

# ECOSVILUPPO - SOC. COOP. SOCIALE O.N.L.U.S.

## Bilancio di esercizio al 31-12-2024

| Dati anagrafici                                                    |                                                       |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Sede in                                                            | VIA CIRCONVALLAZIONE 20 24040 STEZZANO (BG)           |
| Codice Fiscale                                                     | 02413360161                                           |
| Numero Rea                                                         | BG 287400                                             |
| P.I.                                                               | 02413360161                                           |
| Capitale Sociale Euro                                              | 160.900 i.v.                                          |
| Forma giuridica                                                    | Societa' Cooperativa                                  |
| Settore di attività prevalente (ATECO)                             | Raccolta dei rifiuti solidi non pericolosi (38.11.00) |
| Società in liquidazione                                            | no                                                    |
| Società con socio unico                                            | no                                                    |
| Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento | no                                                    |
| Appartenenza a un gruppo                                           | no                                                    |
| Numero di iscrizione all'albo delle cooperative                    | A107539                                               |

# Stato patrimoniale

|                                                                                        | 31-12-2024       | 31-12-2023       |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Stato patrimoniale</b>                                                              |                  |                  |
| <b>Attivo</b>                                                                          |                  |                  |
| <b>B) Immobilizzazioni</b>                                                             |                  |                  |
| <b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>                                                |                  |                  |
| 3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | 40.460           | 40.584           |
| 7) altre                                                                               | 9.304            | 11.165           |
| <b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>                                             | <b>49.764</b>    | <b>51.749</b>    |
| <b>II - Immobilizzazioni materiali</b>                                                 |                  |                  |
| 1) terreni e fabbricati                                                                | 747.478          | 685.304          |
| 2) impianti e macchinario                                                              | 735.840          | 466.599          |
| 4) altri beni                                                                          | 1.082.778        | 1.412.237        |
| <b>Totale immobilizzazioni materiali</b>                                               | <b>2.566.096</b> | <b>2.564.140</b> |
| <b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>                                              |                  |                  |
| 1) partecipazioni in                                                                   |                  |                  |
| d-bis) altre imprese                                                                   | 124.629          | 124.526          |
| <b>Totale partecipazioni</b>                                                           | <b>124.629</b>   | <b>124.526</b>   |
| 2) crediti                                                                             |                  |                  |
| d-bis) verso altri                                                                     |                  |                  |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                                 | 250.000          | 20.000           |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                                                 | -                | 100.000          |
| <b>Totale crediti verso altri</b>                                                      | <b>250.000</b>   | <b>120.000</b>   |
| <b>Totale crediti</b>                                                                  | <b>250.000</b>   | <b>120.000</b>   |
| <b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>                                             | <b>374.629</b>   | <b>244.526</b>   |
| <b>Totale immobilizzazioni (B)</b>                                                     | <b>2.990.489</b> | <b>2.860.415</b> |
| <b>C) Attivo circolante</b>                                                            |                  |                  |
| <b>I - Rimanenze</b>                                                                   |                  |                  |
| 1) materie prime, sussidiarie e di consumo                                             | 124.786          | 85.286           |
| <b>Totale rimanenze</b>                                                                | <b>124.786</b>   | <b>85.286</b>    |
| <b>II - Crediti</b>                                                                    |                  |                  |
| 1) verso clienti                                                                       |                  |                  |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                                 | 3.048.988        | 3.225.593        |
| <b>Totale crediti verso clienti</b>                                                    | <b>3.048.988</b> | <b>3.225.593</b> |
| 5-bis) crediti tributari                                                               |                  |                  |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                                 | 220.048          | 271.449          |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                                                 | 40.062           | 58.669           |
| <b>Totale crediti tributari</b>                                                        | <b>260.110</b>   | <b>330.118</b>   |
| 5-quater) verso altri                                                                  |                  |                  |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                                 | 76.057           | 76.421           |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                                                 | 30.844           | 34.942           |
| <b>Totale crediti verso altri</b>                                                      | <b>106.901</b>   | <b>111.363</b>   |
| <b>Totale crediti</b>                                                                  | <b>3.415.999</b> | <b>3.667.074</b> |
| <b>IV - Disponibilità liquide</b>                                                      |                  |                  |
| 1) depositi bancari e postali                                                          | 2.421.152        | 2.371.224        |
| 3) danaro e valori in cassa                                                            | 3.507            | 4.192            |
| <b>Totale disponibilità liquide</b>                                                    | <b>2.424.659</b> | <b>2.375.416</b> |
| <b>Totale attivo circolante (C)</b>                                                    | <b>5.965.444</b> | <b>6.127.776</b> |
| <b>D) Ratei e risconti</b>                                                             | <b>237.829</b>   | <b>205.824</b>   |

|                                                                        |           |           |
|------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Totale attivo                                                          | 9.193.762 | 9.194.015 |
| <b>Passivo</b>                                                         |           |           |
| <b>A) Patrimonio netto</b>                                             |           |           |
| I - Capitale                                                           | 160.900   | 158.775   |
| IV - Riserva legale                                                    | 1.599.334 | 1.583.565 |
| VI - Altre riserve, distintamente indicate                             |           |           |
| Varie altre riserve                                                    | 3.711.777 | 3.695.132 |
| Totale altre riserve                                                   | 3.711.777 | 3.695.132 |
| VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi | (6.942)   | -         |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio                                    | 159.827   | 52.561    |
| Totale patrimonio netto                                                | 5.624.896 | 5.490.033 |
| <b>B) Fondi per rischi e oneri</b>                                     |           |           |
| 3) strumenti finanziari derivati passivi                               | 6.942     | -         |
| 4) altri                                                               | 40.000    | 20.000    |
| Totale fondi per rischi ed oneri                                       | 46.942    | 20.000    |
| <b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>           | 60.596    | 57.437    |
| <b>D) Debiti</b>                                                       |           |           |
| 4) debiti verso banche                                                 |           |           |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                 | 236.852   | 205.015   |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                                 | 442.352   | 450.051   |
| Totale debiti verso banche                                             | 679.204   | 655.066   |
| 7) debiti verso fornitori                                              |           |           |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                 | 1.263.217 | 1.536.153 |
| Totale debiti verso fornitori                                          | 1.263.217 | 1.536.153 |
| 12) debiti tributari                                                   |           |           |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                 | 168.977   | 163.287   |
| Totale debiti tributari                                                | 168.977   | 163.287   |
| 13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale         |           |           |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                 | 280.971   | 258.450   |
| Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale      | 280.971   | 258.450   |
| 14) altri debiti                                                       |           |           |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                 | 753.409   | 702.906   |
| Totale altri debiti                                                    | 753.409   | 702.906   |
| Totale debiti                                                          | 3.145.778 | 3.315.862 |
| <b>E) Ratei e risconti</b>                                             | 315.550   | 310.683   |
| Totale passivo                                                         | 9.193.762 | 9.194.015 |

## Conto economico

|                                                                                  | 31-12-2024 | 31-12-2023 |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Conto economico                                                                  |            |            |
| A) Valore della produzione                                                       |            |            |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni                                      | 12.374.735 | 11.801.710 |
| 5) altri ricavi e proventi                                                       |            |            |
| contributi in conto esercizio                                                    | 162.607    | 131.622    |
| altri                                                                            | 37.358     | 48.021     |
| Totale altri ricavi e proventi                                                   | 199.965    | 179.643    |
| Totale valore della produzione                                                   | 12.574.700 | 11.981.353 |
| B) Costi della produzione                                                        |            |            |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci                         | 2.208.662  | 2.093.482  |
| 7) per servizi                                                                   | 2.460.695  | 2.416.703  |
| 8) per godimento di beni di terzi                                                | 194.655    | 183.595    |
| 9) per il personale                                                              |            |            |
| a) salari e stipendi                                                             | 5.159.506  | 4.903.033  |
| b) oneri sociali                                                                 | 1.359.551  | 1.292.313  |
| c) trattamento di fine rapporto                                                  | 338.088    | 317.810    |
| e) altri costi                                                                   | 48.412     | 60.920     |
| Totale costi per il personale                                                    | 6.905.557  | 6.574.076  |
| 10) ammortamenti e svalutazioni                                                  |            |            |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali                               | 15.160     | 5.045      |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali                                 | 635.653    | 624.316    |
| Totale ammortamenti e svalutazioni                                               | 650.813    | 629.361    |
| 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci | (39.501)   | (37.939)   |
| 12) accantonamenti per rischi                                                    | 20.000     | -          |
| 14) oneri diversi di gestione                                                    | 63.789     | 84.519     |
| Totale costi della produzione                                                    | 12.464.670 | 11.943.797 |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)                           | 110.030    | 37.556     |
| C) Proventi e oneri finanziari                                                   |            |            |
| 16) altri proventi finanziari                                                    |            |            |
| a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni                                    |            |            |
| da imprese controllate                                                           | 2.100      | -          |
| altri                                                                            | -          | 1.821      |
| Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni            | 2.100      | 1.821      |
| d) proventi diversi dai precedenti                                               |            |            |
| altri                                                                            | 60.663     | 24.616     |
| Totale proventi diversi dai precedenti                                           | 60.663     | 24.616     |
| Totale altri proventi finanziari                                                 | 62.763     | 26.437     |
| 17) interessi e altri oneri finanziari                                           |            |            |
| altri                                                                            | 12.966     | 11.432     |
| Totale interessi e altri oneri finanziari                                        | 12.966     | 11.432     |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)                     | 49.797     | 15.005     |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)                                | 159.827    | 52.561     |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio                                               | 159.827    | 52.561     |

## 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                                                                                      | 159.827   | 52.561    |
| Interessi passivi/(attivi)                                                                                          | (49.797)  | (15.005)  |
| (Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività                                                     | -         | (1.557)   |
| 1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione | 110.030   | 35.999    |
| Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto                |           |           |
| Accantonamenti ai fondi                                                                                             | 23.159    | 2.935     |
| Ammortamenti delle immobilizzazioni                                                                                 | 650.813   | 629.361   |
| Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari                                              | -         | (1)       |
| Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto         | 673.972   | 632.295   |
| 2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto                                          | 784.002   | 668.294   |
| Variazioni del capitale circolante netto                                                                            |           |           |
| Decremento/(Incremento) delle rimanenze                                                                             | (39.500)  | (37.939)  |
| Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti                                                                   | 176.605   | (473.258) |
| Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori                                                                  | (272.936) | (14.446)  |
| Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi                                                                 | (32.005)  | (13.148)  |
| Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi                                                                | 4.867     | 160.343   |
| Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto                                                   | 153.183   | 113.784   |
| Totale variazioni del capitale circolante netto                                                                     | (9.786)   | (264.664) |
| 3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto                                              | 774.216   | 403.630   |
| Altre rettifiche                                                                                                    |           |           |
| Interessi incassati/(pagati)                                                                                        | 49.797    | 15.005    |
| (Imposte sul reddito pagate)                                                                                        | -         | (64.098)  |
| (Utilizzo dei fondi)                                                                                                | -         | (5.215)   |
| Totale altre rettifiche                                                                                             | 49.797    | (54.308)  |
| Flusso finanziario dell'attività operativa (A)                                                                      | 824.013   | 349.322   |
| B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento                                                         |           |           |
| Immobilizzazioni materiali                                                                                          |           |           |
| (Investimenti)                                                                                                      | (637.609) | (935.273) |
| Disinvestimenti                                                                                                     | -         | 1.557     |
| Immobilizzazioni immateriali                                                                                        |           |           |
| (Investimenti)                                                                                                      | (13.175)  | (49.488)  |
| Immobilizzazioni finanziarie                                                                                        |           |           |
| (Investimenti)                                                                                                      | (150.103) | (5.425)   |
| Disinvestimenti                                                                                                     | 20.000    | -         |
| Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)                                                                | (780.887) | (988.629) |
| C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento                                                       |           |           |
| Mezzi di terzi                                                                                                      |           |           |
| Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche                                                                 | -         | 10.470    |
| Accensione finanziamenti                                                                                            | 260.000   | 417.250   |
| (Rimborso finanziamenti)                                                                                            | (235.863) | (267.426) |
| Mezzi propri                                                                                                        |           |           |
| Aumento di capitale a pagamento                                                                                     | 275       | (2.520)   |
| (Rimborso di capitale)                                                                                              | (18.295)  | -         |

|                                                                 |           |           |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)           | 6.117     | 157.774   |
| Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C) | 49.243    | (481.533) |
| Disponibilità liquide a inizio esercizio                        |           |           |
| Depositi bancari e postali                                      | 2.371.224 | 2.855.734 |
| Danaro e valori in cassa                                        | 4.192     | 1.215     |
| Totale disponibilità liquide a inizio esercizio                 | 2.375.416 | 2.856.949 |
| Disponibilità liquide a fine esercizio                          |           |           |
| Depositi bancari e postali                                      | 2.421.152 | 2.371.224 |
| Danaro e valori in cassa                                        | 3.507     | 4.192     |
| Totale disponibilità liquide a fine esercizio                   | 2.424.659 | 2.375.416 |

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

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il progetto di Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024, che viene sottoposto al Vostro esame, assieme alla presente nota integrativa, che ne costituisce parte integrante, evidenzia un utile di euro 159.827 contro un utile di euro 52.561 dell'esercizio precedente.

Ciò premesso, passiamo a fornirvi i dati e le indicazioni di corredo, nel rispetto dell'attuale normativa.

### Attività Svolta

La vostra Cooperativa, come ben sapete, svolge la propria attività nel settore cooperative sociali di tipo B, esercita l'attività di raccolta differenziata dei rifiuti, di gestione di stazioni ecologiche, trasporto rifiuti e spazzamento stradale.

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente; non si sono verificati fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale ed a causa dei quali si sia dovuto ricorrere alle deroghe di cui all'art. 2423, comma 4, codice civile.

Non si segnalano, inoltre, fatti di rilievo la cui conoscenza sia necessaria per una migliore comprensione delle differenze fra le voci del presente bilancio e quelle del bilancio precedente.

### Principi di redazione

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;

- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Si precisa inoltre che:

- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico.

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

Nella nota integrativa i dati di bilancio sono stati indicati separatamente in relazione all'attività svolta con i soci ai sensi dell'art. 2545-sezies del codice civile distinguendo eventualmente le diverse gestioni mutualistiche.

## **Criteri di valutazione applicati**

I criteri di valutazione adottati/utilizzati per la redazione del bilancio, che qui di seguito vengono illustrati nelle singole voci di bilancio, sono coerenti con quelli degli esercizi precedenti e rispondono a quanto richiesto dall'art. 2426 del codice civile; tengono altresì conto dei principi contabili aggiornati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

## **Altre informazioni**

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio ai sensi dell'articolo 2423, comma 1, del codice civile.

La società non controlla altre imprese, neppure tramite fiduciarie ed interposti soggetti, e non appartiene ad alcun gruppo, né in qualità di controllata né in quella di collegata.

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

## **Nota integrativa, attivo**

Le voci dell'attivo dello Stato Patrimoniale sono state classificate in base alla relativa destinazione aziendale. I criteri di valutazione di ciascun elemento dell'attivo sono conformi a quelli previsti dall'art. 2426 c.c. e dai principi contabili nazionali di riferimento.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

### **Immobilizzazioni**

#### **Immobilizzazioni immateriali**

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte/valutate al costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori, e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In dettaglio:

I diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno e il software sono iscritti fra le attività al costo di acquisto o di produzione. Nel costo di acquisto sono stati computati anche i costi accessori. Tali costi sono ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione, che normalmente corrisponde a un periodo di due esercizi.

L'avviamento, derivante dall'acquisto a titolo oneroso dell'azienda precedentemente condotta dalla società cooperativa Gaia, è ammortizzato in cinque anni. Con l'esercizio 2021 l'avviamento in oggetto risulta interamente ammortizzato.

Ai sensi del principio OIC n. 24 (paragrafo 76) l'ammortamento dei costi per miglorie dei beni di terzi si effettua nel periodo minore tra quello di utilità futura delle spese sostenute e quello residuo della locazione, tenuto conto dell'eventuale periodo di rinnovo, se dipendente dal conduttore.

L'immobilizzazione, che alla data di chiusura dell'esercizio sia durevolmente di valore inferiore, è corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario. Tali situazioni non si sono verificate nel corrente esercizio.

#### **Movimenti delle immobilizzazioni immateriali**

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

|                                          | Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | Avviamento | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Valore di inizio esercizio</b>        |                                                                                     |            |                                    |                                     |
| <b>Costo</b>                             | 72.319                                                                              | 33.000     | 700.475                            | 805.794                             |
| <b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b> | 31.735                                                                              | 33.000     | 689.310                            | 754.045                             |
| <b>Valore di bilancio</b>                | 40.584                                                                              | -          | 11.165                             | 51.749                              |

|                                   | Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | Avviamento | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Variazioni nell'esercizio</b>  |                                                                                     |            |                                    |                                     |
| Incrementi per acquisizioni       | 13.175                                                                              | -          | -                                  | 13.175                              |
| Ammortamento dell'esercizio       | 13.299                                                                              | -          | 1.861                              | 15.160                              |
| Totale variazioni                 | (124)                                                                               | -          | (1.861)                            | (1.985)                             |
| <b>Valore di fine esercizio</b>   |                                                                                     |            |                                    |                                     |
| Costo                             | 85.494                                                                              | 33.000     | 700.475                            | 818.969                             |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 45.034                                                                              | 33.000     | 691.171                            | 769.205                             |
| Valore di bilancio                | 40.460                                                                              | -          | 9.304                              | 49.764                              |

### Immobilizzazioni materiali

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

Nel costo di acquisto si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente. Nel primo esercizio di acquisizione le aliquote normali di ammortamento vengono ridotte della metà nella convinzione che venga così adeguatamente rappresentato nel complesso l'effettivo utilizzo dei beni.

| Descrizione                        | Percentuale |
|------------------------------------|-------------|
| -autoveicoli:                      | 10%-20%     |
| -macchinari e attrezzature:        | 7,5%-15%    |
| -macchine elettroniche d'ufficio:  | 10%-20%     |
| -impianti e mezzi di sollevamento: | 7,5%        |
| -mobili e arredi:                  | 10%-12%     |
| -immobili:                         | 3%          |
| -costruzioni leggere:              | 10%         |

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

Le immobilizzazioni materiali in corso e gli anticipi a fornitori sono iscritti nell'attivo sulla base del costo sostenuto comprese le spese direttamente imputabili.

## Movimenti delle immobilizzazioni materiali

|                                   | Terreni e fabbricati | Impianti e macchinario | Attrezzature industriali e commerciali | Altre immobilizzazioni materiali | Totale Immobilizzazioni materiali |
|-----------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Valore di inizio esercizio</b> |                      |                        |                                        |                                  |                                   |
| Costo                             | 865.852              | 1.943.352              | 11.866                                 | 7.478.628                        | 10.299.698                        |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 180.548              | 1.476.753              | 11.866                                 | 6.066.391                        | 7.735.558                         |
| Valore di bilancio                | 685.304              | 466.599                | -                                      | 1.412.237                        | 2.564.140                         |
| <b>Variazioni nell'esercizio</b>  |                      |                        |                                        |                                  |                                   |
| Incrementi per acquisizioni       | 75.309               | 414.085                | -                                      | 148.215                          | 637.609                           |
| Ammortamento dell'esercizio       | 13.135               | 144.844                | -                                      | 477.674                          | 635.653                           |
| Totale variazioni                 | 62.174               | 269.241                | -                                      | (329.459)                        | 1.956                             |
| <b>Valore di fine esercizio</b>   |                      |                        |                                        |                                  |                                   |
| Costo                             | 941.161              | 2.357.438              | 11.866                                 | 7.597.642                        | 10.908.107                        |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 193.683              | 1.621.598              | 11.866                                 | 6.514.864                        | 8.342.011                         |
| Valore di bilancio                | 747.478              | 735.840                | -                                      | 1.082.778                        | 2.566.096                         |

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

Il valore attribuito a tali aree è stato individuato sulla base di un criterio forfetario di stima che consente la ripartizione del costo unitario, facendolo ritenere congruo, nella misura del 30% del costo dell'immobile al netto dei costi incrementativi capitalizzati e delle eventuali rivalutazioni operate.

A partire dall'esercizio 2013 non si è più proceduto allo stanziamento delle quote di ammortamento relative al valore dei suddetti terreni, ritenendoli, in base alle aggiornate stime sociali, beni patrimoniali non soggetti a degrado ed aventi vita utile illimitata.

## Contributi in conto capitale

La società non ha richiesto specifici contributi in conto capitale per l'acquisto di beni strumentali ma, relativamente ai beni che presentavano i requisiti oggettivi per beneficiare del credito di imposta previsto dalle Leggi 160/2019, 178/2020 e 234/2021, ha potuto beneficiare di tale agevolazione.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 la società ha pertanto contabilizzato Crediti di imposta per investimenti in beni strumentali ex L. 160/2019 ed ex L 178/2020 per un importo complessivo di euro 74.276; per la contabilizzazione di tale Credito d'imposta è stato scelto, applicando quanto previsto dal principio OIC 16, il metodo di contabilizzazione indiretto utilizzando la tecnica dei risconti con iscrizione del ricavo nella voce A5) altri ricavi e proventi.

Secondo quanto previsto dalle normative i beni che hanno goduto dell'agevolazione sono sottoposti ad un periodo di sorveglianza fino al 31 dicembre del secondo anno successivo la loro entrata in funzione nel caso di cessione o destinazione a strutture produttive site all'estero, prevedendo il riversamento del credito d'imposta eventualmente già utilizzato.

### Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni possedute dalla società, iscritte fra le immobilizzazioni in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione **(art. 2426 n. 1) comprensivo degli oneri accessori, eventualmente rettificato per le perdite di valore ritenute durevoli.**

Trattasi di partecipazioni che si intendono detenere durevolmente o acquisite per realizzare un legame durevole con le società o imprese partecipate.

Nello stato patrimoniale le partecipazioni in imprese cooperative e consorzi sono iscritte tra le partecipazioni in altre imprese. Si forniscono le seguenti informazioni relative alle partecipazioni possedute direttamente (articolo 2427, primo comma, n. 5, C.c.).

### **Imprese cooperative e consorzi (comprese nello stato patrimoniale tra le altre imprese)**

Nessuna partecipazione immobilizzata ha subito cambiamento di destinazione.

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

Nessuna operazione significativa è stata posta in essere con società partecipate.

Nel bilanci non sono iscritte immobilizzazioni finanziarie per valore superiore al loro fair value.

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

|                                   | Partecipazioni in altre imprese | Totale Partecipazioni |
|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| <b>Valore di inizio esercizio</b> |                                 |                       |
| Costo                             | 129.525                         | 129.525               |
| Svalutazioni                      | 4.999                           | 4.999                 |
| Valore di bilancio                | 124.526                         | 124.526               |
| <b>Variazioni nell'esercizio</b>  |                                 |                       |
| Incrementi per acquisizioni       | 103                             | 103                   |
| Totale variazioni                 | 103                             | 103                   |
| <b>Valore di fine esercizio</b>   |                                 |                       |
| Costo                             | 124.629                         | 124.629               |
| Valore di bilancio                | 124.629                         | 124.629               |

## Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti con esigibilità entro 12 mesi si riferiscono a finanziamenti fruttiferi:

- euro 120.000 concessi al partecipato Consorzio Solco Città Aperta;
- euro 130.000 concessi alla cooperativa Ruah.

Tale credito è valutato secondo il valore di presumibile realizzazione ossia al valore nominale ridotto delle svalutazioni effettuate a fronte delle stime di inesigibilità.

|                                     | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Crediti immobilizzati verso altri   | 120.000                    | 130.000                   | 250.000                  | 250.000                          |
| <b>Totale crediti immobilizzati</b> | 120.000                    | 130.000                   | 250.000                  | 250.000                          |

## Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

L'area in cui opera la società è esclusivamente provinciale/regionale conseguentemente tutti i crediti si riferiscono a tale area geografica.

| Area geografica | Crediti immobilizzati verso altri | Totale crediti immobilizzati |
|-----------------|-----------------------------------|------------------------------|
| Italia          | 250.000                           | 250.000                      |
| <b>Totale</b>   | 250.000                           | 250.000                      |

## Valore delle immobilizzazioni finanziarie

### Analisi del valore delle immobilizzazioni finanziarie

|                                 | Valore contabile |
|---------------------------------|------------------|
| Partecipazioni in altre imprese | 124.629          |
| Crediti verso altri             | 250.000          |

|                                        | Valore contabile |
|----------------------------------------|------------------|
| <b>Partecipazioni in altre imprese</b> | 124.629          |

## Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

| Descrizione                  | Valore contabile |
|------------------------------|------------------|
| COOPERATIVA IMPRONTA         | 500              |
| CONF COOP.                   | 258              |
| CGM FINANCE                  | 2.275            |
| CS&L                         | 4.410            |
| CONS. SOL.CO CITTA' APERTA   | 103.750          |
| CONS. SOL.CO CREMONA         | 258              |
| BANCA DI CREDITO COOPERATIVO | 1.315            |
| COOPERATIVA IL PUGNO APERTO  | 500              |
| POWER ENERGIA                | 1.175            |
| RUAH                         | 5.000            |
| BIPLANO                      | 5.060            |
| CSA COESE IMPRESA SOCIALE    | 25               |
| "VITA SOC. EDITORIALE SPA"   | 4.999            |
| COOP. DELLA COMUNITA'        | 103              |
| F.DO SVALUTAZIONE            | (4.999)          |
| <b>Totale</b>                | <b>124.629</b>   |

## Attivo circolante

Le voci delle rispettive componenti a cui si ritiene di dare rilievo sono di seguito singolarmente commentate.

### Rimanenze

Nel presente bilancio sono stanziati importi a titolo di rimanenze finali di materie prime e materiali di consumo.

La valorizzazione delle giacenze è effettuata secondo il metodo Primo entrato, primo uscito, detto anche FIFO (first-in, first out: gli acquisti o le produzioni più remoti sono i primi venduti).

La valutazione adottata approssima quella effettuata con il criterio dei costi correnti.

Per le variazioni corrispondenti alle singole categorie, si rinvia ai dati evidenziati nel conto economico.

|                                                | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Materie prime, sussidiarie e di consumo</b> | 85.286                     | 39.500                    | 124.786                  |
| <b>Totale rimanenze</b>                        | 85.286                     | 39.500                    | 124.786                  |

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Tutti i crediti sono sorti in euro e non vi sono quindi in Bilancio valori in valuta estera. In applicazione del principio della rilevanza di cui all'art. 2423 n. 4 codice civile, i crediti sono stati valutati, in deroga

a quanto previsto dall'art. 2426 n. 8 codice civile, al valore di presumibile realizzo, in quanto, essendo tutti a breve termine (entro 12 mesi) gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato sarebbero stati non significativi.

Le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti sono state portate in diretta diminuzione dei crediti iscritti in Bilancio. L'ammontare di questi fondi rettificativi è commisurato sia all'entità dei rischi relativi a specifici crediti "in sofferenza", sia all'entità del rischio di mancato incasso incombente sulla generalità dei crediti, prudenzialmente stimato in base all'esperienza del passato.

#### Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

|                                                              | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b> | 3.225.593                  | (176.605)                 | 3.048.988                | 3.048.988                        | -                                |
| <b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>     | 330.118                    | (70.008)                  | 260.110                  | 220.048                          | 40.062                           |
| <b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>   | 111.363                    | (4.462)                   | 106.901                  | 76.057                           | 30.844                           |
| <b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>        | 3.667.074                  | (251.075)                 | 3.415.999                | 3.345.093                        | 70.906                           |

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

La ripartizione dei crediti al 31/12/2023 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

| Area geografica                                              | Italia    | Totale    |
|--------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| <b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b> | 3.048.988 | 3.048.988 |
| <b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>     | 260.110   | 260.110   |
| <b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>   | 106.901   | 106.901   |
| <b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>        | 3.415.999 | 3.415.999 |

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

| Descrizione                | F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile |
|----------------------------|----------------------------------------------|
| Saldo al 31/12/2023        | 155.150                                      |
| Utilizzo nell'esercizio    |                                              |
| Accantonamento esercizio   |                                              |
| <b>Saldo al 31/12/2024</b> | <b>155.150</b>                               |

## Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valore nominale, che rappresenta anche il valore di presumibile realizzo delle stesse.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Disponibilità liquide".

|                                       | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Depositi bancari e postali</b>     | 2.371.224                  | 49.928                    | 2.421.152                |
| <b>Denaro e altri valori in cassa</b> | 4.192                      | (685)                     | 3.507                    |
| <b>Totale disponibilità liquide</b>   | 2.375.416                  | 49.243                    | 2.424.659                |

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

## Ratei e risconti attivi

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

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

|                                       | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Ratei attivi</b>                   | -                          | 4.384                     | 4.384                    |
| <b>Risconti attivi</b>                | 205.824                    | 27.622                    | 233.446                  |
| <b>Totale ratei e risconti attivi</b> | 205.824                    | 32.005                    | 237.829                  |

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

| Descrizione                             | Totale  |
|-----------------------------------------|---------|
| Contributo Bando Conciliamo             | 36.740  |
| Affitto Capannone                       | 4.000   |
| Affitto Sede                            | 19.896  |
| Altri costi connessi ad appalti         | 18.661  |
| Assicurazioni                           | 125.979 |
| Contratti di assistenza                 | 2.026   |
| Diritti Iscrizione albo smaltitori      | 288     |
| Energia elettrica impianto              | 2.238   |
| Libri e riviste                         | 921     |
| Licenza d'uso software d'esercizio      | 711     |
| Manutenzione e riparazione attrezzature | 877     |
| Noleggi                                 | 1.169   |

| Descrizione                          | Totale         |
|--------------------------------------|----------------|
| Noleggi software                     | 5.905          |
| Servizi da terzi                     | 666            |
| Servizi internet                     | 463            |
| Spese condominiali                   | 493            |
| Spesa gara e registrazione contratti | 4.287          |
| Spese istruttoria                    | 1.136          |
| Spese per adeguamento                | 120            |
| Spese per fidejussioni               | 5.619          |
| Spese telefoniche e telefax          | 666            |
| Costi di gestione automezzi          | 585            |
| <b>Totale</b>                        | <b>233.446</b> |

I ratei attivi di euro 4.384 sono composti dagli interessi attivi verso le banche.

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

|                                                                  | Valore di inizio esercizio | Destinazione del risultato dell'esercizio precedente | Altre variazioni |            | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------|------------------|------------|-----------------------|--------------------------|
|                                                                  |                            | Altre destinazioni                                   | Incrementi       | Decrementi |                       |                          |
| Capitale                                                         | 158.775                    | 18.850                                               | 275              | 17.000     |                       | 160.900                  |
| Riserva legale                                                   | 1.583.565                  | 15.769                                               | -                | -          |                       | 1.599.334                |
| Altre riserve                                                    |                            |                                                      |                  |            |                       |                          |
| Varie altre riserve                                              | 3.695.132                  | 16.665                                               | -                | 20         |                       | 3.711.777                |
| Totale altre riserve                                             | 3.695.132                  | 16.665                                               | -                | 20         |                       | 3.711.777                |
| Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi | -                          | -                                                    | -                | 6.942      |                       | (6.942)                  |
| Utile (perdita) dell'esercizio                                   | 52.561                     | (51.284)                                             | -                | 1.277      | 159.827               | 159.827                  |
| Totale patrimonio netto                                          | 5.490.033                  | -                                                    | 275              | 25.239     | 159.827               | 5.624.896                |

Trattasi delle riserva indivisibile ex L. 904/77 per euro 3.711.075 e della riserva individualizzata resto azioni per euro 702.

#### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

L'origine, le possibilità di utilizzazione, la distribuibilità, nonché l'avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi, relativamente a ciascuna posta del patrimonio netto, risultano evidenziate nella seguente tabella, come suggerito dall'OIC.

|                                                                  | Importo   | Origine / natura | Possibilità di utilizzazione |
|------------------------------------------------------------------|-----------|------------------|------------------------------|
| Capitale                                                         | 160.900   | CAPITALE         | B                            |
| Riserva legale                                                   | 1.599.334 | UTILE            | B                            |
| Altre riserve                                                    |           |                  |                              |
| Varie altre riserve                                              | 3.711.777 |                  |                              |
| Totale altre riserve                                             | 3.711.777 |                  |                              |
| Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi | (6.942)   |                  |                              |
| Totale                                                           | 5.465.069 |                  |                              |

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

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

| Descrizione | Importo   | Origine / natura | Possibilità di utilizzazioni |
|-------------|-----------|------------------|------------------------------|
| Altre ...   | 3.711.777 | UTILE            | B                            |

|               |           |  |  |
|---------------|-----------|--|--|
| <b>Totale</b> | 3.711.777 |  |  |
|---------------|-----------|--|--|

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

Trattasi della riserva indivisibile ex L 904/77

### Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

I movimenti della riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi sono di seguito evidenziati (art. 2427 *bis*, comma 1 , n. 1 b) *quater*:

|                                  | Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>Variazioni nell'esercizio</b> |                                                                 |
| Rilascio a conto economico       | (6.942)                                                         |
| <b>Valore di fine esercizio</b>  | (6.942)                                                         |

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

Sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Fondi per rischi e oneri".

|                                   | Strumenti finanziari derivati passivi | Altri fondi | Totale fondi per rischi e oneri |
|-----------------------------------|---------------------------------------|-------------|---------------------------------|
| <b>Valore di inizio esercizio</b> | -                                     | 20.000      | 20.000                          |
| <b>Variazioni nell'esercizio</b>  |                                       |             |                                 |
| Accantonamento nell'esercizio     | -                                     | 20.000      | 20.000                          |
| Utilizzo nell'esercizio           | (6.942)                               | -           | (6.942)                         |
| <b>Totale variazioni</b>          | 6.942                                 | 20.000      | 26.942                          |
| <b>Valore di fine esercizio</b>   | 6.942                                 | 40.000      | 46.942                          |

Trattasi degli importi stanziati relativamente a:

- fondo rischi spese legali a copertura di contenziosi in essere di euro 20.000,00;
- fondo accantonamenti per rischi di euro 20.000,00.

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

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

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate fino al 31 dicembre 2006 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. L'accantonamento dell'anno è pertanto riferito esclusivamente alla rivalutazione del fondo esistente.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

|                               | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |
|-------------------------------|----------------------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio    | 57.437                                             |
| Variazioni nell'esercizio     |                                                    |
| Accantonamento nell'esercizio | 4.103                                              |
| Utilizzo nell'esercizio       | 944                                                |
| Totale variazioni             | 3.159                                              |
| Valore di fine esercizio      | 60.596                                             |

## Debiti

Tutti i debiti sono sorti in euro e non vi sono in bilancio valori sorti in valuta estera.

In applicazione del principio della rilevanza di cui all'art. 2423 n. 4 codice civile, i debiti diversi da quelli onerosi di interessi a tassi correnti di mercato, sono stati valutati, in deroga a quanto previsto dall'art. 2426 n. 8 codice civile, al valore nominale, in quanto, essendo tutti a breve termine (entro 12 mesi) gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato sarebbero stati non significativi.

I debiti di durata ultra-annuale (finanziamenti bancari) sono stati valutati al valore nominale in quanto gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato sarebbero stati non significativi, in considerazione dell'applicazione di interessi a tassi correnti di mercato.

### Variazioni e scadenza dei debiti

Non vi sono debiti con scadenza superiore a cinque anni.

Si analizzano di seguito le singole voci, evidenziando i principali accadimenti che le hanno interessate.

|                                                            | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Debiti verso banche                                        | 655.066                    | 24.138                    | 679.204                  | 236.852                          | 442.352                          |
| Debiti verso fornitori                                     | 1.536.153                  | (272.936)                 | 1.263.217                | 1.263.217                        | -                                |
| Debiti tributari                                           | 163.287                    | 5.690                     | 168.977                  | 168.977                          | -                                |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 258.450                    | 22.521                    | 280.971                  | 280.971                          | -                                |
| Altri debiti                                               | 702.906                    | 50.503                    | 753.409                  | 753.409                          | -                                |

|                      | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|----------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>Totale debiti</b> | 3.315.862                  | (170.084)                 | 3.145.778                | 2.703.426                        | 442.352                          |

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

- il saldo del debito verso banche al 31/12/2024, pari a Euro 679.204 è costituito esclusivamente dai mutui passivi in essere;
  - la voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate.
- Non esistono variazioni significative nella consistenza della voce "Debiti tributari".

### Suddivisione dei debiti per area geografica

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

| Area geografica                                                   | Italia    | Totale    |
|-------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| <b>Debiti verso banche</b>                                        | 679.204   | 679.204   |
| <b>Debiti verso fornitori</b>                                     | 1.263.217 | 1.263.217 |
| <b>Debiti tributari</b>                                           | 168.977   | 168.977   |
| <b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b> | 280.971   | 280.971   |
| <b>Altri debiti</b>                                               | 753.409   | 753.409   |
| <b>Debiti</b>                                                     | 3.145.778 | 3.145.778 |

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Non esistono debiti assistiti da garanzia reale su beni sociali (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.):

## **Ratei e risconti passivi**

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi ad esso pertinenti.

|                                        | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|----------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Ratei passivi</b>                   | 23.203                     | (5.352)                   | 17.851                   |
| <b>Risconti passivi</b>                | 287.480                    | 10.219                    | 297.699                  |
| <b>Totale ratei e risconti passivi</b> | 310.683                    | 4.867                     | 315.550                  |

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

| Descrizione Ratei passivi | Importo       |
|---------------------------|---------------|
| Franchigia su sinistri    | 10.000        |
| Assicurazioni             | 7.343         |
| Fidejussioni              | 8             |
| Franchigia                | 500           |
| <b>Totale</b>             | <b>17.851</b> |

| Descrizione Risconti passivi          | Importo        |
|---------------------------------------|----------------|
| Credito di imposta nuovi investimenti | 266.283        |
| Interessi sabatini                    | 30.616         |
| Contr. autoveicoli                    | 800            |
| <b>Totale</b>                         | <b>297.699</b> |

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

## **Nota integrativa, conto economico**

Il Conto economico è stato predisposto tenendo conto dei seguenti principi:

- suddivisione nelle quattro sub-aree previste dallo schema contenuto nell'art. 2425 c.c.;
- allocazione dei costi in base alla relativa natura;
- necessità di dare rilievo ai risultati intermedi della dinamica di formazione del risultato d'esercizio.

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

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale che, per i servizi, corrisponde a quando questi sono resi.

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.

## **Valore della produzione**

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

| Categoria di attività  | Valore esercizio corrente |
|------------------------|---------------------------|
| Vendite merci          | 2.417.762                 |
| Prestazioni di servizi | 9.920.041                 |
| Fitti attivi           | 36.932                    |
| <b>Totale</b>          | <b>12.374.735</b>         |

## **Suddivisione ricavi per tipologia di committente**

| TIPOLOGIA COMMITTENTE           | EURO              | %              |
|---------------------------------|-------------------|----------------|
| ENTE PUBBLICO                   | 2.773.492         | 22,40%         |
| SOCIETA' PRIVATE O DITTE INDIV. | 574.905           | 4,65%          |
| PERSONE FISICHE E CONDOMINI     | 2.225             | 0,02%          |
| COOPERATIVE E/O CONSORZI        | 2.683.790         | 21,69%         |
| ALTRE SOCIETA' NO PROFIT        | 4.897             | 0,04%          |
| SOCIETA' MUNICIPALIZZATE        | 6.335.426         | 51,20%         |
| <b>Totale Ricavi</b>            | <b>12.374.735</b> | <b>100,00%</b> |

|                                                                         | 2024      | 2023      | 2022      |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Ricavi da enti pubblici per gestione di differenti tipologie di servizi | 9.108.918 | 9.058.734 | 8.786.605 |
| Ricavi da privati - Cittadini                                           | 2.225     | 3.509     | 8.021     |
| Ricavi da privati - imprese                                             | 574.905   | 584.906   | 418.726   |
| Ricavi da privati - Non profit                                          | 4.897     | 6.050     | 8.123     |
| Ricavi da consorzio e/o cooperative                                     | 2.683.790 | 2.148.511 | 2.071.178 |

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

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

| Area geografica | Valore esercizio corrente |
|-----------------|---------------------------|
| <b>Italia</b>   | 12.374.735                |
| <b>Totale</b>   | 12.374.735                |

## Costi della produzione

| Saldo al 31/12/2023 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 11.943.797          | 12.464.670          | 520.873    |

| Descrizione                               | 31/12/2024        | 31/12/2023        | Variazioni     |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| Materie prime, sussidiarie e merci        | 2.208.662         | 2.093.482         | 115.180        |
| Servizi                                   | 2.460.695         | 2.416.703         | 43.992         |
| Godimento di beni di terzi                | 194.655           | 183.595           | 11.060         |
| Salari e stipendi                         | 5.159.506         | 4.903.033         | 256.473        |
| Oneri sociali                             | 1.359.551         | 1.292.313         | 67.238         |
| Trattamento di fine rapporto              | 338.088           | 317.810           | 20.278         |
| Altri costi del personale                 | 48.412            | 60.920            | -12.508        |
| Ammortamento immobilizzazioni immateriali | 15.160            | 5.045             | 10.115         |
| Ammortamento immobilizzazioni materiali   | 635.653           | 624.316           | 11.337         |
| Variazione rimanenze materie prime        | -39.501           | -37.939           | -1.562         |
| Accantonamento per rischi                 | 20.000            | 0                 | 20.000         |
| Oneri diversi di gestione                 | 63.789            | 84.519            | -20.730        |
| <b>Totale</b>                             | <b>12.464.670</b> | <b>11.943.797</b> | <b>520.873</b> |

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

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

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

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

Proventi e oneri finanziari

| Saldo al 31/12/2023 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 15.005              | 49.797              | 34.792     |

| Descrizione                                | 31/12/2023 | 31/12/2024 | Variazioni |
|--------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni | 1.821      | 2.100      | 279        |
| Proventi diversi dai precedenti            | 24.616     | 60.663     | 36.047     |
| (Interessi e altri oneri finanziari)       | -11.432    | -12.966    | -1.534     |
| Totale                                     | 15.005     | 49.797     | 34.792     |

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

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

|                     | Interessi e altri oneri finanziari |
|---------------------|------------------------------------|
| Debiti verso banche | 12.966                             |
| Totale              | 12.966                             |

| Descrizione                        | Altre  | Totale |
|------------------------------------|--------|--------|
| Interessi passivi su finanziamenti | 12.996 | 12.996 |
| Totale                             | 12.996 | 12.996 |

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

Non esistono elementi di ricavo di entità o incidenza eccezionale. Le voci di ricavo che fino all'anno 2015 venivano iscritte nella sezione E del conto economico erano rappresentate da sopravvenienze attive consistenti nel venir meno di passività stanziata in bilancio o nella contabilizzazione di indennizzi assicurativi relativi ad esercizi precedenti e comunque per importi di entità non rilevante rispetto ai ricavi complessivi annui. Anche nell'esercizio 2024 sono state contabilizzate delle sopravvenienze attive di tale tenore imputandole nella voce A5 del conto economico. Non si ritiene necessario quindi, al fine di una migliore comprensione del bilancio, dettagliare in questa sezione tali voci che non rispondono ai requisiti di entità o incidenza eccezionale.

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

L'esame delle eventuali imposte da accantonare secondo il principio di competenza è stato eseguito avendo riguardo: agli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti; all'ammontare delle imposte differite o pagate anticipatamente in relazione a differenze temporanee sorte o annullate nell'esercizio; all'esenzione parziale dalle imposte dirette di cui beneficia la società in quanto cooperativa sociale; all'esenzione totale dall'imposta irap prevista dalla legge Regionale della Lombardia.

Ai sensi dell'articolo 2427, primo comma n. 14, C.c. si evidenziano le informazioni richieste sulla fiscalità differita e anticipata: non sono presenti in bilancio imposte anticipate/differite.

## **Nota integrativa, altre informazioni**

La società ha adempiuto agli obblighi previsti dalla normativa nazionale in materia di privacy D.Lgs n. 196/2003 e dal disposto del Regolamento Comunitario 2016/679, adottando le misure necessarie per la tutela dei dati.

### **Dati sull'occupazione**

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio ripartito per categoria è il seguente:

|                   | Numero medio |
|-------------------|--------------|
| Quadri            | 1            |
| Impiegati         | 29           |
| Operai            | 221          |
| Totale Dipendenti | 251          |

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

|          | Amministratori | Sindaci |
|----------|----------------|---------|
| Compensi | 14.400         | 17.766  |

Il compenso amministratori spettante al precedente presidente del cda fino al termine del suo incarico, venne deliberato dal consiglio di amministrazione, ai sensi dell'articolo 2389 comma 3 c.c. e dell'art. 40 dello statuto sociale, sentito il parere positivo del collegio sindacale, come remunerazione dello stesso in quanto investito di particolari cariche e poteri. Il compenso della attuale presidente del cda è stato attribuito dall'assemblea soci del 30 giugno 2023.

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

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

Ai sensi di legge si evidenziano i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dal revisore legale / o dalla società di revisione legale e da entità appartenenti alla sua rete:

|                                                                               | Valore |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Revisione legale dei conti annuali                                            | 12.164 |
| Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione | 12.164 |

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

Non esistono impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Non esistono neppure crediti e debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

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

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

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

La società non ha posto in essere con parti correlate operazioni a condizioni diverse dalle normali condizioni di mercato.

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

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Nel 2025 sarà erogata la seconda tranches di aumento contrattuale prevista dal nuovo Contratto Collettivo Nazionale delle Cooperative Sociali oltre che, con erogazione del 30 Giugno, un quarto di quattordicesima parametrizzata sullo stipendio.

Il nuovo Contratto è stato sottoscritto dalle parti il 01.02.2024.

Gli adeguamenti salariali avranno un impatto sul costo del lavoro della Cooperativa, la quale si è strutturata, come rilevato anche dal Budget ad importanti interventi di ottimizzazione dell'organizzazione del lavoro e di nuovi appalti.

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

La società al 31/12/2024 ha in essere i seguenti contratti relativi a strumenti finanziari derivati:

1. Interest Rate Swap per la gestione del rischio di variabilità dei tassi di interesse:

Il valore capitale in vita al 31/12/2024 ammonta ad euro 229.152,53 con piano di ammortamento in base alla durata del finanziamento sottostante;

Scadenza: 30/04/2029;

Derivato OTC per la copertura dei tassi di interessi:

Fair value al 31/12/2024 € -6.942,22.

## Informazioni relative alle cooperative

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la cooperativa in quanto sociale è considerata a mutualità prevalente di diritto, indipendentemente dai requisiti indicati negli articoli 2512 e 2513 del codice civile, così come stabilisce l'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del c.c. e disposizioni transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni). La società risulta iscritta all'Albo delle Cooperative a mutualità prevalente di diritto presso il Ministero dello Sviluppo Economico al n. A107539.

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

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2545-sexies, C.c.

Si riepiloga nella tabella sottostante la modalità di conteggio del ristorno salariale attribuibile ai soci lavoratori.

| RIEPILOGO GENERALE | TOTALI       | TOTALE SOCI  |
|--------------------|--------------|--------------|
| STIPENDI           | 5.052.248,81 | 1.162.217,93 |
| ONERI SOCIALI      | 1.180.075,26 | 295.537,46   |
| QUOTA SANITA'      | 14.926,60    | 2.586,60     |
| QUOTA INAIL        | 164.549,32   | 31.988,91    |
| TFR                | 338.088,01   | 78.746,17    |
| ALTRO              | 155.669,22   | 13.807,00    |
| TOTALI             | 6.905.557,22 | 1.584.884,07 |
|                    |              | 22,95%       |

|                                          |            |        |                        |
|------------------------------------------|------------|--------|------------------------|
| UTILE PRIMA DELLE IMPOSTE e del ristorno | 159.827,09 |        |                        |
| IMPORTO PER RISTORNO                     |            | 22,95% | dell'utile civilistico |

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

Al riguardo si evidenziano nel prospetto in calce i vantaggi economici ricevuti da amministrazioni pubbliche o enti a queste equiparati. Esulano invece dalla finalità della richiesta e dall'ambito di riferimento dell'informativa le operazioni di vendita e prestazioni svolte nell'ambito della propria

attività, laddove sussistano rapporti sinallagmatici gestiti secondo regole del mercato e pertanto tutti i corrispettivi percepiti da pubbliche amministrazioni a fronte dei servizi prestati dalla nostra cooperativa (vedi le migliori interpretazioni in dottrina fornite dalla circolare assonime 22.2.2019 n. 15 e dal documento CNDCEC del 15.3.2019 confermate anche dal Decreto Crescita del 4 aprile 2019 intervenuto a modificare i commi 125 e seguenti della legge 124/17).

Si ritiene non rientrino nell'ambito di applicazione della legge, per una lettura sistematica della norma, le misure agevolative rivolte alla generalità delle imprese (come, per esempio, le misure agevolative fiscali/previdenziali quali ace, riduzioni contributive, esenzioni o riduzioni irap, crediti di imposta e agevolazioni legge Sabatini).

Per completezza informativa si riporta comunque l'elenco dei benefici goduti dalla nostra società relativamente anche a crediti d'imposta utilizzati e contributi in conto esercizio ricevuti nel corso dell'esercizio:

DA COMPLETARE

### SOVVENZIONI ANNO 2024

| ENTE EROGANTE     | DATA EROGAZIONE  | IMPORTO   | DESCRIZIONE                                           |
|-------------------|------------------|-----------|-------------------------------------------------------|
| Stato             | 16/01/2023       | 24.000    | Credito di imposta invest. In beni strumentali (6936) |
| Stato             | 01/11/2024       | 52.000    | Credito di imposta invest. In beni strumentali (6936) |
| Stato             | 01/07/2024       | 8.092     | Credito di imposta invest. In beni strumentali(6937)  |
| Stato             | 07/05/2024       | 16.416,57 | Contributo beni strumentali - Nuova Sabatini          |
| Regione Lombardia | 11/06/2024       | 8.425,64  | Dote impresa provinciale - Collocamento mirato        |
| Regione Lombardia | 11/06/2024       | 9.473,50  | Dote impresa provinciale - Collocamento mirato        |
| Provincia         | 20/09/2024       | 8.125,52  | Dote impresa provincia di Como                        |
| Stato             | 16/05/2024       | 17.195,24 | Credito d'imposta agev. gasolio autotrasp.(6740)      |
| Stato             | 01/07/2024       | 1.088,00  | Credito d'imposta agev. gasolio autotrasp.(6740)      |
| Stato             | 20/08/2024       | 9.426,94  | Credito d'imposta agev. gasolio autotrasp.(6740)      |
| Stato             | 20/11/2024       | 10.673,89 | Credito d'imposta agev. gasolio autotrasp.(6740)      |
| Stato             | da 01/24 a 10/24 | 4.926,50  | Credito imposta legge smuraglia                       |

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

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

DA COMPLETARE

| Utile d'esercizio 2024                   | 159.827 |
|------------------------------------------|---------|
| 30% a riserva legale                     | 47.948  |
| ristorno salariale                       |         |
| 3% a fondo mutualistico art. 11 L. 59/92 |         |
| rivalutazione quote sociali              |         |
| a riserva straordinaria indisponibile    |         |

## **Nota integrativa, parte finale**

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica e le risultanze del bilancio corrispondono ai saldi delle scritture contabili tenute in ottemperanza alle norme vigenti. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2427 del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

La Presidente del C.d.A.  
Albani Rocchetti Maria Cristina