VILLA SANTA MARIA SOC.COOP.SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	TAVERNERIO
Codice Fiscale	02144390123
Numero Rea	COMO 291060
P.I.	02144390123
Capitale Sociale Euro	100.550 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	881000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A161581

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	0	0
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	2.832	4.240
7) altre	58.226	90.990
Totale immobilizzazioni immateriali	61.058	95.230
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	11.064.493	11.567.293
2) impianti e macchinario	202.995	208.594
3) attrezzature industriali e commerciali	95.025	101.549
4) altri beni	122.358	128.863
5) immobilizzazioni in corso e acconti	205.333	205.333
Totale immobilizzazioni materiali	11.690.204	12.211.632
III - Immobilizzazioni finanziarie		
3) altri titoli	52.000	52.000
Totale immobilizzazioni finanziarie	52.000	52.000
Totale immobilizzazioni (B)	11.803.262	12.358.862
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	244.812	286.068
Totale rimanenze	244.812	286.068
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.170.864	1.497.550
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso clienti	1.170.864	1.497.550
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	62.140	107.533
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti tributari	62.140	107.533
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	81.884	60.461
esigibili oltre l'esercizio successivo	128.335	141.074
Totale crediti verso altri	210.219	201.535
Totale crediti	1.443.223	1.806.618
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
4) altre partecipazioni	526	526
6) altri titoli	10.978.554	8.369.554
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	10.979.080	8.370.080
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	2.091.820	1.506.319
3) danaro e valori in cassa	2.989	5.210
Totale disponibilità liquide	2.094.809	1.511.529
Totale attivo circolante (C)	14.761.924	11.974.295

D) Ratei e risconti	66.073	69.293
Totale attivo	26.631.259	24.402.450
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	100.550	100.575
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	6.500	6.500
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	5.510.177	4.987.436
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	15.266.929	14.099.375
Totale altre riserve	15.266.929	14.099.375
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	2.163.925	1.742.469
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	23.048.081	20.936.355
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	38.640	38.640
Totale fondi per rischi ed oneri	38.640	38.640
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	27.667	26.859
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	75.296	77.923
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	74.358
Totale debiti verso banche	75.296	152.281
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	896.582	786.212
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso fornitori	896.582	786.212
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	205.645	203.167
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti tributari	205.645	203.167
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	431.724	354.037
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	431.724	354.037
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.080.380	987.871
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale altri debiti	1.080.380	987.871
Totale debiti	2.689.627	2.483.568
E) Ratei e risconti	827.244	917.028
Totale passivo	26.631.259	24.402.450

Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	13.717.120	12.733.145
5) altri ricavi e proventi		
altri	402.968	206.724
Totale altri ricavi e proventi	402.968	206.724
Totale valore della produzione	14.120.088	12.939.869
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	402.755	364.862
7) per servizi	4.001.224	3.662.421
8) per godimento di beni di terzi	100.554	109.997
9) per il personale		
a) salari e stipendi	5.104.504	4.704.360
b) oneri sociali	1.365.827	1.240.421
c) trattamento di fine rapporto	349.020	272.455
e) altri costi	36.058	16.578
Totale costi per il personale	6.855.409	6.233.814
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	34.172	37.484
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	624.060	609.366
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	5.900	7.389
Totale ammortamenti e svalutazioni	664.132	654.239
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	41.257	40.518
14) oneri diversi di gestione	123.319	211.098
Totale costi della produzione	12.188.650	11.276.949
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	1.931.438	1.662.920
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	47.868	103.837
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	236.553	123.189
Totale proventi diversi dai precedenti	236.553	123.189
Totale altri proventi finanziari	284.421	227.026
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	2.166	125.799
Totale interessi e altri oneri finanziari	2.166	125.799
17-bis) utili e perdite su cambi	9	(50)
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	282.264	101.177
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	0
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	2.213.702	1.764.097
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	49.777	21.628
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	49.777	21.628
21) Utile (perdita) dell'esercizio	2.163.925	1.742.469

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	2.163.925	1.742.469
Imposte sul reddito	49.777	21.628
Interessi passivi/(attivi)	(282.255)	(101.227)
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	1.931.447	1.662.870
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	0	0
Ammortamenti delle immobilizzazioni	658.232	646.850
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	5.900	7.389
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	664.132	654.239
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	2.595.579	2.317.109
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	41.256	40.519
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	320.786	(327.378)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	110.370	(124.949)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	3.220	(25.886)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(89.784)	(72.849)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	159.606	48.020
Totale variazioni del capitale circolante netto	545.454	(462.523)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	3.141.033	1.854.586
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	282.255	101.227
(Imposte sul reddito pagate)	0	0
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	808	(9.290)
Altri incassi/(pagamenti)	0	0
Totale altre rettifiche	283.063	91.937
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	3.424.096	1.946.523
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(102.632)	(172.083)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	0	(100.602)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(2.609.000)	0

Disinvestimenti	0	2.234.000
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(2.711.632)	1.961.315
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(2.627)	(236.196)
Accensione finanziamenti	0	0
(Rimborso finanziamenti)	(74.358)	(3.682.965)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	0	17.989
(Rimborso di capitale)	(52.199)	0
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(129.184)	(3.901.172)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	583.280	6.666
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.506.319	1.500.287
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	5.210	4.576
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.511.529	1.504.863
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	2.091.820	1.506.319
Danaro e valori in cassa	2.989	5.210
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	2.094.809	1.511.529
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

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

Nota integrativa, parte iniziale

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2024

PREMESSA

Attività svolta

La nostra cooperativa, costituita nel 1993, ha sede legale in Tavernerio e opera nell'ambito dei servizi alla persona di tipo sanitario e socio sanitario.

In ossequio alle disposizioni dell'art. 2512 del codice civile Villa Santa Maria Cooperativa Sociale è iscritta all'Albo delle Società Cooperative Sezione Mutualità prevalente al n.A161581 categoria cooperative sociali. E' inoltre iscritta al Registro Unico Nazionale Terzo Settore rep. 9599.

La base sociale al 31/12/2024, è così formata:

	Numero
Soci cooperatori persone fisiche	22
Soci finanziatori persone fisiche	2

Appartenenza a un Gruppo Cooperativo paritetico

La nostra Società non appartiene a un Gruppo Cooperativo paritetico

Struttura e contenuto del bilancio

Il bilancio chiuso al 31/12/2024di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis, 2425 ter del Codice Civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis e criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c..

Principi di redazione

PRINCIPI DI REDAZIONE

Al fine di redigere il bilancio con chiarezza e fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;

- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

Sono stati altresì rispettati i seguenti postulati di bilancio di cui all'OIC 11 par. 15:

a) prudenza;

b) prospettiva della continuità aziendale;

c) rappresentazione sostanziale;

d) competenza;

e) costanza nei criteri di valutazione;

f) rilevanza;

g) comparabilità.

Prospettiva della continuità aziendale

Per quanto concerne tale principio, la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuità aziendale e quindi tenendo conto del fatto che l'azienda costituisce un complesso economico funzionante, destinato, almeno per un prevedibile arco di tempo futuro (12 mesi dalla data di riferimento di chiusura del bilancio), alla produzione di reddito.

Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale, non sono emerse significative incertezze, né sono state individuate ragionevoli motivazioni che possano portare alla cessazione dell'attività.

Il bilancio è redatto in unità di euro.

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

CASI ECCEZIONALI EX ART. 2423, QUINTO COMMA DEL CODICE CIVILE

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

Cambiamenti di principi contabili

CAMBIAMENTI DI PRINCIPI CONTABILI

Non si sono verificati cambiamenti di principi contabili nell'esercizio.

Correzione di errori rilevanti

CORREZIONE DI ERRORI RILEVANTI

Non sono emersi nell'esercizio errori rilevanti commessi in esercizi precedenti.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

PROBLEMATICHE DI COMPARABILITÀ E ADATTAMENTO

Non ci sono elementi dell’attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

Criteri di valutazione applicati

CRITERI DI VALUTAZIONE APPLICATI

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile.

I criteri di valutazione di cui all'art. 2426 del Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

In particolare, i costi di impianto ed ampliamento derivano dalla capitalizzazione degli oneri riguardanti le fasi di avvio o di accrescimento della capacità operativa e sono ammortizzati in 5 anni.

I costi di sviluppo derivano dall’applicazione dei risultati della ricerca di base o di altre conoscenze possedute o acquisite, anteriormente all’inizio della produzione commerciale o dell’utilizzazione e sono ammortizzati secondo la loro vita utile.

I diritti di brevetto industriale ed i diritti di utilizzazione delle opere d'ingegno sono ammortizzati in base alla loro presunta durata di utilizzazione, comunque non superiore a quella fissata dai contratti di licenza.

Le immobilizzazioni in corso ricomprendono i beni immateriali in corso di realizzazione. Tali costi rimangono iscritti in tale voce fino a quando non sia acquisita la titolarità del diritto o non sia completato il progetto. Al verificarsi di tali condizioni, i corrispondenti valori sono riclassificati nelle voci di competenza delle immobilizzazioni immateriali.

Le immobilizzazioni in corso non sono oggetto di ammortamento.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore al residuo costo da ammortizzare sono iscritte a tale minor valore; questo non è mantenuto se nei successivi esercizi vengono meno le ragioni della rettifica effettuata.

L'iscrizione e la valorizzazione delle poste inserite nella categoria delle immobilizzazioni immateriali è stata operata con il consenso del Collegio Sindacale, ove ciò sia previsto dal Codice Civile.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione, dei costi indiretti inerenti la produzione interna, nonché degli oneri relativi al finanziamento della fabbricazione interna sostenuti nel periodo di fabbricazione e fino al momento nel quale il bene può essere utilizzato.

Ai sensi dell'OIC 26 par. 33, le acquisizioni con pagamento differito a condizioni diverse da quelle normalmente praticate sul mercato sono iscritte al valore corrispondente al debito determinato ai sensi dell'OIC 19.

I costi sostenuti sui beni esistenti a fini di ampliamento, ammodernamento e miglioramento degli elementi strutturali, nonché quelli sostenuti per aumentarne la rispondenza agli scopi per cui erano stati acquisiti, e le manutenzioni straordinarie in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par. da 49 a 53, sono stati capitalizzati solo in presenza di un aumento significativo e misurabile della capacità produttiva o della vita utile.

Per tali beni l'ammortamento è stato applicato in modo unitario sul nuovo valore contabile tenuto conto della residua vita utile.

Per le immobilizzazioni materiali costituite da un assieme di beni tra loro coordinati, in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par.45 e 46, si è proceduto alla determinazione dei valori dei singoli cespiti ai fini di individuare la diversa durata della loro vita utile.

Le immobilizzazioni materiali acquisite a titolo gratuito, in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par. 47 e 48, sono state iscritte in base al valore di mercato con contropartita la voce 'A.5 Altri ricavi e proventi' del conto economico.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

Tutti i cespiti, compresi quelli temporaneamente non utilizzati, sono stati ammortizzati, ad eccezione di quelli la cui utilità non si esaurisce, e che sono costituiti da terreni, fabbricati non strumentali e opere d'arte.

Sulla base di quanto disposto dall'OIC 16 par.60, nel caso in cui il valore dei fabbricati incorpori anche il valore dei terreni sui quali essi insistono si è proceduto allo scorporo del valore del fabbricato.

L'ammortamento decorre dal momento in cui i beni sono disponibili e pronti per l'uso.

Sono state applicate le aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% per le acquisizioni nell'esercizio, in quanto esistono per queste ultime le condizioni previste dall'OIC 16 par.61.

I piani di ammortamento, in conformità dell'OIC 16 par.70 sono rivisti in caso di modifica della residua possibilità di utilizzazione.

I cespiti obsoleti e quelli che non saranno più utilizzati o utilizzabili nel ciclo produttivo, sulla base dell'OIC 16 par. 80 non sono stati ammortizzati e sono stati valutati al minor valore tra il valore netto contabile e il valore recuperabile.

Le immobilizzazioni in corso ricomprendono i beni materiali in corso di realizzazione. Tali costi rimangono iscritti in tale voce fino a quando non sia acquisita la titolarità del diritto o non sia completato il progetto. Al verificarsi di tali condizioni, i corrispondenti valori sono riclassificati nelle voci di competenza delle immobilizzazioni materiali.

Le immobilizzazioni in corso non sono oggetto di ammortamento.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Fabbricati: 3%

Impianti e macchinari: 15%

Attrezzature industriali e commerciali: 12.5% - 15%

Altri beni:

- mobili e arredi: 12%
- macchine ufficio elettroniche: 20%
- autoveicoli: 25%

- costruzioni leggere 10%

Contributi pubblici in conto impianti e in conto esercizio

I contributi in conto impianti erogati dallo Stato sono stati rilevati, in conformità con l'OIC 16 par.87, in quanto acquisiti sostanzialmente in via definitiva.

Sono stati rilevati applicando il metodo indiretto e pertanto rilevati nella voce del conto economico 'A5 altri ricavi e proventi', e rinviati per competenza agli esercizi successivi, attraverso l'iscrizione del contributo in una apposita voce dei risconti passivi.

I contributi erogati in conto esercizio sono stati contabilizzati tra i componenti di reddito.

Partecipazioni

Le partecipazioni sono classificate nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della loro destinazione.

L'iscrizione iniziale è effettuata al costo di acquisto o di acquisizione, comprensivo dei costi accessori.

Partecipazioni immobilizzate

Le partecipazioni immobilizzate, quotate e non quotate, sono state valutate attribuendo a ciascuna partecipazione il costo specificamente sostenuto.

Partecipazioni non immobilizzate

Le partecipazioni che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritte al minor valore tra il costo di acquisto e il valore di presunto realizzo desunto dall'andamento del mercato.

Titoli di debito

I titoli di debito sono rilevati al momento della consegna del titolo e sono classificati nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della loro destinazione.

Titoli immobilizzati

I titoli di debito immobilizzati, quotati e non quotati, sono stati valutati titolo per titolo, attribuendo a ciascun titolo il costo specificamente sostenuto.

Ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 1 del codice civile sono rilevati con il criterio del costo ammortizzato, ove applicabile, ad eccezione, ai sensi dell'art. 2423 comma 4 del codice civile, dei titoli con costi di transazione e altre differenze tra valore iniziale e valore a scadenza di scarso rilievo.

Ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 3 del codice civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 20 par. da 55 a 57, si è proceduto alla rettifica del costo.

Titoli non immobilizzati

I titoli che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritti al minor valore tra il costo di acquisto e il valore di presunto realizzo desunto dall'andamento del mercato.

Con Decreto Mef del 23.09.2024 e' stato esteso il termine di efficacia dell'art. 45 co. 3-octies - 3-novies del DL 21.06.2022 nr. 73 a tutto l'esercizio 2024. La norma prevede una deroga ai criteri di valutazione in bilancio dei titoli iscritti nell'attivo circolante, che consente ai soggetti che adottano i principi contabili nazionali di evitare la svalutazione dei titoli in base al valore di realizzazione desumibile dall'andamento di mercato.

In relazione al valore di iscrizione dei titoli di stato e obbligazionari, considerando non durevole la perdita di valore, si è ritenuto opportuno di mantenere invariato il valore di iscrizione al costo di acquisto.

La perdita valutata sarebbe stata pari a euro 5.263; considerato che tutte le riserve della cooperativa sono indisponibili non si procedera' ad accantonare una riserva specifica come previsto dal documento 11 pubblicato il 14/02/2023.

Rimanenze

Le rimanenze sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte al minor valore tra il costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi e oneri accessori di diretta imputazione ed il presumibile valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato. Il valore delle rimanenze, costituite da dispositivi sanitari di protezione individuale (DPI), a causa della rapida obsolescenza e dei prezzi in costante calo e' stato rettificato prudenzialmente mediante l'applicazione di un fondo per obsolescenza.

Crediti

I crediti sono classificati nell’attivo immobilizzato ovvero nell’attivo circolante sulla base della destinazione / origine degli stessi rispetto all’attività ordinaria, e sono iscritti al valore di presunto realizzo.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l’esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria, della realistica capacità del debitore di adempiere all’obbligazione nei termini contrattuali e dell’orizzonte temporale in cui, ragionevolmente, si ritiene di poter esigere il credito.

I crediti ai sensi dell’art. 2426, comma 1 numero 8 del codice civile sono rilevati secondo il criterio del costo ammortizzato, ad eccezione dei crediti per i quali gli effetti dell’applicazione del costo ammortizzato, ai sensi dell’art. 2423 comma 4 del codice civile, sono irrilevanti.

Per il principio di rilevanza già richiamato, non sono stati attualizzati i crediti nel caso in cui il tasso d’interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non sia significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

Si è inoltre tenuto conto del ‘fattore temporale’ di cui all’art. 2426, comma 1 numero 8, operando l’attualizzazione dei crediti scadenti oltre i 12 mesi nel caso di differenza significativa tra tasso di interesse effettivo e tasso di mercato.

I crediti per i quali non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato sono stati rilevati al valore di presumibile realizzo.

I crediti, indipendentemente dall’applicazione o meno del costo ammortizzato, sono rappresentati in bilancio al netto dell’iscrizione di un fondo svalutazione a copertura dei crediti ritenuti inesigibili, nonché del generico rischio relativo ai rimanenti crediti, basato su stime effettuate sulla base dell’esperienza passata, dell’andamento degli indici di anzianità dei crediti scaduti, della situazione economica generale, di settore e di rischio paese, nonché sui fatti intervenuti dopo la chiusura dell’esercizio che hanno riflessi sui valori alla data del bilancio.

Per i crediti assistiti da garanzie si è tenuto conto degli effetti relativi all’escussione delle garanzie, e per i crediti assicurati si è tenuto conto solo della quota non coperta dall’assicurazione.

Crediti tributari e attività per imposte anticipate

La voce ‘Crediti tributari’ accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

La voce ‘Imposte anticipate’ accoglie le attività per imposte anticipate determinate in base alle differenze temporanee deducibili o al riporto a nuovo delle perdite fiscali, applicando l’aliquota stimata in vigore al momento in cui si ritiene tali differenze si riverseranno.

Le attività per imposte anticipate connesse ad una perdita fiscale sono state rilevate in presenza di ragionevole certezza del loro futuro recupero, comprovata da una pianificazione fiscale per un ragionevole periodo di tempo che prevede redditi imponibili sufficienti per utilizzare le perdite riportabili e/o dalla presenza di differenze temporanee imponibili sufficienti ad assorbire le perdite riportabili.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i ricavi / costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi / costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

Alla fine dell'esercizio si è verificato che le condizioni che hanno determinato la rilevazione iniziale siano state rispettate, apportando, se ricorresse il caso, le necessarie rettifiche di valore, tenendo conto oltre che dell'elemento temporale anche dell'eventuale recuperabilità.

I ratei attivi, assimilabili ai crediti di esercizio, sono stati valutati al valore presumibile di realizzo, operando, nel caso in cui tale valore fosse risultato inferiore al valore contabile, una svalutazione in conto economico.

I ratei passivi, assimilabili ai debiti, sono stati valutati al valore nominale.

Per i risconti attivi è stata operata la valutazione del futuro beneficio economico correlato ai costi differiti, operando, nel caso tale beneficio fosse risultato inferiore alla quota riscontata, una rettifica di valore.

Fondi per rischi ed oneri

I fondi per rischi rappresentano le passività connesse a situazioni esistenti alla data di bilancio, ma il cui verificarsi è solo probabile.

Con riferimento ai rischi per i quali il manifestarsi di una passività sia soltanto possibile ovvero l'onere non possa essere attendibilmente stimato, non si è proceduto allo stanziamento di un fondo rischi.

I fondi per oneri rappresentano passività certe, correlate a componenti negativi di reddito di competenza dell' esercizio, ma che avranno manifestazione numeraria nell'esercizio successivo.

Il processo di stima è operato e/o adeguato alla data di chiusura del bilancio sulla base dell'esperienza passata e di ogni elemento utile a disposizione.

In conformità con l'OIC 31 par.19, dovendo prevalere il criterio di classificazione per natura dei costi, gli accantonamenti ai fondi rischi e oneri sono iscritti tra le voci dell'attività gestionale a cui si riferisce l'operazione (caratteristica, accessoria o finanziaria).

Fondi per trattamento di quiescenza e obblighi simili

Rappresentano le passività connesse agli accantonamenti per i trattamenti previdenziali integrativi e per le indennità una tantum spettanti a lavoratori dipendenti, autonomi e collaboratori, in forza di legge o di contratto, al momento della cessazione del rapporto.

L'accantonamento dell'anno è stato determinato, anche in base a stime, in modo da consentire il progressivo adeguamento del relativo fondo alla quota complessivamente maturata alla fine dell'esercizio.

Fondi per imposte, anche differite

Accoglie le passività per imposte probabili, derivanti da accertamenti non definitivi e contenziosi in corso, e le passività per imposte differite determinate in base alle differenze temporanee imponibili, applicando l'aliquota stimata in vigore al momento in cui si ritiene tali differenze si riverseranno.

Il fondo per imposte differite accoglie, ai sensi dell'OIC 25 par. da 53 a 85, anche le imposte differite derivanti da operazioni straordinarie, rivalutazione di attività, riserve in sospensione d'imposta che non sono transitate dal conto economico ovvero dal patrimonio netto.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

Debiti

I debiti ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 8 del codice civile sono rilevati secondo il criterio del costo ammortizzato, ad eccezione dei debiti per i quali gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato, ai sensi dell'art. 2423 comma 4 del codice civile, sono irrilevanti. Per il principio di rilevanza già richiamato, non sono stati attualizzati i debiti nel caso in cui il tasso d'interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non sia significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato

Si è inoltre tenuto conto del 'fattore temporale' di cui all'art. 2426, comma 1 numero 8, operando l'attualizzazione dei debiti scadenti oltre i 12 mesi nel caso di differenza significativa tra tasso di interesse effettivo e tasso di mercato.

I debiti per i quali non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato sono stati rilevati al valore nominale.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto, e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

Valori in valuta

Le attività e le passività monetarie in valuta sono iscritte al tasso di cambio a pronti alla data di chiusura dell'esercizio, con imputazione a conto economico dei relativi utili e perdite su cambi.

L'eventuale utile netto derivante dall'adeguamento ai cambi è iscritto, per la parte non assorbita dall'eventuale perdita dell'esercizio, in una apposita riserva non distribuibile fino al momento del realizzo.

Le attività e le passività in valuta di natura non monetaria sono iscritte al tasso di cambio vigente al momento del loro acquisto, e, ai sensi dell'OIC 26 par.31, in sede di redazione del bilancio tale costo è confrontato, secondo i principi contabili di riferimento, con il valore recuperabile (immobilizzazioni) o con il valore desumibile dall'andamento del mercato (attivo circolante).

Costi e ricavi

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica.

Le transazioni economiche e finanziarie con controparti correlate sono effettuate a normali condizioni di mercato.

I ricavi delle vendite e delle prestazioni' sono stati contabilizzati secondo le indicazioni del nuovo oic 34. La societa' non ha individuato impatti sul risultato e sul patrimonio netto derivanti dalla prima applicazione del nuovo principio.

Si precisa inoltre che le rettifiche dei ricavi, ai sensi dell'OIC 12 par. 50, sono portate a riduzione della voce ricavi, ad esclusione di quelle riferite a precedenti esercizi e derivanti da correzioni di errori o cambiamenti di principi contabili, rilevate, ai sensi dell'OIC 29, sul saldo d'apertura del patrimonio netto.

Altre informazioni

ALTRE INFORMAZIONI

Sono stati osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) integrati, ove mancanti, da principi internazionali di generale accettazione (IAS/IFRS e USGAAP), al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio.

Nota integrativa, attivo

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE
ATTIVO

Immobilizzazioni

IMMOBILIZZAZIONI

Immobilizzazioni immateriali

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono pari a € 61.058 (€ 95.230 nel precedente esercizio).

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	94.903	497.687	592.590
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	90.663	406.697	497.360
Valore di bilancio	4.240	90.990	95.230
Variazioni nell'esercizio			
Ammortamento dell'esercizio	1.408	32.764	34.172
Totale variazioni	(1.408)	(32.764)	(34.172)
Valore di fine esercizio			
Costo	94.903	497.687	592.590
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	92.071	439.461	531.532
Valore di bilancio	2.832	58.226	61.058

Qui di seguito sono fornite le seguenti ulteriori informazioni

Composizione della voce "Altri immobilizzazioni immateriali"

La voce "Altre immobilizzazioni immateriali" pari a € 58.226 è così composta:

	Descrizione	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
	Manutenzioni straord. immobili di terzi	90.990	-32.764	58.226
Totale		90.990	-32.764	58.226

Immobilizzazioni materiali

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono pari a € 11.690.204 (€ 12.211.632 nel precedente esercizio).

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	17.155.132	529.432	358.816	421.318	205.333	18.670.031
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	5.587.839	320.838	257.267	292.455	0	6.458.399
Valore di bilancio	11.567.293	208.594	101.549	128.863	205.333	12.211.632
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	0	56.195	15.963	30.474	0	102.632
Ammortamento dell'esercizio	502.800	61.794	22.487	36.979	0	624.060
Totale variazioni	(502.800)	(5.599)	(6.524)	(6.505)	0	(521.428)
Valore di fine esercizio						
Costo	17.155.132	585.627	374.779	451.791	205.333	18.772.662
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	6.090.639	382.632	279.754	329.433	0	7.082.458
Valore di bilancio	11.064.493	202.995	95.025	122.358	205.333	11.690.204

Qui di seguito sono fornite le seguenti ulteriori informazioni

Composizione della voce "Altri beni"

La voce "Altri beni" pari a € 122.358 è così composta:

	Descrizione	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell' esercizio	Valore di fine esercizio
	Mobili e Arredi	50.717	-8.559	42.158
	Macchine d'ufficio elettroniche	16.497	19.494	35.991
	Autoveicoli	61.651	-17.442	44.209
Totale		128.865	-6.507	122.358

Altre informazioni

Nel valore (al lordo degli ammortamenti) sono ricompresi i seguenti importi:

Fabbricato de Orchi per un importo pari ad euro 9.810.245.

Fabbricato Villa Porro Lambertenghi per un importo pari ad euro 4.892.884.

Fabbricato Gallarate pari ad euro 162.152.

Fabbricato Appiano Gentile pari ad euro 876.972.

Costruzioni leggere per un importo pari ad euro 311.747.

Terreno De Orchi per un importo pari ad euro 460.000.

Terreno Villa Porro Lambertenghi per un importo pari ad euro 368.000

Terreno Fabbricato Gallarate per un importo pari a euro 71.132

Terreno Fabbricato Appiano Gentile per un importo pari a euro 202.000.

Immobilizzazioni finanziarie

Immobilizzazioni finanziarie

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

Partecipazioni, altri titoli e strumenti derivati finanziari attivi

Le partecipazioni comprese nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a € 0 (€ 0 nel precedente esercizio).

Gli altri titoli compresi nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a € 52.000 (€ 52.000 nel precedente esercizio).

Gli strumenti finanziari derivati attivi compresi nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a € 0 (€ 0 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Altri titoli
Valore di inizio esercizio	
Costo	52.000
Valore di bilancio	52.000
Valore di fine esercizio	
Costo	52.000
Valore di bilancio	52.000

Attivo circolante

ATTIVO CIRCOLANTE

Rimanenze

Rimanenze

I beni sono rilevati nelle rimanenze nel momento in cui avviene il trasferimento dei rischi e i benefici connessi ai beni acquisiti, e conseguentemente includono i beni esistenti presso i magazzini della società, ad esclusione di quelli

ricevuti da terzi per i quali non è stato acquisito il diritto di proprietà (in visione, in conto lavorazione, in conto deposito), i beni di proprietà verso terzi (in visione, in conto lavorazione, in conto deposito) e i beni in viaggio ove siano stati già trasferiti i rischi e i benefici connessi ai beni acquisiti.

Le rimanenze comprese nell'attivo circolante sono pari a € 244.812 (€ 286.068 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Fondo svalutazione	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	442.068	- 41.256	-156.000	244.812
Totale rimanenze	442.068	- 41.256	-156.000	244.812

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Crediti

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a € 1.443.223 (€ 1.806.618 nel precedente esercizio).

La composizione è così rappresentata:

	Esigibili entro l'esercizio successivo	Esigibili oltre l'esercizio	Valore nominale totale	(Fondi rischi /svalutazioni)	Valore netto
Verso clienti	1.189.096	0	1.189.096	18.232	1.170.864
Crediti tributari	62.140	0	62.140		62.140
Verso altri	81.884	128.335	210.219	0	210.219
Totale	1.333.120	128.335	1.461.455	18.232	1.443.223

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Crediti - Distinzione per scadenza

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

	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
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.497.550	(326.686)	1.170.864	1.170.864	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	107.533	(45.393)	62.140	62.140	0	0
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	201.535	8.684	210.219	81.884	128.335	48.965
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.806.618	(363.395)	1.443.223	1.314.888	128.335	48.965

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	ITALIA	Extra-UE	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.110.221	60.643	1.170.864

Area geografica	ITALIA	Extra-UE	Totale
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	62.140	0	62.140
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	210.219	0	210.219
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.382.580	60.643	1.443.223

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

Crediti - Operazioni con retrocessione a termine

Vengono di seguito riportati i dati relativi ai crediti iscritti nell'attivo circolante derivanti da operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6-ter del codice civile: non risultano contabilizzate operazioni con retrocessione a termine.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Attività finanziarie

Le attività finanziarie comprese nell'attivo circolante sono pari a € 10.979.080 (€ 8.370.080 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altre partecipazioni non immobilizzate	526	0	526
Altri titoli non immobilizzati	8.369.554	2.609.000	10.978.554
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	8.370.080	2.609.000	10.979.080

Disponibilità liquide

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a € 2.094.809 (€ 1.511.529 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.506.319	585.501	2.091.820
Denaro e altri valori in cassa	5.210	(2.221)	2.989
Totale disponibilità liquide	1.511.529	583.280	2.094.809

Ratei e risconti attivi

RATEI E RISCONTI ATTIVI

I ratei e risconti attivi sono pari a € 66.073 (€ 69.293 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	34.272	(4.633)	29.639
Risconti attivi	35.021	1.413	36.434

Totale ratei e risconti attivi	69.293	(3.220)	66.073

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

Patrimonio netto

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a € 23.048.081 (€ 20.936.355 nel precedente esercizio).

Capitale Sociale

Il Capitale Sociale della cooperativa è variabile ed è suddiviso in quote il cui valore nominale rientra nei limiti consentiti dalle leggi vigenti.

Nel corso dell'esercizio la compagine sociale ha subito le seguenti variazioni rispetto all'esercizio precedente:

- recesso di n. 1 socio

La composizione per tipologia di soci è desumibile dal seguente prospetto:

	Numero	Valore nominale
Soci cooperatori	22	550
Altri soci finanziatori	2	100.000
Totale	24	100.550

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto e il dettaglio della voce 'Altre riserve':

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	100.575	0	0	0	25	0		100.550
Riserva da soprapprezzo delle azioni	6.500	0	0	0	0	0		6.500
Riserve di rivalutazione	0	-	-	-	-	-		0
Riserva legale	4.987.436	0	0	522.741	0	0		5.510.177
Riserve statutarie	0	-	-	-	-	-		0
Altre riserve								
Varie altre riserve	14.099.375	0	0	1.167.554	0	0		15.266.929
Totale altre riserve	14.099.375	0	0	1.167.554	0	0		15.266.929
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	-	-	-	-	-		0
Utili (perdite) portati a nuovo	0	-	-	-	-	-		0
Utile (perdita) dell'esercizio	1.742.469	0	(1.742.469)	0	0	0	2.163.925	2.163.925
Perdita ripianata nell'esercizio	0	-	-	-	-	-		0

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	-	-	-	-	-		0
Totale patrimonio netto	20.936.355	0	(1.742.469)	1.690.295	25	0	2.163.925	23.048.081

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indivisibile	11.866.573
Riserva indivisibile c/capitale	3.400.356
Totale	15.266.929

Ai fini di una migliore intelligibilità delle variazioni del patrimonio netto qui di seguito vengono evidenziate le movimentazioni dell'esercizio precedente delle voci del patrimonio netto:

	Valore di inizio esercizio	Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi
Capitale	50.675	0	0	50.000
Riserva da sopraprezzo delle azioni	6.500	0	0	0
Riserva legale	4.668.071	0	0	319.365
Altre riserve				
Varie altre riserve	13.386.103	0	0	713.272
Totale altre riserve	13.386.103	0	0	713.272
Utile (perdita) dell'esercizio	1.064.548	0	-1.064.548	0
Totale Patrimonio netto	19.175.897	0	-1.064.548	1.082.637

	Decrementi	Riclassifiche	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	100	0		100.575
Riserva da sopraprezzo delle azioni	0	0		6.500
Riserva legale	0	0		4.987.436
Altre riserve				
Varie altre riserve	0	0		14.099.375
Totale altre riserve	0	0		14.099.375
Utile (perdita) dell'esercizio	0	0	1.742.469	1.742.469
Totale Patrimonio netto	100	0	1.742.469	20.936.355

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Disponibilità ed utilizzo delle voci di patrimonio netto

Le informazioni richieste dall'articolo 2427, comma 1 numero 7-bis del codice civile relativamente alla specificazione delle voci del patrimonio netto con riferimento alla loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché alla loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi, sono desumibili dai prospetti sottostanti:

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	100.550		0
Riserva da soprapprezzo delle azioni	6.500	B	6.500
Riserve di rivalutazione	0		-
Riserva legale	5.510.177	B	5.510.177
Riserve statutarie	0		-
Altre riserve			
Varie altre riserve	15.266.929	B	15.266.929
Totale altre riserve	15.266.929	B	15.266.929
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0		-
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0		-
Totale	20.884.156		20.783.606
Quota non distribuibile			20.783.606

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

Fondi per rischi e oneri

FONDI PER RISCHI ED ONERI

I fondi per rischi ed oneri sono iscritti nelle passività per complessivi € 38.640 (€ 38.640 nel precedente esercizio).

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi € 27.667 (€ 26.859 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	26.859
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	1.292
Utilizzo nell'esercizio	484
Totale variazioni	808
Valore di fine esercizio	27.667

Debiti

DEBITI

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi € 2.689.627 (€ 2.483.568 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Debiti verso banche	152.281	-76.985	75.296
Debiti verso fornitori	786.212	110.370	896.582
Debiti tributari	203.167	2.478	205.645
Debiti vs.istituti di previdenza e sicurezza sociale	354.037	77.687	431.724
Altri debiti	987.871	92.509	1.080.380
Totale	2.483.568	206.059	2.689.627

Variazioni e scadenza dei debiti

Debiti - Distinzione per scadenza

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

	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 banche	152.281	(76.985)	75.296	75.296	0	0
Debiti verso fornitori	786.212	110.370	896.582	896.582	0	0
Debiti tributari	203.167	2.478	205.645	205.645	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	354.037	77.687	431.724	431.724	0	0
Altri debiti	987.871	92.509	1.080.380	1.080.380	0	0
Totale debiti	2.483.568	206.059	2.689.627	2.689.627	0	0

Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	ITALIA	Totale
Debiti verso banche	75.296	75.296
Debiti verso fornitori	896.582	896.582
Debiti tributari	205.645	205.645
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	431.724	431.724
Altri debiti	1.080.380	1.080.380
Debiti	2.689.627	2.689.627

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti le garanzie reali sui beni sociali, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	75.296	75.296
Debiti verso fornitori	896.582	896.582

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti tributari	205.645	205.645
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	431.724	431.724
Altri debiti	1.080.380	1.080.380
Totale debiti	2.689.627	2.689.627

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Debiti - Operazioni con retrocessione a termine

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi ai debiti derivanti da operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6-ter del codice civile: non risultano contabilizzate operazioni con retrocessioni a termine.

Ratei e risconti passivi

RATEI E RISCONTI PASSIVI

I ratei e risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi € 827.244 (€ 917.028 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	612	(612)	0
Risconti passivi	916.416	(89.172)	827.244
Totale ratei e risconti passivi	917.028	(89.784)	827.244

Composizione dei risconti passivi:

	Descrizione	Importo
	Contributo in c/capitale	809.961
	Altri	17.283
Totale		827.244

Nota integrativa, conto economico

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Valore della produzione

VALORE DELLA PRODUZIONE

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

Ricavi delle vendite e delle prestazioni - Ripartizione per categoria di attività

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 10 del codice civile viene esposta nei seguenti prospetti la ripartizione dei ricavi per categorie di attività:

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Sede di Oggiona S.Stefano	1.099.348
Sede di Tavernerio	12.224.252
Sede di Appiano Gentile	393.520
Totale	13.717.120

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Ricavi delle vendite e delle prestazioni - Ripartizione per area geografica

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 10 del codice civile viene esposta nei seguenti prospetti la ripartizione dei ricavi per area geografica:

Area geografica	Valore esercizio corrente
ITALIA	13.163.559
SVIZZERA	553.561
Totale	13.717.120

Altri ricavi e proventi

Gli altri ricavi e proventi sono iscritti nel valore della produzione del conto economico per complessivi € 402.968 (€ 206.724 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
Altri			
Rimborsi spese	206.724	196.244	402.968
Totale altri	206.724	196.244	402.968

Totale altri ricavi e proventi	206.724	196.244	402.968

Contributi in conto esercizio

La societa' nel corso del 2024 , ha ricevuto contributi Invitalia per euro 50.000, contributi dal comune di tavernerio per euro 3.000, contributi da ATS Insubria per euro 13.782,96, contributi ufficio di piano di Gallarate per euro 13.454,56 e contributi regione Lombardia per euro 2.582,09.

Costi della produzione

COSTI DELLA PRODUZIONE

Spese per servizi

Le spese per servizi sono iscritte nei costi della produzione del conto economico per complessivi € 4.001.224 (€ 3.662.421 nel precedente esercizio).

Spese per godimento beni di terzi

Le spese per godimento beni di terzi sono iscritte nei costi della produzione del conto economico per complessivi € 100.554 (€ 109.997 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
Altri	109.997	-9.443	100.554
Totale	109.997	-9.443	100.554

Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione sono iscritti nei costi della produzione del conto economico per complessivi € 123.319 (€ 211.098 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
Sopravvenienze e insussistenze passive	21.310	22.432	43.742
Altri oneri di gestione	189.788	-110.211	79.577
Totale	211.098	-87.779	123.319

Proventi e oneri finanziari

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Interessi e altri oneri finanziari - Ripartizione per tipologia di debiti

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 12 del codice civile viene esposta nel seguente prospetto la suddivisione della voce “interessi ed altri oneri finanziari”:

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	2.008
Altri	158
Totale	2.166

Utili e perdite su cambi

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti la suddivisione degli utili e delle perdite su cambi derivanti dalla valutazione di fine esercizio rispetto a quelli effettivamente realizzati:

	Parte valutativa	Parte realizzata	Totale
Utili su cambi	0	9	9

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

IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO- CORRENTI, DIFFERITE E ANTICIPATE

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

	Imposte correnti	Imposte relative a esercizi precedenti	Imposte differite	Imposte anticipate	Proventi (oneri) da adesione al regime consolidato fiscale /trasparenza fiscale
IRES	49.777	0	0	0	
Totale	49.777	0	0	0	0

Alla luce dei risultati ottenuti dalla societa' nel presente esercizio, delle riprese fiscali effettuate ai sensi della normativa tributaria nonche' delle agevolazioni concesse alle Onlus non e' emersa base imponibile sia in relazione all'Ires sia in relazione all'Irap su cui calcolare le imposte dirette gravanti sul reddito di impresa della società.

Le imposte differite anticipate non sono state rilevate in quanto non sussistono i presupposti per la loro iscrizione sia in ragione dell'entita' sia in ragione delle agevolazioni fiscali di cui sono beneficiarie le cooperative sociali.

Nota integrativa, altre informazioni

ALTRE INFORMAZIONI

Dati sull'occupazione

Dati sull'occupazione

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti il personale, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 15 del codice civile:

	Numero medio
Dirigenti	1
Impiegati	79
Operai	109
Totale Dipendenti	189

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

Compensi agli organi sociali

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti gli amministratori ed i sindaci, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 16 del codice civile:

	Amministratori	Sindaci
Compensi	100.000	44.832

Compensi al revisore legale o società di revisione

Compensi al revisore legale ovvero alla società di revisione

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti i compensi al revisore legale ovvero alla società di revisione ai sensi dell'art. 2427 comma 1 numero 16 bis del codice civile:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	12.800
Altri servizi di verifica svolti	12.428
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	25.228

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 9 del codice civile, non si rilevano impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti la natura e l'effetto patrimoniale, finanziario ed economico dei fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-quater del codice civile: non si rilevano fatti di rilievo da segnalare.

Informazioni relative alle cooperative

INFORMAZIONI RELATIVE ALLE COOPERATIVE

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Attestazione della prevalenza ai sensi dell'ex art. 2513 del Codice Civile

Cooperativa di lavoro

La società è una cooperativa sociale di tipo A e svolge la propria attività prevalentemente in funzione dei consumatori o utenti di beni e servizi, ai sensi dell'art.2512 comma1, punto1).

Attualmente i pazienti in carico alla sede di Tavernerio sono 625, sede di Oggiona 41, sede di Appiano Gentile 10.

Il costo dei salari e stipendi, oneri sociali, TFR, sostenuti nel 2024 sono pari ad euro 6.855.408 e risultano ripartiti secondo il seguente prospetto:

Costo del lavoro dei soci lavoratori 18%.

Costo del lavoro dei lavoratori non soci 82 %.

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

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

Con riferimento all''art. 1 comma 125 della Legge 124/2017, i contributi in conto esercizio ricevuti da Villa Santa Maria società cooperativa sociale C.F. 02144390123 si riferiscono a sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, ricevuti da pubbliche amministrazioni o da soggetti assimilati di cui al primo periodo del comma 125, dell'art. 1, della L. 124/2017 che risultano cosi' dettagliati:

NOME ENTE	SOMMA INCASSATA	DATA INCASSO - UTILIZZO - RILEVAZIONE	CAUSALE
INVITALIA	50.000,00	16/01/2024	CONTRIBUTO ETS 2023
COMUNE DI TAVERNERIO	3.000,00	28/03/2024	

			CONTRIBUTO BANDO RESTIAMO INSIEME
ATS INSUBRIA	13.782,96	26/04/2024	CONTRIBUTO ATS MANIFEST. INTERESSE DPI 1° TRIM 2022
UFFICIO DI PIANO DI GALLARATE	13.454,56	31/12/2024	FONDO SOCIALE REGIONALE ANNO 2024
REGIONE LOMBARDIA	2.582,09		CONTRIBUTI INTERESSI FRIM

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Destinazione del risultato d'esercizio

Vi proponiamo di approvare il Bilancio di esercizio al 31/12/2024 di voler destinare il risultato come segue:

€ 649.178 pari al 30% al fondo di riserva legale;

€. 64.918 pari al 3% dell’utile al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione previsto dalla Legge 59/92;

la parte rimanente pari a € 1.449.829 al fondo di riserva indivisibile ai fini e per gli effetti di cui all’articolo 12 Legge 904/77.

Nota integrativa, parte finale

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

MARIANI GAETANA

Dichiarazione di conformità del bilancio

Dichiarazione di conformità

Copia corrispondente ai documenti conservati presso la società.