



Società Operaia di Mutuo Soccorso
Via XXVI Aprile, 8/10 - 27030 PALESTRO (PV)
PARTITA IVA: 1315410181
CODICE FISCALE: 83002370183

RELAZIONE AL RENDICONTO AL 31/12/2024

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' € 304.572,67 ex (€ 304.959,08)

DESCRIZIONE	ATTIVO	PASSIVO	SALDO
101 P DISPONIBILITA	25.443,65	13.606,23	11.837,42
101.00001 P CASSA	7.726,01	7.431,47	294,54
101.00003 P BANCA INTESA SANPAOLO	17.717,64	6.174,76	11.542,88
102 I IMMOBILIZZAZIONI	292.735,25		292.735,25
102.00001 I FABBRICATO	258.228,45	-	258.228,45
102.00002 I COSTRUZIONI LEGGERE	4.648,11	-	4.648,11
102.00003 I MOBILI E ARREDI	6.997,04	-	6.997,04
102.00004 I ATTREZZATURE, MACC. UFF.	15.323,89	-	15.323,89
102.00005 I ATTREZZ. DOTAZIONE SALONE	7.537,76		7.537,76
			0
105 P RATEI E RISCONTI	0	0	0
105.00001 P RATEI ATTIVI	0	0	0

304.572,67

IMMOBILIZZAZIONI

IMMOBILIZZAZIONI	VAL. LORDO AL 31/12/2023	INCREMENTO / DECREMENTO	VAL. LORDO AL 31/12/2024
FABBRICATO	258.228,45	-	258.228,45
COSTRUZIONI LEGGERE	4.648,11	-	4.648,11
MOBILI E ARREDI	6.997,04		6.997,04
ATTREZZATURE, MACC. UFF.	15.323,89		15.323,89
ATTREZZATURE DOTAZIONE SALONE S.O.M.S.	7.537,76	-	7.537,76
TOTALI	292.735,25	-	292.735,25

IMMOBILIZZAZIONI	VAL. LORDO AL 31/12/2024	FONDO AMM AL 31/12/2024	VAL. NETTO AL 31/12/2024
FABBRICATO	258.228,45	170.429,67	87.798,78
COSTRUZIONI LEGGERE	4.648,11	4.648,11	-
MOBILI E ARREDI	6.997,04	6.959,01	38,03
ATTREZZATURE, MACC. UFF.	15.323,89	14.634,69	689,20
ATTREZZATURE DOTAZIONE SALONE S.O.M.S.	7.537,76	7.432,76	105,00
TOTALI	292.735,25	204.104,24	88.631,01

Il Fondo Ammortamenti, dopo le registrazioni relative al periodo in esame, porta un saldo di **€ 204.104,24**. Il "Valore Totale lordo" degli immobilizzi materiali al 31/12/2024 è di € 292.735,25 che - ridotto del fondo ammortamento di 204.104,24 - cifra gli **immobilizzi materiali netti al 31/12/2024 in € 88.631,01**.

PASSIVITA' € 305.211,08 ex (€ 306.000,18)

DESCRIZIONE	ATTIVO	PASSIVO	SALDO
201 P PATRIMONIO	9.399,38	- 107.356,22	- 97.956,84
201.00001 P FONDO PATRIMONIALE	9.399,38	- 107.356,22	
202 P FONDI		204.104,24	- 204.104,24
202.00002 P FONDO AMMORTAMENTO FABBRICATI	-	170.429,67	- 170.429,67
202 00003 P FONDO AMMM MOBILI E ARREDI	-	6.959,01	- 6.959,01
202 00004 P FONDO AMM COSTRUZ LEGGERE	-	4.648,11	- 4.648,11
202 00005 P FONDO AMMORTAM. ATTR MACC. UFFICIO	-	14.634,69	- 14.634,69
202 00006 P FONDO AMM.. ATTR. SALONE S.O.M.S.	-	7.432,76	- 7.432,76
204 F FORNITORI			-
204 00008 F FORNITORI DIVERSI			-
205 P RATEI E RISCOINTI PASSIVI	2.898,00	6.048,00	- 3.150,00
205 00001 P RISCOINTI PASSIVI	2.898,00	6.048,00	- 3.150,00
TOTALE VOCI DEL PASSIVO			- 305.211,08
AVANZO / DISAVANZO D'ESERCIZIO	- 638,41		- 304.572,67

PATRIMONIO

Il "Fondo Patrimoniale" al 31/12/2024 di € 97.956,84 (ex € 107.356,22) ridottosi per effetto del disavanzo 2023 (€ 9.399,38) e - dedotto il disavanzo d'esercizio 2024 pari ad € 638,41 - si cifra in **€ 97.318.43**, superando il valore degli "Immobilizzi netti" (€ 88.631.01) per € 8.687,42 (ex € 9.325,83).

FONDI AMMORTAMENTO

DESCRIZIONE	VALORE FONDO AL 1/01/2024	QUOTA AMMORTAMENTO ANNO 2024	VALORE FONDO AL31/12/2024
FABBRICATO	162.682,82	7.746,85	170.429,67
COSTRUZIONI LEGGERE	4.648,11	-	4.648,11
IMOBILI E ARREDI	6.844,86	114,15	6.959,01
ATTREZZATURE, MACC. UFF.	14.212,05	422,64	14.634,69
ATTREZZATURE, DOTAZIONE SALONE S.O.M.S.	7.250,12	182,64	7.432,76
TOTALI	195.637,96	8.466,28	204.104,24

Le immobilizzazioni materiali vengono ammortizzate, come per gli esercizi precedenti, alle seguenti aliquote:

- Fabbricato 3%
- Costruzioni leggere 7%
- Mobili e arredi 10%
- Attrezzature e Macchine Ufficio 15%

L'Ammortamento effettuato nel periodo ammonta a complessivi € 8.466,28 (ex € 8.466,28).

Le nuove quote di ammortamento su "Mobili e Arredi", "Attrezzature Macchine Ufficio" e "Attrezzatura dotazione salone S.O.M.S." sono calcolate sul valore dei nuovi investimenti fatti dopo il 31/12/2016, essendo il valore di tali cespiti a questa data completamente già ammortizzato negli esercizi precedenti.

FORNITORI

Nessun debito risulta in essere con i fornitori.

RATEI E RISCOINTI PASSIVI

Si cifrano in € 3.150,00 e riportano la somma di € 3.150,00 per n. 175 tessere 2025 pagate nel 2024 ma di competenza dell'esercizio 2025.

AVANZO/DISAVANZO D'ESERCIZIO

DESCRIZIONE	2021	2022	2023	2024
TOTALE ATTIVITA'	305.695,33	306.000,18	304.959,08	304.572,67
TOTALE PASSIVITA'	- 318.276,81	- 323.719,80	- 314.358,46	- 305.211,08
TOTALI	- 12.581,48	- 17.719,62	- 9.399,38	- 638,41

Il Disavanzo d'Esercizio si cifra in € -638,41 (ex € -9.399,38) dopo aver effettuato ammortamenti per complessivi **€ -8.466,28** (ex € 8.466,28).

RENDICONTO FINANZIARIO

RIEPILOGO RISULTATI DELLE VARIE ATTIVITA'+B127:F150			
DESCRIZIONE	SALDO al 31/12/2023	SALDO al 31/12/2024	VARIAZIONI
MANIFESTAZIONI	-2.697,92	-2.653,55	44,37
SPESE GENERALI / ENTRATE ISTITUZIONALI	1.656,82	2.267,14	610,32
TOTALE GESTIONI	-1.041,10	-386,41	654,69
DISPONIBILITA' INIZIALE	13.264,93	12.223,83	-1.041,10
TOTALE	12.223,83	11.837,42	-386,41

RENDICONTO FINANZIARIO			
DESCRIZIONE	SALDO al 31/12/2023	SALDO al 31/12/2024	VARIAZIONI
SALDO INIZIALE	13.264,93	12.223,83	- 1.041,10
ENTRATE	10.122,25	7.180,86	- 2.941,39
TOTLE DISPONIBILITA'	23.387,18	19.404,69	- 3.982,49
USCITE	-11.163,35	-7.567,27	3.596,08
SALDO DISPONIBILITA' FINALE	12.223,83	11.837,42	- 386,41

DETTAGLIO DISPONIBILITA'			
DESCRIZIONE	DARE	AVERE	SALDO AL 31/12/2024
CASSA	7.726,01	7.431,47	294,54
BANCA INTESA SAN PAOLO	17.717,64	6.174,76	11.542,88
TOTLE DISPONIBILITA' AL 31/12/2024	25.443,65	13.606,23	11.837,42

L'esercizio 2024 parte con un saldo iniziale delle disponibilità di € 12.223,83 (ex € 13.264,93). Registra entrate al 31/12/24 per € 7.180,86 contro uscite per € -7.567,27; raggiunge un saldo al 31/12/2024 di **€11.837,42**, di cui: **CASSA €294,54; BANCA INTESA SAN PAOLO €11.542,88.**

RENDICONTO MANIFESTAZIONI AL 31/12/2024

RENDICONTO DELLE VARIE MANIFESTAZIONI					
DESCRIZIONE	ENTRATE	USCITE	SALDO al 31/12/2024	SALDO al 31/12/2023	VARIAZIONE
SERATA FESTA SAN MARTINO		81,91	- 81,91	-	- 81,91
PRANZO RACCOLTA FONDI		10,00	- 10,00	-	- 10,00
PASQUETTA		29,96	- 29,96	- 39,91	9,95
CARNEVALE	120,00	168,78	- 48,78	- 52,80	4,02
SERATE EVENTI DIVERSI		20,00	- 20,00	-	- 20,00
CORSA PODISTICA "MARIO GUIGLIA"	495,00	570,70	- 75,70	-	- 75,70
GITE SOCIALI	1.960,00	2.141,04	- 181,04	43,00	- 224,04
SERATA A SORDEVOLO			-	-	-
NATALE SOCI		2.206,16	- 2.206,16	- 2.577,72	371,56
SPESA COMUNITARIA			-	-	-
CONCORSO/MOSTRA FOTOGRAFICA			-	- 70,49	70,49
TOTLE	2.575,00	5.228,55	- 2.653,55	- 2.697,92	44,37

Le varie manifestazioni organizzate nel periodo in esame hanno complessivamente registrato un disavanzo di € -2.653,55 (ex € -2.697,92), dovuti alle spese per il Natale soci €2.206,16 (ex € 2.577,72) ed alla gita del Buongustaio, per una perdita di € 181,04 (ex +€ 43,00).

- Per la festa di San Martino abbiamo allestito la mostra fotografica con una spesa di € 81,91.
- La spesa per il Carnevale di € 48,78 è la quota a nostro carico della manifestazione organizzata con AVIS e PROTEZIONE CIVILE, che hanno contribuito con una quota paritetica di €60,00.
- La corsa podistica ha registrato una perdita di € 75,70 a causa dei pochissimi partecipanti perché nella stessa data sono state organizzate diverse gare nei dintorni.
- Per le altre manifestazioni organizzate sono state spesi complessivamente € 59,96.

SPESE GENERALI E VARIE / ENTRATE ISTITUZIONALI

SPESE GENERALI E VARIE			
DESCRIZIONE	USCITE 31/12/2024	USCITE 31/12/2023	VARIAZIONE
SPESE POSTALI	5,70	5,70	-
SPESE BANCARIE	19,00	22,50	3,50
ACQUISTI DIVERSI	329,65	297,00	- 32,65
SPESE GENERALI ED AMMINISTRATIVE	1.675,89	1.704,08	28,19
CANCELLERIA	18,48	39,15	20,67
IMPOSTE DIVERSE			-
SPESE SU IMMOBILIZZI			-
USCITE STRAORDINARIE	290,00		- 290,00
TOTALE	2.338,72	2.068,43	- 270,29

ENTRATE ISTITUZIONALI			
DESCRIZIONE	ENTRATE 31/12/2024	USCITE 31/12/2023	VARIAZIONE
TESSERAMENTO SOCI	3.582,00	3.132,00	- 450,00
CONTRIBUTI DA SOCI	636,00	476,00	- 160,00
CONTRIBUTI DA ENTI			-
CONTRIBUTI DA PRIVATI			-
ARROTONDAMENTI E ABBUONI	3,61	5,22	1,61
SOPRAVVIVENENZE ATTIVE	290,00	49,50	- 240,50
INTERESSI E COMPETENZE BANCARIE ATTIVE	94,25	62,53	- 31,72
TOTALE	4.605,86	3.725,25	- 880,61

RIEPILOGO			
DESCRIZIONE	31/12/2024	31/12/2023	VARIAZIONE
ENTRATE ISTITUZIONALI	4.605,86	3.725,25	- 880,61
SPESE GENERALI E VARIE	2.338,72	2.068,43	- 270,29
SALDO	2.267,14	1.656,82	- 610,32

Le spese **GENERALI E VARIE** sono dovute a:

- spese bancarie di € 19,00 (ex € 22,50) relative alle spese di chiusure trimestrali sul c/c presso Banca Intesa Sanpaolo e costo canone annuo O-Key Sms. per €10,00. Le competenze attive di chiusura a fine anno registrano competenze per € +94,25, registrate infra Entrate Straordinarie.
- L'ammontare delle "spese generali ed amministrative" si cifra in € 1.675,89. In dettaglio, le spese sono determinate da € 745,00 per premio annuale assicurazione Generali, da € 555,10 dovuti alla riparazione di stampante e toner, da € 45,00 per ricarica ILIAD, da € 12,08 per canone ARUBA SPA (casella PEC), da €118,71 per rinnovo biennale "register.it" per sito SOMS e da €200,00 per rimborso forfettario spese diverse (viaggi e spese varie).
- Alla voce cancelleria vengono registrate spese per acquisto di fogli A4 per € 7,48 e € 11,00 per acquisto etichette.
- Alla voce "acquisti diversi" vengono registrati spese per € 329,65, di cui € 201,30 per acquisto toner stampante e € 128,35 per minute spese (per acquisto di materiale necessario al mantenimento della struttura e piccole spese varie).
- Alla voce "uscite straordinarie" viene registrata la somma di € 290,00, spesa per la festa di saluto a Don Gino, totalmente coperta dalle offerte (€ 290,00) ricevute e registrate infra Entrate Straordinarie.
- Le voci "imposte e tasse" e "spese su immobilizzi" non evidenziano alcuna registrazione, non avendo organizzato nessuna manifestazione comportante emissioni di fatture e non avendo effettuato alcuna spesa su immobilizzi.
- Tra le **"entrate istituzionali"** sono contabilizzati: il contributo da soci per € 636,00 (di cui € 175,00 da Simone Arnone per utilizzo salone e € 150,00 da Farmacia Rosa) ed il tesseramento soci per € 3.582,00; l'importo è dovuto al versamento di € 432,00 per tessere anno 2024 e di € 3.150,00 per n.175 quote anno 2025 incassate nel 2024 (ratei passivi).

Al 31/12/2024 le Entrate Istituzionali ammontano ad € 4.605,86 contro Spese Generali e Varie per € 2.338,72, con un saldo positivo di € 2.267,14 (ex € 1.656,82).

I soci a fine 2024 sono 186, di cui 1 Onorario, per € 3.330,00.

Palestro, 29 marzo 2025

Il Consiglio Direttivo (uscente)