

# FAMIGLIA NUOVA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE O. N.L.U.S.

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	26900 LODI (LO) VIA AGOSTINO DA LODI 11
Codice Fiscale	06092740155
Numero Rea	LO 1067496
P.I.	06092740155
Capitale Sociale Euro	5.442 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
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	A102169

# Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	8.354	4.348
7) altre	220.266	14.575
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>228.620</b>	<b>18.923</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	5.023.076	4.947.787
2) impianti e macchinario	2.550	5.434
3) attrezzature industriali e commerciali	31.031	25.141
4) altri beni	104.683	34.866
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>5.161.340</b>	<b>5.013.228</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
<b>1) partecipazioni in</b>		
d-bis) altre imprese	12.059	12.059
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>12.059</b>	<b>12.059</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>12.059</b>	<b>12.059</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>5.402.019</b>	<b>5.044.210</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>II - Crediti</b>		
<b>1) verso clienti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	815.195	876.750
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>815.195</b>	<b>876.750</b>
<b>5-bis) crediti tributari</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	687.085	1.086.147
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>687.085</b>	<b>1.086.147</b>
<b>5-quater) verso altri</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	40.886	33.627
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>40.886</b>	<b>33.627</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>1.543.166</b>	<b>1.996.524</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	587.218	1.160.020
3) danaro e valori in cassa	12.042	9.607
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>599.260</b>	<b>1.169.627</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>2.142.426</b>	<b>3.166.151</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>182.123</b>	<b>217.727</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>7.726.568</b>	<b>8.428.088</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
<b>I - Capitale</b>		
	5.422	5.236
<b>IV - Riserva legale</b>		
	987.068	955.027
<b>V - Riserve statutarie</b>		
	20.819	20.819
<b>VI - Altre riserve, distintamente indicate</b>		
Riserva straordinaria	3.445.417	3.373.859
Riserva avanzo di fusione	517.499	517.499
Varie altre riserve	119.648 (*)	119.652

Totale altre riserve	4.082.564	4.011.010
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(280.723)	106.803
Totale patrimonio netto	4.815.150	5.098.895
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>		
4) altri	119.400	135.000
Totale fondi per rischi ed oneri	119.400	135.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.098.867	1.150.665
<b>D) Debiti</b>		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	95.169	135.108
esigibili oltre l'esercizio successivo	248.569	343.385
Totale debiti verso banche	343.738	478.493
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	224.524	286.739
Totale debiti verso fornitori	224.524	286.739
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	78.299	69.943
Totale debiti tributari	78.299	69.943
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	180.844	196.325
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	180.844	196.325
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	485.881	583.515
Totale altri debiti	485.881	583.515
Totale debiti	1.313.286	1.615.015
E) Ratei e risconti	379.865	428.513
Totale passivo	7.726.568	8.428.088

(1)

Varie altre riserve	31/12/2024	31/12/2023
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)	119.650	119.650
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(2)	2

## 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	5.746.662	5.787.667
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	531.585	330.949
altri	214.691	146.520
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>746.276</b>	<b>477.469</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>6.492.938</b>	<b>6.265.136</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	913.066	905.306
7) per servizi	1.018.563	1.040.243
8) per godimento di beni di terzi	129.538	112.720
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.932.446	2.786.003
b) oneri sociali	708.358	671.525
c) trattamento di fine rapporto	243.085	211.290
e) altri costi	96.661	31.302
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>3.980.550</b>	<b>3.700.120</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	24.346	13.585
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	146.369	121.952
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	3.197	4.309
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>173.912</b>	<b>139.846</b>
12) accantonamenti per rischi	-	100.000
14) oneri diversi di gestione	125.623	100.310
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>6.341.252</b>	<b>6.098.545</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>151.686</b>	<b>166.591</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
<b>16) altri proventi finanziari</b>		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
altri	50	50
<b>Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni</b>	<b>50</b>	<b>50</b>
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	3.642	1.398
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>3.642</b>	<b>1.398</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>3.692</b>	<b>1.448</b>
<b>17) interessi e altri oneri finanziari</b>		
altri	436.101	47.026
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>436.101</b>	<b>47.026</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(432.409)</b>	<b>(45.578)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>(280.723)</b>	<b>121.013</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	-	14.210
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>-</b>	<b>14.210</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>(280.723)</b>	<b>106.803</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	(280.723)	106.803
Imposte sul reddito	-	14.210
Interessi passivi/(attivi)	432.409	45.578
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	151.686	166.591
<b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	243.085	311.290
Ammortamenti delle immobilizzazioni	170.715	135.537
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	413.800	446.827
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	565.486	613.418
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	61.555	(38.673)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(62.215)	8.432
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	35.604	152.726
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(48.648)	197.420
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	288.654	(916.069)
Totale variazioni del capitale circolante netto	274.950	(596.164)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	840.436	17.254
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	(432.409)	(21.053)
(Imposte sul reddito pagate)	4.818	-
(Utilizzo dei fondi)	(310.483)	(130.551)
Totale altre rettifiche	(747.710)	(151.604)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	92.726	(134.350)
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
(Investimenti)	(294.482)	(426.843)
Disinvestimenti	-	9.706
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	(234.042)	(2.423)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(528.524)	(419.560)
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<b>Mezzi di terzi</b>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(39.939)	109.841
Accensione finanziamenti	-	380.000
(Rimborso finanziamenti)	(94.816)	(132.296)
<b>Mezzi propri</b>		
Aumento di capitale a pagamento	248	233
(Rimborso di capitale)	(62)	(78)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(134.569)	357.700
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(570.367)	(196.210)
<b>Disponibilità liquide a inizio esercizio</b>		
Depositi bancari e postali	1.160.020	1.347.980
Danaro e valori in cassa	9.607	17.856

Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.169.627	1.365.836
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	587.218	1.160.020
Danaro e valori in cassa	12.042	9.607
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	599.260	1.169.627

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

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia una perdita d'esercizio pari a Euro (280.723).

### **Attività svolte**

La nostra Società, come ben sapete, svolge la propria attività nel terzo settore, in ottemperanza ai disposti di cui all'Articolo 2 della legge 59/92, dell'Articolo 2545 del Codice Civile e della Legge 381/91, coniugando tali disposizioni attraverso l'offerta di servizi socio-sanitari ed educativi alla persona. La società ha concretamente realizzato il soddisfacimento dello scopo statutario, ricercando nuove commesse di lavoro e consolidando il fatturato acquisito. La Cooperativa ha perseguito l'interesse generale della comunità attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi oltre allo svolgimento di attività diverse finalizzate all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate. Si evidenzia che la Cooperativa ha in corso con i soci lavoratori un ulteriore rapporto di lavoro di tipo subordinato.

La Cooperativa ha concretamente operato per il mantenimento ed il miglioramento e lo sviluppo dell'occupazione dei soci lavoratori ed ha pienamente applicato le modifiche introdotte dal rinnovo del CCNL delle Cooperative Sociali che ha sancito un aumento della retribuzione dei lavoratori del comparto, la ridenizione di alcuni istituti quali l'integrazione maternità obbligatoria, la ridenizione dei servizi con reperibilità con vincolo di permanenza in struttura e l'elemento temporaneo aggiuntivo della retribuzione per gli educatori dei servizi educativi per l'infanzia. Il rinnovo del contratto traccia per il 2025 l'introduzione della XIV° mensilità calcolata su metà del valore di una retribuzione mensile e l'innalzamento dal 2025 della quota per la sanità integrativa

In relazione alla ammissione di nuovi soci la cooperativa ha agito nel rispetto del principio della porta aperta, nel proporsi lo sviluppo dell'attività sociale, ha ottemperato per incrementare la base attraverso nuovi soci. Le ammissioni sono state coerenti con la capacità della società di soddisfare gli interessi dei soci, sulla base delle concrete esigenze di sviluppo della stessa.

Nel corso del 2024 la Cooperativa ha affrontato un'importante operazione di valorizzazione del proprio patrimonio immobiliare per il recupero del patrimonio edilizio, in particolare su interventi di manutenzione ordinaria e straordinaria, di restauro e risanamento conservativo e di ristrutturazione edilizia, riqualificazione energetica e adozione di misure antisismiche. Tale operazione è stata condotta ricorrendo alle misure introdotte dal Superbonus che è stato utilizzato attraverso le opportunità del credito d'imposta e di usufruire dello sconto in fattura.

La Cooperativa prevede nel proprio statuto i requisiti di cui all'articolo 2514 del Codice Civile.

Si specifica che i soci sono stati sempre coinvolti nell'attività sociale e la gestione sociale è stata condotta uniformandosi ai criteri di economicità, cercando di utilizzare al meglio le risorse aziendali disponibili e di contenere entro i limiti di ragionevolezza le spese generali e gli oneri finanziari; il tutto in conformità al carattere cooperativo della società, adottando uguale trattamento per tutti i soci lavoratori.

Nel corso del 2024 La Cooperativa ha dovuto affrontare la grave problematica rappresentata dalla malattia che ha colpito il presidente Gian Michele Maglio, figura di riferimento per l'intera struttura, e a cui va il riconoscimento per aver dedicato parte della propria vita a Famiglia Nuova.

### **Determinazione mutualità prevalente**

Al fine del calcolo della prevalenza, si segnala che la Cooperativa è da ritenersi a mutualità prevalente di diritto di cui agli Articoli 111-septies, 111-undicis e 223-terdecis, per effetto delle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile e delle disposizioni transitorie Regio decreto 30 Marzo 1942 n.318, come modificate dall'articolo 9 del D.lgs. 17 Gennaio 2003 n.6, che considera le cooperative sociali di cui alla legge n.381/91, cooperative a mutualità prevalente di diritto, indipendentemente dai requisiti di cui all'articolo 2513 del Codice Civile. Detta norma infatti prevede che le cooperative sociali che rispettino le norme di cui alla legge 381/1991 sono considerate cooperative a mutualità prevalente. All'uopo si precisa, comunque, che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi, lo svolgimento di attività diverse, o di servizi;- ha introdotto nel proprio statuto requisiti di cui all'art. 2514 del c.c.;

- è iscritta nella categoria cooperative sociali, al numero A102169 dell'Albo delle cooperative, sezione cooperativa a mutualità prevalente di cui agli articoli 2512 e seguenti Codice Civile, categoria attività esercitata: produzione e lavoro gestione servizi di inserimento lavorativo tipo A e B

- è iscritta al RUNTS, poiché in quanto "imprese sociali" di diritto, anche le cooperative sociali sono enti del terzo settore iscritti nel registro unico nazionale del Terzo settore

- è di tipo mista sia "A" servizi alla persona che "B" di inserimento lavorativo.

Il costo del lavoro nell'esercizio indicato nel conto economico alla voce B9 per un totale di Euro 3.980.550= si riferisce a:

	Importo	%
Costo lavoro B9	3.980.550	100
soci	1.603.769	40%
non soci	2.376.781	60%

### Iscrizione registro atto alla destinazione del cinque per mille dell'IRPEF

La cooperativa risulta iscritta all'elenco dei soggetti di cui all'art.1, comma 1234 lettera A della legge 296/2005, siamo in attesa di ricevere quanto di competenza dell'esercizio 2024, nell'esercizio 2023 abbiamo incassato euro 5.139=

### Attività di Vigilanza ex art. 3 DLCP 14 dicembre 1947 n. 1577

Si comunica che la cooperativa è stata oggetto di un'ispezione straordinaria condotta dal Ministero dello Sviluppo Economico, Direzione generale per la vigilanza sugli enti il sistema cooperativo e le gestioni commissariali, nell'attività di vigilanza sugli enti cooperativi ai sensi del D.Lgs. 2 agosto 2002 n.220. L'ispezione è stata effettuata, in aderenza ed in conformità alle sopra richiamate disposizioni di legge, e si è conclusa il 29 ottobre 2024. Le risultanze sono esposte presso la sede sociale in ottemperanza all'obbligo di informativa di cui all'articolo 17 del D. Lgs. 2 agosto 2002 n.220.

### Documento programmatico sulla sicurezza

Ai sensi dell'allegato B, punto 26, del D.Lgs. n. 196/2003 recante Codice in materia di protezione dei dati personali, gli amministratori danno atto che la Società si è adeguata alle misure in materia di protezione dei dati personali, alla luce delle disposizioni introdotte dal D.Lgs. n. 196/2003 secondo i termini e le modalità ivi indicate.

### Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

I fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio sono i seguenti:

La cooperativa ha avviato un profondo piano di ristrutturazione e adeguamento delle proprie strutture ricettive, valorizzando il proprio patrimonio immobiliare.

### Criteri di formazione

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2024 tengono conto delle modifiche apportate all'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, emanato in attuazione della Direttiva 2013/34/UE.

Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono cambiati in modo significativo i principi contabili nazionali OIC.

Inoltre, nella redazione del bilancio si è tenuto, laddove richiesto, delle modifiche apportate ai principi contabili con gli emendamenti approvati nel marzo 2024 agli OIC 16/31 (obblighi di smantellamento e ripristino), 25 (secondo pilastro OCSE), 12/15/19 (trattamento degli sconti sui ricavi), oltreché del Documento Interpretativo 11 in tema di "Aspetti contabili relativi alla valutazione dei titoli non immobilizzati".

Per i bilanci relativi agli esercizi in corso all'1/1/2024, si rende applicabile il nuovo principio contabile OIC 34, in tema di rilevazione e valutazione dei ricavi e di esposizione delle informazioni da fornire con la nota integrativa.

Il bilancio in commento è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, come risulta dalla presente nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del bilancio d'esercizio.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto. ai sensi dell'articolo 2423, sesto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in unità di Euro.

La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

Nei casi in cui la compensazione e' ammessa dalla legge (crediti e debiti tributari compensati, contributi pubblici iscritti a riduzione del valore dell'immobilizzazione, utili e perdite su cambi indicati alla voce 17-bis del Conto Economico, imposte anticipate e differite incluse nella voce 20 del Conto Economico), sono indicati nella nota integrativa gli importi lordi oggetto di compensazione, come richiesto dall'art. 2423 ter, sesto comma C.C.

## Principi di redazione

(Rif. art. 2423 e art. 2423-bis C.c.)

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

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed 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).

In applicazione del principio di rilevanza, non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza avrebbe avuto effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

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

(Rif. art. 2423, quinto comma, C.c.)

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile.

## Criteri di valutazione applicati

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

### Immobilizzazioni

#### Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

I diritti di brevetto industriale e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno, le licenze, concessioni e marchi sono ammortizzati con una aliquota annua del 20%. Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto. Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

La società non si era avvalsa della facoltà di sospendere le quote di ammortamento prevista dall'art. 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del D.L. 104/2020 (convertito dalla L. 126/2020).

#### Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio sono computati gli oneri accessori e i costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti esposti in fattura.

Per effetto dell'emendamento all'OIC 16 del marzo 2024, deve essere incluso nel valore di iscrizione del bene anche il costo di smantellamento e rimozione del cespite e/o ripristino del sito se e nel momento in cui è assunta l'obbligazione a smantellare il cespite e/o ripristinare il sito in cui il cespite è ubicato, in contropartita ad un fondo rischi e oneri.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

- fabbricati e terreni 2%
- impianti e macchinari: 12%
- mobili: 12%
- macchine agricole: 9%
- macchine elettroniche: 20%
- automezzi: 25%
- altri beni: 20%

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

La società non si era avvalsa negli esercizi precedenti della facoltà di sospendere le quote di ammortamento come previsto dall'art. 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del D.L. 104/2020 (convertito dalla L. 126/2020).

Ai sensi del dell'OIC 16 come emendato nello scorso mese di marzo, qualora ci si trovi nella necessità di contabilizzare dei costi di smantellamento/ripristino di un cespite per cui è assunta l'obbligazione a smantellare il cespite stesso e/o a ripristinare il sito in cui il cespite è ubicato, il costo stimato è imputato a incremento del valore del cespite in contropartita di un apposito fondi rischi e oneri futuri.

### **Crediti**

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta, pertanto i crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti.

I crediti originariamente incassabili entro l'anno e successivamente trasformati in crediti a lungo termine sono stati evidenziati nello stato patrimoniale tra le immobilizzazioni finanziarie.

I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui siano stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo.

### **Debiti**

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta, pertanto i debiti sono esposti al valore nominale.

### **Ratei e risconti**

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

### **Partecipazioni**

Le partecipazioni iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie, sono valutate

- al costo di acquisto o sottoscrizione

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore

### **Fondi per rischi e oneri**

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

### **Fondo TFR**

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti e i soci lavoratori subordinati, in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti e ai soci lavoratori subordinati alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

### **Imposte sul reddito**

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto:

- gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti;

### **Riconoscimento ricavi**

I ricavi di vendita dei prodotti e delle merci o di prestazione dei servizi relativi alla gestione caratteristica vengono rilevati al netto di resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi, come previsto dall'art. 2425-bis, comma 1, del codice civile.

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

Si fa presente che, a decorrere dall'esercizio 2024, si rendono applicabili il nuovo OIC 34 e gli emendamenti ai principi contabili approvati nel marzo 2024.

La società ha optato per la non separazione delle singole unità elementari di contabilizzazione in presenza di contratti non particolarmente complessi per i quali la separazione produce effetti irrilevanti.

Ai sensi del nuovo OIC 34, i ricavi per prestazione di servizi sono rilevati a conto economico in base allo stato di avanzamento se sono rispettate entrambe le seguenti condizioni:

- a) l'accordo tra le parti prevede che il diritto al corrispettivo per il venditore maturi via via che la prestazione è eseguita;
- b) l'ammontare del ricavo di competenza può essere misurato attendibilmente.

## **Altre informazioni**

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

## Nota integrativa, attivo

### Immobilizzazioni

#### Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
228.620	18.923	209.697

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	14.832	1.881	444.824	461.537
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	10.484	1.881	430.249	442.614
<b>Valore di bilancio</b>	4.348	-	14.575	18.923
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	6.617	-	227.425	234.042
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	2.611	-	21.734	24.346
<b>Totale variazioni</b>	4.006	-	205.691	209.697
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	21.449	1.881	672.249	695.579
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	13.095	1.881	451.983	466.959
<b>Valore di bilancio</b>	8.354	-	220.266	228.620

Nell'esercizio corrente, gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali ed immateriali sono determinati e imputati a conto economico secondo le ordinarie regole di calcolo e imputazione.

Gli incrementi derivano da un adeguamento dei programmi software gestionali per euro 6.618 e dalle migliorie apportate a due immobili di proprietà dell'ALER, siti nel comune di Lodi via Campo di Marte 1, gestito in comodato d'uso pluriennale in cui la cooperativa ha avviato un servizio di nido denominato "Le Gemme"

#### Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
5.161.340	5.013.228	148.112

## Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	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>	6.132.302	202.549	210.598	454.756	7.000.205
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	1.184.515	197.115	185.457	419.890	1.986.977
<b>Valore di bilancio</b>	4.947.787	5.434	25.141	34.866	5.013.228
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	186.181	-	16.803	91.498	294.482
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	110.892	2.884	10.913	21.681	146.369
<b>Totale variazioni</b>	75.289	(2.884)	5.890	69.817	148.112
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	6.318.892	116.326	150.017	379.002	6.964.237
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	1.295.816	113.776	118.986	274.319	1.802.897
<b>Valore di bilancio</b>	5.023.076	2.550	31.031	104.683	5.161.340

Sulla base di una puntuale applicazione del principio contabile OIC 16, e a seguito anche di una revisione delle stime della vita utile degli immobili strumentali, abbiamo provveduto in precedenti esercizi a incorporare la quota parte di costo riferita alle aree di sedime degli stessi.

Il valore attribuito a tali aree è stato individuato sulla base di un criterio forfetario di stima che consente la ripartizione del costo unitario, facendolo ritenere congruo, nella misura del 20% del costo dell'immobile al netto dei costi incrementativi capitalizzati e delle eventuali rivalutazioni operate.

Non si è più proceduto allo stanziamento delle quote di ammortamento relative al valore dei suddetti terreni, ritenendoli, in base alle aggiornate stime sociali, beni patrimoniali non soggetti a degrado ed aventi vita utile illimitata.

La società non si era avvalsa negli esercizi precedenti della facoltà di sospendere le quote di ammortamento come previsto dall'art. 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del D.L. 104/2020 (convertito dalla L. 126/2020),

Nell'esercizio corrente, gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali ed immateriali sono determinati e imputati a conto economico secondo le ordinarie regole di calcolo e imputazione.

Rispetto alle variazioni intervenute nell'anno segnaliamo che il valore degli automezzi si è incrementati per il parziale rinnovo del parco veicolare con acquisti pari a euro 73.357=, sono stati acquistati mobili per euro 14.342= installati nelle comunità gestite dalla cooperativa, oltre a macchine elettroniche per ufficio del valore di euro 3.799= e altri beni per euro 16.803=. Si segnala che nel corso dell'anno si è provveduto ad alienare cespiti precedentemente completamente ammortizzati.

Si dettagliano i costi di acquisto e i fondi di ammortamento:

Dettaglio costo acquisto immobilizzazioni materiali:	anno 2024
Comunità Cisano	797.909
Terreni Cisano	175.595
Comunità Il Palo	206.185
Terreni il Palo	41.317
Comunità La Collina	435.611
Terreni Comunità la Collina	6.611
Appartamento SMI Lecco C.so Matteotti	448.405
Terreno SMI Lecco	91.563
Comunità Gandina	67.428
Terreno Gandina	110.826

<b>Dettaglio costo acquisto immobilizzazioni materiali:</b>	<b>anno 2024</b>
Comunita' Fontane	303.442
Terreni Fontane	14.936
Comunita' Papa Giovanni	168.143
Terreni Papa Giovanni	21.078
Appartamento Caprino Bergam. - Terra blu	214.631
Costi Ristrutturazione Gandina	502.001
Costi Ristrutturazione Fontane	247.523
Immobile Lodi - Via Agostino da Lodi 11	1.197.139
Terreni Magione	110.053
Terreni Montebuono	51.798
Comunità Montebuono	731.451
Immobile Lodi Via Maiocchi	88.000
Immobile Pianello Val Tidone	29.020
Terreni immobile Pianello Val Tidone	7.000
Terreni Lodi Via Maiocchi	22.000
Immobile Lodi Via Lazio	165.000
Seminterrato Lodi, Viale Italia 9	33.226
Immobile Brembio - housing sociale	31.000
Impianti e Macchinari	76.145
Impianti e attrezzature Montebuono	40.181
Automezzi	198.491
Mezzi Agricoli	11.016
Altri beni	139.002
Mobili e macchine ord.	83.831
Mobili e arredi montebuono	77.469
Macchine elettr. ufficio	19.210
<b>Totale</b>	<b>6.964.236</b>

Si dettaglia il dettaglio dei fondi di ammortamento

<b>Dettaglio fondo ammortamento immobilizzazioni materiali:</b>	<b>anno 2024</b>
F.do amm.terreni e fabbricati	- 1.210.381
F.do amm.to terreni	- 85.435
F.do amm. impianti e macchinari	- 113.776
F.do amm. altri beni	- 109.270
F.do amm. automezzi	- 122.520
F.do amm. mezzi agricoli	- 9.716
F.do amm. mobili e macch.ordinarie	- 136.747
F.do amm. macchine elettr. ufficio	- 15.052
<b>Totale</b>	<b>- 1.802.896</b>

### Contributi in conto capitale

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 la società ha provveduto alla richiesta di erogazione di contributi in conto capitale, in particolare alla richiesta di erogazione di contributi in conto al bonus 110% e al sisma bonus utilizzati per

l'adeguamento energetico e strutturale delle comunità. Per la contabilizzazione dei contributi in conto impianti è stato scelto il metodo diretto in caso di cessione del credito, e indiretto in caso di sconto in fattura direttamente riconosciuto dal fornitore, che non ha comportato un esborso finanziario da parte della Cooperativa.

Per le sedi lombarde è stato scelto di cedere il credito d'imposta per l'ammontare pari alle spese sostenute per gli interventi. Sono state utilizzati due istituti di credito:

- la Banca Intesa ha applicato lo sconto del 14,55% sul 110 dell'imponibile delle fatture.
- la BCC Centropadana ha applicato lo sconto del 24,00% sul 110 dell'imponibile delle fatture.

Questa parte di interventi è stata possibile grazie alla solidità della cooperativa e alla sua disponibilità finanziaria poiché in prima istanza le fatture dei fornitori sono state saldate dalla cooperativa stessa. Solo in alcuni frangenti la cooperativa ha dovuto attingere ad un fido concesso da banca Intesa.

Interventi	Imponibile no IVA	Ricavo da 110 credito d'imposta ceduto	Costi a carico cooperativa
Gandina Nuova anno 2023	199.131	219.044	11.957
Collina B	162.279	178.507	9.746
Montebuono 2023	123.469	135.816	7.414
Collina A	125.538	138.091	7.539
<b>Anno 2023</b>	<b>610.418</b>	<b>671.459</b>	<b>36.656</b>
Gandina Vecchia anno 2024	160.566	171.234	30.429
Cornovecchio Fontane anno 2024	222.007	194.073	74.512
Comunità Montebuono	2.491.014	Sconto in fattura direttamente riconosciuto a fornitore Erika	400.000
<b>Anno 2024</b>	<b>2.873.589</b>	<b>365.307</b>	<b>504.941</b>
<b>Totale anni 2023 2024</b>	<b>3.484.007</b>	<b>1.036.766</b>	<b>541.597</b>

## Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
12.059	12.059	

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
<b>Costo</b>	12.059	12.059
<b>Valore di bilancio</b>	12.059	12.059
<b>Valore di fine esercizio</b>		
<b>Costo</b>	12.059	12.059
<b>Valore di bilancio</b>	12.059	12.059

## Partecipazioni

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società

Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non hanno subito svalutazioni per perdite durevoli di valore; non si sono verificati casi di "ripristino di valore".

Nessuna partecipazione immobilizzata ha subito cambiamenti di destinazione.

Su nessuna partecipazione immobilizzata esistono restrizioni alla disponibilità da parte della società partecipante, né esistono diritti d'opzione o altri privilegi.

Non si sono registrati acquisti o cessioni durante l'esercizio 2024.

### Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	12.059

## Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile
Altre partecipazioni in altre imprese	12.059
Totale	12.059

## Attivo circolante

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.543.166	1.996.524	(453.358)

### 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
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	876.750	(61.555)	815.195	815.195
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	1.086.147	(399.062)	687.085	687.085
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	33.627	7.259	40.886	40.886
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.996.524	(453.358)	1.543.166	1.543.166

La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e/o di non aggiornare i crediti che risultano quindi valutati al valore di presumibile realizzo. Le politiche contabili adottate dalla società sono le seguenti: mancata applicazione del criterio del costo ammortizzato nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo. I crediti sono quindi valutati al valore di presumibile realizzo. Si dettaglia la composizione dei crediti iscritti nell'attivo circolante:

I crediti di ammontare rilevante al 31/12/2024 sono così costituiti:

<b>Dettaglio crediti tributari:</b>	
Erario c/IRPEF	6.649
Erario c/IRES	54.423
Credito imposta superb gandina vecchia	171.234
Credito imposta superb fontane	194.073
Erario c/ritenute fiscali int.att.	58
Erario c/ritenute condomini	60
Erario c/ritenute misura Caro Energia	558
Credito vs/Erario c/IVA	260.030
	687.085

I crediti verso altri, al 31/12/2024 sono così costituiti:

<b>Dettaglio crediti verso altri:</b>	
INAIL	14
Credito INAIL co.co.co	64
Altri crediti	2.000
Depositi cauzionali	18.676
Dipendenti conto prestiti e anticipi	5.870
Credito Vs/dipend. Irpef da trattenere	281
Credito verso Aler	13.980
	40.886

## Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2024 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

<b>Area geografica</b>	<b>Italia</b>	<b>Totale</b>
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	815.195	815.195
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	687.085	687.085
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	40.886	40.886
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.543.166	1.543.166

L'adeguamento del valore nominale dei crediti è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

<b>Descrizione</b>	<b>F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986</b>	<b>Totale</b>
Saldo al 31/12/2023	4.309	4.309
Utilizzo nell'esercizio	3.977	3.977
Accantonamento esercizio	3.197	3.197
<b>Saldo al 31/12/2024</b>	<b>3.529</b>	<b>3.529</b>

## Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
599.260	1.169.627	(570.367)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.160.020	(572.802)	587.218
Denaro e altri valori in cassa	9.607	2.435	12.042
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>1.169.627</b>	<b>(570.367)</b>	<b>599.260</b>

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

## Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
182.123	217.727	(35.604)

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	217.727	(35.604)	182.123
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>217.727</b>	<b>(35.604)</b>	<b>182.123</b>

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Dettaglio risconti attivi:	
affitto appart.castello	565
affitto nido montanaso	151
affitto piattaforma	2.310
affitto app Agello SAI 2008	2.215
condominiali app.castel s.g.	37
oberon	177
varie	570

<b>Dettaglio risconti attivi:</b>	
assicurazione incendio	1.834
assic.resp.civile	2.430
assic.multirischi	442
assic.infortuni utenti	3.580
assic.infort.operatori	2.200
assic.infort.allievi	305
assic.tutela legale	257
assic. automezzi	2.774
assic.cauzione servizi e progetti	2.592
assic.rischio locativo	5
assic.cauzioni rimb.IVA	4.223
assic. danni globali fabbr	1.933
canoni assist e locazione automezzi	3.502
telefoniche	1.607
noleggi - canoni manutenz.	969
cancelleri	1.113
oneri finanziari 110 superbonus caprino	7.113
un ponte sulla strada 4 Reg.lombardia	6.967
regione lombardia cosi ti accolgo 3	1.993
liberalità.Gilead - progetto Pamp	11.057
integrazione naturale Pres.con.Min.	11.000
contrib. generazioni in rete	2.522
progetto olaf regione lombardia	15.230
Ministero Bando Conciliamo Ministero	61.646
Arcipelago ATS Milano	1.794
Lodigiano Welfare Regione Lombardia	4.214
Formazione Genitori Einaudi PNRR scuola	1.318
strade di legalità Regione Emilia Rom.	504
Alla scoperta di Lodi fondaz. Comunitaria	4.473
Casa Angiolina Fondazione Cariplo	10.000
Prodi Lodigiani Fondaz.Comunitaria	6.500
<b>totale</b>	<b>182.123</b>

Si segnala che sussistono al 31/12/2024 ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni, nel dettaglio:

	<b>entro 12 mesi</b>	<b>entro 5 anni</b>	<b>oltre 5 anni</b>
Oneri finanziari bonus 110 Caprino	147	587	6.380

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
4.815.150	5.098.895	(283.745)

### 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	5.236	-	248	62		5.422
Riserva legale	955.027	32.041	-	-		987.068
Riserve statutarie	20.819	-	-	-		20.819
Altre riserve						
Riserva straordinaria	3.373.859	71.558	-	-		3.445.417
Riserva avanzo di fusione	517.499	-	-	-		517.499
Varie altre riserve	119.652	(4)	-	-		119.648
<b>Totale altre riserve</b>	<b>4.011.010</b>	<b>71.554</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>4.082.564</b>
Utile (perdita) dell'esercizio	106.803	(106.803)	-	-	(280.723)	(280.723)
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>5.098.895</b>	<b>(3.208)</b>	<b>248</b>	<b>62</b>	<b>(280.723)</b>	<b>4.815.150</b>

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)	119.650
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(2)
<b>Totale</b>	<b>119.648</b>

Il capitale sociale si è incrementato per l'ammissione di n. 8 soci e decrementato per il recesso di n.2 soci, le quote sottoscritte, versate e rimborsate sono pari a euro 30,98= cadauna.

Si segnala che la Cooperativa ha l'obbligo di devoluzione, in caso di scioglimento della società, dell'intero patrimonio sociale, dedotto soltanto il capitale sociale e i dividendi eventualmente maturati, ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione Legge 904/77 e per specifica disposizione statutaria, tutte le riserve iscritte risultano indivisibili tra i soci, sia durante la vita della società che all'atto di un suo eventuale scioglimento anche ai sensi degli effetti di cui al D.Lgs.C.P.S. 1577/47. Le Riserve si sono incrementate per effetto della destinazione a tale fine di parte del risultato di esercizio 2023.

	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023
Capitale sociale	5.422	5.236

	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023
Riserva legale	987.068	955.027
Altre Riserve	4.103.383	4.031.829
Utili (perdite) di esercizi precedenti		
Utili (perdita) dell'esercizio	(280.723)	106.803
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>4.815.150</b>	<b>5.098.895</b>

## Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.):

	Importo	Possibilità di utilizzazione
<b>Capitale</b>	5.422	B
<b>Riserva legale</b>	987.068	B
<b>Riserve statutarie</b>	20.819	B
<b>Altre riserve</b>		
<b>Riserva straordinaria</b>	3.445.417	B
<b>Riserva avanzo di fusione</b>	517.499	B
<b>Varie altre riserve</b>	119.648	B
<b>Totale altre riserve</b>	4.082.564	B
<b>Totale</b>	5.095.873	

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

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

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni
<b>Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)</b>	119.650	B
<b>Differenza da arrotondamento all'unità di Euro</b>	(2)	
<b>Totale</b>	119.648	

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

### Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni:

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva...	Risultato d'esercizio	Totale
<b>All'inizio dell'esercizio precedente</b>	5.081	941.601	3.506.569	44.754	4.498.005
Destinazione del risultato dell'esercizio					
altre destinazioni		13.426	29.985	(44.754)	(1.343)
Altre variazioni					

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva...	Risultato d'esercizio	Totale
incrementi	248		495.275		495.523
decrementi	93				93
Risultato dell'esercizio precedente				106.803	
<b>Alla chiusura dell'esercizio precedente</b>	5.236	955.027	4.031.829	106.803	5.098.895
Destinazione del risultato dell'esercizio					
altre destinazioni		32.041	71.554	(106.803)	(3.208)
Altre variazioni					
incrementi	248				248
decrementi	62				62
Risultato dell'esercizio corrente				(280.723)	
<b>Alla chiusura dell'esercizio corrente</b>	5.422	987.068	4.103.383	(280.723)	4.815.150

## Fondi per rischi e oneri

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
119.400	135.000	(15.600)

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
<b>Valore di inizio esercizio</b>	135.000	135.000
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Utilizzo nell'esercizio</b>	15.600	15.600
<b>Totale variazioni</b>	(15.600)	(15.600)
<b>Valore di fine esercizio</b>	119.400	119.400

I decrementi sono relativi a utilizzi dell'esercizio, poiché l'ASL Napoli 1 ha parzialmente saldato il dovuto oggetto di contenzioso e rimane debitrice per circa Euro 70.000=, per il mancato pagamento di una retta relativa a un'ospite della comunità sita in Maione (PG), in aggiunta tale fondo contiene una quota per un possibile contenzioso in materia I.M.U. con il Comune Pieve Porto Morone (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.098.867	1.150.665	(51.798)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	1.150.665
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	233.181
Utilizzo nell'esercizio	284.979
Totale variazioni	(51.798)
Valore di fine esercizio	1.098.867

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2024 verso i dipendenti e i soci lavoratori subordinati in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

## Debiti

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.313.286	1.615.015	(301.729)

## Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	478.493	(134.755)	343.738	95.169	248.569
Debiti verso fornitori	286.739	(62.215)	224.524	224.524	-
Debiti tributari	69.943	8.356	78.299	78.299	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	196.325	(15.481)	180.844	180.844	-
Altri debiti	583.515	(97.634)	485.881	485.881	-
<b>Totale debiti</b>	<b>1.615.015</b>	<b>(301.729)</b>	<b>1.313.286</b>	<b>1.064.717</b>	<b>248.569</b>

I debiti più rilevanti al 31/12/2024 risultano così costituiti:

Dettaglio debiti	
Mutui passivi	
Mutuo Intesa entro 12 mesi	5.235
Mutuo banco BPM	129.250
Mutuo Banco BPM inf.12 mesi	48.860
Mutuo Popsondrio	71.454
Mutuo Popsondrio inf.12 mesi	25.138
Mutuo Ipotec. Pop Sondrio	47.865

Dettaglio debiti	
Mutuo.pop.sondrio inf. 12 mesi	15.936
	343.738
Debiti fiscali	
Erario c/IRPEF dipendenti	73.163
Erario c/imposta sostitutiva TFR	1.077
Erario c/IRPEF autonomi	3.295
Erario c/IRPEFsu collab.coord.continuat	764
	78.299
Debiti previdenziali	
INPS	172.490
INAIL	7.295
INPS Contr.Prev.CO.CO.CO. art.4 DL 116	1.059
	180.844

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2024, comprensivo dei mutui passivi, esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

Fra gli altri debiti segnaliamo:

Principali debiti verso altri	
Salari da liquidare	448.661
Deb. Vs. Assoc.Famiglia Nuova	25.000
	473.661

I debiti sono iscritti al valore nominale.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate, essendo le passività per imposte probabili o incerte nell'ammontare o nella data di sopravvenienza, ovvero per imposte differite, iscritte nella voce B.2 del passivo (Fondo imposte).

Non esistono variazioni significative nella consistenza della voce "Debiti tributari".

## Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2024 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
<b>Debiti verso banche</b>	343.738	343.738
<b>Debiti verso fornitori</b>	224.524	224.524
<b>Debiti tributari</b>	78.299	78.299
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	180.844	180.844
<b>Altri debiti</b>	485.881	485.881
<b>Debiti</b>	1.313.286	1.313.286

## Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
379.865	428.513	(48.648)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti passivi</b>	428.513	(48.648)	379.865
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	428.513	(48.648)	379.865

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

Dettaglio ratei e risconti passivi:	
ricavi da privati	530
contributi da privati	13.409
contributi da enti pubblici	88.237
contr conto capitale	19.788
contr psr umbra	63.197
caprino 110% conto impianti	79.941
superbonus 110%	33.210
gas	5.700
energia	3.954
acqua	2.337
rim spese utenze doposcuola	1.273
servizi da terzi	1.437
consulenze	2.015
quota contrib. partner ponte sulla strada 5	50.640
quote associative/contrib.assoc	250
saldo 110 appartamento Caprino	10.144
oneri fiscali/ taxa rifiuti	3.378
costi sicurezza	415
varie	10
	379.865

Si segnala che alcuni risconti hanno durata superiore ai 5 anni, nello specifico:

	entro 12 mesi	entro 5 anni	oltre 5 anni
Bonus 110 Caprino	1.648	6.593	71.699
PSR Umbria	1.303	5.212	56.682
Contributi in conto capitale	408	1.632	17.748

	entro 12 mesi	entro 5 anni	oltre 5 anni
<b>TOTALE</b>	<b>3.359</b>	<b>13.437</b>	<b>146.129</b>

## Nota integrativa, conto economico

### Valore della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
6.492.938	6.265.136	227.802

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	5.746.662	5.787.667	(41.005)
Altri ricavi e proventi	746.276	477.469	268.807
<b>Totale</b>	<b>6.492.938</b>	<b>6.265.136</b>	<b>227.802</b>

La variazione è strettamente correlata a quanto esposto nella Relazione sulla gestione. I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Dettaglio ricavi:	
Ricavi da enti pubblici	4.771.864
Ricavi da privati	108.299
Alienazione bene	30
Rette nidi	340.454
Pasti nidi	43.849
Prescrizioni nidi	7.459
Retta materna	31.359
Pasti materna	11.930
Rette doposcuola	78.095
Pasti doposcuola	4.532
Prescrizioni Doposcuola	400
Rette centro estivo	1.433
(B) Ricavi da enti pubblici	151.325
(B) ricavi da privati attività metallica	6.348
(B) ricavi enti pubblici progetto rutamè	125.159
(B) Ricavi da privati progetto Rutamè	64.126
	5.746.662
attività A	
di cui attività B	346.958

Gli altri ricavi e proventi sono così costituiti:

Dettaglio:	
Contributi in conto esercizio	528.225
Contributi in conto capitale	1.711
Contrib. c.to impianti Caprino superbon.	1.648
Altri ricavi non tassabili	15.600
Proventi diversi in genere	3.422
Liberalita'	158.272

Dettaglio:	
Donazioni	9.530
(B) liberalità	405
Sopravvenienze attive	27.462
	746.276

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

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

Si segnala che la Cooperativa esercita contestualmente sia l'attività di cui alla lettera a) che l'attività di cui alla lettera b) dell'articolo 1 della legge 381/1991, anche ai fini di una corretta applicazione delle agevolazioni concesse dalla medesima legge, è stata data indicazione dei ricavi e dei costi di diretta imputazione alle diverse attività

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

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

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	5.746.662
<b>Totale</b>	<b>5.746.662</b>

## Costi della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
6.341.252	6.098.545	242.707

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	913.066	905.306	7.760
Servizi	1.018.563	1.040.243	(21.680)
Godimento di beni di terzi	129.538	112.720	16.818
Salari e stipendi	2.932.446	2.786.003	146.443
Oneri sociali	708.358	671.525	36.833
Trattamento di fine rapporto	243.085	211.290	31.795
Altri costi del personale	96.661	31.302	65.359
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	24.346	13.585	10.761
Ammortamento immobilizzazioni materiali	146.369	121.952	24.417
Svalutazioni crediti attivo circolante	3.197	4.309	(1.112)
Accantonamento per rischi		100.000	(100.000)
Oneri diversi di gestione	125.623	100.310	25.313
<b>Totale</b>	<b>6.341.252</b>	<b>6.098.545</b>	<b>242.707</b>

## Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci e Costi per servizi

Sono strettamente correlati a quanto esposto nella parte della Relazione sulla gestione e all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

## Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi. In data 5 marzo 2024 è stato sottoscritto il CCNL con la durata convenzionale dal 01/01/2023 no al 31.12.2025.

Il rinnovo ha previsto un aumento della retribuzione dei lavoratori del comparto sia attraverso: un incremento del valore della retribuzione tabellare:

- o 120,00 euro mensili al livello C1 da riparametrare per gli altri livelli sulla scala parametrica in uso, da riconoscersi in tre tranches del valore di 60,00 euro a partire dalla mensilità di febbraio 2024
- o 30,00 euro dalla mensilità di ottobre 2024,
- o 30,00 euro dalla mensilità di ottobre 2025;

l'introduzione da gennaio 2025 della XIV<sup>o</sup> mensilità calcolata su metà del valore di una retribuzione mensile;

l'innalzamento dal 2025 della quota per la sanità integrativa a 120,00 euro annui con un incremento di 5,00 euro mensili per ogni lavoratore;

riconoscimento della notte attiva attraverso un'indennità di euro 20=/cadauna, laddove la reperibilità si dovesse convertire in servizio effettivo, le ore lavorate si computano e vengono retribuite come ore straordinarie.

Il nuovo CCNL prevede poi la ridenizione di un insieme di istituti:

integrazione maternità obbligatoria;

ridenizione dei servizi con reperibilità con vincolo di permanenza in struttura;

elemento temporaneo aggiuntivo della retribuzione per gli educatori dei servizi educativi per l'infanzia inquadrati al prolo D1 pari a 82,00 € (da erogarsi in due tranches:

- o 41,00 € dal 1 gennaio 2025
- o 41,00 € dal 1 settembre 2025
- o passaggio al livello D2 dal 01.01.2026.

## Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti, si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

## Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
(432.409)	(45.578)	(386.831)

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	50	50	
Proventi diversi dai precedenti	3.642	1.398	2.244
(Interessi e altri oneri finanziari)	(436.101)	(47.026)	(389.075)
<b>Totale</b>	<b>(432.409)</b>	<b>(45.578)</b>	<b>(386.831)</b>

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

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

Rispetto al costo sostenuto per oneri finanziari bonus 110 si segnala che: il compenso forfettario richiesto dall'impresa appaltatrice è finalizzato alla copertura degli oneri finanziari maturati nel periodo che intercorre dal momento di scadenza del termine di pagamento della fattura sino al momento di effettivo utilizzo del credito fiscale. Ciò posto si ritiene, anche in base a quanto chiarito dal documento Organismo italiano di contabilità (Oic) del 3 agosto 2021 in tema di corretto trattamento contabile delle operazioni (acquisto, cessione, sconto in fattura) su bonus edilizi, che il compenso forfettario costituisca per il committente un onere finanziario e vada classificato quindi nella sezione C17) del conto economico (Ce). Per l'impresa committente che ha ceduto il credito tramite lo sconto in fattura, l'onere finanziario addebitato dal fornitore è di competenza dell'anno in cui si perfeziona la cessione del credito. Per quanto attiene il meccanismo del Rol, questo è applicabile ad oneri e proventi finanziari assimilati che presentino contemporaneamente le seguenti caratteristiche (art. 96, comma 3, del TUIR): sono qualificati come tali dai principi contabili adottati dall'impresa o derivano da un'operazione o da un rapporto contrattuale aventi causa finanziaria o da un rapporto contrattuale contenente una componente di finanziamento significativa.

Nel caso in analisi l'onere richiesto dall'appaltatore a fronte dell'acquisto del credito a fronte dello sconto in fattura è un onere finanziario da classificare in bilancio come tale e quindi soggetto al meccanismo del ROL.

### Altri proventi finanziari

Descrizione	Altre	Totale
Interessi su crediti commerciali	50	50
Altri proventi	3.642	3.642
<b>Totale</b>	<b>3.692</b>	<b>3.692</b>

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
	14.210	(14.210)

Imposte	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
<b>Imposte correnti:</b>	14.210	(14.210)
IRES	14.210	(14.210)
<b>Totale</b>	<b>14.210</b>	<b>(14.210)</b>

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

La società, in quanto Cooperativa sociale, ai fini Ires gode dell'agevolazione prevista dall'Art.1 comma 463 Legge 311 /2004, si è formata base imponibile per effetto delle riprese fiscali e del 3% dell'utile civilistico pre imposte. Si precisa che non si sono accantonate somme ai fini Irap, poiché la Cooperativa gode dell'agevolazione prevista per le società Onlus dalla Legge Regionale 27/2001 art.1 commi 7 e 8.

In ordine alla disciplina delle agevolazioni tributarie, la Cooperativa ha adottato i disposti dell'articolo 11 comma 1 del Decreto del Presidente della Repubblica n. 601 del 29 settembre 1973. La disposizione prevede che i redditi conseguiti dalle società cooperative di produzione e lavoro e loro consorzi sono esenti dall'imposta sul reddito delle persone giuridiche e dall'imposta locale sui redditi se l'ammontare delle retribuzioni effettivamente corrisposte ai soci che prestano la loro opera con carattere di continuità, comprese le somme di cui all'ultimo comma, non è inferiore al cinquanta per cento dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi tranne quelli relativi alle materie prime e sussidiarie. Se l'ammontare delle retribuzioni è inferiore al cinquanta per cento ma non al venticinque per cento dell'ammontare complessivo degli altri costi l'imposta sul reddito delle persone giuridiche e l'imposta locale sui redditi sono ridotte alla metà.

Per effetto della perdita di esercizio, non si è formata base imponibile ai fini Ires.

## **Nota integrativa, altre informazioni**

### **Informazioni sulle operazioni con parti correlate**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-bis, C.c.)

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

### **Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

#### **Dati sull'occupazione**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni:

<b>Organico</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>Variazioni</b>
Impiegati	146	148	(2)

Decremento pari a 2 unità.

Il contratto collettivo nazionale applicato ai lavoratori subordinati è quello della Solidarietà Sociale.

I soci cooperatori sono 56

I soci volontari sono 13

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

Si segnala che i componenti del Consiglio di Amministrazione non percepiscono compensi di carica.

#### **Compensi al revisore legale o società di revisione**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 16-bis, C.c.)

Ai sensi di legge si evidenziano i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dal collegio sindacale e da entità appartenenti alla sua rete: Il compenso spettante al Collegio Sindacale è pari a euro 5.200= annui.

#### **Informazioni sulle operazioni con parti correlate**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-bis, C.c.)

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

### **Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale**

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni.

Come sotto specificate:

data incasso	soggetto erogante	importo
19.01.24	Regione Lombardia progetto Reloop	32.264
13.03.24	Regione Lombardia progetto Smart Animatamente	19.706
22.03.24	Regione Lombardia progetto Smart Animatamente	-600
22.03.24	Regione Lombardia prog. Smart Animatam. Eureka	-2.192
22.03.24	Regione Lombardia prog. Smart Animatam. l'Orma	-4.000
22.03.24	Regione Lombardia prog.Smart Animat. Il Mosaico	-1.663
07.05.24	fndo sociale reg ex circ 4 gemme	3.483
07.05.24	fndo sociale reg ex circ 4 felicitarpa	2.392
18.03.24	Regione lombardia prog. insieme contributo CRS un territorio che nutre)	30.000
23.05.24	reg lombardia un ponte sulla strada 4	16.457
23.05.24	pres cons min 8x1000 2020 integrazione naturale	67.556
22.05.24	risconto ministero bando conciliamo	31.130
27.05.24	acsi az consortile FAMI Lab Ministero per Geyser	1.532
13.06.24	reg lombardia un ponte sulla strada 2 restituz.da Eureka	6.280
27.06.24	Regione lombardia prog. insieme contributo CRS un territorio che nutre)	30.000
01.08.24	CIB Prog.Impatto digitale fondaz.comunitaria	25.896
04.07.24	Fondaz.Noi con i bambini prog.GIGA	200.000
12.08.24	erogaz.partner prog.GIGA ass.No Limits	-9.967
12.08.24	erogaz.partner prog.GIGA	-8.757
12.08.24	erogaz.partner prog.GIGA ACSI Az.spec.consort.	-12.369
12.08.24	erogaz.partner prog.GIGA	-6.892
12.08.24	erogaz.partner prog.GIGA CSV Lombardia	-8.681
12.08.24	erogaz.partner prog.GIGA Istit.Spezzaferri	-5.156
12.08.24	erogaz.partner prog.GIGA l'Orma Sdd	-9.419
12.08.24	erogaz.partner prog.GIGA Il Mosaico	-46.762
12.08.24	erogaz.partner prog.GIGA Asfol	-5.496
19.09.24	ministero bando conciliamo	230.326
19.09.24	ministero bando conciliamo quota partner Il mosaico	-139.761
28.10.24	Regione Lombardia un ponte sulla strada 3	21.265
28.10.24	Regione Lombardia un ponte sulla strada 3	14.885
28.10.24	Regione Lombardia un ponte sulla strada 3	6.379
06.11.24	erog.Partner progetto un ponte sulla strada 3 ASP Basso Lodig.	-20.931
06.11.24	erog.Partner progetto un ponte sulla strada 3 Il Gabbiano	-3.286
06.11.24	erog.Partner progetto un ponte sulla strada 3 Emmaus	-725
26.11.24	Reg.Lombardia da Caritas contr.prog."Così ti accolgo"	1.863
12.12.24	Regione Lombardia un ponte sulla strada 5	41.958
12.12.24	Regione Lombardia un ponte sulla strada 5	7.506
12.12.24	Regione Lombardia un ponte sulla strada 5	25.175

12.12.24	Regione Lombardia un ponte sulla strada 5	21.934
12.12.24	Regione Lombardia un ponte sulla strada 5	21.199
27.12.24	5x1000 anno 2023/2022	5.139
	<b>TOTALE</b>	<b>577.666</b>

Gli importi indicati con segno negativo si riferiscono alla parte dei contributi da riconoscersi ai partner co-gestori dei progetti finanziati.

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

Si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

<b>Risultato d'esercizio al 31/12/2024</b>	<b>Euro</b>	<b>(280.723)</b>
--	-------------	------------------

Copertura attraverso il parziale utilizzo della Riserva straordinaria.

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice civile e dai principi contabili. Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota compatibile con il formato per il deposito.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa e Rendiconto finanziario, 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