

SOCIETA' COOP.SOCIALE VARIETA'

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

| Dati anagrafici | |
|---|--|
| Sede in | Via DEL SALE 40/E CREMONA 26100 CR Italia |
| Codice Fiscale | 01164600197 |
| Numero Rea | CR148096 148096 |
| P.I. | 01164600197 |
| Capitale Sociale Euro | 126.825 |
| Forma giuridica | COOPERATIVA SOCIALE |
| Settore di attività prevalente (ATECO) | 872000 |
| Società in liquidazione | no |
| Società con socio unico | no |
| Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento | no |
| Numero di iscrizione all'albo delle cooperative | A115449 |

Stato patrimoniale

| | 31-12-2024 | 31-12-2023 |
|--|------------------|------------------|
| Stato patrimoniale | | |
| Attivo | | |
| A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti | | |
| Parte da richiamare | 1.425 | 950 |
| Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A) | 1.425 | 950 |
| B) Immobilizzazioni | | |
| I - Immobilizzazioni immateriali | | |
| 7) altre | 545.847 | 176.111 |
| Totale immobilizzazioni immateriali | 545.847 | 176.111 |
| II - Immobilizzazioni materiali | | |
| 1) terreni e fabbricati | 1.808.034 | 1.897.390 |
| 2) impianti e macchinario | 1.857 | - |
| 3) attrezzature industriali e commerciali | 82.333 | 98.704 |
| 4) altri beni | 335.870 | 187.502 |
| Totale immobilizzazioni materiali | 2.228.094 | 2.183.596 |
| III - Immobilizzazioni finanziarie | | |
| 1) partecipazioni in | | |
| b) imprese collegate | 77.000 | 17.003 |
| d-bis) altre imprese | 83.467 | 80.816 |
| Totale partecipazioni | 160.467 | 97.819 |
| 2) crediti | | |
| b) verso imprese collegate | | |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 92.000 | 92.000 |
| Totale crediti verso imprese collegate | 92.000 | 92.000 |
| d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 4.000 | 4.000 |
| Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti | 4.000 | 4.000 |
| d-bis) verso altri | | |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 55.387 | 49.137 |
| Totale crediti verso altri | 55.387 | 49.137 |
| Totale crediti | 151.387 | 145.137 |
| Totale immobilizzazioni finanziarie | 311.854 | 242.956 |
| Totale immobilizzazioni (B) | 3.085.795 | 2.602.663 |
| C) Attivo circolante | | |
| I - Rimanenze | | |
| 1) materie prime, sussidiarie e di consumo | 24.265 | 9.390 |
| Totale rimanenze | 24.265 | 9.390 |
| II - Crediti | | |
| 1) verso clienti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 835.252 | 341.833 |
| Totale crediti verso clienti | 835.252 | 341.833 |
| 3) verso imprese collegate | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 1.173.277 | 1.306.891 |
| Totale crediti verso imprese collegate | 1.173.277 | 1.306.891 |
| 5-bis) crediti tributari | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 1.013.394 | 1.024.765 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 6.865 | 551 |

| | | |
|--|-----------|-----------|
| Totale crediti tributari | 1.020.259 | 1.025.316 |
| 5-ter) imposte anticipate | 3.587 | - |
| 5-quater) verso altri | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 1.152.049 | 1.926.172 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 98.831 | 105.798 |
| Totale crediti verso altri | 1.250.880 | 2.031.970 |
| Totale crediti | 4.283.255 | 4.706.010 |
| IV - Disponibilità liquide | | |
| 1) depositi bancari e postali | 2.501.733 | 1.660.417 |
| 3) danaro e valori in cassa | 33.638 | 15.717 |
| Totale disponibilità liquide | 2.535.371 | 1.676.134 |
| Totale attivo circolante (C) | 6.842.891 | 6.391.534 |
| D) Ratei e risconti | 53.201 | 66.712 |
| Totale attivo | 9.983.312 | 9.061.859 |
| Passivo | | |
| A) Patrimonio netto | | |
| I - Capitale | 126.825 | 120.650 |
| IV - Riserva legale | 1.150.228 | 1.036.727 |
| VI - Altre riserve, distintamente indicate | | |
| Riserva straordinaria | 4.218.532 | 4.151.082 |
| Riserva avanzo di fusione | 39.938 | 39.938 |
| Varie altre riserve | 1 | - |
| Totale altre riserve | 4.258.471 | 4.191.020 |
| VIII - Utili (perdite) portati a nuovo | (368.058) | - |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio | 94.974 | 30.675 |
| Totale patrimonio netto | 5.262.440 | 5.379.072 |
| B) Fondi per rischi e oneri | | |
| 4) altri | 389.588 | 289.747 |
| Totale fondi per rischi ed oneri | 389.588 | 289.747 |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 125.315 | 436 |
| D) Debiti | | |
| 3) debiti verso soci per finanziamenti | | |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 2.582 | 2.582 |
| Totale debiti verso soci per finanziamenti | 2.582 | 2.582 |
| 4) debiti verso banche | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 171.914 | 24.783 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 245.142 | 53.443 |
| Totale debiti verso banche | 417.056 | 78.226 |
| 5) debiti verso altri finanziatori | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 50.286 | - |
| Totale debiti verso altri finanziatori | 50.286 | - |
| 7) debiti verso fornitori | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 903.992 | 344.875 |
| Totale debiti verso fornitori | 903.992 | 344.875 |
| 10) debiti verso imprese collegate | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 2.320.846 | 2.582.748 |
| Totale debiti verso imprese collegate | 2.320.846 | 2.582.748 |
| 12) debiti tributari | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 25.489 | 57.259 |
| Totale debiti tributari | 25.489 | 57.259 |
| 13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | | |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| esigibili entro l'esercizio successivo | 59.083 | 16.606 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 115.511 | 87.226 |
| Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 174.594 | 103.832 |
| 14) altri debiti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 231.262 | 145.087 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 77.798 | 77.798 |
| Totale altri debiti | 309.060 | 222.885 |
| Totale debiti | 4.203.904 | 3.392.407 |
| E) Ratei e risconti | 2.065 | 197 |
| Totale passivo | 9.983.312 | 9.061.859 |

Conto economico

| | 31-12-2024 | 31-12-2023 |
|---|-------------------|------------------|
| Conto economico | | |
| A) Valore della produzione | | |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni | 9.955.818 | 7.504.801 |
| 5) altri ricavi e proventi | | |
| contributi in conto esercizio | 3.567 | 18.812 |
| altri | 956.977 | 968.109 |
| Totale altri ricavi e proventi | 960.544 | 986.921 |
| Totale valore della produzione | 10.916.362 | 8.491.722 |
| B) Costi della produzione | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 755.462 | 707.097 |
| 7) per servizi | 7.759.086 | 6.485.417 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 410.925 | 299.656 |
| 9) per il personale | | |
| a) salari e stipendi | 1.020.804 | 377.169 |
| b) oneri sociali | 288.710 | 93.575 |
| c) trattamento di fine rapporto | 77.785 | 24.113 |
| d) trattamento di quiescenza e simili | - | 144 |
| e) altri costi | 5.950 | 2.061 |
| Totale costi per il personale | 1.393.249 | 497.062 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | | |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 124.243 | 26.205 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 208.720 | 93.220 |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | 19.369 | - |
| Totale ammortamenti e svalutazioni | 352.332 | 119.425 |
| 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci | (1.836) | 4.695 |
| 14) oneri diversi di gestione | 140.597 | 176.617 |
| Totale costi della produzione | 10.809.815 | 8.289.969 |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B) | 106.547 | 201.753 |
| C) Proventi e oneri finanziari | | |
| 16) altri proventi finanziari | | |
| d) proventi diversi dai precedenti | | |
| da imprese collegate | 4.349 | 3.052 |
| altri | 51.240 | 56.270 |
| Totale proventi diversi dai precedenti | 55.589 | 59.322 |
| Totale altri proventi finanziari | 55.589 | 59.322 |
| 17) interessi e altri oneri finanziari | | |
| altri | 37.597 | 14.417 |
| Totale interessi e altri oneri finanziari | 37.597 | 14.417 |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis) | 17.992 | 44.905 |
| D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie | | |
| 19) svalutazioni | | |
| a) di partecipazioni | - | 114.000 |
| Totale svalutazioni | - | 114.000 |
| Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19) | - | (114.000) |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D) | 124.539 | 132.658 |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | | |
| imposte correnti | 33.152 | 64.246 |

| | | |
|---|---------|---------|
| imposte differite e anticipate | (3.587) | 37.737 |
| Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | 29.565 | 101.983 |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio | 94.974 | 30.675 |

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 | 94.974 | 30.675 |
| Imposte sul reddito | 29.565 | 101.983 |
| Interessi passivi/(attivi) | (13.643) | (41.853) |
| 1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione | 110.896 | 90.805 |
| Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | | |
| Accantonamenti ai fondi | 0 | - |
| Ammortamenti delle immobilizzazioni | 332.963 | 119.425 |
| Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari | 77.785 | 138.113 |
| Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | 410.748 | 257.538 |
| 2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto | 521.644 | 348.343 |
| Variazioni del capitale circolante netto | | |
| Decremento/(Incremento) delle rimanenze | (14.875) | 4.695 |
| Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti | (328.127) | (56.684) |
| Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori | 265.536 | (162.100) |
| Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi | 13.511 | 195 |
| Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi | 1.868 | 197 |
| Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto | 924.019 | (80.724) |
| Totale variazioni del capitale circolante netto | 861.932 | (294.421) |
| 3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto | 1.383.576 | 53.922 |
| Altre rettifiche | | |
| Interessi incassati/(pagati) | 13.643 | 41.853 |
| (Imposte sul reddito pagate) | (45.857) | (13.530) |
| (Utilizzo dei fondi) | 99.841 | - |
| Altri incassi/(pagamenti) | 47.094 | (24.259) |
| Totale altre rettifiche | 114.721 | 4.064 |
| Flusso finanziario dell'attività operativa (A) | 1.498.297 | 57.986 |
| B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento | | |
| Immobilizzazioni materiali | | |
| (Investimenti) | (253.218) | (21.477) |
| Immobilizzazioni immateriali | | |
| (Investimenti) | (493.979) | (44.281) |
| Immobilizzazioni finanziarie | | |
| (Investimenti) | (68.898) | (15.003) |
| Flusso finanziario dell'attività di investimento (B) | (816.095) | (80.761) |
| C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento | | |
| Mezzi di terzi | | |
| Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche | 147.131 | (758) |
| Accensione finanziamenti | 241.985 | - |
| (Rimborso finanziamenti) | - | (24.340) |
| Mezzi propri | | |
| (Rimborso di capitale) | (212.081) | (7.128) |
| Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C) | 177.035 | (32.226) |
| Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C) | 859.237 | (55.001) |

| | | |
|---|-----------|-----------|
| Disponibilità liquide a inizio esercizio | | |
| Depositi bancari e postali | 1.660.417 | 1.714.171 |
| Danaro e valori in cassa | 15.717 | 16.964 |
| Totale disponibilità liquide a inizio esercizio | 1.676.134 | 1.731.135 |
| Disponibilità liquide a fine esercizio | | |
| Depositi bancari e postali | 2.501.733 | 1.660.417 |
| Danaro e valori in cassa | 33.638 | 15.717 |
| Totale disponibilità liquide a fine esercizio | 2.535.371 | 1.676.134 |

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

Nota integrativa, parte iniziale

Introduzione

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2024, di cui la presente Nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, c.1, C.C., è stato predisposto in ipotesi di funzionamento e di continuità aziendale e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute. E' redatto nel rispetto del principio della chiarezza e con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Qualora gli effetti derivanti dagli obblighi di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa siano irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta non verranno adottati ed il loro mancato rispetto verrà evidenziato nel prosieguo della presente nota integrativa.

La citazione delle norme fiscali è riferita alle disposizioni del Testo unico delle imposte sui redditi (TUIR) DPR 917 /1986 e successive modificazioni e integrazioni.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

La presente Nota integrativa è redatta nel rispetto dei vincoli posti dalla tassonomia XBRL attualmente in vigore.

Si rileva che la società in data 30 gennaio 2024 con atto a Ministero Notaio Corioni, rep n. 22354 raccolta n. 11922 ha proceduto alla fusione per incorporazione con la società Cremona Welfare Srl con effetto dal 08.02.2024.

Nel corso del periodo di imposta 2024 è avvenuta un'ulteriore operazione straordinaria.

In data 20.05.2024 la società con atto a Ministero Notaio Corioni, rep n. 22622 raccolta n. 12106 ha proceduto alla fusione per incorporazione con la società Artelier società cooperativa sociale - Onlus con effetto dal 01.08.2024.

Settore attività

La Cooperativa Sociale Varietà opera in due settori in entrambe le tipologie di attività previste per le cooperative sociali:

- per lo svolgimento delle attività tipo A opera nel settore sanitario, gestisce strutture di assistenza residenziale per persone affette da ritardi mentali, disturbi mentali o che abusano di sostanze stupefacenti;
- per lo svolgimento delle attività tipo B, opera nel settore della ristorazione e gestisce attività di ristorazione con somministrazione e catering.

Principi di redazione

Principi generali di redazione del bilancio

Ai sensi dell'art. 2423, c. 2, C.C. il presente bilancio rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società e il risultato economico dell'esercizio.

Nella redazione del bilancio d'esercizio sono stati osservati i seguenti postulati generali:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo **prudenza**. A tal fine sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio, mentre i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati rilevati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo; inoltre gli elementi eterogenei componenti le singole voci sono stati valutati separatamente;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della **sostanza** dell'operazione o del contratto; in altri termini si è accertata la correttezza dell'iscrizione o della cancellazione di elementi patrimoniali ed economici sulla base del confronto tra i principi contabili ed i diritti e le obbligazioni desunte dai termini contrattuali delle transazioni;

- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di **competenza** dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento. Si evidenzia come i costi siano correlati ai ricavi dell'esercizio;
- la valutazione delle componenti del bilancio è stata effettuata nel rispetto del principio della "**costanza nei criteri di valutazione**", vale a dire che i criteri di valutazione utilizzati non sono stati modificati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente, salvo le eventuali deroghe necessarie alla rappresentazione veritiera e corretta dei dati aziendali;
- la **rilevanza** dei singoli elementi che compongono le voci di bilancio è stata giudicata nel contesto complessivo del bilancio tenendo conto degli elementi sia qualitativi che quantitativi;
- si è tenuto conto della **comparabilità** nel tempo delle voci di bilancio; pertanto, per ogni voce dello Stato patrimoniale e del Conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, salvo i casi eccezionali di incomparabilità o inadattabilità di una o più voci;
- il processo di formazione del bilancio è stato condotto nel rispetto della **neutralità** del redattore.

La struttura dello Stato patrimoniale e del Conto economico è la seguente:

- lo Stato patrimoniale ed il Conto economico riflettono le disposizioni degli articoli 2423-ter, 2424 e 2425 del Codice Civile;
- l'iscrizione delle voci di Stato patrimoniale e Conto economico è stata fatta secondo i principi degli artt. 2424-bis e 2425-bis del Codice Civile.

Il Rendiconto finanziario è stato redatto in conformità all'art. 2425-ter del Codice Civile e nel rispetto di quanto disciplinato nel principio contabile OIC 10 "Rendiconto finanziario".

La Nota integrativa, redatta in conformità agli artt. 2427 e 2427-bis del Codice Civile e alle altre norme del Codice Civile diverse dalle precedenti, nonché in conformità a specifiche norme di legge diverse dalle suddette, contiene, inoltre, tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire la rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

(Continuità aziendale presente - no incertezze)

Ai sensi dell'art. 2423-bis, c.1, n.1, C.C., la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonostante i rischi di revisione al ribasso delle prospettive economiche causate dalle recenti turbolenze economiche e geopolitiche che hanno notevolmente influenzato l'andamento dei prezzi di alcune delle principali materie prime presenti sul mercato. In particolare, preoccupa il prezzo delle materie prime energetiche, elemento oggi più che mai centrale, a causa dei forti shock causati prima di tutto dalla nascita del conflitto in Ucraina, con le relative sanzioni alla Russia, e poi dallo scoppio del tumulto in Medio Oriente, che ha avuto anch'esso un forte impatto sul prezzo di tali materie prime. A questo, si aggiunga un contesto caratterizzato da un elevato costo della vita, una debole domanda esterna e un inasprimento della politica monetaria. Pur in presenza di questo difficile contesto economico si segnala che soprattutto per effetto delle due fusioni per incorporazione avvenute il valore complessivo della produzione nel corso del presente esercizio è aumentato significativamente.

Per quanto riguarda le prospettive di carattere operativo della società e le valutazioni sulla capacità reddituale della stessa e sui conseguenti effetti patrimoniali e finanziari, l'Organo amministrativo ha verificato la prospettiva di funzionamento dell'azienda servendosi delle previsioni contenute nel budget economico e finanziario annuale e nel piano industriale relativo agli esercizi 2025 e 2026.

La suddetta verifica è stata poi avvalorata dallo studio dell'andamento storico dei principali parametri economici, patrimoniali e finanziari dell'impresa.

In considerazione dell'andamento economico della Società gli Amministratori ritengono che i flussi di cassa prodotti dalla gestione corrente sommati alle risorse finanziarie già disponibili oltre all'eventuale supporto da parte dei soci, come dimostrato in passato, siano sufficienti a far fronte al fabbisogno finanziario per i prossimi 12 mesi.

Alla luce delle suddette verifiche, l'Organo amministrativo non ha riscontrato incertezze circa la sussistenza del presupposto della continuità aziendale in quanto la società, attraverso la propria attività gestionale, appare in grado di:

- a. soddisfare le aspettative dei soci, conferenti di capitale, e dei prestatori di lavoro;
- b. mantenere un grado soddisfacente di economicità, conservando così l'eq uilibrio economico della gestione, inteso come capacità stessa dell'impresa di conseguire ricavi superiori ai costi di esercizio, in modo da consentire una congrua remunerazione per il capitale di rischio investito;
- c. mantenere l'equilibrio monetario della gestione, inteso come l'attitudine dell'azienda a preservare i prevedibili flussi di entrate monetarie con caratteristiche quantitative e temporali idonee a fronteggiare i deflussi di mezzi monetari, necessari per l'acquisizione di fattori di produzione, secondo le modalità indicate nei programmi di gestione.

In definitiva, gli Amministratori hanno maturato una ragionevole aspettativa che la società potrà continuare la sua esistenza operativa in un futuro prevedibile, mantenendo altresì la capacità di costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito. Pertanto si ritiene appropriato il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31/12/2024.

Da ultimo, si segnala che, al fine di intercettare tempestivamente eventuali segnali di crisi, la Governance della società si è impegnata a perfezionare un sistema ispirato ai criteri di eccellenza nella gestione dell'assetto societario, tra i quali si ricorda l'armonizzazione del sistema dei controlli in essere con il dettato normativo relativo al D.lgs. 14/2019 "Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza". La Società ha pertanto continuato, anche nel corso dell'esercizio in commento, ad implementare e perfezionare i propri assetti organizzativi, amministrativi e contabili, che hanno altresì permesso di implementare, affiancando all'analisi storica dei risultati l'esame dei piani futuri, un modello di gestione aziendale che consente di valutare anticipatamente gli effetti economici, patrimoniali e finanziari delle scelte gestionali in un'ottica di salvaguardia del patrimonio aziendale.

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

Si dà atto che nel presente bilancio non si sono verificati casi eccezionali che comportino il ricorso alla deroga di cui al quinto comma dell'art. 2423.

Cambiamenti di principi contabili

In base all'art. 2423-bis, comma 1, numero 6, C.c., la continuità dei criteri di valutazione da un esercizio all'altro costituisce un elemento essenziale sia per una corretta determinazione del reddito d'esercizio che per la comparabilità nel tempo dei bilanci; per il principio di comparabilità i criteri utilizzati vanno mantenuti inalterati, da un esercizio all'altro, ciò al fine di consentire il confronto tra bilanci riferiti ad esercizi diversi. La possibilità di derogare al principio della continuità è ammessa solo in casi eccezionali che si sostanziano in una modifica rilevante delle condizioni dell'ambiente in cui l'impresa opera. In tali circostanze, infatti, è opportuno adattare i criteri di valutazione alla mutata situazione al fine di garantire una rappresentazione veritiera e corretta.

Correzione di errori rilevanti

La società non ha né rilevato né contabilizzato, nell'esercizio, errori commessi in esercizi precedenti e considerati rilevanti; per errori rilevanti si intendono errori tali da influenzare le decisioni economiche che gli utilizzatori assumono in base al bilancio.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Nel presente esercizio, sono stati riclassificati alcuni valori, precedentemente classificati tra i crediti verso clienti e tra i debiti verso fornitori, rispettivamente, nei crediti e nei debiti verso imprese collegate. Ciò al fine di meglio rappresentare la situazione patrimoniale della società.

Criteri di valutazione applicati

I criteri di valutazione adottati sono quelli previsti specificamente nell'art. 2426 e nelle altre norme del C.C.. Per la valutazione di casi specifici non espressamente regolati dalle norme sopra richiamate si è fatto ricorso ai principi contabili nazionali predisposti dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Nota integrativa, attivo

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni dell'articolo 2427 C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024, compongono l'Attivo di Stato patrimoniale.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

I crediti verso soci per versamenti ancora dovuti risultano iscritti nella sezione dell'attivo di Stato patrimoniale, sotto la lettera A., per complessivi euro 1.425 e riguardano la parte del capitale sociale che è stata sottoscritta dai soci, ma che i soci stessi non hanno ancora provveduto a versare.

| | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Crediti per versamenti dovuti non richiamati | 950 | 475 | 1.425 |
| Totale crediti per versamenti dovuti | 950 | 475 | 1.425 |

Al 31/12/2024 la parte non richiamata risulta essere pari ad euro 1.425.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Le immobilizzazioni immateriali comprendono:

- oneri pluriennali (costi di impianto e di ampliamento; costi di sviluppo);
- beni immateriali (software e migliorie);

Esse risultano iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo dei relativi oneri accessori. Tali immobilizzazioni sono esposte in bilancio alla voce B.I. dell'attivo dello Stato patrimoniale e ammontano, al netto dei fondi, a euro 545.847.

I **beni immateriali**, ossia quei beni non monetari che di norma rappresentano diritti giuridicamente tutelati, sono iscritti nell'attivo patrimoniale in quanto:

- risultano individualmente identificabili (ossia scorporati dalla società e trasferibili) o derivano da diritti contrattuali o da altri diritti legali;
- il loro costo è stimabile con sufficiente attendibilità;
- la società acquisisce il potere di usufruire dei benefici economici futuri derivanti dal bene stesso e può limitarne l'accesso da parte di terzi.

Gli **oneri pluriennali** sono stati iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale, con il consenso, ove esistente, del Collegio sindacale, in quanto risulta dimostrata la loro utilità futura, esiste una correlazione oggettiva con i relativi benefici futuri di cui godrà la società ed è stimabile con ragionevole certezza la loro recuperabilità, tenendo in debito conto il principio della prudenza. Se in esercizi successivi a quello di capitalizzazione venisse meno detta condizione, si provvederà a svalutare l'immobilizzazione.

Si segnala che l'incremento degli oneri pluriennali rispetto all'esercizio precedente derivano principalmente dall'iscrizione in bilancio degli stessi a seguito dell'operazione di fusione con la cooperativa Artelier.

Ammortamento

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica futura di ogni singolo bene o costo. Il costo delle immobilizzazioni in oggetto, infatti, è stato ammortizzato sulla base di un "piano" che si ritiene assicuri una

corretta ripartizione dello stesso nel periodo di vita economica utile del bene cui si riferisce, periodo che, per i costi pluriennali, non è superiore a cinque anni. Il piano di ammortamento verrà eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata.

Costi di software

Nelle altre immobilizzazioni immateriali sono stati iscritti i costi sostenuti per la produzione interna del software applicativo "non tutelato" che ha dato luogo a programmi utilizzabili per un certo numero di anni all'interno della società. I costi capitalizzati comprendono i costi diretti e indiretti nella misura in cui hanno contribuito alla realizzazione del software. Sono invece stati esclusi i costi indiretti attribuibili al progetto.

Costi per migliorie e spese incrementative su beni di terzi

I costi sostenuti per migliorie e spese incrementative su beni di terzi sono iscritti nella voce in commento in quanto non separabili dai beni stessi.

L'ammortamento è effettuato nel periodo minore tra quello di utilità futura delle spese sostenute e quello residuo della locazione, tenuto conto dell'eventuale periodo di rinnovo.

Le altre immobilizzazioni immateriali sono iscritte nell'attivo dello Stato patrimoniale per euro 545.847 sulla base del costo sostenuto.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

B I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

| | |
|---------------------|---------|
| Saldo al 31/12/2024 | 545.847 |
| Saldo al 31/12/2023 | 176.111 |

Nel prospetto che segue sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni immateriali iscritte nella voce B.I dell'attivo.

| | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | |
| Costo | 284.583 | 284.583 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 108.472 | 108.472 |
| Valore di bilancio | 176.111 | 176.111 |
| Variazioni nell'esercizio | | |
| Incrementi per acquisizioni | 632.905 | 632.905 |
| Totale variazioni | 632.905 | 632.905 |
| Valore di fine esercizio | | |
| Costo | 917.435 | 917.435 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 371.588 | 371.588 |
| Valore di bilancio | 545.847 | 545.847 |

Il significativo incremento registrato pari a circa euro 360.000 deriva principalmente dagli effetti dell'incorporazione della società ARTELIER.

Rivalutazioni delle immobilizzazioni immateriali

Nessuno degli elementi presenti tra le immobilizzazioni immateriali iscritte a Bilancio è stato oggetto di rivalutazione monetaria e/o economica.

Aliquote ammortamento immobilizzazioni immateriali

Le aliquote di ammortamento dei cespiti immateriali rappresentative della residua possibilità di utilizzazione, distinte per singola categoria, risultano essere le seguenti:

- oneri pluriennali /migliorie su beni di terzi 20%
- oneri pluriennali software 20%

Il relativo periodo di ammortamento è determinato in base al periodo produttivo di utilità per l'impresa. Fra le immobilizzazioni immateriali non si rilevano costi di impianto, ampliamento e sviluppo.

Immobilizzazioni materiali

CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte nell'attivo dello Stato patrimoniale alla sotto-classe B.II al costo di acquisto o di produzione maggiorato dei relativi oneri accessori direttamente imputabili, per complessivi euro 2.228.094, rispecchiando la seguente classificazione:

- 1) terreni e fabbricati;
- 2) impianti e macchinario;
- 3) attrezzature industriali e commerciali;
- 4) altri beni;
- 5) immobilizzazioni in corso e acconti.

Il costo di produzione delle immobilizzazioni costruite in economia ed il costo incrementativo dei cespiti ammortizzabili comprende tutti i costi direttamente imputabili ad essi; il valore è stato definito sommando il costo dei materiali, della mano d'opera diretta e di quella parte di spese di produzione direttamente imputabili al cespite. I costi "incrementativi" sono stati eventualmente computati sul costo di acquisto solo in presenza di un reale e "misurabile" aumento della produttività, della vita utile dei beni o di un tangibile miglioramento della qualità dei prodotti o dei servizi ottenuti, ovvero, infine, di un incremento della sicurezza di utilizzo dei beni. Ogni altro costo afferente i beni in oggetto è stato invece integralmente imputato al Conto economico.

Processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali

L'ammortamento è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione di ogni singolo bene.

Il costo delle immobilizzazioni, fatta eccezione per i terreni e le aree fabbricabili o edificate, è stato ammortizzato in ogni esercizio sulla base di un piano, di natura tecnico-economica, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso negli esercizi di durata della vita economica utile dei beni cui si riferisce.

Per quanto riguarda i **fabbricati non strumentali** (per esempio a destinazione abitativa) l'OIC 16, a decorrere dal 01.01.2016, ha eliminato la facoltà di non ammortizzarli, pertanto:

- con riguardo ai fabbricati non strumentali presenti nel bilancio dell'ultimo esercizio antecedente l'applicazione dell'edizione 2016 dell'OIC 16, si è proseguito a non assoggettarli ad alcun ammortamento;
- per i medesimi fabbricati acquisiti invece dal 2016, si è proceduto a rilevare l'ammortamento sulla base di un piano sistematico basato sulla stimata vita utile dei beni.

Il piano di ammortamento verrebbe eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata. In particolare, oltre alle considerazioni sulla durata fisica dei beni, si è tenuto e si terrà conto anche di tutti gli altri fattori che influiscono sulla durata di utilizzo "economico" quali, per esempio, l'obsolescenza tecnica, l'intensità d'uso, la politica delle manutenzioni, ecc..

Sulla base della residua possibilità di utilizzazione, i coefficienti adottati nel processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali sono i seguenti:

| Descrizione | Coefficienti ammortamento |
|---------------------------------|---------------------------|
| Terreni e fabbricati | 3% |
| Autoveicoli da trasporto | 20% |
| Autovetture | 25% |
| Altri beni | 12,5% |
| Attrezzatura varia e minuta | 10% |
| Mobili e arredi | 20% |
| Elaboratori | 40% |

| | |
|---------------------------------------|------|
| Biancheria Beni inferiore a 516,46 | 100% |
|---------------------------------------|------|

I coefficienti di ammortamento non hanno subito modifiche rispetto all'esercizio precedente.

Per le immobilizzazioni materiali acquisite nel corso dell'esercizio si è ritenuto opportuno e adeguato ridurre alla metà i coefficienti di ammortamento.

Ammortamento fabbricati

Considerando che il presente bilancio è redatto in conformità ai principi contabili nazionali, si precisa che - secondo il disposto dell'OIC 16 - ai fini dell'ammortamento il valore dei fabbricati è scorporato, anche in base a stime, nel caso in cui il valore dei fabbricati incorpori il valore dei terreni sui quali essi insistono.

Inoltre, in assenza di indicazioni nell'ambito del suddetto principio contabile (che si riferisce genericamente ai casi in cui "il valore dei fabbricati incorpora anche quello dei terreni sui quali insistono"), si precisa che dalla "Guida operativa per la transizione ai principi contabili internazionali (IAS/IFRS)" predisposta dall'OIC, lo scorporo del terreno dal fabbricato deve avvenire nell'ipotesi di fabbricato cielo-terra: nessuno scorporo è necessario se il fabbricato di proprietà consiste in una quota parte del fabbricato (in genere, un appartamento o un ufficio), in quanto, in tal caso, l'impresa non possiede (anche) un terreno sottostante (questo, ovviamente, nell'ipotesi in cui la quota parte costituisce una frazione minore del fabbricato). Come rilevato in dottrina, tale impostazione dovrebbe valere anche per i bilanci redatti secondo le norme del codice civile.

In merito alle quote di ammortamento calcolate sui fabbricati, si ritiene opportuno precisare che il D.L. 4 luglio 2006, n. 223, convertito con modifiche nella Legge 4 agosto 2006, n. 248, ha previsto l'indeducibilità della parte di tale ammortamento riferita al costo del terreno sottostante e pertinenziale ai fabbricati. Della suddetta disposizione si è tenuto conto nella determinazione delle imposte (Ires e Irap) a carico dell'esercizio.

Svalutazioni e ripristini

Ad ogni data di riferimento del bilancio, la società valuta se esiste un indicatore che un'immobilizzazione materiale possa aver subito una riduzione di valore.

Se tale indicatore sussiste, la società procede alla stima del valore recuperabile dell'immobilizzazione ed effettua una svalutazione nel caso in cui quest'ultimo sia inferiore al corrispondente valore netto contabile.

Se esiste un'indicazione che un'attività possa aver subito una perdita durevole di valore, ciò potrebbe rendere opportuno rivederne la vita utile residua, il criterio di ammortamento o il valore residuo e rettificarli conformemente, a prescindere dal fatto che la perdita venga poi effettivamente rilevata.

L'eventuale svalutazione per perdite durevoli di valore è ripristinata qualora siano venuti meno i motivi che l'avevano giustificata. Il ripristino di valore si effettua nei limiti del valore che l'attività avrebbe avuto ove la rettifica di valore non avesse mai avuto luogo.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

B II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

| | |
|---------------------|-----------|
| Saldo al 31/12/2024 | 2.228.094 |
| Saldo al 31/12/2023 | 2.183.596 |

Nel prospetto che segue sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni materiali iscritte nella voce B. II dell'attivo.

| | Terreni e fabbricati | Impianti e macchinario | Attrezzature industriali e commerciali | Altre immobilizzazioni materiali | Totale Immobilizzazioni materiali |
|-----------------------------------|----------------------|------------------------|--|----------------------------------|-----------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | | |
| Costo | 3.327.754 | - | 313.680 | 799.704 | 4.441.138 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 1.430.364 | - | 214.976 | 612.202 | 2.257.542 |
| Valore di bilancio | 1.897.390 | - | 98.704 | 187.502 | 2.183.596 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | - | - | 22.018 | 207.409 | 229.427 |
| Totale variazioni | - | - | 22.018 | 207.409 | 229.427 |
| Valore di fine esercizio | | | | | |
| Costo | 3.327.754 | 10.610 | 335.698 | 1.007.113 | 4.681.175 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 1.519.719 | 8.753 | 253.365 | 671.243 | 2.453.080 |
| Valore di bilancio | 1.808.034 | 1.857 | 82.333 | 335.870 | 2.228.094 |

Rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali

Nessuno degli elementi presenti tra le immobilizzazioni materiali iscritte a bilancio è stato oggetto di rivalutazione monetaria e/o economica.

I contributi in conto impianti, così come disciplinato dal Principio Contabile n. 16, sono stati imputati a conto economico tra gli Altri ricavi e proventi iscrivendo nei risconti passivi la quota da rinviare per competenza agli esercizi successivi. Per effetto di tale impostazione contabile, le quote di ammortamento sono pertanto calcolate sul costo del bene al lordo del contributo. Si precisa che i contributi in conto impianti sono rilevati nel momento in cui esiste una ragionevole certezza che le condizioni previste per il riconoscimento siano soddisfatte e che gli stessi saranno erogati in via definitiva.

Dettaglio Terreni e Fabbricati

Nome Immobile Valore di bilancio Immobile a fine esercizio Valore di bilancio Terreno a fine esercizio

| Immobile | Valore di bilancio immobile a fine esercizio | Valore di bilancio terreno a fine esercizio |
|--------------------|--|---|
| Cristore | 489.119 | 115.457 |
| Beregazzo | 330.059 | 125.031 |
| Sagnino (Què sera) | 363.854 | 32.259 |
| San felice | 276.256 | 76.000 |
| TOTALE | 1.548.634 | 348.747 |

Operazioni di locazione finanziaria

La società non ha in essere, alla data di chiusura dell'esercizio in commento, alcuna operazione di locazione finanziaria.

Immobilizzazioni finanziarie**B III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

Nello Stato patrimoniale del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024, le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte ai seguenti valori:

| | |
|---------------------|---------|
| Saldo al 31/12/2024 | 311.854 |
| Saldo al 31/12/2023 | 242.956 |

Esse risultano composte da partecipazioni in imprese collegate per euro 116.000, da partecipazioni in altre imprese per euro 80.816, da crediti verso imprese collegate per euro 92.000, da crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti per euro 4.000 e da crediti verso altre imprese per euro 49.137.

CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO**Partecipazioni**

Le partecipazioni immobilizzate sono iscritte nella voce B.III.1 dell'Attivo, per euro 160.467, al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo dei costi accessori, ossia quei costi direttamente imputabili all'operazione, quali, ad esempio, i costi di intermediazione bancaria e finanziaria, le commissioni, le spese e le imposte. Possono comprendere costi di consulenza corrisposti a professionisti per la predisposizione di contratti e di studi di fattibilità e/o di convenienza all'acquisto.

Nel caso di incremento della partecipazione per aumento di capitale a pagamento sottoscritto dalla partecipante, il valore di costo a cui è iscritta in bilancio la partecipazione immobilizzata è aumentato dell'importo corrispondente all'importo sottoscritto.

In relazione alle partecipazioni possedute in società controllate si precisa che non viene redatto il bilancio consolidato in quanto i risultati del bilancio della nostra società, unitamente a quelli della società controllata, non superano i limiti imposti dall'art. 27 c. 1 D. Lgs. n. 127/91 e successive modificazioni e integrazioni.

Per quanto riguarda l'elenco delle Società controllate e collegate e il confronto tra il valore di iscrizione in bilancio e la corrispondente frazione del patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio approvato della Società controllata,

si rimanda a quanto riportato nel prosieguo della presente Nota integrativa alle sezioni dedicate alle informazioni sulle partecipazioni in imprese controllate e collegate.

Le partecipazioni immobilizzate sono iscritte al "costo storico", rettificato, ove necessario, per effetto delle valutazioni eseguite al fine di adeguare il valore di iscrizione in bilancio alla quota di patrimonio netto della società partecipata che lo stesso

rappresenta, così come stabilito dall'art. 2426 del codice civile, qualora ritenute perdite durevoli di valore.

Di seguito si espone il dettaglio delle partecipazioni

| Partecipazioni | Costo di acquisto | Svalutazione | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------|-------------------|--------------|--------------------------|
| Consorzio SOL.CO Cremona | 10.500 | 0 | 10.500 |
| Concerto | 23.500 | 0 | 23.500 |
| CGM Finance | 8.660 | 0 | 8.660 |
| Coop. Sociale Borea | 500 | 0 | 500 |
| Coop. Sociale Borea (ex Futura) | 121.000 | 121.000 | 0 |
| Coop. Sociale Nazareth | 20.000 | 0 | 20.000 |
| Banca popolare Etica | 3.904 | 0 | 3.904 |
| Coop. Solidalia | 5.000 | 5.000 | 0 |
| Coop. Senso Alato | 10.000 | 10.000 | 0 |
| Consorzio Eureka | 403 | 0 | 403 |
| Consorzio Trait D'Union | 500 | 500 | 0 |
| Coopservizi Sociale Coop. | 500 | 0 | 500 |
| Consorzio Charis | 16.000 | 0 | 16.000 |
| Consorzio Armonia | 76.500 | 0 | 76.500 |
| Consorzio Nazaret Spoleto | 5.000 | 5.000 | 0 |
| Cremona Welfare Srl | 29.753 | 29.753 | 0 |

Crediti vs. imprese controllate, collegate, controllanti, sottoposte al controllo delle controllanti e altri

I crediti in esame, classificati nelle immobilizzazioni finanziarie, sono iscritti alla voce B.III.2 per euro 151.387 e rappresentano effettivamente un'obbligazione di terzi verso la società.

Nel bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31/12/2024 **non sono presenti** strumenti finanziari derivati attivi, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

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

Nel prospetto che segue sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni finanziarie iscritte nella sottoclasse B.III dell'attivo alle voci 1) Partecipazioni.

si precisa che a seguito della fusione per incorporazione con Nazaret Spoleto società consortile cooperativa sociale, avvenuto durante l'esercizio si è proceduto a stornare completamente la partecipazione.

| | Partecipazioni in imprese collegate | Partecipazioni in altre imprese | Totale Partecipazioni |
|--|-------------------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | |
| Costo | 227.753 | 86.316 | 314.069 |
| Svalutazioni | 210.750 | 5.500 | 216.250 |
| Valore di bilancio | 17.003 | 80.816 | 97.819 |
| Variazioni nell'esercizio | | | |
| Svalutazioni effettuate nell'esercizio | 29.753 | - | 29.753 |
| Altre variazioni | - | 2.500 | 2.500 |
| Totale variazioni | (29.753) | 2.500 | (27.253) |

| | Partecipazioni in imprese collegate | Partecipazioni in altre imprese | Totale Partecipazioni |
|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| Valore di fine esercizio | | | |
| Costo | 198.000 | 88.967 | 286.967 |
| Svalutazioni | 121.000 | 5.500 | 126.500 |
| Valore di bilancio | 77.000 | 83.467 | 160.467 |

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Nel seguente prospetto della tassonomia XBRL sono indicati, distintamente per ciascuna voce, i totali dei crediti immobilizzati nonché l'eventuale ammontare scadente oltre i cinque anni. Nella determinazione della scadenza si è tenuto conto delle condizioni contrattuali e, ove del caso, della situazione di fatto.

| | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|---|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Crediti immobilizzati verso imprese collegate | 92.000 | 0 | 92.000 | - | 92.000 |
| Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti | 4.000 | 0 | 4.000 | 4.000 | - |
| Crediti immobilizzati verso altri | 49.137 | 6.250 | 55.387 | - | 55.387 |
| Totale crediti immobilizzati | 145.137 | 6.250 | 151.387 | 4.000 | 147.387 |

I crediti immobilizzati sono caratterizzati per l'intero importo da depositi cauzionali.

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del n. 6 c. 1 dell'art. 2427 C.C., in riferimento all'indicazione della ripartizione per aree geografiche dei crediti, si precisa che tutti i crediti immobilizzati presenti in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia.

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del n. 6 dell'art. 2427 C.C., in riferimento all'indicazione della ripartizione per aree geografiche dei crediti, si precisa che i crediti immobilizzati relativi a soggetti non residenti in Italia sono di importo non significativo, pertanto si omette la prevista suddivisione per aree geografiche.

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del n. 6 c. 1 dell'art. 2427 C.C., al fine di evidenziare il "rischio Paese", sono distintamente indicati, nel prospetto sottostante, i crediti immobilizzati della società riferibili alle aree geografiche nelle quali essa opera.

| Area geografica | Crediti immobilizzati verso collegate | Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti | Crediti immobilizzati verso altri | Totale crediti immobilizzati |
|-----------------|---------------------------------------|--|-----------------------------------|------------------------------|
| Totale | 92.000 | 4.000 | 55.387 | 151.387 |

Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non esistono, alla data di chiusura dell'esercizio, operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

In ossequio al disposto dell'art. 2427-*bis* c. 1, n. 2 C.C., si segnala che non sono presenti nel patrimonio immobilizzazioni finanziarie iscritte ad un valore superiore al loro fair value.

Attivo circolante

Voce C – Variazioni dell'Attivo Circolante

L'Attivo circolante raggruppa, sotto la lettera "C", le seguenti sottoclassi della sezione "Attivo" dello Stato patrimoniale:

- Sottoclasse I - Rimanenze;
- Sottoclasse Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita;
- Sottoclasse II - Crediti;
- Sottoclasse III - Attività Finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni;

- Sottoclasse IV - Disponibilità Liquide

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/12/2024 è pari a euro 6.842.891.

Di seguito sono forniti, secondo lo schema dettato dalla tassonomia XBRL, i dettagli (criteri di valutazione, movimentazione, ecc.) relativi a ciascuna di dette sottoclassi e delle voci che le compongono.

Rimanenze

CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Rimanenze di magazzino

Le rimanenze di magazzino sono costituite dai beni destinati alla vendita o che concorrono alla loro produzione nella normale attività della società e sono valutate in bilancio al minore fra il costo di acquisto o di produzione e il valore di realizzazione desumibile dal mercato.

Voce CI - Variazioni delle Rimanenze

Le rimanenze di magazzino sono iscritte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla sottoclasse "C.I" per un importo complessivo di 24.265.

Il prospetto che segue espone il dettaglio delle variazioni intervenute nell'esercizio chiuso al 31/12/2024 nelle voci che compongono la sottoclasse Rimanenze.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Materie prime, sussidiarie e di consumo | 9.390 | 14.875 | 24.265 |
| Totale rimanenze | 9.390 | 14.875 | 24.265 |

Crediti iscritti nell'attivo circolante

CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024, la sottoclasse dell'Attivo C.II Crediti accoglie le seguenti voci:

- 1) verso clienti
- 3) verso imprese collegate
- 5-bis) crediti tributari
- 5-ter) imposte anticipate
- 5-quater) verso altri

La classificazione dei crediti nell'Attivo circolante è effettuata secondo il criterio di destinazione degli stessi rispetto all'attività ordinaria di gestione.

L'art. 2426 c. 1 n. 8) C.C. dispone che i crediti siano rilevati in bilancio con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo.

Il costo ammortizzato è il valore a cui l'attività è stata valutata al momento della rilevazione iniziale al netto dei rimborsi di capitale, aumentato o diminuito dall'ammortamento cumulato utilizzando il criterio dell'interesse effettivo su qualsiasi differenza tra il valore iniziale e quello a scadenza e dedotta qualsiasi riduzione di valore o di irrecuperabilità.

Crediti commerciali

Tale voce è iscritta a bilancio per un valore pari a euro 835.252 e rappresenta crediti verso clienti al netto delle note di credito da emettere per euro 88.671 e del fondo svalutazione crediti per euro 30.127.

Crediti verso imprese collegate

Tale voce, iscritta in bilancio per euro 1.173.277 rappresenta:

- euro 921.040 credito conto corrente infragruppo vantato nei confronti della Coop Sociale Borea;
 - euro 252.237 credito di natura commerciale nei confronti della stessa società.
- Si precisa che la società non ha proceduto alla valutazione dei suddetti crediti al costo ammortizzato né all'attualizzazione degli stessi, in quanto aventi scadenza inferiore ai 12 mesi.

Crediti tributari

Tale voce, iscritta a bilancio per euro 1.013.394, risulta principalmente così formata :

Entro l'esercizio successivo

Crediti verso erario da compensare per euro 611.491

Erario conto IVA per euro 366.380

Credito Bonus Renzi per euro 3.496

Erario conto ritenute per euro 11

Erario conto Ires euro 32.016

Oltre l'esercizio successivo

Credito per risparmio energetico 55/65% per euro 6.865.

Crediti verso altri

Crediti verso altri I crediti v/altri iscritti in bilancio sono esposti al valore nominale, che coincide con il presumibile valore di realizzazione. Al fine di tenere conto di eventuali perdite, attribuite ai singoli crediti - prestiti, è stato istituito un "fondo svalutazione prestiti".

Crediti per imposte anticipate

Nella voce C.II 5-ter dell'attivo di Stato patrimoniale risulta imputato l'ammontare delle cosiddette "imposte prepagate" (imposte differite "attive"), pari a 3.587, sulla base di quanto disposto dal documento n.25 dei Principi Contabili nazionali.

Si tratta delle imposte "correnti" (IRES e IRAP) relative al periodo in commento, connesse a "variazioni temporanee deducibili", il cui riversamento sul reddito imponibile dei prossimi periodi d'imposta risulta ragionevolmente certo sia nell'esistenza, sia nella capienza del reddito imponibile "netto" che è lecito attendersi.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Voce CII - Variazioni dei Crediti

L'importo totale dei Crediti è collocato nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla sottoclasse "C.II" per un importo complessivo di euro 4.283.255.

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio nelle singole voci che compongono i crediti iscritti nell'attivo circolante.

L'incremento dei crediti presenti nell'attivo circolante risentono degli effetti delle fusioni già citate precedentemente.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|---|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante | 341.833 | 461.741 | 835.252 | 835.252 | - |
| Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante | 1.306.891 | (133.614) | 1.173.277 | 1.173.277 | - |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante | 1.025.316 | 26.621 | 1.020.259 | 1.013.394 | 6.865 |
| Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante | - | 3.587 | 3.587 | | |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante | 2.031.970 | (781.090) | 1.250.880 | 1.152.049 | 98.831 |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 4.706.010 | (422.755) | 4.283.255 | 4.173.972 | 105.696 |

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del n. 6 dell'art. 2427 C.C., in riferimento all'indicazione della ripartizione per aree geografiche dei crediti, si precisa che tutti i crediti dell'attivo circolante presenti in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia.

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del n. 6 dell'art. 2427 C.C., in riferimento all'indicazione della ripartizione per aree geografiche dei crediti si precisa che i crediti dell'attivo circolante relativi a soggetti non residenti in Italia sono di importo non significativo, pertanto si omette la prevista suddivisione per aree geografiche. Al fine di evidenziare il "rischio Paese", sono distintamente indicati, nel prospetto sottostante, i crediti presenti nell'attivo circolante riferibili alle aree geografiche nelle quali opera la società.

| Area geografica | Totale |
|---|------------------|
| Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante | 835.252 |
| Crediti verso collegate iscritti nell'attivo circolante | 1.173.277 |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante | 1.020.259 |
| Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante | 3.587 |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante | 1.250.880 |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 4.283.255 |

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

Operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione (art. 2427 n. 6-ter C. C.)

Non esistono, alla data di chiusura dell'esercizio, operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

Posizioni di rischio significative

Non emergono a bilancio posizioni di rischio significative relativamente alla voce Crediti; le posizioni debitorie con residua possibilità di recupero del credito limitata sono oggetto di valutazione e accantonamento fondi di svalutazione.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Alla data di chiusura dell'esercizio, la società non detiene alcuna tipologia di attività finanziarie non immobilizzate. Nel bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31/12/2024 **non sono presenti** strumenti finanziari derivati attivi, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

Disponibilità liquide

CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla sottoclasse "C.IV per euro 2.535.371, corrispondono alle giacenze sui conti correnti intrattenuti presso le banche e alle liquidità esistenti nelle casse sociali alla chiusura dell'esercizio e sono state valutate al valore nominale.

L'incremento significativo delle disponibilità liquide rispetto all'esercizio precedente è dovuto dalla positiva gestione finanziaria della società e dagli effetti delle fusioni già precedentemente citate.

Il prospetto che segue espone il dettaglio dei movimenti delle singole voci che compongono le Disponibilità liquide.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Depositi bancari e postali | 1.660.417 | 841.316 | 2.501.733 |
| Denaro e altri valori in cassa | 15.717 | 17.921 | 33.638 |
| Totale disponibilità liquide | 1.676.134 | 859.237 | 2.535.371 |

Ratei e risconti attivi

CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Nella classe D. "Ratei e risconti", esposta nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale sono iscritti proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In particolare sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità delle quali varia in ragione del tempo.

I ratei ed i risconti attivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 ammontano a euro 53.201.

Rispetto al passato esercizio si riscontrano le variazioni esposte nel seguente prospetto.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei attivi | 32.855 | (20.888) | 11.967 |
| Risconti attivi | 33.857 | 7.377 | 41.234 |
| Totale ratei e risconti attivi | 66.712 | (13.511) | 53.201 |

Le variazioni intervenute sono relative a normali fatti di gestione.

Composizione della voce Ratei e risconti attivi (art. 2427 c. 1 n. 7 C.C.)

La composizione delle voci "Ratei e risconti attivi" risulta essere la seguente:

| Risconti attivi | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Risconti attivi su assicurazioni | 33.650 | 32.226 |
| Risconti attivi su affitti | 1.477 | 3.968 |
| Risconti attivi su canone telefonico/posta elettronica | 0 | 0 |
| Risconti attivi su canoni di manutenzione | 0 | 0 |
| Risconti attivi canoni servizi ambientali | 617 | 0 |
| Risconti attivi su Spese legge 81/08 | 0 | 151 |
| Risconti attivi su spese condominiali | 0 | 1.310 |
| Risconti attivi su licenze | 194 | 177 |
| Risconti attivi su carte di credito | 37 | 19 |
| Risconti attivi su riviste | 0 | 84 |
| Risconti attivi su Utenze acqua-luce-gas | 0 | 0 |
| Risconti attivi noleggio auto/furgoni | 4603 | 0 |
| Risconti attivi su Risconti licenza programma contabilità | 0 | 2.908 |
| Risconti attivi vari | 483 | 0 |
| Risconti attivi su assistenza software | 174 | 275 |
| TOTALE | 41.285 | 33.857 |

| Ratei attivi | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Ratei attivi su interessi prestito fruttifero Artelier - Sol.co Cremona-Welfare | 0 | 23.977 |
| Condomino | 0 | 528 |
| Ratei attivi | 11.967 | 1.284 |
| Totale | 11.967 | 32.855 |

Oneri finanziari capitalizzati

Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari a valori iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni dell'articolo 2427 C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024, compongono il Patrimonio netto e il Passivo di Stato patrimoniale.

Patrimonio netto

Il **patrimonio netto** è la differenza tra le attività e le passività di bilancio. Le voci del patrimonio netto sono iscritte nel passivo dello Stato patrimoniale alla classe A "Patrimonio netto" con la seguente classificazione:

- I – Capitale
- II – Riserva da soprapprezzo delle azioni
- III – Riserve di rivalutazione
- IV – Riserva legale
- V – Riserve statutarie
- VI – Altre riserve, distintamente indicate
- VII – Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi
- VIII – Utili (perdite) portati a nuovo
- IX – Utile (perdita) dell'esercizio
- Perdita ripianata
- X – Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Voce A – Variazioni del Patrimonio Netto

Il patrimonio netto ammonta a euro 5.262.440 ed evidenzia una variazione in diminuzione di euro 116.632. Di seguito si evidenziano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del patrimonio netto, come richiesto dall'art. 2427 c.1 n. 4 C.C., nonché la composizione della voce "Varie Altre riserve".

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Principio Contabile n. 28, individua i criteri di classificazione delle poste ideali del netto che cambiano a seconda delle necessità conoscitive. Il richiamato Principio Contabile individua due criteri di classificazione che si basano rispettivamente sull'origine e sulla destinazione delle poste presenti nel netto, vale a dire il criterio dell'origine ed il criterio della destinazione. Il primo distingue tra le riserve di utili e le riserve di capitali: le riserve di utili traggono origine da un risparmio di utili e generalmente si costituiscono in sede di riparto dell'utile netto risultante dal bilancio approvato, mediante esplicita destinazione a riserva o delibera di non distribuzione; le riserve di capitale, invece, si costituiscono in sede di apporti dei soci, di rivalutazioni monetarie, di donazioni dei soci o rinuncia ai crediti da parte dei soci, in seguito a differenze di fusione. Seguendo il criterio della destinazione, divengono preminenti il regime giuridico e le decisioni dell'organo assembleare che vincolano le singole poste a specifici impieghi. La tabella, di seguito riportata, evidenzia l'origine, la possibilità di utilizzazione e la distribuibilità, relativamente a ciascuna posta del patrimonio netto contabile, così come disciplinato dal numero 7-bis, comma 1 dell'art. 2427 del Codice civile.

| | Importo |
|----------------------------------|----------------|
| Capitale | 126.825 |
| Riserva legale | 1.150.228 |
| Altre riserve | |
| Riserva straordinaria | 4.218.532 |
| Riserva avanzo di fusione | 39.938 |
| Varie altre riserve | 1 |
| Totale altre riserve | 4.258.471 |
| Utili portati a nuovo | (368.058) |

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

Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi

Non sono in corso operazioni aventi ad oggetto strumenti derivati con finalità di copertura di flussi finanziari, pertanto non è presente nel patrimonio aziendale alcuna Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi.

Riserva da arrotondamento all'unità di euro

Al solo fine di consentire la quadratura dello Stato patrimoniale, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 è stata iscritta una Riserva da arrotondamento pari a euro 1. Non essendo esplicitamente contemplata dalla tassonomia XBRL relativa allo Stato patrimoniale, detta riserva è stata inserita nella sotto-voce Varie altre riserve.

Fondi per rischi e oneri

Fondi per rischi ed oneri

I "Fondi per rischi e oneri", esposti nella classe B della sezione "Passivo" dello Stato patrimoniale, accolgono, nel rispetto dei principi della competenza economica e della prudenza, gli accantonamenti effettuati allo scopo di coprire perdite o debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile, il cui ammontare o la cui data di sopravvenienza sono tuttavia indeterminati.

L'entità dell'accantonamento è misurata con riguardo alla stima dei costi alla data del bilancio, ivi incluse le spese legali, determinate in modo non aleatorio ed arbitrario, necessarie per fronteggiare la sottostante passività certa o probabile.

Nella valutazione dei rischi e degli oneri il cui effettivo concretizzarsi è subordinato al verificarsi di eventi futuri, si sono tenute in considerazione anche le informazioni divenute disponibili dopo la chiusura dell'esercizio e fino alla data di redazione del presente bilancio.

Nel bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31/12/2024 non sono presenti strumenti finanziari derivati passivi, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati passivi.

Nel prospetto che segue è fornito il dettaglio dei movimenti intervenuti nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio nelle poste della voce Fondi per rischi e oneri.

| | Altri fondi | Totale fondi per rischi e oneri |
|-----------------------------------|-------------|---------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | 289.747 | 289.747 |
| Variazioni nell'esercizio | | |
| Totale variazioni | 99.841 | 99.841 |
| Valore di fine esercizio | 389.588 | 389.588 |

Composizione della voce Altri fondi

In ossequio al disposto dell'art. 2427 c. 1 n. 7 C.C., nella seguente tabella è fornita la composizione della voce "Altri fondi":

L'incremento rispetto all'esercizio precedente della voce di bilancio denominata " Fondo rischi e oneri fututi" deriva dall'operazione di incorporazione di Cremona Welfare.

| Altri fondi | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|------------|------------|
| Fondo Oneri di Bonifica terreno Beregazzo | 125.031 | 125.031 |
| Fondo Oneri di Bonifica terreno Sagnino | 32.259 | 32.259 |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Fondo Oneri di Bonifica terreno Cristo Re | 115.457 | 115.457 |
| Fondo Oneri di Bonifica terreno S.Felice | 10.472 | 10.472 |
| Fondo Rischi accantonamento rinnovo CCNL | 6.527 | 6.527 |
| Fondo Rischi e oneri futuri | 99.841 | 0 |
| Totale | 389.588 | 289.747 |

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Trattamento fine rapporto

Il trattamento di fine rapporto rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge e al contratto di lavoro vigente, ai sensi dell'art. 2120 C.C..

Costituisce onere retributivo certo iscritto in ciascun esercizio con il criterio della competenza economica.

Ai sensi della L. 27 dicembre 2006, n. 296 (Legge Finanziaria 2007):

- le quote di TFR maturate fino al 31 dicembre 2006 sono rimaste in azienda;
- le quote di TFR maturate a partire dal 1° gennaio 2007, a scelta del dipendente, sono state destinate a forme di previdenza complementare o sono state mantenute in azienda, la quale provvede periodicamente a trasferire le quote di TFR al Fondo di Tesoreria, gestito dall'INPS.

Si evidenziano:

- nella classe C del passivo le quote mantenute in azienda, al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del T.F.R., per euro 125.315; si segnala che tale valore deriva dall'acquisizione dei valori contabili delle società incorporate.
- nella voce D.13/D.14 del passivo i debiti relativi alle quote destinate a forme di previdenza complementare non ancora versate al 31/12/2024. Le quote versate ai suddetti fondi non sono state rivalutate in quanto la rivalutazione è a carico dei Fondi di previdenza.

Il relativo accantonamento è effettuato nel Conto economico alla sotto-voce B.9 c) per euro 77.785.

Pertanto, la passività per trattamento fine rapporto corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio al netto degli acconti erogati ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Nel prospetto che segue è fornito il dettaglio dei movimenti intervenuti nel Trattamento di fine rapporto nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio.

| | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |
|----------------------------|--|
| Valore di inizio esercizio | 436 |
| Variazioni nell'esercizio | |
| Totale variazioni | 124.879 |
| Valore di fine esercizio | 125.315 |

Debiti

CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

L'art. 2426 c. 1 n. 8 C.C., prescrive che i debiti siano rilevati in bilancio con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale.

Il criterio del costo ammortizzato allinea, in una logica finanziaria, il valore iniziale della passività al suo valore di pagamento a scadenza.

Ciò vuol dire che, in sede di rilevazione iniziale, vengono rilevate insieme al debito anche le altre componenti riferibili alla transazione (onorari, commissioni, tasse, ecc.).

Dettaglio debiti verso banche:

Entro l'Esercizio

Essi sono costituiti da:

- mutuo ipotecario 7235 Banca popolare Etica per euro 26.136;
- mutuo intesa sanpaolo euro 145.768

Oltre l'esercizio

Essi sono costituiti da :

- mutuo ipotecario per euro 27.792 Banca pololare Etica;

- mutuo intesa sanpaolo per euro 217.850.

Il valore complessivo aumenta in maniera significativo per effetto della fusione già citata in precedenza. In particolare l'incremento si riferisce al mutuo di intesa san paolo.

Debiti commerciali

Si precisa che la società non ha proceduto alla valutazione dei debiti commerciali al costo ammortizzato né all'attualizzazione degli stessi, in quanto tutti i debiti commerciali rilevati hanno scadenza inferiore a 12 mesi.

La voce, pari a euro 903.991, esprime il debito verso i fornitori al netto delle note di credito da ricevere per euro 6.823. L'incremento rispetto all'esercizio precedente deriva dalle operazioni di fusione.

Debiti verso imprese collegate

La voce, iscritta per euro 2.320.846, accoglie esclusivamente debiti di natura commerciale nei confronti della società Borea impresa sociale, appartenente al gruppo cooperativo paritetico.

Si precisa che la società non ha proceduto alla valutazione dei debiti commerciali al costo ammortizzato né all'attualizzazione degli stessi, in quanto tutti i debiti commerciali rilevati hanno scadenza inferiore a 12 mesi.

Debiti tributari

I debiti tributari per imposte correnti sono iscritti in base a una realistica stima del reddito imponibile (IRES) e del valore della produzione netta (IRAP) in conformità alle disposizioni in vigore, tenendo conto delle eventuali agevolazioni vigenti e degli eventuali crediti d'imposta in quanto spettanti. Se le imposte da corrispondere sono inferiori ai crediti d'imposta, agli acconti versati e alle ritenute subite, la differenza rappresenta un credito ed è iscritta nell'attivo dello Stato patrimoniale nella voce C.II.5-bis "Crediti tributari".

La voce, iscritta in bilancio per euro 25.489, è così formata:

Erario IRPEF dipendenti per euro 18.087

Erario IRPEF autonomi per euro 7.192

Altri debiti tributari per euro 210

Altri debiti

Gli Altri debiti, iscritti alla voce D.14 del passivo, sono evidenziati al valore nominale. Di seguito si riporta la composizione di tale voce alla data di chiusura dell'esercizio oggetto del presente bilancio:

| Descrizione | Importo |
|--------------------------------------|---------|
| Entro: | |
| Debiti verso dipendenti | 76.345 |
| Debiti ferie-permessi non goduti | 99.858 |
| Debiti verso soci | 16.770 |
| Debiti diversi | 17.370 |
| Trattenute sindacali | 139 |
| Partecipazioni c/sottoscrizioni | 2.500 |
| Debiti quote Jeremie soci lavoratori | -1.252 |

| | |
|-----------------------------------|--------|
| Futuro Terfinance - Finanziamento | 396 |
| Debiti Reti Solidali v/partners | 10.000 |
| Fondo Cooperazione Salute | 445 |
| Debiti v/responsabile cassa | 595 |
| Fondo Vera vita | 0 |
| Altri | 8.096 |
| Oltre: | |
| Debito fusione Que Serà | 77.798 |

Variazioni e scadenza dei debiti

L'importo totale dei debiti è collocato nella sezione "passivo" dello Stato patrimoniale alla classe "D" per un importo complessivo di euro 4.203.904.

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio nelle singole voci che compongono la classe Debiti.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|---|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Debiti verso soci per finanziamenti | 2.582 | 0 | 2.582 | - | 2.582 |
| Debiti verso banche | 78.226 | 338.830 | 417.056 | 171.914 | 245.142 |
| Debiti verso altri finanziatori | - | 50.286 | 50.286 | 50.286 | - |
| Debiti verso fornitori | 344.875 | 527.438 | 903.992 | 903.992 | - |
| Debiti verso imprese collegate | 2.582.748 | (261.902) | 2.320.846 | 2.320.846 | - |
| Debiti tributari | 57.259 | (92) | 25.489 | 25.489 | - |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 103.832 | 70.762 | 174.594 | 59.083 | 115.511 |
| Altri debiti | 222.885 | 86.175 | 309.060 | 231.262 | 77.798 |
| Totale debiti | 3.392.407 | 811.497 | 4.203.904 | 3.762.871 | 441.033 |

Suddivisione dei debiti per area geografica

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del n. 6 c. 1 dell'art. 2427 C.C., in riferimento all'indicazione della ripartizione per aree geografiche dei debiti, si precisa che tutti i debiti presenti in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia.

| Area geografica | Totale |
|---|-----------|
| Debiti verso soci per finanziamenti | 2.582 |
| Debiti verso banche | 417.056 |
| Debiti verso altri finanziatori | 50.286 |
| Debiti verso fornitori | 903.992 |
| Debiti verso imprese collegate | 2.320.846 |
| Debiti tributari | 25.489 |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 174.594 |
| Altri debiti | 309.060 |
| Debiti | 4.203.904 |

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Ai sensi del comma 1, numero 6 dell'art. 2427, C.c., l'importo globale dei debiti assistiti da garanzia reale su beni sociali è riepilogato nella tabella seguente:

I debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali ammontano a euro 125.886 e sono costituiti dal mutuo n. 7235 Banca Popolare Etica importo erogato originariamente euro 400.000
scadenza: 11 dicembre 2026
modalità di rimborso : rate trimestrali addebito su c/c

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non esistono, alla data di chiusura dell'esercizio, operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Finanziamenti effettuati dai soci alla società (Art. 2427 c. 1 n. 19-bis C.C.)

Ai sensi del numero 19-bis, comma 1 dell'art. 2427 C.c. si riporta, la composizione dei debiti verso soci per finanziamenti ripartiti per scadenza.

Alla voce D.3 del passivo sono iscritti i finanziamenti ricevuti da soci per complessivi euro 2.582. Rispetto all'esercizio precedente non hanno subito alcuna variazione.

Ratei e risconti passivi

CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Nella classe E."Ratei e risconti" sono iscritti costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

In particolare sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità delle quali varia in ragione del tempo.

I ratei ed i risconti passivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 ammontano a euro 2.065.

Rispetto al passato esercizio si riscontrano le variazioni esposte nel prospetto che segue.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei passivi | 20 | 1.697 | 1.717 |
| Risconti passivi | 177 | 171 | 348 |
| Totale ratei e risconti passivi | 197 | 1.868 | 2.065 |

La variazione intervenuta è relativa a normali fatti di gestione.

Composizione della voce Ratei e risconti passivi (art. 2427 c. 1 n. 7 C.C.)

La composizione della voce "Ratei e risconti passivi" è analizzata mediante i seguenti prospetti:

| Risconti passivi | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Assicurazioni | 348 | 0 |
| Totale | 348 | 177 |

| Ratei passivi | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Vari | 1.717 | 0 |
| Totale | 1.717 | 20 |

Nota integrativa, conto economico

Introduzione

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni dell'articolo 2427 C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024, compongono il Conto economico.

In linea con l'OIC 12, si è mantenuta la distinzione tra attività caratteristica ed accessoria, non espressamente prevista dal Codice Civile, per permettere, esclusivamente dal lato dei ricavi, di distinguere i componenti che devono essere classificati nella voce A.1) "Ricavi derivanti dalla vendita di beni e prestazioni di servizi" da quelli della voce A.5) "Altri ricavi e proventi".

In particolare, nella voce A.1) sono iscritti i ricavi derivanti dall'attività caratteristica o tipica, mentre nella voce A.5) sono iscritti quei ricavi che, non rientrando nell'attività caratteristica o finanziaria, sono stati considerati come aventi natura accessoria.

Diversamente, dal lato dei costi tale distinzione non può essere attuata in quanto il criterio classificatorio del Conto economico normativamente previsto è quello per natura.

Valore della produzione

Ricavi delle vendite e delle prestazioni

I ricavi di vendita dei prodotti e delle merci o di prestazione dei servizi relativi alla gestione caratteristica sono stati indicati al netto dei resi, degli sconti di natura commerciale, di abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi e ammontano a euro 9.955.818.

I ricavi non finanziari, riguardanti l'attività accessoria sono stati iscritti alla voce A.5) ed ammontano ad euro 960.544, di cui per euro 3.567 sono contributi in conto esercizio relativi a contributi energetici.

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

In relazione a quanto richiesto dall'art. 2427 c. 1 n. 10 C.C., la società svolge essenzialmente due attività: quella di tipo "A" che è caratterizzata dalla assistenza socio sanitaria e quella di tipo "B" che è caratterizzata dalla ristorazione.

Come richiesto dall'art. 2427 c. 1 n. 10 C.C., la ripartizione dei ricavi per categorie di attività è evidenziata nel seguente prospetto.

La voce **A.1 ricavi delle vendite e prestazioni** ammonta a euro 9.955.818 e sono iscritti in bilancio voce A.1 ricavi delle vendite e prestazioni in base ai criteri della prudenza e della competenza economica.

In particolare riguardo alla voce A.1 si evidenzia che i ricavi delle vendite e delle prestazioni derivanti dall'attività di tipo "A" della Cooperativa ammontano a euro 8.685.598 mentre i ricavi delle vendite e delle prestazioni derivanti dall'attività di tipo "B" ammontano a euro 1.270.220 .

Di seguito si riportano le voci di ricavo dell'attività di tipo "B":

- ricavi pasti euro 1.005.869
- corrispettivi netti euro 246.564
- altri ricavi ristorazione euro 17.786

La voce **A.5 altri ricavi e proventi** ammonta a euro 960.544; in particolare riguardo alla voce A.5 si evidenzia che gli altri ricavi e proventi derivanti dall'attività di tipo "A" della Cooperativa ammontano a euro 941.114; mentre dall'attività di tipo "B" ammontano a euro 19.430.

Nel dettaglio la voce altri ricavi si compone principalmente di ricavi per messa a locazioni-sublocazioni a Cooperativa Borea per euro 374.085.

Di seguito si espone la composizione del valore della produzione che registra un significativo incremento derivante dall'incorporazione dei valori economici delle società fuse:

| | Valore esercizio precedente | Variazione | Valore esercizio corrente |
|---|-----------------------------|------------|---------------------------|
| Valore della produzione: | | | |
| Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 7.504.801 | 2.451.017 | 9.955.818 |

| | Valore esercizio precedente | Variazione | Valore esercizio corrente |
|---------------------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|
| Altri ricavi e proventi: | | | |
| Contributi in conto esercizio | 18.812 | -15.245 | 3.567 |
| Altri | 968.109 | - 11.132 | 956.977 |
| Totale Valore della produzione | 8.491.722 | 2.424.640 | 10.916.362 |

| Categoria di attività | Valore esercizio corrente |
|-----------------------|---------------------------|
| Totale | 9.955.818 |

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Con riguardo alla ripartizione per aree geografiche dei ricavi delle vendite e delle prestazioni, di cui all'art. 2427 c. 1 n. 10 C.C., si precisa che tutti i ricavi rilevati nella classe A del Conto economico sono riferibili principalmente a soggetti residenti in Italia ed i ricavi al di fuori dallo stato ammontano ad un importo non significativo rispetto al totale.

Come richiesto dall'art. 2427 c. 1 n. 10 C.C., la ripartizione dei ricavi per aree geografiche di destinazione è esposta nel prospetto seguente.

| Area geografica | Valore esercizio corrente |
|-----------------|---------------------------|
| Totale | 9.955.818 |

Costi della produzione

I costi e gli oneri della classe B del Conto economico, classificati per natura, sono stati indicati al netto di resi, sconti di natura commerciale, abbuoni e premi, mentre gli sconti di natura finanziaria sono stati rilevati nella voce C.16, costituendo proventi finanziari.

I costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci includono anche i costi accessori di acquisto (trasporti, assicurazioni, carico e scarico, ecc.) qualora il fornitore li abbia inclusi nel prezzo di acquisto delle materie e merci. In caso contrario, sono stati iscritti tra i costi per servizi (voce B.7).

Nel complesso, i costi della produzione di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2024, al netto dei resi, degli sconti di natura commerciale e degli abbuoni, ammontano a euro 10.809.815.

Di seguito si espone la tabella riepilogativa dei costi della produzione:

| | Valore esercizio precedente | Variazione | Valore esercizio corrente |
|--|-----------------------------|------------|---------------------------|
| Costi della produzione: | | | |
| Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 707.097 | 48.365 | 755.462 |
| Servizi | 6.485.417 | 1.273.669 | 7.759.086 |
| Godimento beni di terzi | 299.656 | 110.639 | 410.295 |
| Personale | 497.062 | 896.186 | 1.393.248 |
| Ammortamenti e svalutazioni | 119.425 | 233.087 | 352.332 |
| Variazione delle rimanenze | 4.695 | 2.860 | -1.835 |
| Oneri diversi di gestione | 176.617 | - 36.020 | 140.597 |
| Totale costi della produzione | 8.289.969 | 2.519.846 | 10.809.815 |

Proventi e oneri finanziari

Nella classe C del Conto economico sono stati rilevati tutti i componenti positivi e negativi del risultato economico d'esercizio connessi con l'attività finanziaria dell'impresa, caratterizzata dalle operazioni che generano proventi, oneri, plusvalenze e minusvalenze da cessione, relativi a titoli, partecipazioni, conti bancari, crediti iscritti nelle immobilizzazioni e finanziamenti di qualsiasi natura attivi e passivi, e utili e perdite su cambi.

I proventi e oneri di natura finanziaria sono stati iscritti in base alla competenza economico-temporale.

I proventi ed oneri finanziari di esercizio ammontano ad euro 37.597.

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

In questa voce si rilevano i tributi diretti di competenza dell'esercizio in commento o di esercizi precedenti.

Imposte dirette

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

- le imposte correnti da liquidare per l'esercizio determinate secondo le aliquote e le norme vigenti, comprese le sanzioni e gli interessi maturati relativi all'esercizio in commento;
- le imposte relative ad esercizi precedenti ;
- l'ammontare delle imposte differite in relazione a differenze temporanee sorte o annullate nell'esercizio o in esercizi precedenti.

Differenze temporanee e rilevazione delle imposte differite attive e passive

Nella considerazione che il bilancio d'esercizio deve essere redatto nel rispetto del principio della competenza economica dei costi e dei ricavi, indipendentemente dal momento in cui avviene la manifestazione finanziaria, si è proceduto alla rilevazione della fiscalità differita in quanto le imposte sul reddito e l'IRAP hanno la natura di oneri sostenuti dall'impresa nella produzione del risultato economico e, di conseguenza, sono assimilabili agli altri costi da contabilizzare, in osservanza dei principi di competenza e di prudenza, nell'esercizio in cui sono stati contabilizzati i costi ed i ricavi cui dette imposte differite si riferiscono.

Ai fini IRES, l'art. 83 del D.P.R. 917/86 prevede che il reddito d'impresa sia determinato apportando al risultato economico relativo all'esercizio le variazioni in aumento ed in diminuzione per adeguare le valutazioni applicate in sede di redazione del bilancio ai diversi criteri di determinazione del reddito complessivo tassato. Tali differenti criteri di determinazione del risultato civilistico da una parte e dell'imponibile fiscale dall'altra, possono generare differenze. Di conseguenza, l'ammontare delle imposte dovute, determinato in sede di dichiarazione dei redditi, può non coincidere con l'ammontare delle imposte sui redditi di competenza dell'esercizio.

Anche la disciplina IRAP contempla casi in cui la determinazione della base imponibile si ottiene apportando ai componenti positivi e negativi di bilancio variazioni in aumento e in diminuzione che hanno natura di differenze temporanee e pertanto richiedono la rilevazione di imposte differite attive o passive.

Nella redazione del presente bilancio si è tenuto conto delle sole differenze temporanee che consistono nella differenza tra le valutazioni civilistiche e fiscali sorte nell'esercizio e che sono destinate ad annullarsi negli esercizi successivi.

In applicazione dei suddetti principi sono state iscritte in bilancio le imposte che, pur essendo di competenza di esercizi futuri, sono dovute con riferimento all'esercizio in corso (imposte anticipate) e quelle che, pur essendo di competenza dell'esercizio, saranno dovute solo in esercizi futuri (imposte differite).

E' opportuno precisare che l'iscrizione della fiscalità differita è avvenuta in conformità a quanto previsto dai principi contabili nazionali e, di conseguenza, nel rispetto del principio della prudenza.

Le attività derivanti da imposte anticipate sono state rilevate in quanto vi è la ragionevole certezza dell'esistenza, negli esercizi in cui si riverseranno le differenze temporanee deducibili che hanno portato all'iscrizione delle imposte anticipate, di un reddito imponibile non inferiore all'ammontare delle differenze che si andranno ad annullare.

La fiscalità differita è stata conteggiata sulla base delle aliquote fiscali che si prevede saranno applicabili in vigore nell'esercizio nel quale le differenze temporanee si riverseranno. Tali aliquote sono quelle previste dalla normativa fiscale in vigore alla data di riferimento del presente bilancio.

Di conseguenza:

- nell'attivo dello Stato patrimoniale, nella sottoclasse "CII – Crediti", alla voce "5 ter - imposte anticipate" (senza alcuna separazione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio successivo) si sono iscritti gli importi delle imposte differite attive e sono state riassorbite le imposte anticipate stanziare in esercizi precedenti relative a quelle differenze che si sono annullate nel corso dell'esercizio in commento;
- nel passivo dello Stato patrimoniale nella sottoclasse "B – Fondi per rischi ed oneri", alla voce "2 – per imposte, anche differite" sono state iscritte le imposte differite passive la cui riscossione appare probabile e sono state riassorbite le imposte differite stanziare in esercizi precedenti relative a quelle differenze annullatesi nel corso dell'esercizio in commento;
- nel Conto economico alla voce "20 – Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate" sono state stanziare e riassorbite le imposte relative alla fiscalità differita nei seguenti rispettivi importi:

| | |
|---|---------------|
| Imposte correnti | 33.152 |
| Imposte relative a esercizi precedenti | 0 |
| Imposte differite: IRES | 0 |
| Imposte differite: IRAP | 0 |
| Riassorbimento Imposte differite IRES | 0 |
| Riassorbimento Imposte differite IRAP | 0 |
| Totale imposte differite | 0 |
| Imposte anticipate: IRES | 3.587 |
| Imposte anticipate: IRAP | 0 |
| Riassorbimento Imposte anticipate IRES | 0 |
| Riassorbimento Imposte anticipate IRAP | 0 |
| Totale imposte anticipate | -3.587 |
| Proventi (oneri) da adesione al regime consolidato fiscale / trasparenza fiscale | 0 |
| Totale imposte (20) | 29.565 |

Nel prospetto che segue si evidenziano i valori assunti dal fondo imposte differite e dalle attività per imposte anticipate dell'esercizio corrente raffrontati con quelli dell'esercizio precedente:

| Descrizione voce Stato patrimoniale | Esercizio corrente | Esercizio precedente |
|--|---------------------------|-----------------------------|
| Fondo imposte differite: IRES | 0 | 0 |
| Fondo imposte differite: IRAP | 0 | 0 |
| Totali | 0 | 0 |
| Attività per imposte anticipate: IRES | -3.587 | -37.737 |
| Attività per imposte anticipate: IRAP | 0 | 0 |
| Totali | 3.587 | 0 |

La imposte correnti sono caratterizzate da IRES di competenza per euro 33.152.

Nota integrativa, rendiconto finanziario

In base alle linee guida predisposte dall'OIC 10 e dall'articolo 2425-ter C.c., la società ha elaborato il Rendiconto finanziario delle disponibilità liquide determinato con il metodo indiretto.

La dinamica finanziaria dell'azienda nel corso dell'esercizio 2024 denota che la gestione ha generato risorse finanziarie.

Pertanto, nel complesso, il risultato della gestione finanziaria al 31.12.2024 comporta un incremento delle disponibilità liquide per euro 859.237 rispetto al 31.12.2024.

Nota integrativa, altre informazioni

Con riferimento all'esercizio chiuso al 31/12/2024, nella presente sezione della Nota integrativa si forniscono, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2427 C.C. nonché di altre disposizioni di legge, le seguenti informazioni:

- Dati sull'occupazione
- Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto
- Titoli emessi dalla società
- Informazioni sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società
- Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo Stato patrimoniale
- Informazioni sui patrimoni e finanziamenti destinati ad uno specifico affare
- Informazioni sulle operazioni con parti correlate
- Informazioni sugli accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale
- Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio
- Informazioni relative alle cooperative
- Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124
- Proposta di destinazione degli utili o copertura delle perdite

Dati sull'occupazione

Numero medio dei dipendenti ripartito per categorie (art. 2427 c. 1 n. 15 C.C.)

Il numero medio dei dipendenti ante fusioni, ripartito per categoria, è evidenziato nel seguente prospetto:

Si precisa che il numero dei dipendenti post fusioni per incorporazione è il seguente:

- numero 40 operai;
- numero 53 impiegati

| | Numero medio |
|--------------------------|--------------|
| Impiegati | 10 |
| Operai | 4 |
| Totale Dipendenti | 14 |

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

Ammontare complessivo dei compensi, delle anticipazioni e dei crediti concessi ad amministratori e sindaci e degli impegni assunti per loro conto (art. 2427 c. 1 n. 16 C.C.)

I compensi spettanti, le anticipazioni e i crediti concessi agli Amministratori e ai Sindaci nel corso dell'esercizio in commento, nonché gli impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate, risultano dal seguente prospetto:

I compensi spettanti agli amministratori sono stati attribuiti sulla base dell'apposita delibera di assemblea dei soci, come pure i compensi spettanti ai sindaci.

Si precisa che nell'esercizio in commento nessuna anticipazione e nessun credito sono stati concessi ad amministratori e a sindaci, come pure non sono state prestate garanzie o assunti impegni nei confronti dei medesimi amministratori e/o sindaci.

Titoli emessi dalla società

Azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni, titoli o valori simili emessi dalla società (art. 2427 c. 1 n. 18 C.C.)

La società non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili, titoli o altri valori similari.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Numero e caratteristiche degli altri strumenti finanziari emessi dalla società (art. 2427 c. 1 n. 19 C.C.)

La società non ha emesso alcun tipo di strumento finanziario.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Garanzie

Le garanzie non risultanti dallo Stato patrimoniale comprendono le garanzie prestate dalla società, ossia garanzie rilasciate dalla società con riferimento a un'obbligazione propria o altrui.

Le garanzie prestate dalla società a favore di terzi al 31.12.2024 presso IntesaSanpaolo sono le seguenti:

- n. 800010208253, accesa in data 01.12.2020 per euro 11.571
- n. 800010478669, accesa in data 02.07.2021 per euro 299.755
- n.80011081375, accesa in data 01.03.2018 per euro 88.093

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati a uno specifico affare (art. 2427 c. 1 n. 20 C.C.)

La società non ha costituito patrimoni destinati a uno specifico affare.

Finanziamenti destinati a uno specifico affare (art. 2427 c. 1 n. 21 C.C.)

La società non ha in essere, alla data di chiusura dell'esercizio in commento, contratti di finanziamento destinati a uno specifico affare.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Operazioni realizzate con parti correlate (art. 2427 c. 1 n. 22-bis C.C.)

Tra le operazioni con parti correlate, secondo lo IAS 24, vanno ricompresi i rapporti con: imprese controllanti, controllate, collegate, dirigenti con responsabilità strategica, soci con quote significative di diritto di voto, loro familiari, soggetti che possono influenzare o essere influenzati dal soggetto interessato, quali: figli e persone a carico, convivente, suoi figli e persone a suo carico. Al fine dell'informativa obbligatoria ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 22-bis del Codice Civile, sono state realizzate le seguenti operazioni con parti correlate:

Nell'ambito del gruppo cooperativo paritetico di cui Coop. Soc. Varietà risulta capogruppo, la cooperativa sociale Borea, partecipante al gruppo, ha ottenuto in forza di idonei contratti l'affidamento della gestione di strutture sociosanitarie da parte di Varietà. Le operazioni conseguenti hanno generato costi per servizi di Varietà per totali euro 4.789.777 nell'anno 2024, quali corrispettivi maturati da Borea per la gestione delle strutture operative.

Varietà ha erogato a Borea servizi in area amministrazione-finanza-controllo e servizi accessori alla gestione, per controvalore di euro 229.467 e conseguito canoni per locazione di beni immobili oggetto di contratti di locazione e sub-locazione di cui Borea risulta conduttore e Varietà locatore.

In ambito finanziario la posta contabile relativa al rapporto di c/c infragruppo, fa rilevare al 31/12/2024 un credito di Varietà verso Borea pari ad euro 921.040.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Natura e obiettivo economico di accordi non risultanti dallo stato patrimoniale (art. 2427 c. 1 n. 22-ter C.C.)

Non sussistono accordi non risultanti dallo Stato patrimoniale dotati dei requisiti di cui al n. 22-ter dell'art. 2427 C. C.

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

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio (art. 2427 c. 1 n. 22-quater C.C.)

Successivamente alla chiusura dell'esercizio non si sono rilevati fatti di rilievo tali da essere oggetto di illustrazione nella presente nota integrativa.

Informazioni relative alle cooperative

Attività svolte dalla Cooperativa

In ossequio alle disposizioni del Decreto Ministeriale del 23 giugno 2004, la nostra Cooperativa risulta iscritta dal 22/03/2005 all'Albo delle Società Cooperative Sezione a mutualità prevalente di diritto, al n. A115449, categoria sociali.

Nell'anno 2024 Varietà ha erogato servizi socio-sanitari per persone con disagio psichiatrico - adulti e minori. Tali attività sono svolte mediante l'affidamento della gestione operativa di strutture sanitarie. Inoltre Varietà ha svolto attività di inserimento lavorativo attraverso la creazione e offerta di servizi di ristorazione e catering.

Rivalutazione delle quote o delle azioni

La Cooperativa non ha effettuato alcuna rivalutazione gratuita delle proprie quote, così come disciplinato dall'art. 7 Legge 31/01/1992, n. 59.

Le cooperative sociali, ai sensi della Legge 8/11/1991 n. 381, hanno lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso:

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

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2513 segnaliamo che la cooperativa, per quanto disposto dall'art.111-septies delle Norme di attuazione e transitorie del Codice Civile, è considerata, in quanto cooperativa sociale, cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui al citato art. 2513 del Codice Civile.

Costo del personale di euro 1.393.248, così suddiviso:

- costo lavoratori soci euro 160.190 pari a circa il 11,50% del totale costo lavoro;
- costo lavoratori non soci euro 1.233.057 pari a circa il 88,50% del totale costo lavoro.

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

In base all'art. 2527, comma 1, C.c, i requisiti soggettivi richiesti ai soci sono stabiliti nell'Atto Costitutivo. Si ricorda che, in sede di determinazione dei requisiti soggettivi, è richiesta l'osservanza del carattere non discriminatorio e della coerenza con lo scopo mutualistico ed economico dell'attività svolta.

Ai sensi dell'art. 2528, comma 5, C.c., la nostra Cooperativa ha tenuto conto dei seguenti criteri:

Procedura di ammissione e carattere aperto della società (art. 2528, comma 5, c.c.)

Nell'ammissione dei soci e nella relativa procedura si sono osservate le norme previste dalla legge, dallo statuto sociale.

In particolare, si sono adottati criteri non discriminatori coerenti con lo scopo mutualistico e con l'attività economica svolta. Si è quindi tenuto conto della potenzialità della cooperativa, delle caratteristiche dell'aspirante socio e di tutti gli altri requisiti soggettivi ed oggettivi richiesti dallo statuto e comunque atti a valutare la effettiva capacità dell'aspirante socio di concorrere al raggiungimento degli scopi sociali.

Durante l'esercizio sociale due soci sono usciti e 15 soci sono entrati nella compagine della cooperativa.

Al termine dell'esercizio sociale chiuso al 31.12.2024 i soci ammontano a 33 unità.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

Di seguito vengono riportate le informazioni sul carattere mutualistico della società Cooperativa, nello specifico i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico:

Criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico (art.2545 c.c.)

In ottemperanza a quanto previsto dall'art.2545 del codice civile e dall'art.2 della Legge 59 del 31.01.1992, siamo ad indicarvi i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari contenuti dall'art. 3 del nostro Statuto Sociale.

La cooperativa persegue lo scopo mutualistico, volto a instaurare un rapporto associativo con i soci con la finalità di far conseguire agli stessi, tramite scambi mutualistici condizioni di vantaggio.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

La scrupolosa applicazione dei principi fissati dalla Legge, in forza dei quali è possibile ripartire ristorni esclusivamente in proporzione alla quantità e qualità degli scambi mutualistici, non ha consentito la determinazione di somme da attribuire ai soci a titolo di ristorno.

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

In base al disposto della Legge 4 agosto 2017 n. 124, al fine di evidenziare sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti o comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle Pubbliche Amministrazioni, si segnala che la società nell'esercizio in commento non ha ricevuto alcuna sovvenzione, contributo, incarico retribuito e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni:

Per quanto riguarda i contributi c/esercizio pari a euro 3.567 i medesimi sono riferiti a :

contributo UNIONCAMERE per euro 2.500

contributo CRE.NET WELFARE AZIENDALE per euro 1.066,83

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Proposta di destinazione dell'utile di esercizio

Sulla base di quanto esposto si propone di destinare l'utile di esercizio, ammontante a complessivi euro 94.974 , come segue:

- a riserva legale ex art. 2545 quater c.c. euro 28.492;
- a fondi mutualistici ex art. 11 L. 59/92 (3%) euro 2.849;
- a fondo riserva indivisibile L. 904/77 euro 63.633.

Nota integrativa, parte finale

Il presente bilancio, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Rendiconto finanziario dei flussi di cassa 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

SAMUELE LANZI

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto Russo Brugneri Luca, ai sensi dell'art. 31 comma 2-quinquies, della Legge 340/2000, dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.