

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE
Sede: VIA VARESE 25/D SARONNO VA
Capitale sociale: 16.417,32
Capitale sociale interamente versato: sì
Codice CCIAA: VA
Partita IVA: 01957760133
Codice fiscale: 01957760133
Numero REA: 260142
Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO): 881000
Società in liquidazione: no
Società con socio unico: no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: no
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:
Appartenenza a un gruppo: no
Denominazione della società capogruppo:
Paese della capogruppo:
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative: Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: A113709

Bilancio al 31/12/2024

Stato Patrimoniale Ordinario

	31/12/2024	31/12/2023
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	-	-

	31/12/2024	31/12/2023
dell'ingegno		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere	-	-
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	1.390	1.529
5) avviamento	96.220	277.185
7) altre	3.483.696	3.410.126
<i>Totale immobilizzazioni immateriali</i>	<i>3.581.306</i>	<i>3.688.840</i>
II - Immobilizzazioni materiali	-	-
1) terreni e fabbricati	-	395.697
2) impianti e macchinario	2.676	11.225
3) attrezzature industriali e commerciali	41.042	91.201
4) altri beni	160.615	222.914
<i>Totale immobilizzazioni materiali</i>	<i>204.333</i>	<i>721.037</i>
III - Immobilizzazioni finanziarie	-	-
1) partecipazioni in	-	-
b) imprese collegate	177.000	191.000
d-bis) altre imprese	275	275
<i>Totale partecipazioni</i>	<i>177.275</i>	<i>191.275</i>
2) crediti	-	-
b) verso imprese collegate	664.000	50.000
esigibili entro l'esercizio successivo	664.000	50.000
d-bis) verso altri	75.000	75.000
esigibili entro l'esercizio successivo	75.000	75.000
<i>Totale crediti</i>	<i>739.000</i>	<i>125.000</i>
<i>Totale immobilizzazioni finanziarie</i>	<i>916.275</i>	<i>316.275</i>
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>	<i>4.701.914</i>	<i>4.726.152</i>
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	-	-
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	22.572	9.428
<i>Totale rimanenze</i>	<i>22.572</i>	<i>9.428</i>
II - Crediti	-	-
1) verso clienti	4.659.900	3.895.749
esigibili entro l'esercizio successivo	4.659.900	3.890.320
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	5.429
3) verso imprese collegate	275.653	906.534

	31/12/2024	31/12/2023
esigibili entro l'esercizio successivo	275.653	906.534
5-bis) crediti tributari	396.191	144.979
esigibili entro l'esercizio successivo	396.191	144.979
5-ter) imposte anticipate	33	-
5-quater) verso altri	836.634	267.962
esigibili entro l'esercizio successivo	582.663	151.212
esigibili oltre l'esercizio successivo	253.971	116.750
Totale crediti	6.168.411	5.215.224
IV - Disponibilita' liquide	-	-
1) depositi bancari e postali	909.425	1.253.693
3) danaro e valori in cassa	1.380	1.087
Totale disponibilita' liquide	910.805	1.254.780
Totale attivo circolante (C)	7.101.788	6.479.432
D) Ratei e risconti	118.674	81.695
Totale attivo	11.922.376	11.287.279
Passivo		
A) Patrimonio netto	3.621.115	3.162.927
I - Capitale	16.417	14.765
IV - Riserva legale	968.278	804.884
V - Riserve statutarie	2.163.545	1.798.632
VI - Altre riserve, distintamente indicate	-	-
Varie altre riserve	-	1
Totale altre riserve	-	1
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	472.875	544.645
Totale patrimonio netto	3.621.115	3.162.927
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	-	65.210
Totale fondi per rischi ed oneri	-	65.210
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	77.735	93.121
D) Debiti		
4) debiti verso banche	4.329.988	4.160.246
esigibili entro l'esercizio successivo	2.625.718	2.608.808
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.704.270	1.551.438
7) debiti verso fornitori	1.592.258	2.044.717

	31/12/2024	31/12/2023
esigibili entro l'esercizio successivo	1.592.258	2.044.717
10) debiti verso imprese collegate	101.360	-
esigibili entro l'esercizio successivo	101.360	-
12) debiti tributari	111.656	113.862
esigibili entro l'esercizio successivo	111.656	113.862
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	450.436	387.498
esigibili entro l'esercizio successivo	450.436	387.498
14) altri debiti	1.283.218	1.197.907
esigibili entro l'esercizio successivo	1.283.218	1.197.907
<i>Totale debiti</i>	<i>7.868.916</i>	<i>7.904.230</i>
E) Ratei e risconti	354.610	61.791
<i>Totale passivo</i>	<i>11.922.376</i>	<i>11.287.279</i>

Conto Economico Ordinario

	31/12/2024	31/12/2023
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	16.906.986	16.804.209
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	159.464	89.233
altri	969.804	302.681
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>	<i>1.129.268</i>	<i>391.914</i>
<i>Totale valore della produzione</i>	<i>18.036.254</i>	<i>17.196.123</i>
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	303.171	281.341
7) per servizi	5.293.047	5.253.060
8) per godimento di beni di terzi	783.922	697.421
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	7.544.221	6.930.088
b) oneri sociali	2.208.257	1.937.365
c) trattamento di fine rapporto	436.301	495.399
e) altri costi	3.640	42.929

	31/12/2024	31/12/2023
<i>Totale costi per il personale</i>	10.192.419	9.405.781
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	312.991	394.104
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	81.128	104.949
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	25.658	64.614
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>	419.777	563.667
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(13.144)	50.582
14) oneri diversi di gestione	383.406	251.361
<i>Totale costi della produzione</i>	17.362.598	16.503.213
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	673.656	692.910
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni	-	-
da imprese controllanti	-	20.240
<i>Totale proventi da partecipazioni</i>	-	20.240
16) altri proventi finanziari	-	-
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	14.086	6.348
<i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>	14.086	6.348
<i>Totale altri proventi finanziari</i>	14.086	6.348
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	214.900	174.427
<i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>	214.900	174.427
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>	(200.814)	(147.839)
Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)	472.842	545.071
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	-	186
imposte relative a esercizi precedenti	-	240
imposte differite e anticipate	(33)	-
<i>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</i>	(33)	426
21) Utile (perdita) dell'esercizio	472.875	544.645

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	Importo al 31/12/2024	Importo al 31/12/2023
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	472.875	544.645
Imposte sul reddito	(33)	426
Interessi passivi/(attivi)	200.814	168.079
(Dividendi)		(20.240)
<i>1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</i>	<i>673.656</i>	<i>692.910</i>
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	25.658	
Ammortamenti delle immobilizzazioni	394.119	499.053
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	436.301	495.399
<i>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>	<i>856.078</i>	<i>994.452</i>
<i>2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>1.529.734</i>	<i>1.687.362</i>
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(13.144)	50.582
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(795.238)	(1.111.689)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(452.459)	137.916
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(36.979)	(53.102)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	292.819	(39.872)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(416.206)	311.789
<i>Totale variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>(1.421.207)</i>	<i>(704.376)</i>
<i>3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>108.527</i>	<i>982.986</i>
Altre rettifiche		
(Imposte sul reddito pagate)	(2.173)	17.546
Dividendi incassati		20.240
(Utilizzo dei fondi)	(516.897)	(559.488)
<i>Totale altre rettifiche</i>	<i>(519.070)</i>	<i>(521.702)</i>
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(410.543)	461.284

	Importo al 31/12/2024	Importo al 31/12/2023
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	435.576	667.709
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(205.457)	
Disinvestimenti		(249.241)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(117.792)	120.333
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	112.327	538.801
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(31.072)	(1.587.696)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(14.687)	
(Rimborso di capitale)		(9.709)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(45.759)	(1.597.405)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(343.975)	(597.320)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.253.693	1.852.100
Danaro e valori in cassa	1.087	1.187
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.254.780	1.852.100
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	909.425	1.253.693
Danaro e valori in cassa	1.380	1.087
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	910.805	1.254.780
Differenza di quadratura		

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2024.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

La società, ai sensi dell'art. 2364 del codice civile, ha fatto utilizzo della clausola statutaria che prevede la possibilità di approvare il bilancio d'esercizio nel termine dei 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale.

Il presente bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 evidenzia un risultato di esercizio di euro 472.875.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Principi di redazione

I principi contabili si distinguono in principi contabili generali o postulati del bilancio di esercizio e principi contabili applicati. I postulati del bilancio costituiscono i fondamenti e le regole di carattere generale cui devono informarsi i principi contabili applicati alle singole poste di bilancio incluse quelle relative ad imprese che operano in settori specialistici. L'Oic 11 ha lo scopo di individuare la finalità del bilancio d'esercizio ed i suoi postulati. Esso contiene, pertanto, i riferimenti per la formazione del bilancio d'esercizio affinché possa assolvere la sua peculiare funzione informativa. L'Organismo Italiano di Contabilità ha pubblicato una nuova edizione dell'Oic 11 «Finalità e postulati del bilancio d'esercizio», che ha completato nella sostanza la riscrittura dei principi contabili nazionali, inerenti il bilancio, avvenuta a seguito dell'emanazione del D.Lgs. 139/2015.

La redazione del bilancio ha tenuto conto dei seguenti principi aziendali (art. 2423-bis c.c.):

- prudenza e continuità, la valutazione della società è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuità aziendale, quindi si è tenuto conto del fatto che l'azienda costituisce un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio;
- rappresentazione sostanziale, con la rilevazione e la presentazione delle voci effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- competenza, tenendo conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento, dei rischi e perdite di competenza dell'esercizio, considerati anche se conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio;
- costanza nei criteri di valutazione, i criteri di valutazione non sono stati modificati da un esercizio all'altro;
- rilevanza, non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa nei casi in cui la loro osservanza abbia avuto effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta, rimanendo fermi gli obblighi in tema di regolare tenuta delle scritture contabili;
- comparabilità, per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel caso in cui le voci non erano comparabili, quelle relative all'esercizio precedente sono state adattate;
- neutralità, l'informazione contenuta nel bilancio è neutrale, ovvero sia scevra da distorsioni preconcepite in grado di influenzare il processo decisionale o di giudizio al fine di ottenere un predeterminato risultato o esito.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del c.c.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 del codice civile.

Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art.2423-bis c.2 del codice civile.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del c.c. si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Voci immobilizzazioni immateriali	Aliquote %
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	5,5
Avviamento	10
Altre immobilizzazioni immateriali	20

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene o spesa.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, n. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

Avviamento

Avviamento iscritto in bilancio ante 2016: Ai sensi dell'art. 12 comma 2 del D. Lgs 139/2015, si è scelto di non applicare le disposizioni di cui all'OIC 24 par. da 66 a 70 inerenti l'ammortamento dell'avviamento iscritto in bilancio antecedentemente all'esercizio avente inizio a partire dal 1° gennaio 2016, e pertanto ai sensi dell'OIC 24 par.107 l'avviamento è stato contabilizzato in conformità del precedente principio ed ammortizzato in un periodo di 10 esercizi.

Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile.

Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei fondi di ammortamento e di svalutazione.

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati. Tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico a conto economico di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al momento in cui il bene è disponibile e pronto all'uso, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi. Detti piani, oggetto di verifica annuale, sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, il cui utilizzo è limitato nel tempo, è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito:

Voci immobilizzazioni materiali	Aliquote %
Terreni e Fabbricati	3

Impianti e macchinari	25
Impianti elettrici	10
Impianto condizionamento	3
Attrezzature industriali e commerciali	25
Telefonia mobile	20
Mobili e arredi	15
Macchine ufficio elettroniche	20
Automezzi	20
Autovetture	20

Le eventuali dismissioni di cespiti (cessioni, rottamazioni, ecc.) avvenute nel corso dell'esercizio hanno comportato l'eliminazione del loro valore residuo. L'eventuale differenza tra valore contabile e valore di dismissione è stato rilevato a conto economico.

Per le immobilizzazioni acquisite nel corso dell'esercizio le suddette aliquote sono state ridotte alla metà in quanto la quota di ammortamento così ottenuta non si discosta significativamente dalla quota calcolata a partire dal momento in cui il cespite è disponibile e pronto all'uso.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 Marzo 1983, n.72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali.

Terreni e fabbricati

La società ha distintamente contabilizzato la parte di terreno sottostante ai fabbricati di proprietà e per la stessa non si è operato alcun ammortamento in quanto si tratta di beni per i quali non è previsto un esaurimento della utilità futura.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.).

Crediti

I crediti iscritti nelle immobilizzazioni finanziarie non sono stati valutati con il criterio del costo ammortizzato in quanto gli effetti in bilancio sono stati ritenuti irrilevanti e pertanto sono stati valutati con il criterio del valore di realizzo.

Rimanenze

Materie prime e ausiliari sono iscritti al costo di acquisto, utilizzando il criterio del costo specifico inclusivo degli oneri accessori all'acquisto.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Il criterio del costo ammortizzato non è applicato quando gli effetti sono irrilevanti, ovvero quando i costi di transazione, le commissioni pagate tra le parti e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo oppure se i crediti sono a breve termine (ossia con scadenza inferiore ai 12 mesi).

Il valore dei crediti, come sopra determinato, è rettificato, ove necessario, da un apposito fondo svalutazione, esposto a diretta diminuzione del valore dei crediti stessi, al fine di adeguarli al loro presumibile valore di realizzo.

La società non ha utilizzato il metodo di valutazione del costo ammortizzato in quanto gli effetti sono irrilevanti.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valor nominale.

Ratei e risconti

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei ricavi e/o costi comuni a più esercizi.

I ratei e i risconti sono stati calcolati secondo il criterio del “tempo economico” dal momento che le prestazioni contrattuali ricevute non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del costo (e dunque l’attribuzione all’esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

Patrimonio netto

Le voci sono esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell’esercizio non sono determinabili l’ammontare o la data di sopravvenienza.

La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell’esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione “per natura” dei costi.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall’art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L’ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell’esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Debiti

I debiti sono iscritti secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale. Il criterio del costo ammortizzato non è applicabile ai debiti qualora i suoi effetti risultino irrilevanti. Gli effetti sono considerati irrilevanti per i debiti a breve termine (ossia con scadenza inferiore ai 12 mesi).

La Società non ha utilizzato il metodo di valutazione del costo ammortizzato in quanto gli effetti sono irrilevanti.

In particolare i debiti verso banche non sono stati valutati al costo ammortizzato in quanto, a seguito di analisi dei risultati derivanti dall’applicazione dell’OIC 19 e del “nuovo” criterio, si sono riscontrati effetti non rilevanti nonché

trascurabili differenze del tasso di interesse effettivo rispetto al tasso nominale. Il criterio del costo ammortizzato non è stato inoltre applicato in quanto i costi di transazione, le commissioni pagate tra le parti e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza risultano di scarso rilievo.

Il criterio del costo ammortizzato non è stato altresì applicato, come previsto dalla norma di legge ex art 12 secondo comma D.Lgs 139/2015, ai debiti sorti anteriormente al 2016.

Altre informazioni

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

Nota integrativa, attivo

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio					
Costo	10.500	2.500	949.600	4.487.218	5.449.818
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	10.500	971	672.415	1.077.092	1.760.978

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di bilancio	-	1.529	277.185	3.410.126	3.688.840
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	-	772.581	772.581
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	146.548	420.576	567.124
Ammortamento dell'esercizio	-	139	34.416	278.436	312.991
<i>Totale variazioni</i>	-	<i>(139)</i>	<i>(180.964)</i>	<i>73.569</i>	<i>(107.534)</i>
Valore di fine esercizio					
Costo	10.500	2.500	572.752	4.707.983	5.293.735
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	10.500	1.110	476.532	1.224.287	1.712.429
Valore di bilancio	-	1.390	96.220	3.483.696	3.581.306

Gli incrementi dell'esercizio delle immobilizzazioni immateriali sono riferiti al completamento della struttura denominata "RSD Santa Giuseppina Bakhita" sita in Tradate.

I decrementi dell'esercizio delle immobilizzazioni immateriali sono riferiti alla vendita del ramo d'azienda della struttura denominata "RSD Casa Maria Consolatrice" sita in Leggiuno e della cessione del ramo d'azienda "Pasticceria Milano - Affori".

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Nella tabella che segue sono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale immobilizzazioni materiali
Valore di inizio					

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale immobilizzazioni materiali
esercizio					
Costo	500.452	28.846	143.422	435.125	1.107.845
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	104.755	17.621	52.221	212.211	386.808
Valore di bilancio	395.697	11.225	91.201	222.914	721.037
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	-	12.329	12.329
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	384.299	6.255	36.406	20.943	447.903
Ammortamento dell'esercizio	11.398	2.294	13.752	53.685	81.129
<i>Totale variazioni</i>	<i>(395.697)</i>	<i>(8.549)</i>	<i>(50.158)</i>	<i>(62.299)</i>	<i>(516.703)</i>
Valore di fine esercizio					
Costo	-	18.746	89.314	409.528	517.588
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	16.070	48.272	248.913	313.255
Valore di bilancio	-	2.676	41.042	160.615	204.333

I decrementi sono riferiti all'alienazione della porzione immobiliare ad uso negozio posta al piano terra sita in Comune in Milano (MI), all'alienazione dei beni materiali per effetto della cessione del ramo d'azienda della struttura denominata "RSD Casa Maria Consolatrice" sita in Leggiuno , nonché della cessione del ramo d'azienda denominato "Pasticceria Milano – Affori ".

Gli incrementi dell'esercizio sono riferiti all'acquisto di mobili arredi e macchine d'ufficio utilizzati nelle varie strutture .

Operazioni di locazione finanziaria

La società alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario.

Immobilizzazioni finanziarie

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

Nella seguente tabella vengono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni
Valore di inizio esercizio			
Costo	191.000	275	191.275
Valore di bilancio	191.000	275	191.275
Variazioni nell'esercizio			
Decrementi per alienazioni o dismissioni (del valore di bilancio)	14.000	-	14.000
Totale variazioni	(14.000)	-	(14.000)
Valore di fine esercizio			
Costo	177.000	275	177.275
Valore di bilancio	177.000	275	177.275

I decrementi nelle imprese controllate sono riferiti alla diminuzione di quote di partecipazione nella società Healthcare Investments Srl.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Nella seguente tabella vengono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso imprese collegate	50.000	614.000	664.000	664.000
Crediti verso altri	75.000	-	75.000	75.000
Totale	125.000	614.000	739.000	739.000

L'importo è riferito:

- al finanziamento attivo infruttifero erogato alla cooperativa partecipata Albero del Pane coop. Sociale per euro 75.000;

- al finanziamento attivo infruttifero erogato alla società partecipata Healthcare Investments Srl per euro 664.000.

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

Nel seguente prospetto sono indicate le partecipazioni relative ad imprese collegate nonché le ulteriori indicazioni richieste dall'art 2427 del codice civile.

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
Energheia Impresa Sociale Srl	Saronno (VA)	02996710121	25.000	114.438	263.781	6.000	24,000	6.000
Finisterre Srl	Saronno (VA)	02761090121	50.000	1.081.224	3.725.792	4.500	9,000	145.000
Gruppo Finisterre Società Consortile Srl	Saronno (VA)	03801180120	50.000	9.344	68.101	20.000	40,000	20.000
Healthcare Investments srl	Saronno (VA)	03864350123	120.000	(6.759)	99.349	6.000	5,000	6.000

Attivo circolante

Rimanenze

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle rimanenze.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
materie prime, sussidiarie e di consumo	9.428	13.144	22.572
Totale	9.428	13.144	22.572

L'importo è così rappresentato:

DESCRIZIONE	IMPORTO

rimanenze c/materiale consumo focris	6.639
rimanenze c/materiale consumo villaggio	5.137
rimanenze c/materiale consumo asilo	556
rimanenze c/materiale consumo rsd tradate	8.327
rimanenze c/materiale consumo rsd pelucca	1.913
Totale	22.572

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché, se significative, le informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti	3.895.749	764.151	4.659.900	4.659.900	-
Crediti verso imprese collegate	906.534	(630.881)	275.653	275.653	-
Crediti tributari	144.979	251.212	396.191	396.191	-
Imposte anticipate	-	33	33	-	-
Crediti verso altri	267.962	568.672	836.634	582.663	253.971
Totale	5.215.224	953.187	6.168.411	5.914.407	253.971

ELENCO DEI CREDITI ISCRITTI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Incrom.	Decrom.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>verso clienti</i>							
	Fatture da emettere a clienti terzi	210.159	935.029	226.563	918.625	708.466	337
	Note credito da emettere a clienti terzi	93.616-	93.616	183.282	183.282-	89.666-	96
	Clienti terzi Italia	3.979.027	16.553.864	16.430.655	4.102.236	123.209	3
	Fondo svalutaz. crediti verso clienti	199.821-	48.117	25.658	177.362-	22.459	11-
	Fondo sval.crediti v.clienti tassato	-	3.625	3.942	317-	317-	-
	Totale	3.895.749	17.634.251	16.870.100	4.659.900	764.151	

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>verso imprese collegate</i>							
	Fatture da emettere a collegate	875.034	269.561	875.034	269.561	605.473-	69-
	Clienti collegate	31.500	1.307.050	1.332.458	6.092	25.408-	81-
	Totale	906.534	1.576.611	2.207.492	275.653	630.881-	
<i>crediti tributari</i>							
	Erario c/IVA	121.745	528.227	259.880	390.092	268.347	220
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	20.691	-	20.691	-	20.691-	100-
	Ritenute subite su interessi attivi	-	2.530	2.530	-	-	-
	Altre ritenute subite	-	3.568	3.568	-	-	-
	Erario c/IRES	2.543	6.099	2.543	6.099	3.556	140
	Totale	144.979	540.424	289.212	396.191	251.212	
<i>imposte anticipate</i>							
	Crediti IRAP per imposte anticipate	-	33	-	33	33	-
	Totale	-	33	-	33	33	
<i>verso altri</i>							
	Anticipi a fornitori terzi	1.060	37.130	36.913	1.277	217	20
	Depositi cauzionali per utenze	6.052	-	-	6.052	-	-
	Depositi cauzionali vari	38.350	6.900	-	45.250	6.900	18
	Crediti vari v/terzi	184.675	1.441.354	873.673	752.356	567.681	307
	Prestiti a dipendenti	11.935	13.433	12.400	12.968	1.033	9
	Banche c/partite attive da liquidare	1.164	7.202	3.478	4.888	3.724	320
	Fornitori terzi Italia	24.726	62.816	73.699	13.843	10.883-	44-
	Totale	267.962	1.568.835	1.000.163	836.634	568.672	

I crediti vari verso terzi sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Contributi da ricevere Fondazione Cariplo	80.000
Crediti Vs. Condomio Via Varese Saronno	5.636

Contributi RL FormarexAssumere	17.250
Crediti Vs Comaco spa - Penale Risarcitoria	79.750
Crediti Contributo F.do Sociale Regional	2.402
Credito cessione ramo azienda RSD Leggiuno	520.221
Crediti Vs.Coop. Insieme	26.190
Crediti vs Fabbrica dei Segni per cessione ramo	20.906
Totale crediti vari V/terzi	752.355

ELENCO DEI CREDITI DISTINTI PER DURATA RESIDUA

Descrizione	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
verso clienti	4.659.900	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	4.659.900	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
verso imprese collegate	275.653	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	275.653	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
crediti tributari	396.191	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	396.191	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
imposte anticipate	33	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
verso altri	836.634	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	582.663	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	253.971	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-

I crediti verso clienti esigibili oltre i dodici mesi sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Crediti verso Comaco per penale risarcitoria	46.750
Deposito cauzionale Villaggio Amico Gerenzano	2.000
Deposito cauzionale RL Barzanò	2.500

Deposito cauzionale Saronno Via Caronni	32.500
Crediti Vs Coop. Insieme per cessione ramo Azienda Leggiuno	170.221
Totale	253.971

Disponibilità liquide

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni delle disponibilità liquide.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
depositi bancari e postali	1.253.693	(344.268)	909.425
danaro e valori in cassa	1.087	293	1.380
<i>Totale</i>	<i>1.254.780</i>	<i>(343.975)</i>	<i>910.805</i>

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Incram.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>							
	Ratei attivi	4.983	324	4.983	324	4.659-	93-
	Risconti attivi	76.712	118.351	76.713	118.350	41.638	54
	Totale	81.695	118.675	81.696	118.674	36.979	

La composizione delle voci è così dettagliata:

RATEI ATTIVI

Causale contabile	Importo	Note
Rateo attivo Ft 41 31/01/24 IL GRANELLO DON LUIGI MONZA COOPERATIVA SOCIALE	3.315	53010101.11 - Ricavi locazione Carnago (Va)

Rateo attivo Ft 422 5/04/24 BONZINI GIUSEPPE	1.605	471103.1000 - Ricavi Per Prestazioni
Rateo attivo Ft 536 15/04/24 VINOTTI LINDA	63	471103.1801 - Ricavi CAD Carnago
TOTALE RATEI ATTIVI	4.983	

RISCONTI ATTIVI

Causale contabile	Importo	Note
Risconto attivo Ft 1000243000645740 19/01/24 ARUBA SPA	6	630511.1005 - Costo gestione PEC
Risconto attivo Ft 1376/2024/00 22/01/24 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	93	650515.1000 - Noleggio Pc Struttura Centrale
Risconto attivo Ft 1377/2024/00 22/01/24 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	7	650515.1000 - Noleggio Pc Struttura Centrale
Risconto attivo LeM SAS DI ALLIEVI E BARGAGNI e C POLIZZA 239787161 - GLOBALE AUTO - DS883XR	128	590105.3 - Fiat Ducato targa DS833XR
Risconto attivo Ft 1000243001203048 8/02/24 ARUBA SPA	4	630511.1005 - Costo gestione PEC
Risconto attivo Ft 4698/2024/00 19/02/24 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	35	650515.1000 - Noleggio Pc Struttura Centrale
Risconto attivo Ft 001256 20/02/24 ECOLOGIA AMBIENTE SRL	36	630519.1500 - Smaltimento Rifiuti Barzanò
Risconto attivo Ft 1000243002148619 15/03/24 ARUBA SPA	2	630511.1005 - Costo gestione PEC
Risconto attivo Polizza	352	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Ft 942 28/03/24 L'ANTINFORTUNISTICA SRL	107	571123.1300 - Manut. Impianto Anticendio RSD Pelucca
Risconto attivo Ft 943 28/03/24 L'ANTINFORTUNISTICA SRL	133	571123.1201 - Manut. Impianto Anticendio RSD Tradate
Risconto attivo Ft FPR 92/24 10/04/24 OBERON GRAFICA S.N.C.	161	630511.1000 - Costi di gestione
Risconto attivo Ft 240589/S 15/05/24 AQASOFT SRL a socio unico	165	57130113.800 - Manutezione CDI Monza
Risconto attivo Ft 15267/2024/00 22/05/24 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	377	650703 - Licenze d'uso software non capitalizzati
Risconto attivo Ft 003674 5/06/24 ECOLOGIA AMBIENTE SRL	177	630519.800 - Smaltimento rifiuti CDI Monza
Risconto attivo Ft 003674 5/06/24 ECOLOGIA AMBIENTE SRL	6	630519.800 - Smaltimento rifiuti CDI Monza
Risconto attivo Ft 1000243004947939 10/07/24 ARUBA SPA	5	630511.1005 - Costo gestione PEC
Risconto attivo Ft 534 26/07/24 TEKNE S.R.L.	585	650701.2000 - Licenza Software RSA Aperta
Risconto attivo Ft 78/02 1/09/24 VILLAGGIO AMICO SRL	666	651101.500 - Canone Affitto Ramo Az Asilo Gerenzano

Risconto attivo Ft 26033/2024/00 31/08/24 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	374	650703 - Licenze d'uso software non capitalizzati
Risconto attivo Ft 004861 9/09/24 ECOLOGIA AMBIENTE SRL	286	630519.1300 - Smaltimento rifiuti RSD Villa Pelucca
Risconto attivo Ft 004861 9/09/24 ECOLOGIA AMBIENTE SRL	9	630519.1300 - Smaltimento rifiuti RSD Villa Pelucca
Risconto attivo Ft 3920 30/09/24 L'ANTINFORTUNISTICA SRL	599	571123.1300 - Manut. Impianto Anticendio RSD Pelucca
Risconto attivo Ft 666 17/10/24 Mygo Srl	1.246	650703 - Licenze d'uso software non capitalizzati
Risconto attivo Ft 1009/N/2024 21/10/24 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	19	650515.1500 - Noleggio Fotocopiatrice Barzanò
Risconto attivo Ft 1016/N/2024 22/10/24 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	47	650515.1900 - Noleggio Fotocopiatrice Rovellasca
Risconto attivo Ft 1047/N/2024 29/10/24 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	69	650515.4 - Noleggio Fotocopiatrice Focris
Risconto attivo Ft 31391/2024/00 30/10/24 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	38	650703 - Licenze d'uso software non capitalizzati
Risconto attivo Nc 1990 1/11/24 IL GRANELLO DON LUIGI MONZA CO OPERATIVA SOCIALE	1.685	53010101.11 - Ricavi locazione Carnago (Va)
Risconto attivo Ft 1723 1/11/24 INTERNET ONE SRL	250	57090101.1200 - Spese telefoniche RSD Tradate
Risconto attivo Ft 81161 2/11/24 MESSAGENET S.P.A.	42	57090101.1000 - Spese telefoniche Struttura Centrale
Risconto attivo Ft 1089/N/2024 13/11/24 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	107	650515.500 - Noleggio Fotocopiatrice Asilo
Risconto attivo Ft 1101/N/2024 18/11/24 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	80	650515.1201 - Noleggio Fotocopiatrice RSD Tradate
Risconto attivo Ft 34284/2024/00 21/11/24 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	1.523	650515.1000 - Noleggio Pc Struttura Centrale
Risconto attivo Ft 34285/2024/00 21/11/24 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	44	650515.1000 - Noleggio Pc Struttura Centrale
Risconto attivo Ft 2024 1455 28/11/24 MITAN TELEMATICA S.R.L.	95	57090101.1300 - Spese telefoniche RSD Villa Pelucca
Risconto attivo Ft 1129/N/2024 28/11/24 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	134	650515.1301 - Noleggio Fotocopiatrice RSD Villa Peluc.
Risconto attivo Ft 1130/N/2024 28/11/24 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	134	650515.800 - Noleggio Fotocopiatrice CDI Monza
Risconto attivo Ft 90716/PI 30/11/24 ZUCCHETTI SPA	53	57015103.1010 - Costi assistenza Zucchetti
Risconto attivo Ft LA00454218 30/11/24 FASTWEB SPA	314	57090101.1000 - Spese telefoniche Struttura Centrale
Risconto attivo Ft 0000202411585317 5/12/24 LEASYS SPA	608	65030501.14 - Canone Noleggio 500X TG GS401DY SL
Risconto attivo Ft 1187/N/2024 12/12/24 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	193	650515.101 - Noleggio Fotocopiatrice Ufficio
Risconto attivo Ft 00001/00 16/12/24 FOND.CASA FAMIGLIA MADONNA DEI MIRACOLI	21.667	65010501.1800 - Canone Locazione Carnago
Risconto attivo Ft 00001/00 16/12/24 FOND.CASA FAMIGLIA MADONNA DEI MIRACOLI	30.000	65010501.1800 - Canone Locazione Carnago

Risconto attivo Ft 00001/00 16/12/24 FOND.CASA FAMIGLIA MADONNA DEI MIRACOLI	25.000	65010501.1800 - Canone Locazione Carnago
Risconto attivo Ft 1199/N/2024 16/12/24 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	199	650515.1201 - Noleggio Fotocopiatrice RSD Tradate
Risconto attivo Ft 0000950498/2024 17/12/24 GRENKE LOCAZIONE SRL	317	650515.1 - Noleggio Attrezzature Villaggio Amico
Risconto attivo Ft U7300010718705 10/12/24 UnipolRental S.p.A.	223	65030501.7 - Canone Noleggio Skoda GS725EY RA
Risconto attivo Ft U7300010718706 10/12/24 UnipolRental S.p.A.	504	65030501.7 - Canone Noleggio Skoda GS725EY RA
Risconto attivo Ft 37402/2024/00 16/12/24 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	65	650515.1000 - Noleggio Pc Struttura Centrale
Risconto attivo Ft 37403/2024/00 16/12/24 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	145	650515.1000 - Noleggio Pc Struttura Centrale
Risconto attivo Ft 37404/2024/00 16/12/24 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	154	650515.1000 - Noleggio Pc Struttura Centrale
Risconto attivo Ft 001528/24 18/12/24 ITES COM S.R.L.	271	57090101.1000 - Spese telefoniche Struttura Centrale
Risconto attivo Ft 0001130291/2024 18/12/24 GRENKE LOCAZIONE SRL	168	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Ft FC0011072532 13/12/24 ARVAL SERVICE LEASE ITALIA SPA A SOCIO UNICO	1.030	65030501.3 - Canone Noleggio Rover TG GF412RW - MCA
Risconto attivo Ft 1212/N/2024 19/12/24 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	201	630531 - Costi per servizi indeducibili
Risconto attivo Ft 38103/2024/00 20/12/24 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	150	650703 - Licenze d'uso software non capitalizzati
Risconto attivo manutenzione RI Barzano'	72	57130113.1500 - Manutenzione APA Barzanò
Risconto attivo Ft 1239/N/2024 27/12/24 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	170	650515.500 - Noleggio Fotocopiatrice Asilo
Risconto attivo Ft 007223 23/12/24 ECOLOGIA AMBIENTE SRL	1.737	630519.1200 - Smaltimento rifiuti RSD Tradate
Risconto attivo SPESE FINANZIAMENTO UBI SC. 06/02/2025	45	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo CONTRATTO LOCAZIONE RSD VILLA PELUCCA	39	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo ANTEA POLIZZA ALER 11/04/2016-30/10/2026	621	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Pagamento F24 - Registrazione Contratto Congregazioni RL Barzano'	133	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo Erogazione finanziamento Intesa sc. 18/11/2026	439	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo Erogazione finanziamento Intesa sc. 27/11/2026	700	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo Commissioni erogazione finanziamento Creval sc. 05/12/2026	723	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo Commissioni erogazione finanziamento Creval sc. 21/12/2026	369	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo PAGAMENTO F24 - Contratto Sublocazione Il Granello Via Caronni 31/A - SUB 521	31	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti

Risconto attivo Canone Locazione Carnago	8.329	65010501.1800 - Canone Locazione Carnago
Risconto attivo Registrazione contratto	11.984	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo Polizza f50.047.0926089 RSD TRADATE	1.870	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
TOTALE RISCONTI ATTIVI	118.350	

Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, c. 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono espone le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni - Incrementi	Altre variazioni - Decrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	14.765	1.756	104	-	16.417
Riserva legale	804.884	163.394	-	-	968.278
Riserve statutarie	1.798.632	364.913	-	-	2.163.545
Varie altre riserve	1	16.339	16.340	-	-
Totale altre riserve	1	16.339	16.340	-	-
Utile (perdita)	544.645	-	544.645	472.875	472.875

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni - Incrementi	Altre variazioni - Decrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
dell'esercizio					
Totale	3.162.927	546.402	561.089	472.875	3.621.115

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi.

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	16.417	Capitale	B	16.417
Riserva legale	968.278	Utili	B	968.278
Riserve statutarie	2.163.545	Utili	A;B;D	2.163.545
Totale	3.148.240			3.148.240
Quota non distribuibile				3.148.240
Residua quota distribuibile				-
Legenda: A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci; D: per altri vincoli statutari; E: altro				

Fondi per rischi e oneri

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio - Utilizzo	Variazioni nell'esercizio - Totale
Altri fondi	65.210	65.210	(65.210)
Totale	65.210	65.210	(65.210)

La diminuzione è riferita all'utilizzo del fondo rischi a seguito dell'omologa del concordato preventivo Respitalia SRL avvenuta nel mese di dicembre da parte del Tribunale .

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio - Accantonamento	Variazioni nell'esercizio - Utilizzo	Variazioni nell'esercizio - Totale	Valore di fine esercizio
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	93.121	436.301	451.687	(15.386)	77.735
Totale	93.121	436.301	451.687	(15.386)	77.735

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2024 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti e di quanto versato alla tesoreria INPS ed ai fondi previdenziali complementari.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	4.160.246	169.742	4.329.988	2.625.718	1.704.270
Debiti verso fornitori	2.044.717	(452.459)	1.592.258	1.592.258	-
Debiti verso imprese collegate	-	101.360	101.360	101.360	-
Debiti tributari	113.862	(2.206)	111.656	111.656	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	387.498	62.938	450.436	450.436	-
Altri debiti	1.197.907	85.311	1.283.218	1.283.218	-
Totale	7.904.230	(35.314)	7.868.916	6.164.646	1.704.270

COMPOSIZIONE DEI DEBITI

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
-------------	-----------	-------------------	------------	---------	-----------------	------------------	-----------

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>debiti verso banche</i>							
	Banca c/anticipazioni	1.014.474	8.351.394	8.239.694	1.126.174	111.700	11
	Mutui ipotecari bancari	731.073	-	548.569	182.504	548.569-	75-
	Finanz.a medio/lungo termine bancari	2.378.932	1.850.000	1.253.351	2.975.581	596.649	25
	Banche c/partite passive da liquidare	35.767	84.890	74.928	45.729	9.962	28
	Totale	4.160.246	10.286.284	10.116.542	4.329.988	169.742	
<i>debiti verso fornitori</i>							
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	1.072.672	760.165	1.072.672	760.165	312.507-	29-
	Note credito da ricevere da fornit.terzi	33.683-	33.683	32.141	32.141-	1.542	5-
	Fornitori terzi Italia	1.005.597	5.146.416	5.287.910	864.103	141.494-	14-
	Fornitori terzi Estero	131	-	-	131	-	-
	Totale	2.044.717	5.940.264	6.392.723	1.592.258	452.459-	
<i>debiti verso imprese collegate</i>							
	Fatture da ricevere da collegate	-	90.000	-	90.000	90.000	-
	Fornitori collegate	-	11.360	-	11.360	11.360	-
	Totale	-	101.360	-	101.360	101.360	
<i>debiti tributari</i>							
	Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e ass.	108.449	1.263.319	1.268.648	103.120	5.329-	5-
	Erario c/rit.redd.lav.aut.,agenti,rappr.	5.413	59.051	57.694	6.770	1.357	25
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	-	28.500	26.734	1.766	1.766	-
	Totale	113.862	1.350.870	1.353.076	111.656	2.206-	
<i>debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i>							
	INPS dipendenti	291.128	3.067.813	3.030.078	328.863	37.735	13
	INPS collaboratori	1.219	11.944	12.270	893	326-	27-
	INAIL dipendenti/collaboratori	6.627	90.553	91.215	5.965	662-	10-
	INPS c/retribuzioni differite	88.524	321.762	312.341	97.945	9.421	11

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
	Debiti vs. enti previdenziali	-	16.770	-	16.770	16.770	-
	Totale	387.498	3.508.842	3.445.904	450.436	62.938	
<i>altri debiti</i>							
	Clienti terzi Italia	-	27.673	25.575	2.098	2.098	-
	Fondo tesoreria INPS	62.829	467.795	458.626	71.998	9.169	15
	Debiti v/fondi previdenza complementare	13.492	34.610	40.618	7.484	6.008-	45-
	Depositi cauzionali ricevuti	157.887	67.711	79.936	145.662	12.225-	8-
	Sindacati c/ritenute	2.197	12.930	12.569	2.558	361	16
	Debiti per trattenute c/terzi	10.353	92.093	93.076	9.370	983-	9-
	Debiti v/emittenti carte di credito	1.220	18.839	19.656	403	817-	67-
	Debiti per caparre confirmatorie	-	9.183	7.253	1.930	1.930	-
	Debiti diversi verso terzi	22.546	42.063	8.273	56.336	33.790	150
	Personale c/retribuzioni	597.288	6.917.099	6.890.084	624.303	27.015	5
	Dipendenti c/retribuzioni differite	330.095	1.189.087	1.158.106	361.076	30.981	9
	Debiti vs soci per capitale da rimbors.	-	103	103	-	-	-
	Totale	1.197.907	8.879.186	8.793.875	1.283.218	85.311	

ELENCO DEI DEBITI DISTINTI PER DURATA RESIDUA

Descrizione	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
debiti verso banche	4.329.988	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	2.625.718	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	1.561.272	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	142.998	-	-	-
debiti verso fornitori	1.592.258	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	1.592.258	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
debiti verso imprese collegate	101.360	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	101.360	-	-	-

Descrizione	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
debiti tributari	111.656	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	111.656	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	450.436	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	450.436	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
altri debiti	1.283.218	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	1.283.218	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-

I debiti verso banche oltre i dodici mesi sono così suddivisi:

Descrizione	Oltre i 12 mesi	Oltre i 5 anni	totale
Mutuo ipotecario Valtellinese sc 30/09/2028	140.874	9.505	150.379
Ubi finanziamento sc. 06/02/25	26.453		26.453
Intesa S.Paolo fin.tradate sc.18/11/2026	130.702		130.702
Intesa S.Paolo fin. Tradate sc27/11/2026	205.388		205.388
Credito Valtellinese fin. Sc.05/12/2026	93.959		93.959
Banca pop Sondrio sc. 01/02/2027	120.132		120.132
Banco Desio finan. Sc. 10/01/2028	107.340		107.340
Finan. Bper Tradate sc 11/04/2030	403.220	37.769	440.989
Banca Intesa finanz. Sc 18/11/2030	332.422	95.724	428.146
Banche c partite passive	782		782
Totale debiti oltre 12 mesi	1.561.272	142.998	1.704.270

Altri debiti

La voce ricomprende principalmente debiti verso dipendenti per retribuzioni , ferie e permessi non utilizzati , fondo tesoreria INPS e depositi cauzionali .

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

I debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali sono i seguenti :

- Mutuo Credit Agricole residuo di Euro 182.504 – con ipoteca di primo grado su immobile di proprietà in Milano – Via Affori.

	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	553.654	553.654	3.776.334	4.329.988
Debiti verso fornitori	-	-	1.592.258	1.592.258
Debiti verso imprese collegate	-	-	101.360	101.360
Debiti tributari	-	-	111.656	111.656
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	450.436	450.436
Altri debiti	-	-	1.283.218	1.283.218
Totale debiti	553.654	553.654	7.315.262	7.868.916

Finanziamenti effettuati da soci della società

La società non ha ricevuto alcun finanziamento da parte dei soci.

Ratei e risconti passivi

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti passivi.

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>							
	Ratei passivi	56.270	326.174	33.270	349.174	292.904	521
	Risconti passivi	5.521	5.436	5.521	5.436	85-	2-
	Totale	61.791	331.610	38.791	354.610	292.819	

La composizione delle voci è così dettagliata:

RATEI PASSIVI

Causale contabile	Importo	Note
Stima Costi Tradate	20.000	570919.1200 - Gas RSD Tradate
Stima Costi Tradate	3.000	570917.1200 - Acqua RSD Tradate
Utenze RL Barzanò Preziosine	24.901	57091301.1500 - Energia Elettrica RL Barzanò 570919.1500 - Gas RL Barzanò 570917.1500 - Acqua RL Barzanò 57090101.1500 - Spere telefoniche RL Barzanò 57130113.1500 - Manutenzione APA Barzanò 57130113.1500 - Manutenzione APA Barzanò 571115.1500 - Spese manut. ascensore RL Barzanò 571115.1500 - Spese manut. ascensore RL Barzanò 57091301.1500 - Energia Elettrica RL Barzanò 570919.1500 - Gas RL Barzanò
Stima Gas Tradate 2024	10.000	570919.1200 - Gas RSD Tradate
Stima acqua Tradate 2024	3.000	570917.1200 - Acqua RSD Tradate
Erogazione Liberale Fondazione Fare Welfare Onlus	260.000	71032301.1 - DONAZIONE A ONLUS
Regolazione premio RC	12.773	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Rateo passivo Ft 244607 31/12/24 VIANOVA SPA	59	57090101.1800 - Spese telefoniche Carnago
Rateo passivo Ft 000021/25 10/01/25 DELTA P S.R.L	297	571115.1200 - Spese manut. impianto Gas RSD Tradate
Rateo passivo POLIZZA M15567071 RL ROVELLASCA	6	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Rateo passivo POLIZZA 761394843 ASILO	3	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie

Rateo passivo POLIZZA F50.047.0926089 RSD TRADATE	7	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Rateo passivo POLIZZA A124C905549-LB d&o	15	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Rateo passivo ADVANCING TRADE S.P.A. Assicurazione parcheggi Tradate	776	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Rateo passivo Ft 000000000418054D 30/01/25 AUTOSTRADE PER L'ITALIA SPA	49	63011501.4 - Pedaggi 6077 Land Rover TG GF412RW - MCA
Rateo passivo Ft 000000000418054D 30/01/25 AUTOSTRADE PER L'ITALIA SPA	29	63011501.7 - Pedaggi Fiat 500x TG GS401DY - LS
Rateo passivo Ft 000000000418054D 30/01/25 AUTOSTRADE PER L'ITALIA SPA	36	63011501.5 - Pedaggi Skoda Kodiak TG GS725EY - RA
Rateo passivo Ft 2014963857 17/02/25 EDISON ENERGIA SPA	65	57091301.2300 - Energia Elettrica RSA Villa Fiamm.ISPRA
Rateo passivo Ft 00125FT00520669 14/02/25 DUFERCO ENERGIA S.P.A.	764	57091301.1300 - Energia Elettr RSD Villa Pelucca Sesto S
Rateo passivo Ft 2025505049306 17/02/25 A2A CALORE eamp; SERVIZI SRL	1.862	570915.1301 - Teleriscaldamento RSD Villa Pelucca
Rateo passivo Ft 40035867 18/02/25 E.ON ENERGIA SPA	1.848	570919.2800 - Gas APA Vila Mosca Castronno
Rateo passivo Ft 40035867 18/02/25 E.ON ENERGIA SPA	108	570919.2800 - Gas APA Vila Mosca Castronno
Rateo passivo Ft 2025F000256000 21/02/25 WIND TRE SPA CON SOCIO UNICO	432	570903 - Spese telefoniche radiomobili
Rateo passivo Ft 2025F000294541 21/02/25 WIND TRE SPA CON SOCIO UNICO	84	570903 - Spese telefoniche radiomobili
Rateo passivo Ft 0100220250000069600 24/02/25 LERETI SPA	237	570917.1800 - Acqua Carnago
Rateo passivo Ft 0100220250000069600 24/02/25 LERETI SPA	893	570917.1800 - Acqua Carnago
Rateo passivo Ft 0100220250000069600 24/02/25 LERETI SPA	10	570917.1800 - Acqua Carnago
Rateo passivo Ft 0100220250000069700 24/02/25 LERETI SPA	213	570917.1800 - Acqua Carnago
Rateo passivo Ft 0100220250000069700 24/02/25 LERETI SPA	10	570917.1800 - Acqua Carnago
Servizio Trasporto Settembre	150	57015103.1310 - Servizio Trasporto RSD Pelucca
Servizio Trasporto Ottobre	750	57015103.1310 - Servizio Trasporto RSD Pelucca
Servizio Trasporto Novembre	600	57015103.1310 - Servizio Trasporto RSD Pelucca
Servizio Trasporto Dicembre	450	57015103.1310 - Servizio Trasporto RSD Pelucca
Rateo passivo Ft 20250010031251 6/03/25 A.F. ENERGIA SRL UNIPERSONALE	12	57091301.610 - Energia Elettrica Aler Saronno
Rateo passivo Ft 20250010031424 6/03/25 A.F. ENERGIA SRL UNIPERSONALE	16	57091301.610 - Energia Elettrica Aler Saronno
Rateo passivo Ft 0020250600114623 7/03/25 ALFA SRL	4	630531 - Costi per servizi indeducibili
Rateo passivo Ft 18/MR 14/03/25 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE	6	570919.800 - Gas CDI Monza
Rateo passivo Ft 18/MR 14/03/25 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE	3	570919.800 - Gas CDI Monza
Rateo passivo Ft 280 30/04/25 O2 SERVICE S.R.L	1.439	57015103.1303 - Servizio Legionella RSD Pelucca

Rateo passivo Ft 14727/2025/00 19/05/25 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	60	650703 - Licenze d'uso software non capitalizzati
Rateo passivo Ft 333/VEFE 23/05/25 GALDUS SOCIETA COOP.VA SOCIALE	4.206	630511.1000 - Costi di gestione
TOTALE RATEI PASSIVI	349.174	

RISCONTI PASSIVI

Causale contabile	Importo	Note
Risconto passivo Ft 435 26/08/24 CRIPPA ELISA FRANCESCA	435	471103.501 - Ricavi Asilo Gerenzano
Risconto passivo Ft 1969 1/11/24 IL GRANELLO DON LUIGI MONZA CO OPERATIVA SOCIALE	1.685	53010101.11 - Ricavi locazione Carnago (Va)
Risconto passivo Ft 1991 1/11/24 IL GRANELLO DON LUIGI MONZA CO OPERATIVA SOCIALE	1.685	53010101.11 - Ricavi locazione Carnago (Va)
Risconto passivo Ft 1991 1/11/24 IL GRANELLO DON LUIGI MONZA CO OPERATIVA SOCIALE	83	53015101.1003 - Riadd spese registrazione contratti
Risconto passivo Ft 1995 1/11/24 D'AGATI SALVATORE	33	53015101.1003 - Riadd spese registrazione contratti
Risconto passivo Ft 1996 1/11/24 BETTO CHRISTIAN	12	53015101.1003 - Riadd spese registrazione contratti
Risconto passivo Ft 1997 1/11/24 IL GRANELLO DON LUIGI MONZA CO OPERATIVA SOCIALE	70	53015101.1003 - Riadd spese registrazione contratti
Risconto passivo Ft 1998 1/11/24 ENERGHEIA IMPRESA SOCIALE SRL	23	53015101.1003 - Riadd spese registrazione contratti
Risconto passivo Ft 2000 1/11/24 SCARINGELLA REBECCA	19	53015101.1003 - Riadd spese registrazione contratti
Risconto passivo Ft 2005 1/11/24 ALJAOUI MARIAM	33	53015101.1003 - Riadd spese registrazione contratti
Risconto passivo Polizza M15567071 RL ROVELLASCA	1.359	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
TOTALE RISCONTI PASSIVI	5.436	

Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'articolo 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi.

Per quanto concerne la cessione di beni, i relativi ricavi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici.

I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti quando il servizio è reso, ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuative i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

I contributi in conto esercizio, rilevati per competenza nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione, sono indicati nell'apposita voce A5 in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica e/o a riduzione dei costi ed oneri della gestione caratteristica.

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

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni.

Descrizione Voce	Esercizio 2024	Esercizio 2023	Diff.	Diff. %
A) Valore della produzione	18.036.254	17.196.123		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	16.906.986	16.804.209	102.777	0,61
5) altri ricavi e proventi	1.129.268	391.914	737.354	188,14
contributi in conto esercizio	159.464	89.233	70.231	78,71
altri	969.804	302.681	667.123	220,40
Totale valore della produzione	18.036.254	17.196.123	840.131	4,89

Ricavi per categoria di attività

Categoria	31.12.2024	31.12.2023	Variazioni
Vendite merci	0	50	-50
Prestazioni di servizi	16.883.036	16.804.159	78.877
Fitti attivi	169.718	216.098	-46.380
Contributi in conto esercizio	159.464	89.233	70.231
Altre	824.036	86.583	737.453
Totale	18.036.254	17.196.123	840.131

Ricavi per area geografica

Area	Vendite	Prestazioni	Totale
Italia	0	18.036.254	18.036.254
Esteri	0	0	0
Totale	50	18.036.254	18.036.254

Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

SUDDIVISIONE COSTI DELLA PRODUZIONE

Descrizione Voce	Esercizio 2024	Esercizio 2023	Diff.	Diff. %
B) Costi della produzione	17.362.598	16.503.213		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	303.171	281.341	21.830	7,76

Descrizione Voce	Esercizio 2024	Esercizio 2023	Diff.	Diff. %
7) per servizi	5.293.047	5.253.060	39.987	0,76
8) per godimento di beni di terzi	783.922	697.421	86.501	12,40
9) per il personale	10.192.419	9.405.781	786.638	8,36
a) salari e stipendi	7.544.221	6.930.088	614.133	8,86
b) oneri sociali	2.208.257	1.937.365	270.892	13,98
c) trattamento di fine rapporto	436.301	495.399	59.098-	11,93-
e) altri costi	3.640	42.929	39.289-	91,52-
10) ammortamenti e svalutazioni	419.777	563.667	143.890-	25,53-
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	312.991	394.104	81.113-	20,58-
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	81.128	104.949	23.821-	22,70-
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	25.658	64.614	38.956-	60,29-
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	13.144-	50.582	63.726-	125,99-
14) oneri diversi di gestione	383.406	251.361	132.045	52,53
Totale costi della produzione	17.362.598	16.503.213	859.385	5,21

Descrizione	Importo
Differenza di arrotondamento all' EURO	2
Altre spese automezzi	2.532
Multe automezzi	572
Altre spese veicoli promiscui dipendenti	183
Multe autoveicoli	233
Tassa possesso veicoli promiscui dipend.	76
Omaggi con val.unit.inf.lim.art.108 c.2	28.351
Valori bollati	1.374
IMU	2.181
Diritti camerali	2.696
Tassa raccolta e smaltimento rifiuti	9.702
Spese, perdite e sopravv.passive deduc.	581
Spese, perdite e sopravv.passive inded.	1.467
Sanzioni, penalità e multe	1.056
Contributi associativi versati	3.261
Cancelleria varia	11.224
Perdite su crediti deducibili	3.649

Arrotondamenti passivi diversi	2.592
Erogaz.liberali deducibili art.100	300.000
Minus.operaz.straor.realiz.aziendali	10.769
Sop.pass.ind.no IRAP oneri ev.str/es.pr.	905
Totale Oneri diversi di gestione	383.406

Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

Nelle seguenti tabelle vengono esposte le informazioni relative alla composizione dei proventi e oneri finanziari.

Descrizione Voce	Esercizio 2024	Esercizio 2023	Diff.	Diff. %
C) Proventi e oneri finanziari	200.814-	147.839-		
15) proventi da partecipazioni		20.240	20.240-	100,00-
da imprese controllanti		20.240	20.240-	100,00-
16) altri proventi finanziari	14.086	6.348	7.738	121,90
d) proventi diversi dai precedenti	14.086	6.348	7.738	121,90
altri	14.086	6.348	7.738	121,90
Totale proventi finanziari	14.086	6.348	7.738	121,90
17) interessi ed altri oneri finanziari	214.900	174.427	40.473	23,20
altri	214.900	174.427	40.473	23,20
Totale oneri finanziari	214.900	174.427	40.473	23,20
Totale proventi e oneri finanziari	200.814-	147.839-	52.975-	35,83

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Nel seguente prospetto si dà evidenza degli interessi e degli altri oneri finanziari di cui all'art. 2425, n. 17 del codice civile, con specifica suddivisione tra quelli relativi a prestiti obbligazionari, ai debiti verso banche ed a altre fattispecie.

Descrizione	Dettaglio	Importo	Relativi a prestiti obbligazionari	Relativi a debiti verso le banche	Altri
<i>altri</i>					
	Interessi passivi bancari	68.343	-	68.343	-
	Interessi passivi su finanziamenti	90.079	-	90.079	-
	Commissioni disponibilità fondi	17.405	-	17.405	-
	Interessi passivi su mutui	39.024	-	39.024	-
	Inter.pass.di mora pagati (rilev.ROL)	49	-	-	49
	Totale	214.900	-	214.851	49

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

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

Imposte sul reddito d'esercizio

La società ha provveduto al calcolo delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti.

Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte correnti, tantomeno per le imposte differite attive e passive, in quanto non esistono differenze temporanee tra onere fiscale da bilancio ed onere fiscale teorico.

TABELLA RICONCILIAZIONE IMPOSTE

	IRES	IRAP
--	------	------

	IRES	IRAP
Risultato prima delle imposte	472.842	
Aliquota teorica (%)	24,00	
Imposta IRES	113.482	
Saldo valori contabili IRAP		10.891.733
Aliquota teorica (%)		-
Imposta IRAP		-
Differenze temporanee imponibili		
- Incrementi	-	-
- Storno per utilizzo	-	-
- Escluse	-	-
<i>Totale differenze temporanee imponibili</i>	-	-
Differenze temporanee deducibili		
- Incrementi	-	842
- Storno per utilizzo	-	-
- Escluse	-	-
<i>Totale differenze temporanee deducibili</i>	-	842
<i>Var.ni permanenti in aumento</i>	113.624	112.187
<i>Var.ni permanenti in diminuzione</i>	572.280	660.742
Totale imponibile	14.186	10.344.020
Utilizzo perdite esercizi precedenti	-	
Altre variazioni IRES	-	
Valore imponibile minimo	-	-
Deduzione ACE/Start-up/Erogaz.terzo settore	14.186	
<i>Altre deduzioni rilevanti IRAP</i>		8.834.116
Totale imponibile fiscale	-	1.509.904
Totale imposte correnti reddito imponibile	-	-
Detrazioni / I rata acconto figurativo (solo IRAP)	-	-
Imposta netta	-	-
Aliquota effettiva (%)	-	-

Nota integrativa, rendiconto finanziario

La società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonché i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio delle componenti non monetarie.

Nota integrativa, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

Dati sull'occupazione

Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media giornaliera (ULA):

Dipendenti	2023	2024
Dirigenti	-	-
Quadri	-	-
Impiegati	20	25
Operai	395	377
Totale	415	402

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

Nel seguente prospetto sono esposte le informazioni richieste dall'art. 2427 n. 16 c.c., precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'organo amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	11.840	24.000

Titoli emessi dalla società

La società non ha emesso alcun titolo o valore simile rientrante nella previsione di cui all'art. 2427 n. 18 codice civile.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha emesso altri strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2346, comma 6, del codice civile.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale ad eccezione delle ipoteche già indicate nella descrizione delle garanzie.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 dell'art. 2427 del codice civile.

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 dell'art. 2427 del codice civile.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Nel corso dell'esercizio sono state poste in essere operazioni con parti correlate; si tratta di operazioni concluse a condizioni di mercato, come segue:

SOCIETA'	COSTI	RICAVI	CREDITI	DEBITI	CREDITI VS CLIENTI	DEBITI VS FORNITORI
Energheia impresa sociale srl	5.501	200.000	200.000		205.592	12.261
Gruppo Finisterre soc.cons. Srl	90.000			90.000		
Finisterre srl		516.007			166.112	
Healthcare Investments srl			664.000			
Albero del pane cooperativa sociale	4.750		75.000			

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

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

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

Si segnala che la Cooperativa ha preso in affitto di ramo d'azienda gli alloggi protetti per anziani siti nel Comune di Castronno per le unità di offerta "Villa Mosca" e "La Magnolia" con gestione dal mese di gennaio, inoltre ha effettuato tramite atto notarile l'acquisizione del ramo d'azienda denominato "CDI Andrea Donato" situato nel comune di Cormano.

Imprese che redigono il bilancio dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto impresa controllata

Non esistono le fattispecie di cui all'art. 2427, numeri 22-quinquies e sexies del codice civile.

Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 c.c. e che le stesse sono di fatto osservate; inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente.

Si riportano di seguito le informazioni richieste per le società cooperative a mutualità prevalente:

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni	16.906.986	-	-	
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	303.171	-	-	
B.7- Costi per servizi	5.293.047	-	-	
B.9- Costi per il personale	10.192.419	6.756.355	66,3	SI

Si precisa che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 c.c. e che non trova applicazione l'art. 2512 c.c. in quanto cooperativa sociale.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

La società segnala che non ricorre la fattispecie di cui all'art.2545-sexies del codice civile.

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si procede di seguito ad illustrare, ai sensi dell'art. 2528 del c.c. comma 5, i criteri seguiti nel corso dell'esercizio nei rapporti con gli aspiranti soci:

- totale soci al 31/12/2023 n. 262
- domande di ammissione pervenute nel 2024: n. 68
- domande di recesso di soci pervenute nel 2024: n. 4
- totale soci esclusi: n. 0
- totale soci al 31/12/2024 n. 326

Si segnala altresì che le domande di ammissione e recesso a socio pervenute al Consiglio di Amministrazione sono state totalmente accettate.

L'ammissione dei soci è stata deliberata in quanto gli stessi, aderendo a quanto stabilito dallo statuto sociale, hanno fatto richiesta di prestare la propria opera a favore della cooperativa.

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

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125 del medesimo articolo, la Società attesta che nel corso del 2024 sono stati ricevuti i seguenti contributi:

denominazione soggetto erogante	somma incassata	data incasso	causale (progetto / contratto)
Unione regionale delle c.c.i.a.a.	500	26/11/2024	bando formare per assumere
Unione regionale delle c.c.i.a.a.	2.500	26/11/2024	bando formare per assumere
Ats insubria	96	12/01/2024	dis. sensoriali
Comune di gerenzano	19.360	23/09/2024	fondo 0-6 anno 2023
Ats insubria	207	18/10/2024	valorizzazione a.s. 2021/2022 percorsi virtuosi
Comune di gerenzano	19.057	20/12/2024	fondo 0-6 anno 2024
Ats insubria	90	27/12/2024	percorsi virtuosi a.s. 2022/2023
Totali	41.810		

In merito ad eventuali corrispettivi, peraltro già ricompresi nella voce "A1" di Conto Economico, incassati per forniture di servizi verso la Pubblica Amministrazione, si segnala che il D.Lgs. n. 33/2013 impone l'obbligo alle Pubbliche Amministrazioni di pubblicazione degli stessi sui propri siti internet.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio di Euro 472.875:

- euro 141.863 alla riserva legale;
- euro 14.186 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;
- euro 316.826 alla riserva indivisibile.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2024 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Giuliano Salvioni, Presidente