

# FARSI PROSSIMO ONLUS SOCIETA' COOP. SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
<b>Sede in</b>	Via San Bernardino 4 - 20122 MILANO MI
<b>Codice Fiscale</b>	11062930158
<b>Numero Rea</b>	MI 1438158
<b>P.I.</b>	11062930158
<b>Capitale Sociale Euro</b>	738.225
<b>Forma giuridica</b>	Soc.cooperative e loro consorzi iscr.reg.pref./sched.coop.
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	879000
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A103414

## Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	14.862	21.968
<b>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</b>	<b>14.862</b>	<b>21.968</b>
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
7) altre	41.911	51.560
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>41.911</b>	<b>51.560</b>
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.123.012	2.251.555
2) impianti e macchinario	20.024	18.530
3) attrezzature industriali e commerciali	23.004	34.567
4) altri beni	175.421	116.009
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>2.341.461</b>	<b>2.420.661</b>
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	178.660	178.442
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>178.660</b>	<b>178.442</b>
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	91.089	69.390
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>91.089</b>	<b>69.390</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>91.089</b>	<b>69.390</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>269.749</b>	<b>247.832</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>2.653.121</b>	<b>2.720.053</b>
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	4.702.329	4.228.987
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>4.702.329</b>	<b>4.228.987</b>
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	146.379	137.821
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>146.379</b>	<b>137.821</b>
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	301.499	582.017
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>301.499</b>	<b>582.017</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>5.150.207</b>	<b>4.948.825</b>
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.814.756	1.319.114
3) danaro e valori in cassa	10.259	48.642
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>1.825.015</b>	<b>1.367.756</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>6.975.222</b>	<b>6.316.581</b>
D) Ratei e risconti	185.431	172.920
<b>Totale attivo</b>	<b>9.828.636</b>	<b>9.231.522</b>
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		

I - Capitale	738.225	502.375
III - Riserve di rivalutazione	1.277.450	1.277.450
IV - Riserva legale	327.904	243.942
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	421.658	234.142
Totale altre riserve	421.658	234.142
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	253.135	279.874
Totale patrimonio netto	3.018.372	2.537.783
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	958.860	631.709
Totale fondi per rischi ed oneri	958.860	631.709
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	423.310	418.302
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	212.778	172.681
Totale debiti verso soci per finanziamenti	212.778	172.681
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.630.658	1.674.000
esigibili oltre l'esercizio successivo	265.447	504.014
Totale debiti verso banche	1.896.105	2.178.014
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	94.927
Totale debiti verso altri finanziatori	-	94.927
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.226.659	1.088.397
Totale debiti verso fornitori	1.226.659	1.088.397
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	157.413	152.454
Totale debiti tributari	157.413	152.454
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	393.764	320.904
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	393.764	320.904
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.218.303	1.300.199
Totale altri debiti	1.218.303	1.300.199
Totale debiti	5.105.022	5.307.576
E) Ratei e risconti	323.072	336.152
Totale passivo	9.828.636	9.231.522

## Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	14.290.986	12.778.122
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	2.106.586	2.367.856
altri	665.706	791.421
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>2.772.292</b>	<b>3.159.277</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>17.063.278</b>	<b>15.937.399</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.180.116	1.391.271
7) per servizi	4.227.743	3.838.609
8) per godimento di beni di terzi	792.470	796.703
9) per il personale		
a) salari e stipendi	6.749.804	6.064.128
b) oneri sociali	1.883.732	1.721.592
c) trattamento di fine rapporto	476.850	428.095
e) altri costi	329.717	337.965
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>9.440.103</b>	<b>8.551.780</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	19.009	73.475
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	149.898	138.312
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>168.907</b>	<b>211.787</b>
13) altri accantonamenti	596.660	442.200
14) oneri diversi di gestione	310.366	288.161
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>16.716.365</b>	<b>15.520.511</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>346.913</b>	<b>416.888</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
15) proventi da partecipazioni		
altri	218	300
<b>Totale proventi da partecipazioni</b>	<b>218</b>	<b>300</b>
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2.239	2.769
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>2.239</b>	<b>2.769</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>2.239</b>	<b>2.769</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	96.235	140.083
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>96.235</b>	<b>140.083</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(93.778)</b>	<b>(137.014)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>253.135</b>	<b>279.874</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>253.135</b>	<b>279.874</b>

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2024	31-12-2023
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	253.135	279.874
Interessi passivi/(attivi)	93.996	137.314
(Dividendi)	(218)	(300)
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	18.463	-
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	365.376	416.888
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	596.660	442.200
Ammortamenti delle immobilizzazioni	168.907	211.787
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	476.850	428.095
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	1.242.417	1.082.082
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	1.607.793	1.498.970
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(473.342)	463.402
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	138.262	(105.726)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(12.511)	21.959
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(13.080)	103.944
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	536.404	155.543
Totale variazioni del capitale circolante netto	175.733	639.122
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.783.526	2.138.092
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(93.996)	(137.314)
Dividendi incassati	218	300
(Utilizzo dei fondi)	(269.509)	(393.863)
Altri incassi/(pagamenti)	(493.761)	(417.091)
Totale altre rettifiche	(857.048)	(947.968)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	926.478	1.190.124
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(269.261)	(92.282)
Disinvestimenti	180.100	-
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(9.358)	(10.363)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(21.917)	(6.781)
Disinvestimenti	-	11.846
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(120.436)	(97.580)
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(43.342)	(1.162.998)
Accensione finanziamenti	40.097	-
(Rimborso finanziamenti)	(333.494)	(179.291)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	22.106	128.576

(Rimborso di capitale)	(34.150)	(6.050)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(348.783)	(1.219.763)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	457.259	(127.219)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.319.114	1.450.724
Danaro e valori in cassa	48.642	44.251
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.367.756	1.494.975
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.814.756	1.319.114
Danaro e valori in cassa	10.259	48.642
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.825.015	1.367.756

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

## Nota integrativa, parte iniziale

### Premessa

Signori Soci,

la presente nota integrativa al bilancio chiuso al 31/12/2024 costituisce, insieme agli schemi di stato patrimoniale e di conto economico predisposti ai sensi di quanto previsto dagli artt. 2424 e 2425 del Codice civile e al rendiconto finanziario, un unico documento. Il bilancio è corredato dalla relazione sulla gestione, predisposta dal Consiglio di amministrazione in conformità a quanto previsto dall'art. 2428 del Codice civile.

La presente nota integrativa assolve alla funzione di fornire informazioni utili a commentare, integrare e dettagliare i dati numerici esposti negli schemi di bilancio, per consentire al lettore dello stesso di avere una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Cooperativa.

Il bilancio è stato redatto con riferimento alle norme vigenti del Codice civile e nel formato XBRL necessario per il suo deposito presso il Registro delle Imprese.

### Settore attività

Farsi Prossimo ONLUS è una cooperativa sociale di tipo A che si uniforma alle disposizioni contenute nella Legge 8 novembre 1991 nr. 381 e opera a favore di persone a vario titolo svantaggiate e in particolare nei seguenti settori:

- a) accoglienza di rifugiati
- b) accoglienza di singoli o nuclei familiari in situazione di fragilità
- c) servizi di sostegno a persone in situazione di marginalità
- d) housing sociale
- e) accoglienza di minori

Maggiori dettagli circa i vari settori in cui ha operato la Cooperativa nel corso dell'esercizio in commento e i relativi risultati, sia in termini economici che in termini più generalmente sociali, sono contenuti nella relazione sulla gestione e nel bilancio sociale 2024, alla cui lettura si rimanda.

### Fatti di rilievo verificatisi nell'esercizio

Nel corso dell'esercizio l'attività della Cooperativa si è svolta in modo sostanzialmente regolare. Non sono quindi da segnalare fatti o eventi che abbiano significativamente modificato l'andamento della gestione o la cui conoscenza sia necessaria per una migliore comprensione delle differenze fra le voci del bilancio in commento e quelle del bilancio precedente.

Oltre che al normale svolgimento delle diverse attività in cui si articola l'operatività della Cooperativa, l'esercizio è stato contrassegnato dalla fase di analisi prima e di accompagnamento poi alla operazione di fusione per incorporazione nella Cooperativa della consorziata Filo di Arianna Società cooperativa sociale ONLUS. La fusione si è perfezionata con effetto giuridico, contabile e fiscale dal 1° gennaio 2025 e pertanto non ha impatto sui dati quantitativi riflessi nel bilancio qui in commento.

### Valuta contabile ed arrotondamenti

I prospetti dello stato patrimoniale e del conto economico e le tabelle contenute nella presente nota integrativa sono espressi in unità di euro, senza cifre decimali. In particolare, non ci si è avvalsi della

facoltà prevista dall'art. 2423, comma sesto del Codice civile, che consente di arrotondare in migliaia di euro gli importi esposti nella nota integrativa.

L'arrotondamento all'euro degli importi espressi in contabilità in centesimi è stato operato conformemente al criterio indicato nella Circolare dell'Agenzia delle Entrate nr. 106/E del 21 dicembre 2001. Per effetto di tale operazione, può accadere che, in taluni prospetti contenenti dati di dettaglio, la somma delle righe e/o colonne di dettaglio differisca dall'importo riportato nella riga e/o colonna di totale, ovvero negli schemi di stato patrimoniale e di conto economico.

## **Principi di redazione**

Il bilancio è stato predisposto nel rispetto delle disposizioni di cui agli artt. 2423 e seguenti del Codice civile, aggiornati con le modifiche al Codice civile disposte dal Decreto legislativo nr. 139 del 18 agosto 2015 in attuazione della Direttiva nr. 2013/34/UE relativa ai bilanci d'esercizio e consolidati. Non si è reso necessario far ricorso ad alcuna delle facoltà di eliminazione, raggruppamento, aggiunta o adattamento delle voci di bilancio, previste dall'art. 2423-ter del Codice civile. Inoltre, per ciascuna voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato il corrispondente importo dell'esercizio precedente, se presente. Non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono in più voci dello schema di stato patrimoniale: non si è pertanto reso necessario procedere alle annotazioni di cui all'art. 2424, comma secondo del Codice civile. Non sono stati operati compensi di partite.

Il bilancio è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della Società ed il risultato economico conseguito al termine dell'esercizio in commento. Non si è reso a tal fine necessario fornire le informazioni complementari richieste dall'art. 2423, comma terzo del Codice civile. Parimenti, non si sono verificati i presupposti che consentono, a norma del medesimo art. 2423, commi quarto e quinto del Codice civile, di derogare all'obbligo di rilevazione, valutazione, presentazione e informazione quando la sua osservanza abbia effetti irrilevanti sulla rappresentazione veritiera e corretta, ovvero di disapplicare una o più disposizioni del Codice civile in quanto incompatibile con detta rappresentazione.

La valutazione delle singole voci dello stato patrimoniale e del conto economico è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività e privilegiando la sostanza dell'operazione rispetto alla sua forma giuridica. In applicazione di tali principi, nel conto economico sono stati iscritti soltanto gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti successivamente alla data di chiusura dello stesso. Inoltre, l'effetto economico delle operazioni e degli eventi di gestione è stato rilevato contabilmente e attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

## **Continuità aziendale**

Il Consiglio di amministrazione ritiene che non vi siano incertezze significative o fattori di rischio in merito alla capacità aziendale di continuare ad operare come una realtà in funzionamento e che il presupposto della continuità aziendale non sia messo a rischio.

## **Elementi eterogenei**

Non vi sono elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci dello stato patrimoniale e del conto economico che devono essere valutati separatamente ai sensi di quanto previsto dall'art. 2423-bis, comma primo, numero 5 del Codice civile.

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

Non sono presenti casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, comma quinto e all'art. 2423-bis, comma secondo del Codice civile.

## Cambiamenti di principi contabili

In base a quanto previsto dall'art. 2423-bis, comma primo, numero 6 del Codice civile, la continuità dei criteri di valutazione da un esercizio all'altro costituisce un elemento essenziale sia per una corretta determinazione del risultato dell'esercizio stesso che per la comparabilità nel tempo dei bilanci. In base a tale principio, infatti, i criteri di valutazione devono essere mantenuti il più possibile inalterati, salvi i casi eccezionali in cui si verifica una modifica rilevante delle condizioni dell'ambiente in cui l'impresa opera: in tali circostanze, infatti, è opportuno adattare i criteri di valutazione alla mutata situazione, al fine di continuare a garantire la rappresentazione veritiera e corretta che il bilancio deve sempre fornire.

## Correzione di errori rilevanti

Non sono stati rilevati né contabilizzati, nell'esercizio qui in commento e in alcuno dei precedenti, errori contabili da considerare rilevanti, intendendo per tali gli errori che possono influenzare le decisioni economiche che gli utilizzatori assumono in base all'esame del bilancio.

## Problematiche di comparabilità e di adattamento

Non si segnalano problematiche di comparabilità ed adattamento con riferimento al bilancio chiuso al 31/12/2024.

## Criteri di valutazione applicati

Tutto ciò premesso in termini generali, si illustrano di seguito i criteri di valutazione adottati con riferimento alle singole poste dell'attivo e del passivo dello stato patrimoniale e del conto economico, se presenti in bilancio.

### Immobilizzazioni immateriali

Come richiesto dal Principio contabile OIC nr. 24, le immobilizzazioni immateriali sono costi che non esauriscono la loro utilità in un solo esercizio ma al contrario generano benefici economici lungo un arco temporale di più esercizi, oppure beni intangibili quali diritti di brevetto, concessioni, licenze, marchi e altri diritti simili, aventi una vita utile pluriennale.

Tali immobilizzazioni sono iscritte in bilancio in base al costo di acquisto inclusivo degli eventuali oneri accessori sostenuti affinché l'immobilizzazione possa essere utilizzata e vengono ammortizzate sistematicamente in funzione del periodo di prevista utilità futura e nei limiti di questa. Più precisamente, il costo di acquisto è ammortizzato sulla base di un piano che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo stesso lungo il periodo di vita economica utile della immobilizzazione. Tale piano viene riadeguato nel momento in cui venga accertata una vita utile residua diversa da quella stimata in origine; in particolare se, negli esercizi successivi alla iscrizione tra le immobilizzazioni immateriali viene meno la condizione di utilità pluriennale, si provvede a svalutare il residuo costo non ancora ammortizzato.

Tra i costi di impianto ed ampliamento con utilità pluriennale sono iscritti i costi sostenuti all'atto della costituzione della Cooperativa e delle successive modifiche dell'atto costitutivo, inclusi delle eventuali consulenze sostenute a tale fine e degli oneri connessi. Tali costi sono iscritti previo consenso dell'organo di controllo e nel rispetto di quanto previsto dall'art. 2426, comma primo, numero 5 del Codice civile: in particolare, l'iscrizione avviene solo se ed in quanto è dimostrata l'utilità futura del costo, esiste una correlazione oggettiva con i relativi benefici futuri di cui godrà la Cooperativa ed è stimabile con ragionevole certezza la recuperabilità del costo nel tempo.

L'ammortamento avviene sistematicamente lungo un arco temporale comunque non superiore a 5 anni. Fino a quando il processo di ammortamento non è completato, possono essere distribuiti dividendi, nei limiti in cui tale distribuzione è consentita dalle disposizioni di legge e statutarie e solo se residuano riserve disponibili sufficienti a coprire l'importo residuo dei costi non ammortizzati.

L'avviamento è stato a suo tempo iscritto all'attivo dello stato patrimoniale con il consenso del Collegio sindacale della Cooperativa e nel rispetto di quanto previsto dall'art. 2426, comma primo, numero 6 del Codice civile. In particolare, l'avviamento è stato iscritto a seguito della acquisizione a titolo oneroso di aziende o rami di aziende e viene mantenuto in bilancio se e in quanto risulti in grado di generare utilità future. A tale fine, in base a quanto disposto dal Principio contabile OIC nr. 24, nel processo di stima della utilità futura dell'avviamento sono stati tenuti in considerazione:

- il periodo di tempo entro il quale ci si attende di beneficiare degli extra-profitti legati alle sinergie generate dall'acquisto dell'azienda o ramo di azienda
- il periodo di tempo entro il quale ci si attende di recuperare, in termini finanziari o reddituali, l'investimento effettuato
- la media ponderata della vita utile attesa per le principali attività afferenti al ramo di azienda o azienda acquisita

Si rende noto che i costi capitalizzati in passato a titolo di avviamento sono completamente ammortizzati. La voce residuale "Altre immobilizzazioni immateriali" accoglie tipologie di costi e di beni immateriali non esplicitamente previste nelle voci precedenti quali, ad esempio, i costi sostenuti per migliorie e spese incrementative su beni di terzi, tipicamente immobili in uso o affitto. Tra questi ultimi costi si iscrivono quelli per manutenzioni se di natura straordinaria e di utilità pluriennale; ove invece si tratti invece di manutenzioni di natura ordinaria l'iscrizione è a conto economico, tra i costi di esercizio.

L'ammortamento avviene lungo la durata legale o contrattuale di utilizzo del bene al quale tali costi si riferiscono. Nel caso delle migliorie e manutenzioni straordinarie su immobili di terzi, l'ammortamento è parametrato alla residua durata della locazione o altro diritto reale di godimento, tenuto conto dell'eventuale rinnovo se dipendente dal conduttore.

### **Immobilizzazioni materiali**

Come previsto dal Principio contabile OIC nr. 16, le immobilizzazioni materiali sono beni tangibili (cespiti) di uso durevole, che costituiscono parte permanente dell'organizzazione aziendale della Cooperativa e la cui utilità economica si estende oltre i limiti dell'esercizio di acquisizione o produzione. Tali beni sono infatti utilizzati come strumenti di produzione del risultato della gestione caratteristica aziendale e non sono destinati né alla vendita né alla trasformazione per l'ottenimento di altri prodotti.

L'iscrizione di ogni singolo cespite nella pertinente categoria di immobilizzazione materiale avviene al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al suo possesso in capo alla Cooperativa e per il costo di acquisto o di produzione interna, comprensivo degli oneri accessori e di diretta imputazione, intendendo per tali tutti i costi collegati all'acquisto e sostenuti affinché l'immobilizzazione possa essere utilizzata ovvero il cespite venga portato nel luogo e nelle condizioni necessarie affinché ne abbia inizio l'utilizzazione. Vengono iscritti ad incremento del costo di acquisto soltanto gli oneri finanziari effettivamente sostenuti lungo il periodo di costruzione della immobilizzazione materiale, se di durata significativa e sempre nel limite di valore effettivamente recuperabile della immobilizzazione stessa.

Il costo di acquisto può essere incrementato solo in presenza di ampliamenti, ammodernamenti, sostituzioni e altre migliorie che comportino un aumento significativo e misurabile della vita utile del bene ovvero ne incrementino la capacità di funzionamento, la produttività o la sicurezza d'uso. Eventuali manutenzioni che non presentino queste caratteristiche sono iscritte a conto economico tra i costi per manutenzioni ordinarie.

In caso di acquisizione di una immobilizzazione materiale a titolo gratuito, l'iscrizione avviene in base al presumibile valore di mercato e tale valore viene ammortizzato con i medesimi criteri adottati per le immobilizzazioni acquisite a titolo oneroso. Se l'acquisto è, in tutto o in parte, finanziato da contributi erogati in conto impianti da enti pubblici o privati, l'iscrizione avviene in base al prezzo di acquisto al lordo di tali contributi, che vengono riscontati e imputati al conto economico di pari passo con il processo di ammortamento del bene. Lo stesso dicasi per le immobilizzazioni materiali acquistate nell'ambito di progetti finanziati da enti pubblici o privati, se il costo di acquisto è parzialmente o interamente rimborsato per effetto delle rendicontazioni.

Il costo di acquisto originario non può essere rivalutato, se non in presenza di specifiche disposizioni di legge e conformemente ad esse: la presenza di eventuali rivalutazioni effettuate in passato (da ultimo, in applicazione di quanto previsto dalla Legge 13 ottobre 2020 nr. 126) ed i relativi effetti sul patrimonio della Cooperativa, sono segnalati nella presente nota integrativa, a commento delle singole voci interessate. Il residuo valore contabile delle immobilizzazioni materiali, come esistente in ogni dato momento al netto degli ammortamenti cumulati di cui si dirà, può invece essere svalutato, conformemente a quanto previsto dal paragrafo 73 del Principio contabile OIC nr. 16, in presenza di indicatori di perdite durevoli.

Il costo di acquisto delle immobilizzazioni materiali, come sopra determinato, è soggetto alla procedura di ammortamento, che si articola sistematicamente lungo la vita utile stimata di ciascun cespite, definita come il periodo di tempo durante il quale si prevede di poter utilizzare il bene nel processo produttivo della Società (durata economica). Tale periodo di tempo tiene conto sia del deterioramento fisico del bene legato al trascorrere del tempo e all'utilizzo, sia del grado di obsolescenza, anche tecnologica, sia della eventuale correlazione con altri cespiti, nonché di fattori ambientali o di altra natura che incidono sulle condizioni di utilizzo ed infine di altri eventuali fattori, anche normativi, che pongono limitazioni all'uso della immobilizzazione. Più in dettaglio, il processo di ammortamento si articola mediante quote costanti quantificate sulla base dei seguenti coefficienti, applicati a tutti i beni appartenenti ad una determinata categoria, ove presente in bilancio:

- immobili e altri fabbricati: 3%, calcolato senza considerare la quota del costo riferita al terreno sottostante (pari al costo di acquisto del terreno stesso, se acquistato separatamente, ovvero al 20% o al 30%, negli altri casi)
- impianti e macchinari: 7,5% ovvero 12%
- attrezzature industriali e commerciali: 12% ovvero 15%
- mobili e arredi: 12%
- macchine elettroniche d'ufficio: 20%
- autoveicoli per trasporto di cose: 20%
- autovetture per trasporto di persone: 25%

Nel primo esercizio di acquisizione del cespite, l'aliquota di ammortamento viene convenzionalmente ridotta al 50%, sul presupposto che ciò rifletta con sufficiente precisione il grado di utilizzazione del bene nel corso di tale esercizio. Nell'esercizio di dismissione, il cespite non viene ammortizzato.

I cespiti di valore unitario inferiore ad Euro 516,46 non sono ammortizzati (e vengono conseguentemente iscritti a conto economico tra i costi dell'esercizio), ove la loro utilità pluriennale non sia apprezzabile.

Per i cespiti acquisiti in base a contratti di locazione finanziaria, ove presenti, si rimanda a quanto esposto nell'apposito paragrafo della presente nota integrativa.

### **Immobilizzazioni finanziarie**

I titoli immobilizzati, destinati a rimanere nel portafoglio della Cooperativa fino alla loro naturale scadenza, sono iscritti al costo di acquisto. Nel valore di iscrizione si è tenuto conto degli oneri accessori di diretta imputazione, mentre il premio (onere) di sottoscrizione concorre alla formazione del risultato d'esercizio secondo competenza economica, con ripartizione in rate costanti per la durata di possesso del titolo.

Le partecipazioni in altre società o enti sono iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della Cooperativa. L'iscrizione avviene in base al costo di acquisto o di sottoscrizione, eventualmente svalutato in presenza di perdite considerate di natura durevole. Nel momento in cui tale situazione viene meno, si procede a riallineare il valore contabile della partecipazione, nei limiti del costo di acquisizione o sottoscrizione sostenuto.

Gli altri crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie rappresentano crediti di natura durevole quali depositi cauzionali e simili e sono valutati in base al loro valore nominale.

### **Rimanenze**

Non sono presenti a bilancio rimanenze.

### **Valutazione al costo ammortizzato**

Con il 1 Decreto legislativo 18 agosto 2015 nr. 139 è stata recepita nell'ordinamento nazionale la Direttiva comunitaria nr. 2013/34/UE, che ha introdotto la possibilità di valutare i crediti e i debiti in base al criterio del c.d. "costo ammortizzato", definito come il valore a cui è stata misurata l'attività o passività al momento della rilevazione iniziale, al netto dei rimborsi di capitale e aumentato o diminuito dell'ammortamento complessivo calcolato utilizzando il criterio dell'interesse effettivo su qualsiasi differenza tra valore iniziale e quello a scadenza. Più in particolare, al fine di determinare il corretto costo ammortizzato per un'attività o passività finanziaria occorre:

- effettuare la rilevazione iniziale considerando l'importo al netto dei rimborsi di capitale
- calcolarne l'ammortamento applicando l'interesse effettivo sulla differenza tra valore iniziale dell'attività /passività e valore a scadenza
- rettificare in aumento o diminuzione l'importo iniziale con il valore determinato al punto precedente
- dedurre dal valore ottenuto qualsiasi riduzione di valore o irrecuperabilità dello stesso.

Per tasso d'interesse effettivo (T.I.R.) si intende il tasso che attualizza esattamente i pagamenti o gli incassi futuri stimati lungo la vita attesa dello strumento finanziario (o, ove opportuno, un periodo più breve) al valore contabile netto dell'attività o passività finanziaria.

Alla chiusura dell'esercizio, il valore dei crediti e dei debiti valutati al costo ammortizzato è pari al valore attuale dei flussi finanziari futuri scontati al tasso effettivo.

Tale criterio di valutazione può non essere applicato quando gli effetti dell'applicazione siano irrilevanti, il che avviene ogniqualvolta si sia in presenza di crediti o debiti a breve scadenza e di costi di transazione o commissione di scarso rilievo.

La Cooperativa ha fatto ricorso a tale facoltà in sede di redazione del bilancio chiuso al 31/12/2024.

### **Crediti**

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo.

L'eventuale adeguamento del valore nominale al valore presunto è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, in presenza di rischi di minore o mancato incasso.

### **Strumenti finanziari derivati**

Non sono presenti a bilancio strumenti finanziari derivati utilizzati a fini di copertura o non copertura dei rischi.

### **Ratei e risconti attivi**

I ratei ed i risconti attivi rappresentano rispettivamente quote di proventi di competenza dell'esercizio ma che avranno manifestazione finanziaria nel o negli esercizi successivi, ovvero quote di costi che hanno già avuto manifestazione finanziaria ma che sono di competenza di uno o più esercizi futuri. Si tratta in ogni caso di quote di proventi o di costi comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia al trascorrere del tempo.

### **Fondi per rischi ed oneri**

In forza di quanto previsto dall'art. 2424-bis, comma terzo del Codice civile, gli accantonamenti per rischi ed oneri sono destinati soltanto a coprire perdite o debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla data di chiusura dell'esercizio sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella determinazione di tali accantonamenti sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e di competenza, il che comporta che non sono stati costituiti fondi per rischi generici o comunque privi di giustificazione economica. Inoltre, le passività potenziali sono state rilevate e iscritte nei fondi per oneri in quanto ritenute probabili e se è stimabile con ragionevole certezza il relativo ammontare.

In conformità al Principio contabile OIC nr. 31, paragrafo 19, gli accantonamenti per rischi e oneri sono stati contabilizzati prioritariamente nella voce di conto economico pertinente (raggruppamenti B, C o D), in ossequio al criterio di classificazione dei costi per natura; in difetto, gli accantonamenti per rischi sono classificati alla voce B12 mentre quelli per oneri alla voce B13.

### **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è stato determinato secondo i criteri stabiliti dall'art. 2120 del Codice civile e in conformità alle leggi ed ai contratti di lavoro applicabili. Il relativo fondo accoglie pertanto il debito maturato nei confronti di tutti i dipendenti alla data di chiusura dell'esercizio, al netto delle anticipazioni già erogate e dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione. Si è inoltre tenuto conto delle quote riversate, per legge o per opzione, ai fondi complementari.

### **Debiti**

I debiti sono passività di natura determinata e di esistenza certa, che rappresentano obbligazioni a pagare ammontari fissi o determinabili di disponibilità liquide o di beni/servizi aventi un valore equivalente, ad una data stabilita. Tali obbligazioni sorgono nei confronti di soci, banche, finanziatori, fornitori e di altri soggetti (l'Erario, gli enti e istituti previdenziali, i dipendenti, ecc.).

Ciò premesso, i debiti vengono iscritti al passivo dello stato patrimoniale in base al loro valore nominale, rettificato per tenere conto di resi, abbuoni o sconti. In presenza di costi iniziali di transazione sostenuti per ottenere un finanziamento, come ad esempio spese di istruttoria, oneri per il pagamento di commissioni di intermediazione e oneri per le eventuali imposte, anche sostitutive, collegate con l'importo del finanziamento, la rilevazione del debito è stata effettuata per l'importo erogato mentre le spese e gli oneri accessori sono stati iscritti tra i risconti attivi (e non tra le immobilizzazioni immateriali) e il loro riversamento a conto economico avviene lungo la durata del finanziamento, in base a quote costanti.

Come sopra richiamato, non si è fatto ricorso al criterio del c.d. "costo ammortizzato" per la valutazione di alcuno dei debiti iscritti nello stato patrimoniale.

### **Ratei e risconti passivi**

I ratei e i risconti passivi rappresentano rispettivamente quote di costi di competenza dell'esercizio ma che avranno manifestazione finanziaria nel o negli esercizi successivi, ovvero quote di proventi che hanno già avuto manifestazione finanziaria ma che sono di competenza di uno o più esercizi futuri. Si tratta in ogni caso di quote di costi o di proventi comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia al trascorrere del tempo.

### **Ricavi**

I ricavi per la vendita di prodotti vengono imputati al conto economico al momento del trasferimento della proprietà, normalmente identificato con la consegna o la spedizione dei beni. I ricavi e proventi per la prestazione di servizi sono iscritti al momento della conclusione della prestazione stessa, con l'emissione della relativa fattura o con apposita comunicazione inviata al cliente. Tuttavia i ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi che si protraggono nel tempo vengono iscritti a conto economico in base al criterio della competenza temporale.

In ogni caso l'iscrizione è per l'importo al netto di resi, sconti, abbuoni o premi e delle imposte connesse all'operazione.

Si è inoltre tenuto conto del nuovo Principio contabile nr. OIC 36 in materia di rilevazione dei ricavi di cui alle voci A1 e A5 del conto economico.

## **Accantonamenti ai fondi rischi ed oneri e TFR**

Per l'imputazione a conto economico degli accantonamenti prevale il criterio della classificazione per "natura" dei costi ossia in base alle caratteristiche fisiche ed economiche dei fattori, sia se riferiti ad operazioni relative alla gestione caratteristica, ovvero a quella accessoria o a quella finanziaria.

## **Altre informazioni**

### **Poste in valuta**

Non sono presenti poste in valuta.

## Nota integrativa, attivo

Di seguito si forniscono i dettagli delle voci che compongono l'attivo dello stato patrimoniale.

### **Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

Si illustra di seguito la composizione dei crediti verso soci per versamenti ancora dovuti.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	21.968	(7.106)	14.862
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>21.968</b>	<b>(7.106)</b>	<b>14.862</b>

### **Immobilizzazioni**

Si illustrano di seguito le informazioni relative alle immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie, ove presenti in bilancio.

#### Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2024 sono pari a € 41.911.

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Di seguito si forniscono i dettagli delle movimentazioni delle immobilizzazioni immateriali, come richiesto dall'art. 2427, comma primo, numero 2 del Codice civile.

	Costi di impianto e di ampliamento	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	6.378	76.700	441.069	524.147
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	6.378	76.700	389.509	472.587
Valore di bilancio	-	-	51.560	51.560
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizioni	-	-	9.358	9.358
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	-	272.173	272.173
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	272.173	272.173
Ammortamento dell'esercizio	-	-	19.009	19.009
Totale variazioni	-	-	(9.651)	(9.651)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	-	-	178.255	178.255
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	-	136.344	136.344
Valore di bilancio	-	-	41.911	41.911

#### **Rivalutazioni delle immobilizzazioni immateriali**

Non sono state operate, né nell'esercizio in commento né in alcuno dei precedenti, rivalutazione monetarie o economiche sulle immobilizzazioni immateriali.

#### **Costi di impianto ed ampliamento e di sviluppo**

Ai sensi di quanto richiesto dall'art. 2427, comma primo, numero 3 del Codice civile si precisa che l'intero importo dei costi per impianto e ampliamento, iscritti in precedenti esercizi a fronte dei costi sostenuti per la costituzione della Cooperativa e per le modifiche statutarie succedutesi nel tempo, risulta completamente ammortizzato.

### Composizione costi di impianto e di ampliamento

	Descrizione
	Spese modifica atto costitutivo
<b>Totale</b>	

### Aliquote ammortamento immobilizzazioni immateriali

Le aliquote di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali, determinate come detto in funzione della residua possibilità di utilizzazione di ciascuna di esse, sono le seguenti:

	Aliquote applicate (%)
<b>Immobilizzazioni immateriali:</b>	
<b>Altre immobilizzazioni immateriali</b>	5,56% - 5,88% - 6,67% - 7,14% - 7,69% - 10% - 11,11% - 12,50% - 14,29% - 14,30% - 16,67% - 17% - 20% - 25%

### Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali al 31/12/2024 sono pari a € 2.341.461.

#### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Di seguito si forniscono i dettagli delle movimentazioni delle immobilizzazioni materiali, come richiesto dall'art. 2427, comma primo, numero 2 del Codice civile:

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
<b>Costo</b>	3.162.714	108.711	208.343	657.940	4.137.708
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	911.159	90.181	173.776	541.931	1.717.047
<b>Valore di bilancio</b>	2.251.555	18.530	34.567	116.009	2.420.661
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	152.653	5.970	1.624	109.014	269.261
<b>Riclassifiche (del valore di bilancio)</b>	7.415	-	-	11.764	19.179
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	205.978	-	-	11.764	217.742
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	82.633	4.476	13.187	49.602	149.898
<b>Totale variazioni</b>	(128.543)	1.494	(11.563)	59.412	(79.200)
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	3.109.388	114.681	209.967	755.191	4.189.227
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	986.376	94.657	186.963	579.770	1.847.766
<b>Valore di bilancio</b>	2.123.012	20.024	23.004	175.421	2.341.461

### Rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali

Avvalendosi della disposizione di cui all'art. 110 della Legge 13 ottobre 2020 nr. 126, la Cooperativa ha proceduto, nell'esercizio in corso al 31 dicembre 2020, alla rivalutazione di taluni immobili di proprietà. L'importo della rivalutazione è stato quantificato in € 734.545, sulla base di apposita perizia commissionata ad un esperto indipendente. A decorrere dall'esercizio 2021, l'ammortamento delle immobilizzazioni rivalutate viene calcolato sul costo rivalutato.

Alla rivalutazione è stata data valenza anche ai fini fiscali, mediante il pagamento della imposta sostitutiva del 3%.

In contropartita della rivalutazione si è iscritta apposita riserva nel patrimonio netto, per l'importo al netto della imposta sostitutiva; la riserva non è stata affrancata ai fini fiscali e pertanto è da considerare come riserva in sospensione di imposta.

### **Aliquote ammortamento immobilizzazioni materiali**

A specificazione di quanto già indicato in sede di esposizione dei criteri di valutazione, si riportano di seguito le aliquote di ammortamento delle immobilizzazioni materiali, distintamente per categoria. Si precisa che la Cooperativa non ha fatto ricorso, né nell'esercizio qui in commento né in alcuno dei precedenti, alla facoltà di sospendere in tutto o in parte la contabilizzazione delle quote di ammortamento che, sulla base dell'originario piano, sono di competenza di ciascun esercizio.

	Aliquote applicate (%)
<b>Immobilizzazioni materiali:</b>	
Terreni e fabbricati	3% - 6,67%
Impianti e macchinario	7,5% - 15%
Attrezzature industriali e commerciali	7,5% - 15%
Altre immobilizzazioni materiali	5% - 10% - 12% - 20% - 33,33%

### Operazioni di locazione finanziaria

Non risultano contratti di leasing con l'obiettivo prevalente di acquisire la proprietà del bene alla scadenza.

### Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie al 31/12/2024 sono pari a € 269.749.

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

Di seguito si riporta il dettaglio delle movimentazioni delle immobilizzazioni finanziarie, come richiesto dall'art. 2427, comma primo, numero 2 del Codice civile:

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
Costo	178.442	178.442
Valore di bilancio	178.442	178.442
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
Incrementi per acquisizioni	218	218
Totale variazioni	218	218
<b>Valore di fine esercizio</b>		
Costo	178.660	178.660
Valore di bilancio	178.660	178.660

### Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	69.390	21.699	91.089	91.089
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	69.390	21.699	91.089	91.089

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Italia	91.089	91.089
<b>Totale</b>	91.089	91.089

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	178.660
Crediti verso altri	91.089

## Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile
CGM Finance	7.500
Consorzio Farsi Prossimo	89.500
Banca Popolare Etica	3.261
Consorzio OIKOS	11.481
Power Energia	918
Consorzio Oasi	66.000
<b>Totale</b>	178.660

## Dettaglio del valore dei crediti immobilizzati verso altri

Descrizione	Valore contabile
Depositi cauzionali utenze	1.050
Depositi cauzionali appartamenti	81.209
Depositi cauzionali altri	8.830
<b>Totale</b>	91.089

## Attivo circolante

Di seguito si riportano le informazioni relative alle voci che compongono l'attivo circolante.

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante al 31/12/2024 sono pari a € 5.150.207.

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
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	4.228.987	473.342	4.702.329	4.702.329
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	137.821	8.558	146.379	146.379
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	582.017	(280.518)	301.499	301.499
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	4.948.825	201.382	5.150.207	5.150.207

La tabella seguente dettaglia la composizione della voce "Altri crediti":

### Dettaglio altri crediti

	Descrizione	Importo
	Crediti diversi	2.656
	Crediti per contributi	275.576
	Crediti D.Lgs. 50/2016	18.615
	Crediti v/dipendenti	1.626
	Crediti vs. Fondi sanità integrativa	1.904
	Altri	1.122
<b>TOTALE</b>		301.499

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	Italia	Totale
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	4.702.329	4.702.329
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	146.379	146.379
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	301.499	301.499
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	5.150.207	5.150.207

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

Non esistono operazioni tra i crediti compresi nell'attivo circolante che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

### Posizioni di rischio significative

Ove presenti, i crediti per i quali vi sono rischi di mancato o minore incasso sono fronteggiati da svalutazioni, da reputarsi congrue.

### Contributi in conto capitale

Non sono stati erogati contributi in conto capitale nel corso dell'esercizio.

### Fondo svalutazione crediti

Di seguito viene fornito il dettaglio e la movimentazione nell'esercizio del fondo svalutazione crediti:

	Fondo svalutazione civilistico
<b>Valore di inizio esercizio</b>	93.388
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
<b>Utilizzo nell'esercizio</b>	32.767
<b>Totale variazioni</b>	-32.767

	Fondo svalutazione civilistico
Valore di fine esercizio	60.621

## Disponibilità liquide

Come indicato dal Principio contabile OIC nr. 14, i crediti verso le banche associati ai depositi o ai conti correnti aperti presso gli istituti di credito e presso l'amministrazione postale e gli assegni (di conto corrente, circolari e similari), sono stati iscritti in bilancio in base al valore di presumibile realizzo. Il denaro ed i valori bollati in cassa sono invece stati valutati al valore nominale.

Le disponibilità liquide al 31/12/2024 sono pari a € 1.825.015 , come da dettaglio seguente:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.319.114	495.642	1.814.756
Denaro e altri valori in cassa	48.642	(38.383)	10.259
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>1.367.756</b>	<b>457.259</b>	<b>1.825.015</b>

## **Ratei e risconti attivi**

I ratei e risconti attivi al 31/12/2024 sono pari a € 185.431 .

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	-	4.600	4.600
Risconti attivi	172.920	7.911	180.831
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>172.920</b>	<b>12.511</b>	<b>185.431</b>

La tabella seguente illustra il dettaglio dell'aggregato:

### **Dettaglio risconti attivi**

	Descrizione	Importo
	Risconti su costi assicurativi	10.956
	Risconti su affitti e spese condominiali	145.402
	Risconti su canoni di manutenzione	13.697
	Risconti su noleggi	1.234
	Risconti su forniture e spese utenti	9.542
<b>TOTALE</b>		<b>180.831</b>

### **Dettaglio ratei attivi**

	Descrizione	Importo
	Rimborsi assicurativi	4.600
<b>TOTALE</b>		<b>4.600</b>

## **Oneri finanziari capitalizzati**

Ai sensi di quanto previsto dall'art. 2427, comma primo, numero 8 del Codice civile, si rende noto che non sono stati capitalizzati interessi passivi derivanti da finanziamenti.

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Di seguito si riportano le informazioni relative alle voci che compongono il patrimonio netto e il passivo dello stato patrimoniale.

### Patrimonio netto

Le tabelle seguenti dettagliano la composizione del patrimonio netto.

#### Variazioni nelle voci di 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	502.375	-	270.000	34.150		738.225
Riserve di rivalutazione	1.277.450	-	-	-		1.277.450
Riserva legale	243.942	83.962	-	-		327.904
Altre riserve						
Varie altre riserve	234.142	187.516	-	-		421.658
Totale altre riserve	234.142	187.516	-	-		421.658
Utile (perdita) dell'esercizio	279.874	-	-	279.874	253.135	253.135
Totale patrimonio netto	2.537.783	271.478	270.000	314.024	253.135	3.018.372

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indivisibile L.904/1977	421.658
Totale	421.658

#### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	738.225	di capitale	B	738.255
Riserve di rivalutazione	1.277.450	di capitale	B	1.277.450
Riserva legale	327.904	di utili	B	327.904
Altre riserve				
Varie altre riserve	421.658	di utili	B	421.658
Totale altre riserve	421.658			421.658
Totale	2.765.237			2.765.267

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

### Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazioni	Quota disponibile
Riserva Legge 904/1977	421.658	di utili	B	421.658
<b>Totale</b>	421.658			

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

Con riferimento alla tabella sopra riportata, si evidenzia che:

- la colonna "Possibilità di utilizzazioni" indica i possibili utilizzi delle voci del patrimonio netto, salvo che esistano ulteriori vincoli derivanti da disposizioni statutarie;
- la colonna "Quota disponibile" indica la quota della riserva che è disponibile per l'utilizzo indicato

### Effetti sul patrimonio netto di altre disposizioni e deroghe

Come anticipato in sede di commento delle immobilizzazioni materiali, la riserva di rivalutazione di € 1.277.450 è stata iscritta in occasione delle varie rivalutazioni operate sugli immobili di proprietà, in base a provvedimenti normativi specifici. In particolare, si tratta della rivalutazione operata ai sensi della Legge 28 gennaio 2009 nr. 2 per € 564.942 e della rivalutazione operata ai sensi della Legge 13 ottobre 2020 nr. 126 per € 712.508.

### Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi ed oneri al 31/12/2024 sono pari a € 958.860 .

Tali fondi sono destinati a fronteggiare sia rischi relativi a mancati incassi di contributi o corrispettivi per contestazioni sulle rendicontazioni presentate, sia altre passività potenziali. In dettaglio:

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	631.709	631.709
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
Accantonamento nell'esercizio	596.660	596.660
Utilizzo nell'esercizio	269.509	269.509
<b>Totale variazioni</b>	327.151	327.151
Valore di fine esercizio	958.860	958.860

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo TFR accantonato rappresenta il debito della Cooperativa verso i dipendenti alla data di chiusura dell'esercizio, al netto di eventuali anticipi. Per i contratti di lavoro cessati, con pagamento previsto nell'esercizio successivo, il relativo TFR è stato iscritto nella voce D14 "Altri debiti".

Il fondo TFR al 31/12/2024 risulta pari a € 423.310 .

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	418.302
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	476.850
Utilizzo nell'esercizio	333.363
Altre variazioni	(138.479)
<b>Totale variazioni</b>	5.008
Valore di fine esercizio	423.310

### Debiti

Si espone di seguito il dettaglio delle voci che compongono l'aggregato dei debiti.

### Variazioni e scadenza dei debiti

Conformemente a quanto previsto dall'art. 2427, comma primo, numero 6 del Codice civile, viene di seguito riportata la ripartizione globale dei debiti per tipologia e sulla base della relativa scadenza:

	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
<b>Debiti verso soci per finanziamenti</b>	172.681	40.097	212.778	-	212.778	-
<b>Debiti verso banche</b>	2.178.014	(281.909)	1.896.105	1.630.658	265.447	41.211
<b>Debiti verso altri finanziatori</b>	94.927	(94.927)	-	-	-	-
<b>Debiti verso fornitori</b>	1.088.397	138.262	1.226.659	1.226.659	-	-
<b>Debiti tributari</b>	152.454	4.959	157.413	157.413	-	-
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	320.904	72.860	393.764	393.764	-	-
<b>Altri debiti</b>	1.300.199	(81.896)	1.218.303	1.218.303	-	-
<b>Totale debiti</b>	5.307.576	(202.554)	5.105.022	4.626.797	478.225	41.211

La tabella seguente dettaglia la composizione della voce "Altri debiti":

### **Dettaglio altri debiti**

	Descrizione	Importo
	Depositi cauzionali	12.304
	Dipendenti c/retribuzioni, ferie, recupero ore	780.803
	Trattenute sindacali	470
	Debiti diversi	270.589
	Debiti vs. soci receduti	59.553
	Debiti vs. Fondi sanitari	792
	Altri debiti	15.820
	Clienti c/anticipi	18.281
	Debiti vs. partner di progetto	59.691
<b>TOTALE</b>		1.218.303

### Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	Italia	Totale
<b>Debiti verso soci per finanziamenti</b>	212.778	212.778
<b>Debiti verso banche</b>	1.896.105	1.896.105
<b>Debiti verso fornitori</b>	1.226.659	1.226.659
<b>Debiti tributari</b>	157.413	157.413
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	393.764	393.764
<b>Altri debiti</b>	1.218.303	1.218.303
<b>Debiti</b>	5.105.022	5.105.022

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

La tabella seguente illustra la suddivisione dei debiti a seconda che siano o meno assistiti da garanzie reali su beni di proprietà:

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	212.778	212.778
Debiti verso banche	1.896.105	1.896.105
Debiti verso fornitori	1.226.659	1.226.659
Debiti tributari	157.413	157.413
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	393.764	393.764
Altri debiti	1.218.303	1.218.303
<b>Totale debiti</b>	<b>5.105.022</b>	<b>5.105.022</b>

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

Non esistono operazioni iscritte tra i debiti che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

### Finanziamenti effettuati da soci della società

Come richiesto dall'art. 2427, comma primo, numero 19-bis del Codice civile, si fornisce di seguito il dettaglio della composizione dei debiti verso soci per finanziamenti, ripartiti per scadenza:

#### **Dettaglio finanziamenti soci**

	Soggetto	Importo
	Prestito soci	212.778
<b>TOTALE</b>		<b>212.778</b>

Con riferimento a quanto richiesto dalla Banca d'Italia con delibera nr. 584 dell'8 novembre 2016, si segnala che l'indicatore relativo al rapporto tra il patrimonio più debiti a medio lungo termine e l'attivo immobilizzato è pari al 31 dicembre 2024 a: 1,48. 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.

### **Ratei e risconti passivi**

I ratei e risconti passivi al 31/12/2024 sono pari a € 323.072 .

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	60.077	(24.995)	35.082
Risconti passivi	276.075	11.915	287.990
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>336.152</b>	<b>(13.080)</b>	<b>323.072</b>

Le tabelle seguenti danno conto del dettaglio delle poste in esame:

#### **Dettaglio risconti passivi**

	Descrizione	Importo
	Risconti su contributi	287.989
<b>TOTALE</b>		<b>287.989</b>

#### **Dettaglio ratei passivi**

	Descrizione	Importo
	Altre imposte e tasse	3.224
	Spese per utenti	29.160

	Descrizione	importo
	Interessi e competenze bancarie	2.585
	Altri	113
<b>TOTALE</b>		35.082

## Nota integrativa, conto economico

Si riportano di seguito le informazioni relative ai ricavi e ai costi, rinviando per maggiori dettagli all'esame del conto economico e per maggiori informazioni di natura qualitativa circa l'andamento dell'esercizio alla lettura della relazione sulla gestione.

### Valore della produzione

La tabella seguente dà evidenza della composizione del valore della produzione, nonché delle variazioni in valore ed in percentuale intervenute nelle singole voci rispetto all'esercizio precedente:

	Valore esercizio precedente	Valore esercizio corrente	Variazione	Variazione (%)
<b>Valore della produzione:</b>				
<b>ricavi delle vendite e delle prestazioni</b>	12.778.122	14.290.986	1.512.864	11,84
<b>altri ricavi e proventi</b>				
<b>contributi in conto esercizio</b>	2.367.856	2.106.586	-261.270	-11,03
<b>altri</b>	791.421	665.706	-125.715	-15,88
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	3.159.277	2.772.292	-386.985	-12,25
<b>Totale valore della produzione</b>	15.937.399	17.063.278	1.125.879	7,06

I contributi in conto esercizio, inseriti nella voce "Altri ricavi e proventi", sono stati erogati da enti pubblici e privati allo scopo di integrare i ricavi della Cooperativa, nel caso di congiunture sfavorevoli tali da incidere negativamente sull'attività d'impresa, oppure allo scopo di ridurre i costi di esercizio legati alle attività produttive.

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
<b>Ricavi progetti SAI</b>	7.991.883
<b>Ricavi servizi per Caritas</b>	1.669.873
<b>Ricavi servizi di accoglienza</b>	2.063.561
<b>Ricavi rete appartamenti e housing</b>	341.254
<b>Ricavi attività catering</b>	375.894
<b>Altri ricavi per progetti e servizi vari</b>	1.848.521
<b>Totale</b>	14.290.986

### Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

La tabella seguente riporta invece la suddivisione dei ricavi per area geografica:

Area geografica	Valore esercizio corrente
<b>Italia</b>	14.290.986
<b>Totale</b>	14.290.986

### Costi della produzione

Si forniscono di seguito i dettagli circa le voci che compongono i costi della produzione:

	Valore esercizio precedente	Valore esercizio corrente	Variazione	Variazione (%)
<b>Costi della produzione:</b>				

	Valore esercizio precedente	Valore esercizio corrente	Variazione	(%)
per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.391.271	1.180.116	-211.155	-15,18
per servizi	3.838.609	4.227.743	389.134	10,14
per godimento di beni di terzi	796.703	792.470	-4.233	-0,53
per il personale	8.551.780	9.440.103	888.323	10,39
ammortamenti e svalutazioni	211.787	168.907	-42.880	-20,25
altri accantonamenti	442.200	596.660	154.460	34,93
oneri diversi di gestione	288.161	310.366	22.205	7,71
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>15.520.511</b>	<b>16.716.365</b>	<b>1.195.854</b>	<b>7,70</b>

La tabella seguente fornisce un dettaglio della composizione della voce relativa ai "Costi per servizi":

### Dettaglio costi per servizi

	Descrizione	Importo
	Collaborazioni e prestazioni professionali	860.419
	Costi manutenzioni e canoni	315.482
	Spese per utenti	1.392.149
	Spese per utenze acqua, gas, luce, telefono	333.204
	Costi per assicurazioni	78.649
	Servizi di pulizia, smaltimento rifiuti, vigilanza	280.181
	Prestazioni da terzi	305.954
	Buoni mensa	299.376
	Commissioni e spese bancarie	21.454
	Spese per organi sociali	16.122
	Spese viaggio, trasporti e carburanti	38.054
	Spese postali e domini Internet	5.578
	Servizi amministrativi	138.866
	Altri servizi	142.255
<b>TOTALE</b>		<b>4.227.743</b>

### Proventi e oneri finanziari

Il saldo tra i proventi e gli oneri finanziari a carico dell'esercizio è negativo per € -93.778

#### Composizione dei proventi da partecipazione

Come richiesto dall'art. 2427, comma primo, numero 11 del Codice civile, si precisa che i proventi da partecipazione sono stati pari a € 218: trattasi dei ristorni erogati dalla partecipata Power Energia.

#### Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	53.685
Altri	42.550
<b>Totale</b>	<b>96.235</b>

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

Non si segnalano ricavi di entità o incidenza eccezionali contabilizzati nel corso dell'esercizio, secondo la definizione di cui all'art. 2427, comma primo, numero 13 del Codice civile.

Parimenti, non sono da segnalare elementi di costo di entità o incidenza eccezionali contabilizzati nel corso dell'esercizio in commento.

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

In merito alle imposte dirrente, si segnala quanto segue:

- con riferimento all'IRES, la Cooperativa soddisfa i presupposti per l'applicazione della esenzione ai sensi dell'art. 11 del Decreto del Presidente della Repubblica 29 settembre 1973 nr. 601
- con riferimento all'IRAP, la Cooperativa beneficia della esenzione disposta dalla Regione Lombardia con Legge Regionale 18 dicembre 2001 nr.27

Al 31/12/2024 non risultano differenze temporanee tra valore di un ricavo, provento, costo o onere contabilizzato in bilancio e corrispondente valore assunto ai fini fiscali: non vi sono pertanto i presupposti per l'iscrizione di imposte anticipate o differite.

## **Informativa sul regime della trasparenza fiscale**

Il Consorzio non ha aderito all'opzione per il regime di trasparenza fiscale né appartiene ad un gruppo fiscale ai sensi di quanto previsto dagli artt. 117 e seguenti del Decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986 nr. 917

## **Nota integrativa, rendiconto finanziario**

In base alle linee guida predisposte dal Documento OIC nr. 10 e conformemente a quanto previsto dall'articolo 2425-ter del Codice civile, si comunica che il rendiconto finanziario delle disponibilità liquide è stato predisposto con il metodo c.d. "indiretto".

## Nota integrativa, altre informazioni

Nella parte conclusiva della presente nota integrativa si riportano infine tutte le altre informazioni relative al bilancio di esercizio non inerenti alle singole voci dello stato patrimoniale e del conto economico.

### Dati sull'occupazione

Si riporta di seguito il dato relativo al numero medio dei dipendenti occupati nel corso dell'esercizio, suddiviso per categoria:

	Numero medio
Dirigenti	2
Quadri	35
Impiegati	258
Altri dipendenti	63
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>358</b>

### Turnover del personale

Descrizione	Esercizio Precedente	Assunzioni	Trasformazioni	Cessazioni	Totale
Dirigenti	2	0	0	0	2
Quadri	34	1	2	0	37
Impiegati	242	81	-1	-65	257
Altri dipendenti	62	51	-1	-50	62
	340	133	0	-115	358

Si precisa che il numero di unità lavorative per anno (ULA), calcolate ai sensi di quanto previsto dal DM 18 aprile 2005 per la determinazione della dimensione aziendale, è pari a: 266,24

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

Come richiesto dall'art. 2427, comma primo, numero 16 del Codice civile, si riportano di seguito i compensi riconosciuti ai membri dell'organo amministrativo e degli organi di controllo nel corso dell'esercizio in commento:

	Sindaci
Compensi	12.482

### Titoli emessi dalla società

Non vi sono azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni né titoli e valori similari, ai sensi di quanto previsto dall'art. 2427, comma primo, numero 18 del Codice civile.

### Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Al pari, non vi sono informazioni sugli strumenti finanziari emessi da fornire ai sensi dell'art. 2427, comma primo, numero 19 del Codice civile.

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

Si riportano di seguito gli impegni, le garanzie e le altre passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale, come richiesto dall'art. 2427, comma primo, numero 9 del Codice civile.

### Dettaglio impegni

Descrizione	Importo
Fidejussioni ottenute	1.589.460
Ipotecche	320.000
<b>Totale</b>	<b>1.909.460</b>

Le fidejussioni si riferiscono ad impegni rilasciati a garanzia di prestazioni.

Le ipoteche sono a garanzia dei finanziamenti ottenuti per l'acquisto e la ristrutturazione dell'immobile di via Porpora a Milano.

## Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Ai sensi di quanto previsto dall'art. 2427, comma primo, numero 20 del Codice civile, si comunica che non sono stati posti in essere patrimoni destinati ad uno specifico affare.

## Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ove presenti, le operazioni con parti correlate, come definite dall'art. 2427, comma primo, numero 22-bis del Codice civile e oggetto del Principio contabile OIC nr. 24, sono state concluse a normali condizioni di mercato, sia a livello di prezzo che di scelta della controparte.

## Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi di quanto previsto dall'art. 2427, comma primo, numero 22-ter del Codice civile, si comunica che non sono stati stipulati accordi o altri atti, anche correlati tra loro, i cui effetti non risultino dallo stato patrimoniale del bilancio qui in commento.

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

Non si segnalano fatti di rilievo avvenuti dopo la data di riferimento del bilancio, che comportino una rettifica dei valori di bilancio o che richiedano ulteriori indicazioni specifiche.

Come anticipato in premessa, con il 1° gennaio 2025 ha avuto effetto giuridico, contabile e fiscale l'operazione di fusione per incorporazione nella Cooperativa della consorziata Filo di Arianna Società cooperativa sociale ONLUS: le implicazioni derivanti da tale operazione per l'esercizio 2025 e seguenti sono illustrate nella relazione sulla gestione.

## Informazioni relative alle cooperative

### Attività svolte dalla Cooperativa

In ossequio alle disposizioni di cui al Decreto Ministeriale del 23 giugno 2004, la Cooperativa è iscritta dal 20/01/2005 all'Albo delle Società Cooperative Sezione a mutualità prevalente, al numero A103414, categoria sociali.

### Rivalutazione delle quote o delle azioni

La Cooperativa non ha effettuato alcuna rivalutazione gratuita delle proprie quote, neppure a titolo di ritorno.

### **Requisiti ex legge 381/1991 (Cooperative sociali)**

Ai sensi della Legge 8 novembre 1991 nr. 381, le cooperative sociali si prefiggono lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso:

- a) la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi (Cooperative di "tipo A");
- b) lo svolgimento di attività diverse (agricole, industriali, commerciali o di servizi, finalizzate all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate (Cooperative di "tipo B").

La Cooperativa appartiene al primo gruppo (cooperative di tipo A).

### **Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile**

La Cooperativa, in quanto cooperativa sociale, soddisfa di diritto (ai sensi di quanto previsto dall'art. 111-septies delle disposizioni transitorie e di attuazione del Codice civile) il requisito della mutualità prevalente previsto dall'art. 2513 del Codice civile stesso. Come tale, essa è altresì di diritto ONLUS e Ente del Terzo Settore ed è iscritta all'apposito registro RUNTS tenuto dalle Camere di Commercio. Pur non essendo tenuta al rispetto dei requisiti di mutualità prevalente previsti per le cooperative non sociali in forza di quanto sopra, si forniscono di seguito i dati relativi agli scambi mutualistici con i soci:

#### **Prospetto mutualità prevalente cooperative**

Descrizione	Valore totale da bilancio	Valore riferito ai soci	Prevalenza (%)
Collaboratori	798.236	180.867	22,66
Dipendenti	9.440.103	5.074.176	53,75
Media ponderata			51,33

### **Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile**

Si precisa che ai sensi di quanto previsto dall'art. 2, comma primo L.59/1992 e dell' art. 2545 del Codice civile , tutta l'attività svolta nell'esercizio rientra fra gli scopi statutari e che pertanto, il conseguimento degli scopi stessi è stato raggiunto mediante la gestione sociale, nel pieno rispetto dei principi mutualistici che governano le cooperative.

### **Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile**

Si fa presente che nel corso dell'esercizio sono stati ammessi alla compagine sociale nr. 15 soci, tutti lavoratori; si sono dimessi nr. 12 soci, tutti lavoratori.

Al 31 dicembre 2024 la compagine sociale è così composta: nr. 202 soci di cui 175 lavoratori e 27 volontari.

### **Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile**

I ristorni, disciplinati dall'articolo 2545-sexies del Codice civile, costituiscono un istituto peculiare nella disciplina delle società cooperativa, in forza del 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 dei prodotti o del lavoro conferito dai soci o ancora mediante un incremento gratuito della quota di partecipazione al capitale detenuta da ciascun socio. Il ritorno è pertanto 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. Caratteristica comune a utili e ristorni è l'aleatorietà, in quanto una società 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 società 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 consumo o di utenza, lo scopo mutualistico si concretizza nel consentire ai soci di acquistare prodotti/servizi a un prezzo più basso rispetto a quello di mercato: in questo caso, il ristorno consiste nella restituzione al socio di una parte del prezzo pagato e pertanto per la cooperativa rappresenta un minore ricavo. Nelle cooperative di produzione e lavoro o di conferimento, invece, lo scopo mutualistico è quello di consentire ai soci di conseguire una maggiore remunerazione di quanto conferito a titolo di prodotti, servizi o prestazioni lavorative, rispetto a quella conseguibile altrimenti: il ristorno, quindi, si concretizza nel riconoscimento di una maggiorazione di prezzo ai conferenti o di una maggiorazione della remunerazione ai lavoratori e pertanto rappresenta per la società cooperativa un maggiore costo.

Sulla modalità di distribuzione, l'assemblea può deliberare di devolvere i ristorni a ciascun socio anche mediante aumento proporzionale delle rispettive quote o con l'emissione di nuove azioni.

Tutto ciò premesso, in conformità delle modifiche statutarie deliberate nel corso del 2024 e alla luce del nuovo regolamento dei ristorni adottato dall'assemblea dei soci, il Consiglio di amministrazione, conformemente a quanto previsto dal Principio contabile OIC 28 (ed in particolare dal paragrafo 23A), ha appostato alla voce B9 del conto economico dell'esercizio qui in commento un costo per ristorni pari ad € 240.000, con contropartita un debito del passivo dello stato patrimoniale da destinare ad incremento gratuito della quota di capitale detenuta da ciascun beneficiario.

### Determinazione ristorno Cooperative Produzione e Lavoro

Cooperative di produzione e lavoro a mutualità prevalente (art. 3, Legge 142/2001)	Importo
Costo del lavoro dei soci	5.015.042
Ristorno (B9)	240.000
Totale Costo del lavoro dei soci	5.255.042
Costo del lavoro dei NON soci	5.286.273
Totale costo del lavoro	10.541.315
Determinazione della prevalenza	0,50
Avanzo di gestione	253.135
Variazioni in aumento:	
eventuali ristorni imputati a Conto Economico	240.000
Variazioni in diminuzione:	
Avanzo di gestione al netto delle variazioni in aumento e diminuzione	493.135
Costo del lavoro dei soci al netto del ristorno	5.015.042
Scambio mutualistico (%)	51,33
Attribuzione di valore massimo del ristorno	253.126
Limite (art. 3, Legge 142/2001, 30% retribuzione complessiva dei soci)	1.504.513
Parametro rispettato o NON rispettato (limite art.3 Legge 142/2001 maggiore o minore del ristorno eventuale)	SI

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

Di seguito si riportano le indicazioni richieste dall'art. 1, comma 125 della Legge 4 agosto 2017 nr. 124, in merito alle sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere ricevuti dalle pubbliche amministrazioni. Per la compilazione della tabella si è tenuto conto sia di quanto risultante dal Registro Nazionale Aiuti di Stato (<https://www.rna.gov.it>), sia degli incassi effettivamente registrati dalla Cooperativa su diversi progetti.

## Tabella Aiuti di Stato

CF Beneficiario	Cod CAR	Rif. Misura Aiuto (CE)	Titolo Misura	Cod. COR	Data Concessione	Importo Elemento di Aiuto
11062930158	26877	nd	AVVISO PUBBLICO PER L ASSEGNAZIONE DI VOUCHER AZIENDALI A CATALOGO PER INTERVENTI DI FORMAZIONE CONTINUA SECONDA EDIZIONE	22557345	18/07/2024	1.500
						1.500

## Tabella Contributi

CF Beneficiario	Soggetto erogante	Data Incasso	Causale	Importo Elemento di Aiuto
11062930158	GSE	02/01/2024	Quota settembre / ottobre 2023	774
11062930158	GSE	29/02/2024	Quota novembre / dicembre + cong. 2023	934
11062930158	GSE	30/04/2024	Quota gennaio / febbraio 2024	941
11062930158	GSE	01/07/2024	Quota marzo / aprile 2024	746
11062930158	GSE	02/09/2024	Quota maggio / giugno 2024	783
11062930158	GSE	31/10/2024	Quota luglio / agosto 2024	468
11062930158	GSE	31/12/2024	Quota settembre / ottobre 2024	712
11062930158	Comune Milano	03/12/2024	Prog. Derive e Approdi Bando 5/2022	110.445
11062930158	Comune Milano	11/11/2024	Fondo Sociale Regionale 2023	36.352
11062930158	Comune Cernusco SN	28/06/24	Regione Lombardia - Restiamo Insieme 2023	4.194
				156.349

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

Alla luce di quanto esposto nei punti precedenti e conformemente a quanto richiesto dall'art. 2427, comma primo, numero 22-septies del Codice civile, il Consiglio di amministrazione propone all'assemblea la seguente destinazione dell'utile d'esercizio di € 253.135:

- a riserva legale, per la quota di legge del 30% pari a € 75.940
- a fondi mutualistici ex. art. 11 Legge 59/92, per la quota del 3% pari a € 7.594
- a riserva straordinaria indivisibile ex Legge 904/1977, per la differenza di € 169.601

## Ulteriori dati sulle Altre informazioni

### Informativa tempi di pagamento tra imprese ex art. 22 del D.L. 34/2019 ("Decreto crescita")

Si ritiene di non dover fornire indicazioni ai sensi di quanto richiesto dall'art. 7-ter del Decreto legislativo 9 ottobre 2002 nr. 231 in merito ai tempi medi di pagamento delle transazioni, in quanto non si rilevano ritardi o criticità significative.

## **Nota integrativa, parte finale**

In relazione agli obblighi di cui all'art. 3 e seguenti del Decreto legislativo 14 dicembre 2019 nr. 14 (c.d. "Codice della crisi"), il Consiglio di amministrazione comunica che la Cooperativa si è dotata di un sistema di controllo interno dell'adeguato assetto organizzativo, che affianca le attività a carico dell'organo di controllo esterno.

Il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario dei flussi di cassa e dalla presente nota Integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Presidente del consiglio di amministrazione  
Annamaria Elena Lodi

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Il sottoscritto Dott. Gelmini Federico, dottore commercialista iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti di Milano (MI), al n. 4190, in qualità di incaricato dal legale rappresentante, ai sensi dell'art. 31 comma 2-quinquies della Legge 340/2000, dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società. \*\*\*\*\* Esente dal bollo ai sensi degli artt. 10 e 17 del D.Lgs. 460/97.