

FUORILUOGHI SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	PESCHIERA BORROMEO, VIA TOTI 2
Codice Fiscale	03505680961
Numero Rea	MILANO 1680980
P.I.	03505680961
Capitale Sociale Euro	950
Forma giuridica	Società cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	889909
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	A122880

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	50	-
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	24.946	62.572
II - Immobilizzazioni materiali	599.191	598.809
III - Immobilizzazioni finanziarie	101.029	83.008
Totale immobilizzazioni (B)	725.166	744.389
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	15.221	-
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.526.245	1.703.058
Totale crediti	1.526.245	1.703.058
IV - Disponibilità liquide	933.833	944.261
Totale attivo circolante (C)	2.475.299	2.647.319
D) Ratei e risconti	38.727	42.398
Totale attivo	3.239.242	3.434.106
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	950	1.000
III - Riserve di rivalutazione	200.435	200.435
IV - Riserva legale	463.207	323.324
VI - Altre riserve	461.038	218.634
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	164.016	466.276
Totale patrimonio netto	1.289.646	1.209.669
B) Fondi per rischi e oneri	83.600	83.600
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	390.900	343.952
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.045.313	1.308.452
esigibili oltre l'esercizio successivo	328.036	474.926
Totale debiti	1.373.349	1.783.378
E) Ratei e risconti	101.747	13.507
Totale passivo	3.239.242	3.434.106

Conto economico

31-12-2024 31-12-2023

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.819.702	4.417.141
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	402.474	377.715
altri	80.499	112.832
Totale altri ricavi e proventi	482.973	490.547
Totale valore della produzione	5.302.675	4.907.688
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	488.147	308.304
7) per servizi	1.085.003	833.025
8) per godimento di beni di terzi	369.293	408.521
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.223.837	1.961.962
b) oneri sociali	538.154	420.339
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	240.133	209.419
c) trattamento di fine rapporto	143.945	126.246
e) altri costi	96.188	83.173
Totale costi per il personale	3.002.124	2.591.720
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	75.246	89.184
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	40.926	61.967
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	34.320	27.217
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	60.000	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	135.246	89.184
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(15.221)	-
12) accantonamenti per rischi	-	83.600
14) oneri diversi di gestione	64.731	97.008
Totale costi della produzione	5.129.323	4.411.362
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	173.352	496.326
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	18.455	6.306
Totale proventi diversi dai precedenti	18.455	6.306
Totale altri proventi finanziari	18.455	6.306
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	20.405	27.016
Totale interessi e altri oneri finanziari	20.405	27.016
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(1.950)	(20.710)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	171.402	475.616
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	7.386	9.340
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	7.386	9.340
21) Utile (perdita) dell'esercizio	164.016	466.276

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

31-12-2024 31-12-2023

Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	164.016	466.276
Imposte sul reddito	7.386	9.340
Interessi passivi/(attivi)	1.950	20.710
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	173.352	496.326
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	203.945	209.846
Ammortamenti delle immobilizzazioni	75.246	89.184
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(84.039)	(1.892)
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	195.152	297.138
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	368.504	793.464
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(15.221)	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	314.446	(263.835)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(121.229)	(34.406)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	3.671	(22.908)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	88.240	(8.557)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(312.245)	288.063
Totale variazioni del capitale circolante netto	(42.338)	(41.643)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	326.166	751.821
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(1.950)	(20.710)
(Imposte sul reddito pagate)	(7.386)	(9.340)
(Utilizzo dei fondi)	(96.997)	(66.316)
Totale altre rettifiche	(106.333)	(96.366)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	219.833	655.455
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(34.702)	(36.334)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(3.300)	-
Disinvestimenti	-	1.759
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(18.021)	(9.892)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(56.023)	(44.467)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	11.448	(27.486)
Accensione finanziamenti	(185.686)	(158.129)
(Rimborso finanziamenti)	0	0
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	0	0
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0

(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(174.238)	(185.615)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(10.428)	425.373
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	904.295	485.842
Danaro e valori in cassa	39.966	33.046
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	944.261	518.888
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	882.884	904.295
Danaro e valori in cassa	50.949	39.966
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	933.833	944.261

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

Nota integrativa, parte iniziale

Premessa

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31-12-2024, composto da stato patrimoniale, conto economico e dalla presente nota integrativa è stato redatto, ricorrendone le condizioni di legge, in forma abbreviata ai sensi dell'art. 2435 bis del Codice Civile. Esso rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico della sua gestione.

In particolare, nella nota integrativa sono fornite le informazioni richieste dall'art. 2427 del Codice Civile, e dal Documento n. 1 OIC. Lo stato patrimoniale e il conto economico sono stati redatti in unità di Euro e senza cifre decimali, così come previsto dall'art. 16, comma 8, del D. Lgs n. 213 del 1998 e dall'art. 2423, comma 5, del Codice Civile.

Il presente bilancio evidenzia un risultato d'esercizio pari a € 164.016.

Ai fini dell'esonero della relazione sulla gestione di cui all'art.2428 c.c. si dichiara che:

- la società non possiede azioni o quote di società controllanti, neppure per il tramite di società fiduciarie o per interposta persona (articolo 2428 n.3);
- la società non ha acquistato o alienato azioni o quote di società controllanti, neppure per il tramite di società fiduciarie o per interposta persona (articolo 2428 n.4).

Principi di redazione

Nella redazione del bilancio sono stati osservati tutti i principi stabiliti dall'art. 2423 bis C.C.

E' stato redatto in forma abbreviata ai sensi dell'articolo 2435 bis del codice civile.

I criteri di valutazione non sono stati modificati rispetto all'esercizio precedente.

I principi contabili non sono modificati rispetto all'esercizio precedente.

Le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge sono risultate sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta dell'andamento della società.

Non si è reso necessario procedere a raggruppamento di voci dello schema di legge preceduto da numeri arabi.

Non si è proceduto ad effettuare nessun adattamento delle voci dello schema di legge precedute da numeri arabi, in quanto la natura dell'attività esercitata non lo rende necessario.

Lo stato patrimoniale e il conto economico esprimono la comparazione dei valori relativi al presente esercizio con quelli relativi al precedente esercizio.

Non si è reso necessario, ai fini della comprensione del bilancio, evidenziare nella presente nota integrativa le voci di appartenenza degli elementi dello stato patrimoniale che ricadono sotto più voci dello schema di legge.

Nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari a valori iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale.

Non si è reso necessario rilevare conti d'ordine in apposito prospetto riportato in calce allo stato patrimoniale.

In conformità alle disposizioni di legge relative a specifiche voci dello stato patrimoniale si precisa la corretta rilevazione in ordine a:

- a) individuazione e classificazione delle immobilizzazioni;
- b) determinazione degli accantonamenti per rischi ed oneri;
- c) indicazione del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato;
- d) competenza delle voci ratei e risconti.

Deroghe

Non si sono ravvisate disposizioni del Codice Civile la cui applicazione sia risultata incompatibile con la rappresentazione veritiera e corretta.

Informazioni di carattere generale

La società opera nel rispetto della Legge 381/1991 sia nella gestione di servizi socio-sanitari ed educativi e sia in quello dell'inserimento di soggetti svantaggiati funzionale alla gestione dei servizi svolti.

Nello specifico si occupa di gestione di comunità per intercettare i bisogni abitativi e di accoglienza di persone coinvolte in situazioni di disagio e di inserimento lavorativo di soggetti detenuti.

Nel corso dell'esercizio l'attività si è svolta regolarmente e non si segnalano fatti rilevanti che abbiano modificato o condizionato significativamente l'andamento della gestione.

Informazioni sui criteri di valutazione (art. 2427 n.1 cod. civ.)

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza.

Criteri applicati nell'imputazione a bilancio dei valori espressi in valuta estera (escluse le immobilizzazioni)

Non sussistono valori espressi in valuta estera.

Operazioni "pronti contro termine" che prevedono per l'acquirente l'obbligo di retrocessione a termine

Non sussistono operazioni "pronti contro termine".

Nel prosieguo del documento verranno descritti i criteri di valutazione applicati per ogni voce di bilancio.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Informazioni sui criteri di valutazione (art. 2427 n.1 cod. civ.)

Immobilizzazioni immateriali e materiali

Sussistono immobilizzazioni prodotte in economia la cui iscrizione è avvenuta con il consenso del collegio sindacale così come previsto dal comma 1, numero 5, dell'articolo 2426 del codice civile.

La società non ha iscritto in bilancio immobilizzazioni immateriali e materiali concesse in locazione finanziaria e non ha proceduto ad alcuna rivalutazione o riduzione di valore (art. 2427 n. 3 bis).

Le immobilizzazioni acquisite da terzi sono iscritte al costo storico di acquisizione e rettificata dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto, laddove presenti, degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo delle immobilizzazioni, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le immobilizzazioni immateriali, la cui utilizzazione è limitata nel tempo, subiscono un processo di ammortamento sistematico, basato sulla loro presunta vita utile.

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. In ossequio a questo disposto del codice civile ed al dettato del principio contabile n.16, si è provveduto ad interrompere la procedura di ammortamento per i beni che si stima non verranno più utilizzati ed a rivedere il periodo di ammortamento di quelli per cui si prevede un utilizzo più duraturo rispetto a quanto originariamente stimato.

Le immobilizzazioni acquisite durante l'anno sono state ammortizzate in proporzione al loro utilizzo nell'anno.

I coefficienti ritenuti congrui in relazione ai criteri di valutazione sanciti dall'art. 2426 C.C. sono i seguenti:

Immobili	3%
Interventi straordinari su immobili	20%, 25%, 33,33%, 50%
Arredi	15%
Autocarri	20%
Autoveicoli	25%
Software	50%
Macchinari e attrezzature	20%

- Immobilizzazioni finanziarie

- Partecipazioni

La società possiede partecipazioni in soggetti che appartengono all'area di attività della cooperativa.

-Crediti

La società possiede crediti classificabili tra le immobilizzazioni finanziarie; trattasi prevalentemente di depositi cauzionali per gli immobili di proprietà di terzi utilizzati per la realizzazione dei servizi.

Immobilizzazioni in valuta

La società non possiede immobilizzazioni acquisite in valuta.

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

A seguire il prospetto delle variazioni intervenute nelle immobilizzazioni.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	320.170	902.081	83.008	1.305.259
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	257.598	303.272		560.870
Valore di bilancio	62.572	598.809	83.008	744.389
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	3.300	34.702	18.021	56.023
Ammortamento dell'esercizio	40.926	34.320		75.246
Totale variazioni	(37.626)	382	18.021	(19.223)
Valore di fine esercizio				
Costo	323.470	936.783	101.029	1.361.282
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	298.524	337.592		636.116
Valore di bilancio	24.946	599.191	101.029	725.166

Si segnala che tra le immobilizzazioni materiali, nella voce "Terreni e Fabbricati", è compreso un immobile sito in Peschiera Borromeo acquistato nel 2018 per un costo di euro 403.779 e un correlato valore del terreno di euro 93.440.

Nel 2020 la società ha provveduto a rivalutare civilisticamente questo immobile ai sensi dell'articolo 110 del DL 104/2020 (Decreto Rilancio) per un importo di euro 200.435, appostando una riserva di pari valore nel Patrimonio Netto.

Immobilizzazioni finanziarie

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	6.091	6.091
Valore di bilancio	6.091	6.091
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	10.000	10.000
Totale variazioni	10.000	10.000
Valore di fine esercizio		
Costo	16.091	16.091
Valore di bilancio	16.091	16.091

Il dettaglio delle partecipazioni è il seguente:

CGM Finance	5.096
Confcooperfidi Lombardia	110
Banca Popolare Etica	885
Scuola Impresa Sociale	10.000
totale	16.091

Sussistono, in aggiunta alle partecipazioni possedute, crediti finanziari pari euro 84.938 costituiti da depositi cauzionali.

Attivo circolante

*Informazioni sui criteri di valutazione (art. 2427 n.1 cod. civ.)***Rimanenze finali**

Le rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci sono iscritte al costo di acquisto.

Anche per le rimanenze di prodotti finiti, prodotti in corso di lavorazione e dei semilavorati di produzione si è adottato il costo di acquisto stante la scarsa significatività assunta e l'onerosità che avrebbe comportato un metodo alternativo, come ad esempio quello del costo medio ponderato.

Crediti

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono.

L'ammontare di questi fondi rettificativi è commisurato sia all'entità dei rischi relativi a specifici crediti "in sofferenza", sia all'entità del rischio di mancato incasso incombente sulla generalità dei crediti, prudenzialmente stimato in base all'esperienza del passato.

Disponibilità liquide

Sono iscritte per la loro effettiva consistenza.

Ratei e risconti

Sono evidenziati sulla base del principio di competenza temporale relativamente ad oneri e proventi comuni a più esercizi.

In particolare, il disagio sui prestiti, quando presente, è stato iscritto nell'attivo e ammortizzato in ogni esercizio successivo per il periodo di durata del prestito.

Rimanenze**Lavori in corso su ordinazione**

Non sussistono lavori in corso su ordinazione con tempo di esecuzione ultrannuale.

I servizi in corso di esecuzione, pattuiti con tempo di esecuzione inferiore all'anno, ed i prodotti in corso di lavorazione sono stati oggetto di valutazione in base al costo.

Altre rimanenze

Non vi sono beni fungibili e attrezzature, di cui al n.12 dell'art. 2426 C.C., il cui valore complessivo risulta di scarsa importanza in rapporto all'attivo del bilancio, in relazione al loro costante rinnovamento.

	Variatione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	6.717	6.717
Prodotti finiti e merci	8.504	8.504
Totale rimanenze	15.221	15.221

Crediti iscritti nell'attivo circolante**Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante**

Di seguito si illustra la movimentazione dei crediti.

Si è provveduto a distinguere l'ammontare complessivo dei crediti iscritti nell'attivo circolante di durata residua superiore ai 5 anni, così come espressamente richiesto dal numero 5 dell'art. 2427 del codice civile.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.441.684	(374.446)	1.067.238	1.067.238
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	39.149	84.670	123.819	123.819
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	222.225	112.963	335.188	335.188
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.703.058	(176.813)	1.526.245	1.526.245

All'interno del raggruppamento "crediti verso altri" si segnalano i seguenti rapporti:

- crediti per contributi da incassare: euro 210.118;
- prestito al Consorzio Passpartout cooperativa sociale: euro 83.600.

I crediti verso clienti sono esposti al netto del relativo fondo di svalutazione che nell'anno 2024 ha avuto il seguente andamento:

saldo inizio anno	158.431
utilizzo	0
accantonamento	60.000
saldo fine anno	218.431

L'accantonamento dell'anno si riferisce al rapporto commerciale in essere con un partner del progetto "Miscela" iniziato nell'anno 2024 ed avente per oggetto la gestione di un edificio del comune di Melegnano ubicato nel parco del Castello Mediceo costituito dai locali adibiti a bar ed ex giocoteca, con lo scopo di promuovere la riattivazione del luogo a favore della cittadinanza e non solo.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per la loro effettiva consistenza.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	904.295	(21.411)	882.884
Denaro e altri valori in cassa	39.966	10.983	50.949
Totale disponibilità liquide	944.261	(10.428)	933.833

Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	13.636	(9.566)	4.070
Risconti attivi	28.762	5.895	34.657
Totale ratei e risconti attivi	42.398	(3.671)	38.727

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Il principio contabile nazionale OIC 28, dopo aver definito il Patrimonio Netto come la differenza fra le attività e le passività di bilancio in grado di esprimere la capacità della società di soddisfare i creditori e le obbligazioni "in via residuale" attraverso le attività, precisa che:

- le riserve di utili sono generalmente costituite in sede di riparto dell'utile netto risultante dal bilancio d'esercizio approvato, mediante esplicita destinazione a riserva, o mediante semplice delibera di non distribuzione, in modo che l'eventuale utile residuo venga accantonato nella voce "AVII" "Utili (perdite) portati a nuovo" del passivo dello Stato Patrimoniale;
- le riserve di capitale rappresentano le quote di Patrimonio Netto che derivano, per esempio, da ulteriori apporti dei soci, dalla conversione di obbligazioni in azioni, dalle rivalutazioni monetarie o dalla rinuncia di crediti da parte dei soci.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Si evidenzia la movimentazione delle poste del patrimonio netto così come previsto dall'articolo 2427 n. 4 del codice civile.

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	1.000	75	125		950
Riserve di rivalutazione	200.435	-	-		200.435
Riserva legale	323.324	139.883	-		463.207
Altre riserve					
Varie altre riserve	218.634	242.405	1		461.038
Totale altre riserve	218.634	242.405	1		461.038
Utile (perdita) dell'esercizio	466.276	-	466.276	164.016	164.016
Totale patrimonio netto	1.209.669	382.363	466.402	164.016	1.289.646

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indivisibile L. 904/77	461.038
Totale	461.038

Si segnala che la riserva di rivalutazione presente nel patrimonio netto si riferisce alla rivalutazione dell'immobile-terreno effettuata ai sensi del DL 104/2020.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nel seguente prospetto si forniscono in maniera schematica le informazioni richieste dal comma 7-bis dell'art. 2427 del codice civile in merito alla possibilità di utilizzazione, distribuibilità e utilizzazioni nei precedenti esercizi delle poste di patrimonio netto.

Le riserve del Patrimonio Netto possono essere utilizzate per diverse operazioni a seconda dei loro vincoli e della loro natura. La nozione di distribuibilità della riserva può non coincidere con quella di disponibilità.

La disponibilità riguarda la possibilità di utilizzazione della riserva (ad esempio per aumenti gratuiti di capitale), la distribuibilità riguarda invece la possibilità di erogazione ai soci (ad esempio sotto forma di dividendo) di somme prelevabili in tutto o in parte dalla relativa riserva.

Pertanto, disponibilità e distribuibilità possono coesistere o meno.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
				per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	950	Capitale	B	0	375
Riserve di rivalutazione	200.435	Capitale	B	0	0
Riserva legale	463.207	Utili	B	0	0
Altre riserve					
Varie altre riserve	461.038	Utili	B	0	0
Totale altre riserve	461.038			0	0
Totale	1.125.630			0	375

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazioni
Riserva indivisibile L.904/77	461.038	Utili	copertura perdite
Totale	461.038		

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

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	83.600	83.600
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	0	0
Utilizzo nell'esercizio	0	0
Altre variazioni	0	0
Totale variazioni	0	0
Valore di fine esercizio	83.600	83.600

Sulla base delle informazioni disponibili, è stato effettuato un accantonamento al fondo rischi futuri per far fronte ad una mancata restituzione di un prestito che la cooperativa ha concesso.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto (TFR) rappresenta la prestazione cui il lavoratore subordinato ha diritto in ogni caso di cessazione del rapporto di lavoro, ai sensi dell'art. 2120 del Codice Civile e tenuto conto delle modifiche normative apportate dalla Legge 27 dicembre 2006, n. 296. Esso corrisponde al totale delle indennità maturate, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo, al netto degli acconti erogati e delle anticipazioni parziali erogate in forza di

contratti collettivi o individuali o di accordi aziendali per le quali non ne è richiesto il rimborso. La passività per TFR è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi in cui alla data di bilancio fosse cessato il rapporto di lavoro. L'ammontare di TFR relativo a rapporti di lavoro già cessati alla data di bilancio e il cui pagamento viene effettuato nell'esercizio successivo viene classificato tra i debiti.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	343.952
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	143.945
Utilizzo nell'esercizio	87.277
Altre variazioni	(9.720)
Totale variazioni	46.948
Valore di fine esercizio	390.900

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	374.074	(152.770)	221.304	111.893	109.411
Debiti verso altri finanziatori	273.995	(21.468)	252.527	33.902	218.625
Debiti verso fornitori	330.846	(121.229)	209.617	209.617	-
Debiti tributari	68.639	2.565	71.204	71.204	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	66.262	32.499	98.761	98.761	-
Altri debiti	669.562	(149.626)	519.936	519.936	-
Totale debiti	1.783.378	(410.029)	1.373.349	1.045.313	328.036

All'interno del raggruppamento "altri debiti" si segnalano i seguenti rapporti:

- debiti v/dipendenti (stipendi e oneri differiti al 31 dicembre): euro 324.757;
- debiti v/partners di progetto: euro 120.883;
- debiti v/partners in ATI: euro 21.400.

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Ammontare	1.373.349	1.373.349

Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	13.507	88.134	101.641
Risconti passivi	-	106	106
Totale ratei e risconti passivi	13.507	88.240	101.747

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

I ricavi per la vendita di beni sono rilevati 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 di vendita dei prodotti e delle merci o di prestazione dei servizi relativi alla gestione caratteristica sono rilevati al netto di resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi. I ricavi per le prestazioni di servizi sono riconosciuti alla loro ultimazione e/o maturazione.

I costi sono contabilizzati in base al principio di competenza, indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

Gli interessi attivi e passivi e gli altri ricavi e costi sono rilevati ed esposti in bilancio secondo il principio della competenza temporale, con l'opportuna rilevazione dei relativi ratei e risconti. I proventi da partecipazioni rappresentati da dividendi sono rilevati nell'esercizio in cui ne è stata deliberata la distribuzione.

Tutti i costi sono correlati ai ricavi di cui alla sezione A) del conto economico.

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

Si procede alla ripartizione dei ricavi per categorie di attività in quanto la società opera sia effettuando servizi alla persona sia effettuando inserimento lavorativo di soggetti svantaggiati, come previsto dalla Legge 381/91

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Gestione servizi con finalita' socio sanitarie educative	3.799.944
Prestazioni di servizi con finalita' di inserim. lavorativo sogg. svantaggiati	1.019.758
Totale	4.819.702

Composizione del Valore della produzione

Voce	Valore esercizio precedente	Variazioni dell'esercizio	Valore esercizio corrente
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.417.141	402.561	4.819.702
2) Variazione delle rimanenze di prodotti in lavorazione, semilavorati e prodotti finiti			
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			
5) Altri ricavi e proventi	490.547	-7.574	482.973
Totale del valore della produzione	4.907.688	394.987	5.302.675

Tra gli "Altri ricavi e proventi" si segnala il credito d'imposta di euro 112.134 riconosciuto dalla Legge Smuraglia per l'impiego di detenuti in stato di reclusione o ammessi al lavoro esterno.

Costi della produzione

Dettaglio dei costi della produzione

Voce	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	308.304	179.843	488.147
7) Per servizi	833.025	251.978	1.085.003
8) Per godimento di beni di terzi	408.521	-39.228	369.293
9) Per il personale			
a) Salari e stipendi	1.961.962	261.875	2.223.837
b) Oneri sociali	420.339	117.815	538.154
c) Trattamento di fine rapporto	126.246	17.699	143.945
d) Trattamento di quiescenza e simili			
e) Altri costi	83.173	13.015	96.188
10) Ammortamenti e svalutazioni			
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	61.967	-21.041	40.926
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	27.217	7.103	34.320
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e nelle disponibilita' liquide		60.000	60.000
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		-15.221	-15.221
12) Accantonamento per rischi	83.600	-83.600	
13) Altri accantonamenti			
14) Oneri diversi di gestione	97.008	-32.277	64.731
Totale dei costi della produzione	4.411.362	717.961	5.129.323

Come indicato nella sezione dei ricavi, la Cooperativa opera sia come cooperativa sociale di tipo "A" e sia come cooperativa sociale di tipo "B".

Si ritiene utile fornire l'informazione della suddivisione del costo del personale nei due settori:

- ramo A, prestazione di servizi socio-sanitari educativi, totale costo euro 2.287.898, pari al 76,2% del totale;
- ramo B, inserimento lavorativo di soggetti svantaggiati, totale costo euro 714.226, pari al 23,8% del totale.

Si ritiene altresì opportuno evidenziare in questa sede la sussistenza del requisito richiesto dal comma 2 dell'articolo 4 della L. 381/91 per il ramo B:

-

in forma percentuale

soggetti svantaggiati	75,75%
soggetti non svantaggiati	24,25%
totale	100,00%

in forma U.L.A.

soggetti svantaggiati	40,49
soggetti non svantaggiati	12,96
totale	53,45

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Gli interessi passivi sono costituiti prevalentemente da operazioni finanziarie intercorse con il mondo bancario.

	Interessi e altri oneri finanziari
Altri	20.405
Totale	20.405

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

Informazioni sui criteri di valutazione (art. 2427 n.1 cod. civ.)

Imposte sul reddito

La società è una cooperativa sociale di produzione e lavoro.

Risulta per questo motivo applicabile il comma 463 della legge 311/2004 che in uno scenario di revisione della fiscalità del settore della cooperazione ha mantenuto per le cooperative sociali di produzione e lavoro il regime di favore di esenzione integrale da Ires ante riforma ed in particolare l'applicazione dell'articolo 11 del DPR 601/73.

Questa norma consente l'esenzione totale da Ires quando:

- sussistono i requisiti per essere una cooperativa di produzione e lavoro;
- l'ammontare delle retribuzioni corrisposte ai soci non deve essere inferiore al 50% del totale degli altri costi escluse le materie prime e sussidiarie.

Se le retribuzioni sono inferiori al 50% ma superiori al 25%, al totale degli altri costi escluse le materie prime e sussidiarie, l'aliquota Ires è ridotta del 50% in luogo dell'esenzione totale.

Per l'esercizio 2024 la cooperativa ha applicato l'aliquota ridotta Ires (quindi il 12%) come da prospetto che segue:

costo lavoro soci	1.120.595	36,04%
costo lavoro non soci	1.988.532	63,96%
totale costo lavoro	3.109.127	100%

totale costi	5.173.337
variazione rimanenze	-15.221
totale costi effettivi	5.158.116
costo materie prime	-230.878
costo lavoro soci	-1.120.595
costo residuo	3.806.643
incidenza costo soci	29,44%

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

La società ha adempiuto agli obblighi imposti dalla normativa nazionale in materia di privacy adottando le misure necessarie per la tutela dei dati.

Dati sull'occupazione

A seguire il prospetto degli occupati medi dell'anno.

	Numero medio
Impiegati	72.13
Operai	45.92
Altri dipendenti	0.35
Totale Dipendenti	118.40

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

Gli amministratori non percepiscono compenso.

Al Collegio sindacale, per l'attività di controllo, il compenso è quello di seguito indicato.

	Sindaci
Compensi	12.740

Compensi al revisore legale o società di revisione

Per l'attività di revisione legale il compenso è quello di seguito indicato.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	4.680
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	4.680

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si segnala che non esistono impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La società non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai fini di quanto previsto dall'articolo 2427, comma 1, numero 22-bis del codice civile, si segnala che nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 non sono state effettuate operazioni atipiche e/o inusuali che per significatività e/o rilevanza possano dare luogo a dubbi in ordine alla salvaguardia del patrimonio aziendale ed alla tutela degli azionisti/soci di minoranza, né con parti correlate né con soggetti diversi dalle parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Non si segnalano fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

La Cooperativa, in quanto cooperativa sociale, non è tenuta al raggiungimento dei requisiti oggettivi di prevalenza di cui all'art. 2513 del c.c., ai sensi dell'art.111 septies delle disposizioni per l'attuazione del codice civile e disposizioni transitorie (R.D.318/1942 e successive modificazioni).

Detta norma prevede, in specifico, che "Le cooperative sociali che rispettino le norme di cui alla legge 8 novembre 1991, n. 381 sono considerate, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice, cooperative a mutualità prevalente".

Si ritiene comunque opportuno evidenziare la mutualità espressa nel corso dell'anno 2024.

La Cooperativa è una cooperativa di lavoro, oltre che sociale, e pertanto la mutualità deve essere definita sul rapporto del costo del lavoro dei soci rispetto al totale del costo del lavoro come da prospetto che segue:

costo del lavoro dei soci	costo del lavoro complessivo	rapporto costo soci / costo complessivo
1.120.595	3.109.127	36.04%

Si evidenzia che nel costo del lavoro complessivo sono incluse prestazioni di lavoro professionale da soggetti non soci per un importo di euro 107.003.

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci (articolo 2528 C.C.), si procede di seguito ad illustrare i criteri seguiti nel corso del 2024 nei rapporti con gli aspiranti soci:

- n. soci (lavoratori e volontari) al 31.12.2023: 40
- n. domande di ammissione pervenute, esaminate e accolte: 2
- n. recessi e esclusioni di soci, esaminati e accolti: 4
- n. soci al 31.12.2024: 38, di cui 28 lavoratori e 10 volontari

Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

A norma delle disposizioni del codice civile, che richiamano ed assorbono quelle previste dall'art. 2 della legge 31 gennaio 1992 n. 59, di seguito vengono illustrati i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico (articolo 2545 C.C.).

La Cooperativa si ispira ai principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale ed in rapporto ad essi agisce. Questi principi sono: la mutualità, la solidarietà, la democraticità, l'impegno, l'equilibrio delle responsabilità rispetto ai ruoli, lo spirito comunitario, il legame con il territorio, un equilibrato rapporto con lo Stato e le istituzioni pubbliche.

La Cooperativa, conformemente alla legge 381/91, non ha scopo di lucro, suo fine è il perseguimento dell'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi ai sensi dell'art. 1, lett. a) della legge 381/91 e l'inserimento lavorativo di soggetti svantaggiati di cui alla lett. b) del medesimo articolo.

La Cooperativa, per quanto attiene alle attività di cui alla lettera a) della L. 381/91, offre servizi in campo sociale, assistenziale, educativo e formativo, volti a facilitare l'integrazione sociale dei cittadini in condizioni di disagio e quanti altri possono essere riconosciuti dalla società come persone in stato di emarginazione.

La Cooperativa, per promuovere una effettiva integrazione sociale delle persone con disagio, svolge attività diverse, agricole, industriali, commerciali e di servizi al fine di creare delle reali occasioni di lavoro e realizzare un concreto inserimento lavorativo delle persone svantaggiate, con particolare attenzione per le persone che provengono da circuiti detentivi.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Per l'esercizio 2024 la cooperativa propone un ristorno nella forma di incremento retributivo.

Si evidenzia che con decorrenza 01/01/2023 il principio contabile OIC 28 è stato modificato prevedendo, tra l'altro, che *"Se alla data di chiusura dell'esercizio non sussiste un'obbligazione alla ripartizione dei ristorni ai soci ..., i ristorni sono contabilizzati secondo le modalità previste per la distribuzione dell'utile nel momento in cui, in conseguenza della delibera assunta dall'assemblea dei soci, sorge l'obbligo in capo alla società alla ripartizione dei ristorni"*.

Per la cooperativa non sussiste un'obbligazione verso i soci alla ripartizione di un ristorno in presenza delle condizioni che lo rendono ammissibile e, pertanto, nella sezione della destinazione dell'utile d'esercizio verrà indicato l'importo destinato al ristorno.

Qui, in questa sezione si precisa che ai sensi del regolamento in vigore:

- il ristorno è riconosciuto in funzione della qualità e quantità del lavoro svolto;
- il ristorno è riconosciuto nel limite del 30% degli emolumenti corrisposti;
- la parte di utile destinata in astratto a ristorno è quella attribuibile al lavoro del soci e quindi nella misura del 36,04% dell'utile di esercizio di euro 164.016, pari a euro 59.115.

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

Ai sensi dei i commi 125 e seguenti dell'art. 1 Legge 124/17. Si fornisce l'indicazione degli importi ricevuti dalla Pubblica Amministrazione, qualora superiori a 10.000 euro, riguardanti "sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi natura di carattere generale, privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria" .

A seguire il prospetto di dettaglio per l'anno 2024, predisposto con criteri di cassa come richiesto dalla normativa.

Dettaglio contributi pubblici di cui ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124

Soggetto erogante	Contributo ricevuto	Causale
Ministero della Giustizia DAP	116.955	Legge 193/2000 - Assunzione soggetti detenuti
Comune di Pioltello (MI)	3.672	Valore figurativo comodato d'uso
Ministero delle finanze	1.542	Contributo 5 per mille
Città Metropolitana di Milano	40.909	Bando Dote Impresa Collocamento Mirato
Comune di Milano	12.000	Valore figurativo comodato d'uso

Totale sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e vantaggi economici: 159.407

Totale vantaggi economici ricevuti: 15.672

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone di destinare l'utile di esercizio di euro 164.016 come segue:

- nella misura del 30%, pari a euro 49.205, a riserva legale;
- nella misura del 3%, pari a euro 4.921, al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;
- nella misura di euro 20.000, a titolo di ristorno retributivo, nei limiti della quota di utile attribuibile ai soci lavoratori pari a euro 59.115;
- per la parte restante, pari a euro 88.890, a riserva indivisibile ex L. 904/1977.

Nota integrativa, parte finale

Il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

AVALLI MATTEO