096	387.425
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	549.057	482.536
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	6.330	6.170
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	6.367	(277)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(98.063)	37.338
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(6.385)	14.392
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	302.512	75.199
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	86.973	147.310
Totale variazioni del capitale circolante netto	297.734	280.132
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	846.791	762.668
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(37.328)	(45.283)
(Imposte sul reddito pagate)	(4.872)	-
(Utilizzo dei fondi)	(23.602)	(103.426)
Totale altre rettifiche	(65.802)	(148.709)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	780.989	613.959
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(146.183)	(153.366)
Disinvestimenti	-	16.422
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(409.859)	(38.079)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(21.857)	(24.214)
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(123.625)	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(701.524)	(199.237)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Accensione finanziamenti	30.535	-
(Rimborso finanziamenti)	(116.949)	(168.617)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(15.071)	1.501

Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(101.485)	(167.116)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(22.020)	247.606
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	668.273	412.603
Assegni	-	1.200
Danaro e valori in cassa	5.761	12.625
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	674.034	426.428
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	643.214	668.273
Danaro e valori in cassa	8.800	5.761
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	652.014	674.034

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

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA

Signori Soci, Signori Sindaci,

il bilancio chiuso al 31.12.2024 corrisponde alle risultanze di scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto in conformità agli artt. 2423 e seguenti del codice civile.

Principi di redazione

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività;
- la continuazione dell'attività risulta sussistente nel bilancio al 31 dicembre 2024 così come previsto dall'art. 7 del DL 23/2020. Inoltre, sulla base delle evidenze attualmente disponibili, non vi sono elementi che possano far concludere circa il venir meno dei presupposti della continuità aziendale;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.
- ai sensi del disposto dell'art. 2423 ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico;
- la società non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi.

Si precisa inoltre che:

- 1) non si possiedono quote proprie, né quote o azioni di controllanti, neanche per interposta persona o società fiduciaria;
- 2) non si sono né acquistate, né alienate quote proprie, né azioni o quote di controllanti anche per interposta persona o società fiduciaria.

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

In questo bilancio non si è reso necessario derogare ai principi di redazione ex art. 2423, quinto comma, C.C.

Criteri di valutazione applicati

I criteri utilizzati nella formazione e nelle valutazioni del presente bilancio tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal Dlgs n. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE, in linea con i nuovi principi contabili nazionali OIC.

I criteri di valutazione adottati per la redazione del bilancio sono coerenti con quelli degli esercizi precedenti, rispondono a quanto richiesto dall'art. 2426 del Codice Civile e tengono conto dei principi contabili aggiornati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), nonché delle norme previste specificamente per le società cooperative.

Non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di Legge.

Si sottolinea che in questo bilancio non è stato utilizzato il criterio del costo ammortizzabile, in quanto tutti i crediti e debiti, ad eccezione di quelli fruttiferi di interessi a tassi di mercato, hanno scadenza entro il prossimo esercizio.

Immobilizzazioni immateriali

Le Immobilizzazioni immateriali sono state iscritte nell'attivo per il costo sostenuto. Le aliquote di ammortamento applicate sono tali da determinare il completamento del processo di ammortamento in relazione con la loro residua possibilità di utilizzazione.

L'avviamento è stato acquisito a titolo oneroso per un importo pari al costo per esso sostenuto.

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

La scelta del periodo di ammortamento non supera la durata per l'utilizzazione.

Rivalutazioni

Nessuna immobilizzazione immateriale è stata oggetto di rivalutazione monetaria. Non sono state effettuate rivalutazioni economiche volontarie.

Svalutazioni

Come richiesto dal n. 3-bis, dell'art. 2427 codice civile, si segnala che la verifica effettuata sui valori d'iscrizione delle immobilizzazioni immateriali non ha comportato l'obbligo di procedere ad alcuna svalutazione per perdita durevole di valore, in quanto si è ritenuto che il loro ammortamento secondo un piano sistematico rappresenti un criterio corretto, che tiene conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o produzione compresi gli oneri accessori e i costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico a decorrere dall'entrata in funzione del bene, sono state determinate in modo sistematico, tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione e, in particolare, dell'utilizzo, della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti. Le aliquote applicate non hanno subito modifiche rispetto all'esercizio precedente e sono state ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al conto economico.

I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono ed ammortizzati in relazione alle residue possibilità di utilizzo degli stessi. I beni suscettibili di autonoma utilizzazione, qualora la loro utilità sia limitata ad un solo esercizio, sono stati iscritti per intero nel conto economico.

I contributi in conto capitale ottenuti a fronte di investimenti produttivi sono stati assimilati ad un ricavo differito, con accredito al conto economico dell'esercizio della quota determinata in correlazione alla vita utile dei beni cui il contributo stesso si riferisce. Di conseguenza, l'iscrizione contabile dei beni nell'attivo dello Stato Patrimoniale è avvenuta al lordo dei contributi di cui sopra.

Rivalutazioni

La cooperativa si è avvalsa della facoltà prevista dal DL 185/08 di rivalutare gli immobili siti in Brescia Via Luzzago e Rua Confettora. L'intera rivalutazione è stata contabilizzata ad incremento del valore attivo, in contropartita si è iscritta una riserva nel Patrimonio netto. Detta riserva è stata parzialmente utilizzata nel corso dell'esercizio 2015 a copertura delle perdite subite nel 2014, mentre nel corso del 2016 è stata parzialmente ricostituita con una quota dell'utile 2015. Alla data del 31/12 /2024 tale riserva ammonta ad Euro 172.295.

Svalutazioni

In relazione ai beni materiali, non si è ravvisata la necessità di procedere ad alcuna svalutazione, in quanto si è ritenuto che il relativo ammortamento secondo un piano sistematico rappresenti un criterio corretto, che tiene conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

Le partecipazioni sono valutate sulla base del costo di acquisto e/o sottoscrizione. Il costo viene svalutato per eventuali perdite durevoli di valore.

Crediti

I crediti iscritti nelle immobilizzazioni finanziarie sono valutati in base al valore nominale. Tale valore viene ridotto per eventuali perdite durevoli di valore.

Rivalutazioni e svalutazioni:

Nessuna immobilizzazione finanziaria è stata oggetto di rivalutazione monetaria.

Rimanenze

Le rimanenze di magazzino sono valutate al minor valore tra l'ultimo costo di acquisto sostenuto nell'esercizio (che approssima il Fifo) ed il corrispondente valore di mercato alla chiusura dell'esercizio.

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo che corrisponde al valore nominale al netto dell'accantonamento al fondo rischi su crediti. Si precisa che non è stato applicato il criterio di valutazione del costo ammortizzato in quanto lo stesso non avrebbe portato a significative differenze di valutazione rispetto al criterio utilizzato.

Debiti

Tutti i debiti sono iscritti al loro valore nominale. Si precisa che non è stato applicato il criterio di valutazione del costo ammortizzato in quanto lo stesso non avrebbe portato a significative differenze di valutazione rispetto al criterio utilizzato.

Ratei e risconti

I ratei e risconti sono contabilizzati nel rispetto del principio della competenza economica facendo riferimento al criterio del tempo fisico.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo. La cassa risulta iscritta per il numerario effettivamente esistente. Il saldo dei conti correnti bancari coincide con l'estratto conto, dopo le operazioni di riconciliazione.

Fondi per Rischi e Oneri

I fondi per rischi e oneri sono costituiti da accantonamenti a fronte di perdite o debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile per i quali, alla chiusura dell'esercizio, non era determinato l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Altre informazioni

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio ai sensi dell'articolo 2423, comma 1, del codice civile.

La Vostra società cooperativa ha previsto statutariamente, e di fatto ha rispettato, i requisiti delle cooperative a mutualità prevalente (art. 2514 c.c.) e peraltro, in quanto Onlus, è cooperativa a mutualità prevalente di diritto, regolarmente iscritta all'Albo delle Cooperative a mutualità prevalente di diritto tenuto presso il Ministero dello Sviluppo Economico.

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 c.c. e dall'art. 2 della Legge 59/1992, nell'apposito paragrafo "Informazioni relative alle cooperative", vengono indicati i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statuari.

Nota integrativa, attivo

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	325	(225)	100
Totale crediti per versamenti dovuti	325	(225)	100

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio						
Costo	15.928	16.944	28.000	5.200	337.033	403.105
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	14.566	15.714	8.400	-	203.938	242.618
Valore di bilancio	1.362	1.230	19.600	5.200	133.095	160.487
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	-	5.823	-	-	404.768	410.591
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	772	-	19.600	-	-	20.372
Ammortamento dell'esercizio	590	1.230	-	-	67.161	68.981
Altre variazioni	-	5.200	-	(5.200)	40	40
Totale variazioni	(1.362)	9.793	(19.600)	(5.200)	337.647	321.278
Valore di fine esercizio						
Costo	13.998	27.967	-	-	741.800	783.765
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	13.998	16.944	-	-	271.058	302.000
Valore di bilancio	-	11.023	-	-	470.742	481.765

Variazioni nel corso dell'esercizio

L'incremento delle immobilizzazioni immateriali dell'anno 2024 si riferisce principalmente alla capitalizzazione di costi per manutenzioni straordinarie e ristrutturazioni eseguite sugli immobili non di proprietà.

Il decremento è dovuto al trasferimento di alcune voci contabili nell'ambito della costituzione della cooperativa sociale agricola Refolo.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.337.076	2.361.391	(24.315)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	3.278.526	130.971	176.877	737.591	4.323.965
Rivalutazioni	162.099	-	-	-	162.099
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.396.288	82.849	135.067	510.469	2.124.673
Valore di bilancio	2.044.337	48.122	41.810	227.122	2.361.391
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	85.633	-	6.134	61.778	153.545
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	487	3.980	484	4.951
Ammortamento dell'esercizio	94.747	6.429	8.490	60.832	170.498
Altre variazioni	-	-	(2.411)	-	(2.411)
Totale variazioni	(9.114)	(6.916)	(8.747)	462	(24.315)
Valore di fine esercizio					
Costo	3.364.159	129.471	175.559	791.889	4.461.078
Rivalutazioni	162.099	-	-	-	162.099
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.491.035	88.265	142.496	564.305	2.286.101
Valore di bilancio	2.035.223	41.206	33.063	227.584	2.337.076

Variazioni

Le variazioni delle immobilizzazioni materiali si riferiscono alle seguenti ragioni:

- Fabbricati civili incremento di Euro 5.616 per migliorie
- Fabbricati industriali e commerciali, incremento di Euro 80.017 per ristrutturazioni e lavori vari, relativi all'immobile di Via Luzzago
- Impianti specifici decremento di Euro 487 per vendita cespiti dismessi
- Attrezzature incremento di Euro 6.134 per nuovi acquisti e decremento di Euro 3.980 per vendita cespiti
- Macchine elettroniche ufficio incremento di Euro 2.332 per nuovi acquisti e decremento di Euro 484 per cessione cespiti
- Autocarri incremento di Euro 5.500 per nuovi acquisti
- Arredi vari incremento di Euro 53.946 per nuovi acquisti.

Le cessioni di cespiti si riferiscono principalmente ai trasferimenti di beni strumentali verso Refolo Società Cooperativa Agricola Sociale, nell'ambito dell'avvio dell'attività di quest'ultima.

Di seguito la composizione del costo storico al 31/12/2024:

Descrizione	Importo
Terreni	390.450
Fabbricati	3.130.204
Costruzioni leggere	5.605
Impianti generici	6.237
Impianti specifici	123.234
Attrezzature industriali e commerciali	171.158
Attrezzatura varia e minuta (<516,46€)	4.400
Macchine elettromeccaniche ufficio	97.223
Automezzi	92.608
Autovetture	32.339
Arredamento	567.270
Biancheria - alberghi e ristoranti	2.449
Totale	4.623.177

Di seguito la composizione dei fondi ammortamento al 31/12/2024:

Descrizione	Importo
F.do amm.to fabbricati	1.489.634
F.do amm.to costruzioni leggere	1.401
F.do amm.to impianti generici	748
F.do amm.to impianti specifici	87.517
F.do amm.to attrezzature ind.li e comm.li	138.096
F.do amm.to attrezzatura varia e minuta	4.400
F.do amm.to macchine elettrom. ufficio	78.390
F.do amm.to automezzi	74.351
F.do amm.to autovetture	32.339
F.do amm.to arredamento	376.777
F.do amm.to biancheria - alberghi e rist.	2.449
Arrotondamento	-1
Totale	2.286.101

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
193.058	211.201	(18.143)

La voce è così composta:

Descrizione	Importo
Partecipazioni	207.975

Descrizione	Importo
Fondo svalutazione partecipazioni	(88.545)
Depositi cauzionali	73.648
Totale	193.058

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	191.823	191.823
Svalutazioni	48.115	48.115
Valore di bilancio	143.708	143.708
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	16.152	16.152
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	40.000	40.000
Altre variazioni	(450)	(450)
Totale variazioni	(24.298)	(24.298)
Valore di fine esercizio		
Costo	207.975	207.975
Svalutazioni	88.565	88.565
Valore di bilancio	119.410	119.410

Rispetto al precedente esercizio il valore delle partecipazioni iscritte all'attivo immobilizzato è diminuito di Euro 24.298.

Tale variazione è dovuta alle seguenti operazioni:

Incrementi

- ristorni banca BCC per Euro 156
- sottoscrizione n. 193 azioni BCC per Euro 996
- ricapitalizzazione REFOLO per Euro 15.000

Decrementi

- svalutazione totale del valore della partecipazione in Refolo Società Cooperativa Agricola Sociale (euro 40.450).

Al 31.12.2024 risultano detenute le seguenti partecipazioni:

DENOMINAZIONE	IMPORTO SOTTOSCRITTO	ACQUISIZIONI/ CESSIONI 2024	SVALUTAZIONE	IMPORTO AL NETTO DELLA SVALUTAZIONE
Chico Mendes - ex Cooperativa Solidarietà	25			25

DENOMINAZIONE	IMPORTO SOTTOSCRITTO	ACQUISIZIONI/CESSIONI 2024	SVALUTAZIONE	IMPORTO AL NETTO DELLA SVALUTAZIONE
ISB - Immobiliare Sociale Bresciana	20.000			20.000
Assocoop	500			500
Koinon	2.500		-2.500	0
Cooperfidi Italia - ex Confcooperfidi Lombardia	500			500
Banca Etica	4.120			4.120
Coop. Brescia Est	200			200
Coop. La Vela	250			250
Coop ArticoloUno	80.000			80.000
Cassa Padana (ex BCC valtrompia)	269			269
Fiopsd	600		-600	0
Coop Solidalia ex Coop. Il Sogno	440		-440	0
CGM (ex Comunità solidali sogno)	3.500			3.500
Coop Hygea	20.000		-20.000	0
Soc coop la Famiglia	25		-25	0
BCC di Brescia	804	156		960
BCC Agrobresciano	2.941	996		3.937
Cooperativa agricola Refolo	50.000		-50.000	0
Consorzio VAL Valle Trompia	150	150		150
Infrastrutture sociali scs Onlus	5.000			5.000

Si da atto che le partecipazioni iscritte in quanto riferibili a enti cooperativi e consortili, non sono rilevanti ai fini del controllo e del collegamento nell'ambito delle realtà partecipate.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	67.493	6.155	73.648	73.648
Totale crediti immobilizzati	67.493	6.155	73.648	73.648

I crediti immobilizzati verso altri sono costituiti da depositi cauzionali attivi.

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La società non vanta crediti verso debitori esteri che siano iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie.

Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non esistono crediti immobilizzati relativi ad operazioni che prevedono per l'acquirente l'obbligo di retrocessione a termine.

Attivo circolante

Rimanenze

I criteri di valutazione adottati non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	52.136	(6.330)	45.806
Totale rimanenze	52.136	(6.330)	45.806

Si riferiscono alle giacenze di materiale per strumentazione, farmaci e alimentari presenti a magazzino alla data del 31.12.2024 ed ammontano ad Euro 45.806 (- 6.330 rispetto allo scorso esercizio).

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	783.277	(2.335)	780.942	780.942	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	84.097	137.487	221.584	148.864	72.720
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	535.860	102.087	637.947	637.947	-
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.403.234	237.239	1.640.473	1.567.753	72.720

I crediti verso clienti sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Crediti verso clienti	399.364
Fatture da emettere	405.880
Altri crediti v/clienti	3.791
F.do rischi su crediti	(11.165)
Note di credito da emettere	(16.928)
Totale	780.942

I crediti tributari entro l'esercizio sono costituiti da:

Descrizione	Importo
Erario c/credito bonus 110 acquistato	36.360
Erario c/acconto ritenuta TFR	560
Erario c/acconti Ires	1.624
Erario c/IVA	97.998
Altri crediti tributari	12.322
Totale	148.864

I crediti tributari oltre l'esercizio si riferiscono al credito da bonus 110 acquistato nell'esercizio e sono le quote annuali compensabili oltre il 2025.

I crediti verso altri entro l'esercizio comprendono:

Descrizione	Importo
Dipendenti c/anticipi su retribuzioni	600
Altri crediti v/dipendenti	308
Fornitori c/anticipi	5.021
Crediti per contributi su progetti e altre attività	554.613
Crediti diversi per rimborsi vari	77.405
Totale	637.947

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Si ritiene non significativa l'indicazione delle ripartizioni dei crediti per aree geografiche, poiché sono tutti nazionali.

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

Non esistono operazioni che prevedono l'obbligo contrattuale di retrocessione a termine.

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
652.014	674.034	(22.020)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	668.273	(25.059)	643.214
Denaro e altri valori in cassa	5.761	3.039	8.800

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Totale disponibilità liquide	674.034	(22.020)	652.014

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

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
177.295	170.910	6.385

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	5.689	14.990	20.679
Risconti attivi	165.221	(8.605)	156.616
Totale ratei e risconti attivi	170.910	6.385	177.295

La voce Ratei attivi per Euro 20.679 comprende:

Descrizione	Importo
Contributi per progetti e altre attività	18.761
Acqua	94
Ricavi per prestazione di servizi	966
Ricavi per somministrazione pasti	636
Altri minori	222
Totale	20.679

La voce Risconti attivi, che alla data del 31.12.2024 ammonta ad euro 156.616, comprende:

Descrizione	Importo
fitti passivi	38.351
spese condominiali	15.514
perdite su crediti	11.265
perdite per storno contributi	9.160
spese per utenti	7.256
canoni di assistenza	2.366
commissioni accessorie segreteria contr.	2.685
fidejussioni	32.613
Assicurazioni	8.273
Imposta di registro	13.841
consulenze tecniche	5.161

Descrizione	Importo
oneri bancari mutui	2.841
contr. c/esercizio	3.505
Imposta sostitutiva mutui	1.053
costi di sanificazione	2.021
altri costi per servizi	711
TOTALI	156.616

I ratei e risconti attivi oltre i cinque anni ammontano ad Euro 30.733.

Oneri finanziari capitalizzati

Non esistono oneri finanziari capitalizzati nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nel prospetto sotto riportato vengono illustrati i movimenti intervenuti nelle voci del patrimonio netto:

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	341.218	-	-	15.071		326.147
Riserve di rivalutazione	172.295	-	-	-		172.295
Riserva legale	840.196	-	-	-		840.196
Altre riserve						
Varie altre riserve	2.740	-	1	-		2.741
Totale altre riserve	2.740	-	1	-		2.741
Utili (perdite) portati a nuovo	(56.061)	45.685	-	-		(10.376)
Utile (perdita) dell'esercizio	47.098	(47.098)	-	-	40.600	40.600
Totale patrimonio netto	1.347.486	(1.413)	1	15.071	40.600	1.371.603

L'utile dell'esercizio 2023, decurtato il 3% versato ai Fondi Mutualistici (art. 11 L. 59/1992), è stato portato a diminuzione delle perdite degli esercizi precedenti.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Patrimonio Netto risulta così composto e soggetto ai seguenti vincoli di utilizzazione e distribuibilità:

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	326.147	Capitale	B
Riserve di rivalutazione	172.295	Utili	B
Riserva legale	840.196	Utili	B
Altre riserve			
Varie altre riserve	2.741		
Totale altre riserve	2.741		
Utili portati a nuovo	(10.376)	Perdite	
Totale	1.331.003		

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

Il capitale sociale è costituito da azioni ordinarie (soci cooperatori) del valore nominale unitario di Euro 75 e da azioni speciali (soci sovventori) del valore nominale di Euro 500.

Si fa inoltre presente che, conformemente a quanto disposto dall'art. 2514 del C.C. e dallo Statuto sociale, tutte le riserve, presenti nel patrimonio netto, sono indivisibili e non possono quindi essere ripartite tra i soci né durante la vita della società, né all'atto del suo scioglimento.

Fondi per rischi e oneri

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
14.580	1.000	13.580

- Trattasi di:
- fondo spese in dotazione dell'Odv per Euro 1.000 rimasto invariato rispetto all'esercizio precedente
 - fondo vulnerabilità "OLTRE ONLUS" per Euro 3.580
 - fondo da compensare a consuntivo con EV progetto Cimabue per Euro 10.000

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.221.273	1.082.031	139.242

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	1.082.031
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	146.140
Utilizzo nell'esercizio	6.898
Totale variazioni	139.242
Valore di fine esercizio	1.221.273

L'incremento del Fondo TFR è dovuto all'accantonamento dell'esercizio, mentre il decremento è dovuto a quanto erogato ai dipendenti per dimissioni e/o anticipazioni e a quanto versato ai fondi di previdenza.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	148.131	30.535	178.666	-	178.666	-
Debiti verso banche	842.654	(116.949)	725.705	94.461	631.244	341.055
Acconti	62.290	(59.201)	3.089	3.089	-	-

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso fornitori	487.477	(98.063)	389.414	389.414	-	-
Debiti tributari	32.018	12.379	44.397	44.397	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	91.171	20.408	111.579	111.579	-	-
Altri debiti	483.145	227.012	710.157	710.157	-	-
Totale debiti	2.146.886	16.121	2.163.007	1.353.097	809.910	341.055

Debiti verso soci per finanziamenti

Trattasi del Prestito sociale sottoscritto dai soci alla Cooperativa, di cui si dirà meglio più avanti nella presente Nota Integrativa.

Debiti verso banche

I debiti verso banche **esigibili entro l'esercizio**, pari ad Euro 94.461, sono costituiti esclusivamente dalle rate dei mutui scadenti entro l'esercizio.

I debiti verso banche **esigibili oltre l'esercizio**, per Euro 631.244, sono costituiti dalle rate dei mutui scadenti oltre il prossimo esercizio di cui Euro 341.055 oltre i cinque anni.

Acconti

Sono costituiti da acconti ricevuti da clienti per future forniture per Euro 3.089.

Debiti verso fornitori

I debiti verso fornitori sono tutti esigibili entro l'esercizio e sono costituiti da:

Descrizione	Importo
FORNITORI	168.296
FATTURE DA RICEVERE	233.582
NOTE CREDITO DA RICEVERE	(12.464)
Totale	389.414

Debiti tributari

Ammontano ad Euro 44.397 sono costituiti da:

Descrizione	Importo
ERARIO C/IMPOSTA SOST. RIV. TFR	987
ERARIO C/RIT. LAVORO DIPENDENTE	39.578
ERARIO C/RIT. LAVORO AUTONOMO	2.941
ERARIO C/RITENUTE DA VERSARE	891
Totale	44.397

Debiti verso Istituti Previdenziali

Sono costituiti da:

Descrizione	Importo
INPS C/CONTRIBUTI LAVORO DIPENDENTE	108.604
INAIL C/CONTRIBUTI	1.344

Descrizione	Importo
DEBITO V/F.DO COOPERAZIONE SALUTE	120
DEBITI V/FONDI PENSIONE	1.511
Totale	111.579

Altri debiti

Gli altri debiti **esigibili entro l'esercizio**, ammontanti ad Euro 710.157, si riferiscono a:

Descrizione	Importo
DEBITI PER CAUZIONI	34.546
DIPENDENTI C/RETRIBUZIONI	175.393
CONDOMINIALI	18.842
DEBITI PER FITTI PASSIVI	25.483
DEBITI V/ALTRE COOP. PER RIPARTIZIONI	210.966
RITENUTE SINDACALI	45
DEBITI PER RISTORNI SOCI	41.148
ALTRI DEBITI	12.584
DEBITI V/PARTNERS PROGETTI	188.963
DEBITI PER RISTORNI SOCI ANNI PRECEDENTI	2.187
Totale	710.157

Suddivisione dei debiti per area geografica

Si ritiene non significativa l'indicazione delle ripartizioni dei debiti per aree geografiche in quanto trattasi di debiti nazionali.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Data erogazione	Natura debito	importo originario	debito residuo al 31.12.2024	debito oltre prossimo es.	di cui oltre 5 anni	scad.
09/09/2022	Finanziamento agevolato	116.690	116.690	116.690	44.306	2032
04/07/2018	Ipotecario	750.000	543.780	496.519	296.749	2035
04/06/2021	Chirografario	200.000	59.989	18.034	0	2026
14/03/2020	Chirografario	150.000	5.245	0	0	2025
	Totali	1.632.690	725.704	631.243	341.055	

Per il mutuo ipotecario di euro 750.000, acceso nel 2018, si comunica che nel 2020 era stata richiesta moratoria e quindi la scadenza risulta posticipata al 2035. Tale mutuo è garantito da ipoteca di terzo grado sull'immobile di Via Luzzago per Euro 1.500.000.

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non si evidenziano debiti relativi ad operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

Finanziamenti effettuati da soci della società

(PRESTITO SOCIALE)

Nel passivo dello stato patrimoniale sono presenti posizioni debitorie verso soci, a fronte di rapporti di prestito sociale, per l'ammontare complessivo di Euro 178.666.

In relazione a tale posizione debitoria, inerente il rapporto di prestito sociale, non è determinata alcuna scadenza formale. La restituzione delle somme da parte della cooperativa è disciplinata nell'apposito regolamento approvato dall'assemblea dei soci.

Non vi sono debiti verso soci con clausola espressa di postergazione rispetto agli altri creditori.

Informazioni sull'attività di raccolta di risparmio presso soci

Come anticipato in precedenza, la cooperativa, ai sensi del vigente statuto sociale, ed alla luce del regolamento approvato dall'assemblea dei soci, ha istituito una sezione di attività, finalizzata al migliore conseguimento dell'oggetto sociale, relativa alla raccolta di prestiti esclusivamente presso i propri soci.

Ai sensi delle disposizioni Banca d'Italia, si segnala che l'ammontare complessivo dei prestiti sociali al 31/12/2024 è di Euro 178.666, ammontare che risulta nei limiti previsti dalle suddette disposizioni Banca d'Italia, essendo il patrimonio netto al 31.12.2023 (ultimo bilancio approvato) di Euro 1.347.486.

In ottemperanza ai nuovi obblighi introdotti dalla delibera 584/2016 della Banca d'Italia, si comunica che il valore dell'indice di struttura finanziaria (INDICE DI STRUTTURA SECONDARIO), dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato con riferimento all'ultimo bilancio approvato (2023) è pari a 0,81 e con riferimento ai dati di questo bilancio scende a 0,72. Tale quoziente è determinato senza considerare il fondo TFR dipendenti. Se invece anche tal fondo viene considerato tra i debiti a lungo termine, il coefficiente 2024 sale a 1,13.

La delibera della Banca d'Italia commenta spiegando che un indice di struttura finanziaria < 1 evidenzia situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società.

E' bene precisare che nel caso della nostra società cooperativa, la pianificazione del fabbisogno finanziario è stata gestita in modo da creare una prevalenza delle attività a breve facilmente liquidabili rispetto alle passività di pari scadenza, in modo che la società possa far fronte alle teoriche richieste di recesso dei soci e di dimissioni dei lavoratori senza dover intaccare la struttura immobilizzata dell'attivo (i fattori produttivi).

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
757.124	456.315	300.809

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	21.046	9.222	30.268
Risconti passivi	435.270	291.586	726.856
Totale ratei e risconti passivi	456.315	300.809	757.124

La voce ratei passivi che ammonta ad euro 30.268 è così composta:

Descrizione	Importo
Contributi, ferie, rol dipendenti	14.732
Interessi e oneri bancari	547
Spese condominiali	3.386
Spese per utenti	840
Spese telefoniche	1.415
Costi per servizi in RTI/ATI/BANDI DIV	7.143
Fitti passivi	145
Consulenze sanitarie a contratto	1.378
Imposte e tasse	553
Altri minori	129
Totale	30.268

La voce risconti passivi, che alla data del 31.12.2024 ammonta ad euro 726.856, è composta principalmente da Contributi su progetti pluriennali in corso, riscontati su più esercizi.

I ratei e risconti passivi con scadenza oltre i cinque anni ammontano ad Euro 245.647.

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
6.235.048	5.786.626	448.422

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	3.995.226	4.266.292	(271.066)
Altri ricavi e proventi	2.239.822	1.520.334	719.488
Totale	6.235.048	5.786.626	448.422

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
MERCI C/VENDITE	14.007
RICAVI PER PRESTAZIONE DI SERVIZI	3.981.219
CONTRIBUTI C/ESERCIZIO	1.751.826
FITTI ATTIVI IMMOBILI	150.393
RISARCIMENTO DANNI	279
LIBERALITA' RICEVUTE	3.610
ALTRI RICAVI E PROVENTI VARI	333.714
Totale	6.235.048

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

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

Si ritiene non significativa l'indicazione delle ripartizioni dei ricavi per aree geografiche, poiché sono tutti nazionali.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
6.118.048	5.666.145	451.903

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	587.522	497.615	89.907
Servizi	1.684.965	1.801.854	(116.889)
Godimento di beni di terzi	413.867	302.827	111.040
Salari e stipendi	2.169.961	2.024.110	145.851
Oneri sociali	590.186	555.985	34.201
Trattamento di fine rapporto	176.424	155.513	20.911
Altri costi del personale	97.108	28.190	68.918
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	68.981	27.735	41.246
Ammortamento immobilizzazioni materiali	170.498	171.665	(1.167)
Svalutazioni crediti attivo circolante	2.019	7.512	(5.493)
Variazione rimanenze materie prime	6.330	6.169	161
Oneri diversi di gestione	150.187	86.970	63.217
Totale	6.118.048	5.666.145	451.903

Costi di acquisto merci, materie prime e di consumo

Descrizione	importo
Acquisti	570.514
Cancelleria	7.163
Carburanti e lubrificanti	7.237
Acquisti indeducibili	2.608
Totale	587.522

Costi per Servizi

Descrizione	importo
Energia elettrica	86.177
Gas riscaldamento	75.169
Utenze acqua	19.688
Spese condominiali	8.667
Manutenzioni e riparazioni	132.379
Assicurazioni	27.042
Vigilanza	10.606
Servizi di pulizia e sanificazione	74.581
Compensi Sindaci	9.387

Compensi lavoro occasionale	6.363
Consulenze tecniche e sanitarie	378.947
Spese telefoniche e cellulari	18.587
Mensa e buoni pasto	25.678
Ricerca, addestramento e formazione	25.435
Servizio smaltimento rifiuti	8.268
Oneri bancari	9.374
Consulenze amministrative	39.797
Servizi somministrazione pasti	544.263
Rimborsi chilometrici	31.804
Costi per servizi in rti/ati/bandi div.	95.183
Altri costi per servizi	57.570
Totale	1.684.965

Spese godimento beni di terzi

Descrizione	importo
Fitti passivi immobili	334.502
Spese condominiali	63.537
Noleggio deducibile	752
Licenze d'uso software	15.075
Arrotondamento	1
Totale	413.867

Oneri diversi di gestione

Trattasi prevalentemente di IMU e altre imposte e tasse varie.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
(36.400)	(45.135)	8.735

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	5.454	156	5.298
(Interessi e altri oneri finanziari)	(41.854)	(45.291)	3.437
Totale	(36.400)	(45.135)	8.735

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 12, C.c.)

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	38.429
Altri	3.425
Totale	41.854

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
(40.000)	(25.000)	(15.000)

La svalutazione di euro 15.000 fa riferimento alla partecipazione in Refolo Società Cooperativa Agricola Sociale di cui si è detto nella sezione delle "Immobilizzazioni finanziarie" della presente Nota Integrativa.

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

Nel bilancio al 31/12/2024 non vi sono da segnalare elementi di ricavo o costo di entità o incidenza eccezionale.

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
	3.248	(3.248)

Imposte	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
Imposte correnti:		3.248	(3.248)
IRES		3.248	(3.248)
Totale		3.248	(3.248)

Non è dovuta l'imposta ires, in quanto la cooperativa possiede il requisito per godere dell'agevolazione dell'esenzione totale, in quanto rispetta il dispositivo previsto dall'art. 11 del DPR 601/73, ovvero che il costo del lavoro dei soci sia superiore al 50% del totale degli altri costi della gestione, ad esclusione degli acquisti di beni.

Ai fini Irap, La Rete essendo cooperativa sociale e onlus di diritto, gode dell'esenzione dalla tassazione così come previsto dalla normativa regionale della Lombardia.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Al 31.12.2024 la forza lavoro dipendente è costituita da n. 117 unità di cui n. 92 donne, n. 25 uomini. Il numero dei lavoratori a tempo indeterminato è di n. 108 unità, mentre i lavoratori a tempo determinato sono n. 9.

Le variazioni nel corso dell'anno 2024 sono le seguenti:

- n. 7 nuove ammissioni di soci lavoratori
- n. 1 dimissione di socio lavoratore
- n. 1 dimissione di socio volontario

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

	Sindaci
Compensi	9.387

Non sono stati concessi crediti o anticipazioni a sindaci o amministratori e nemmeno assunti impegni per loro conto.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Fideiussioni a terzi:

Servizio	Scadenza	Somma garantita	Stazione appaltante
Progetto Oltre la strada	14/01/2025	37.698,00	Comune di Brescia
Servizi integrati di accompagnamento	31/12/2025	36.941,00	Comune di Brescia
Torre Cimabue	31/12/2025	38.333,00	Comune di Brescia
Sportello carcere	31/12/2026	6.527,23	Comune di Brescia
Centri Accoglienza Straordinaria	30/04/2025	13.785,00	Prefettura di Brescia
Portierato sociale ed accompagn.	14/04/2026	895,00	Aler Bs-Cr-Mn
Sostegno abitare	30/09/2025	26.200,00	Comune di Villa Carcina
Servizi Psichiatrici lotti 2-3-4	30/06/2033	450.000,00	ASST Spedali Civili di Brescia

Beni di proprietà in uso a terzi

L'immobile ad uso alberghiero (Rua Confettora 6/8 - Brescia) di proprietà del valore di Euro 606.638 è concesso in locazione unitamente all'arredo in esso contenuto (valore Euro 89.930) - Contratto registrato dal 01/01/2020 al 31/12/2028.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La società non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La società non ha realizzato operazioni con parti correlate, a condizioni non normali di mercato. Va peraltro considerata la natura mutualistica della cooperativa, che si pone come scopo sociale interno quello di remunerare i fattori produttivi conferiti dai soci, a condizioni tendenzialmente migliorative rispetto a quelle che il mercato è in grado di offrire.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Non si segnalano fatti di rilievo verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio.

Informazioni relative alle cooperative

Documentazione della prevalenza, ai sensi dell'art. 2513 codice civile

Ai sensi dell'art. 2513, comma 1, del codice civile, come modificato per effetto delle disposizioni di cui al D.Lgs. 6/2003, si segnala che la cooperativa, per quanto disposto dall'art. 111-septies delle norme di attuazione e transitorie del codice civile, è considerata, in quanto cooperativa sociale, cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui al citato art. 2513 codice civile.

Si precisa comunque che nel 2024 il costo del lavoro dei soci è stato superiore al 50% del totale costo lavoro sostenuto.

Calcolo mutualità prevalente (art. 2513 CC comma 1 lett. b)	
Costo del lavoro dei soci	1.815.142,58
Costo del lavoro totale	3.065.167,99
Totale costo del lavoro	59,22%

n.b. nel costo del lavoro della tabella sovrastante sono inseriti anche i rimborsi chilometrici e i costi dei corsi di formazione degli stessi, riclassificati nella voce B7 costi di servizi.

Criteri di ammissione dei nuovi soci

Ai sensi dell'art. 2528, ultimo comma, del Codice Civile, come modificato per effetto delle disposizioni di cui al D.Lgs. n. 6/2003, si segnala che nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione, nell'ambito delle determinazioni assunte con riguardo all'ammissione dei nuovi soci, ha sempre operato secondo criteri non discriminatori, coerenti con lo scopo mutualistico e l'attività economica svolta dalla cooperativa, previa verifica da un lato dell'esistenza, in capo all'aspirante socio, dei requisiti previsti dallo statuto sociale e dall'altro della concreta possibilità di instaurare un valido rapporto mutualistico, anche in relazione alle condizioni soggettive del richiedente.

La composizione della base sociale al 31 dicembre 2024 è la seguente:

Totale soci: 80 (di cui 59 femmine, 20 maschi - 1 persone giuridiche)

di cui:

- Lavoratori 66
- Volontari 12
- Sovventori 1
- persona giuridica 1

Le variazioni soci avvenute nel corso dell'anno 2024 sono:

- 7 nuove ammissioni di soci lavoratori
- 1 dimissione di socio lavoratore
- 1 dimissione di socio volontario

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Ristorni ai soci calcolati sul disavanzo della gestione

I ristorni, disciplinati dall'articolo 2545-sexies, C.c., costituiscono un istituto peculiare nella disciplina della società cooperativa, attraverso il quale il socio vede tradotto in termini monetari il vantaggio mutualistico conseguito con la partecipazione all'attività. La realizzazione di tale vantaggio si concretizza generalmente in un risparmio di spesa nell'acquisto dei prodotti o servizi della cooperativa ovvero tramite un incremento della remunerazione del prodotto o del lavoro conferito dai soci. Il ristorno è concepito come uno strumento tecnico per misurare in termini monetari il vantaggio mutualistico per i soci originato dai rapporti di scambio intrattenuti tra gli stessi e la cooperativa. Il ristorno non ha alcun legame con il valore del capitale versato dai soci alla cooperativa in quanto, indipendentemente da questo, esso si consegue in proporzione alla quantità di lavoro prestata, agli acquisti effettuati, alla quantità e al valore dei beni conferiti, facendo riferimento allo scopo mutualistico perseguito nelle diverse cooperative. Di contro, caratteristica comune a utili e ristorni è l'aleatorietà, in quanto la cooperativa potrà attribuire ristorni solo se la gestione mutualistica dell'impresa genera un'eccedenza dei ricavi rispetto ai costi, così come accade per la distribuzione degli utili. Sul piano economico, i ristorni possono rappresentare, per la cooperativa, un maggior costo o un minore ricavo dell'esercizio, a seconda della tipologia di attività svolta e in base al tipo di rapporto intrattenuto con i propri soci. Nelle cooperative di lavoro la "mission" è consentire ai soci di conseguire una maggiore remunerazione di quanto conferito a titolo di prestazioni lavorative, rispetto a quella conseguibile altrimenti. Il ristorno, quindi, rappresenta per la cooperativa un maggiore costo. Sulla modalità di distribuzione, l'assemblea può deliberare di devolvere i ristorni a ciascun socio, oltre

che nella tradizionale forma liquida, anche mediante aumento proporzionale delle rispettive quote o con l'emissione di nuove azioni, in deroga all'articolo 2525, C.c., ovvero, ancora, mediante l'emissione di strumenti finanziari (comma 3, articolo 2545-sexies, C.c.). La prima modalità alternativa consente al singolo socio di superare i limiti di possesso di cui all'articolo 2525, C.c., mentre la seconda, consente al socio di acquisire anche lo "status" di socio finanziatore, ottenendone i relativi privilegi (remunerazione incrementata di due punti percentuali rispetto a quella massima ottenibile per i dividendi). Di seguito viene illustrata la determinazione dell'importo massimo di ristorno calcolato in base alla percentuale di scambio con i soci ed applicata all'avanzo di gestione.

CALCOLO DEL RISTORNO 2024

Calcolo ristorno massimo da attribuire ai soci:	
Reddito netto di bilancio ante ristorno	81.748
Componenti straordinarie voce D	0
Componenti straordinarie ex voce E	0
Reddito normalizzato	81.748
Rapporto lavoro soci	59,22%
Ristorno massimo concedibile (85% del ristorno potenziale)	41.148

Si propone pertanto di attribuire ai soci il ristorno di totali Euro 41.148 mediante incremento del valore delle partecipazioni sociali dagli stessi possedute.

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

Informativa di cui alla legge 4.8.2017, n. 124, art. 1, co. 125-129:

A riguardo si evidenzia che la società ha usufruito nel 2024 di contributi (o sovvenzioni o incarichi retribuiti o, comunque, qualsiasi vantaggio economico) per un totale di Euro 447.672 (criterio di cassa).

Di seguito vengono riportati gli estremi dei principali contributi/sovvenzioni erogati nel 2024 dagli enti pubblici locali:

Data incasso	Causale	Ente Erogatore	Importo	Importo di competenza dell'Ente
17/01/2024	Progetto Sistema Accoglienza Integrazione (SAI) Categoria Disagio Mentale del Comune di Breno	COMUNE DI BRENO	€ 109.500,00	€ 109.500,00
15/02/2024	Progetto Sistema Accoglienza Integrazione (SAI) del Comune di Brescia	COMUNE DI BRESCIA	€ 67.930,11	€ 67.930,11

Data incasso	Causale	Ente Erogatore	Importo	Importo di competenza dell'Ente
23/05/2024	Progetto Sistema Accoglienza Integrazione (SAI) della Comunità Montana VT	COMUNITA' MONTANA VT	€ 23.500,00	23.500,00
14/10/2024	Progetto Sistema Accoglienza Integrazione (SAI) della Comunità Montana VT	COMUNITA' MONTANA VT	€ 117.500,00	€ 117.500,00
05/09/2024	Progetto Sistema Accoglienza Integrazione (SAI) del Comune di Brescia	COMUNE DI BRESCIA	€ 54.344,01	54.344,01
22/05/2024	Progetto Sistema Accoglienza Integrazione (SAI) Categoria Disagio Mentale del Comune di Breno	COMUNE DI BRENO	€ 139.068,75	€ 139.068,75
30/09/2024	Progetto Sistema Accoglienza Integrazione (SAI) Categoria Disagio Mentale del Comune di Breno	COMUNE DI BRENO	€ 127.750,00	€ 127.750,00
28/11/2024	Progetto Sistema Accoglienza Integrazione (SAI) Categoria Disagio Mentale del Comune di Breno	COMUNE DI BRENO	€ 22.812,50	€ 22.812,50
04/06/2024	Punto Comunità di Fiumicello	COMUNE DI BRESCIA	€ 1.080,00	€ 1.080,00
10/05/2024	Capofila del Progetto "Grave Marginalità" del Comune di Brescia	COMUNE DI BRESCIA	€ 378.000,00	€ 208.737,10
15/05/2024	Capofila del Progetto "Grave Marginalità" del Comune di Brescia - PNRR 1.3.1	COMUNE DI BRESCIA	€ 49.000,00	€ 31.168,46
20/05/2024	Capofila del Progetto "Grave Marginalità" del Comune di Brescia - PNRR 1.3.1	COMUNE DI BRESCIA	€ 63.000,00	€ 63.000,00
09/05/2024	Capofila del Progetto "PIS - Pronto Intervento Sociale" del Comune di Brescia	COMUNE DI BRESCIA	€ 122.500,00	€ 59.999,48
12/08/2024	Capofila del Progetto "PIS - Pronto Intervento Sociale" del Comune di Brescia	COMUNE DI BRESCIA	€ 35.000,00	€ 35.000,00
04/09/2024	Capofila del Progetto "PIS - Pronto Intervento Sociale" del Comune di Brescia	COMUNE DI BRESCIA	€ 17.500,00	€ 17.500,00
04/09/2024	Capofila del Progetto "PIS - Pronto Intervento Sociale" del Comune di Brescia	COMUNE DI BRESCIA	€ 180.000,00	€ 131.909,27
09/12/2024	Capofila del Progetto "PIS - Pronto Intervento Sociale" del Comune di Brescia	COMUNE DI BRESCIA	€ 153.935,90	€ 108.556,56
27/11/2024	Partner del Progetto "Fare Patti" del Comune di Brescia	COMUNE DI BRESCIA	€ 94.715,60	€ 94.715,60
12/08/2024			€ 61.200,00	€ 34.884,00\

Data incasso	Causale	Ente Erogatore	Importo	Importo di competenza dell'Ente
	Capofila del Progetto "Biblioteche Sociali" del Comune di Brescia	COMUNE DI BRESCIA		
01/03/2024	Partner de Progetto "Agenzia per la Casa" del Comune di Brescia	COMUNE DI BRESCIA tramite "Infrastrutture Sociali"	€ 54.123,25	€ 54.123,25
21/10/2024	Partner del Progetto "Agenzia per la Casa" del Comune di Brescia	COMUNE DI BRESCIA tramite "Infrastrutture Sociali"	€ 58.952,43	€ 58.952,43
22/10/2024	Partner del Progetto "Agenzia per la Casa" del Comune di Brescia	COMUNE DI BRESCIA tramite "Infrastrutture Sociali"	€ 100.000,00	€ 100.000,00
12/07/2024	Capofila del Progetto "Percorsi di Autonomia" di Civitas Valletrompia - PNRR 1.3.1	COMUNE DI BRESCIA	€ 6.5213,55	€ 5.168,30
06/11/2024	Capofila del Progetto "Percorsi di Autonomia" di Civitas Valletrompia - PNRR 1.3.1	COMUNE DI BRESCIA	€ 6.291,39	€ 2.417,16
17/12/2024	Capofila del Progetto "Percorsi di Autonomia" di Civitas Valletrompia - PNRR 1.3.1	COMUNE DI BRESCIA	€ 10.538,92	€ 5.734,13
10/12/2024	Partner del Progetto "Space Up" - Banco Giovani Smart 2.0	REGIONE LOMBARDIA tramite "ADL Zavidovici"	€ 4.500,00	€ 4.500,00
24/12/2024	Partner del Progetto "RDD - Progetto Strada"	REGIONE LOMBARDIA tramite "Il Calabrone"	€ 3.440,91	€ 3.440,91
13/11/2024	Verso la certificazione della Parità di Genere	UnionCamere Lombardia	€ 8.600,00	€ 8.600,00
04/04/2024	Contributo energia Ministero del Lavoro	Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali	€ 8.770,42	€ 8.770,42
	TOTALE		€2.080.077,74	€ 1.700.662,44

Si fa espresso rinvio al Registro Nazionale degli Aiuti per un dettaglio di tutti i contributi ricevuti, oggetto di pubblicazione in detto Registro.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

L'esercizio chiude con un utile di euro 40.600, che si propone di destinare nelle seguenti modalità:

- 30% ad accantonamento a riserva legale;
- 3% a destinazione a fondi mutualistici
- Euro 10.376 a copertura delle residue perdite degli esercizi precedenti riportate a nuovo;
- Euro 16.826 a parziale ripristino della riserva di rivalutazione DL 185/08.

Nota integrativa, parte finale

Per maggiori informazioni sul generale andamento economico finanziario della società cooperativa si rimanda al contenuto della Relazione sulla Gestione allegata.

CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2427 del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

p. il CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

IL PRESIDENTE

Alberto Gobbini