

COOPERATIVA SOCIALE ARCA DI COMO

SOCIETA'COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	22100 COMO (CO) VIA STATALE PER LECCO 4
Codice Fiscale	01489930139
Numero Rea	CO 194233
P.I.	01489930139
Capitale Sociale Euro	0.00 i.v.
Forma giuridica	COOPERATIVA SOCIALE (OO)
Settore di attività prevalente (ATECO)	ATTIVITA' DI ASSISTENZA RESIDENZIALE PER PERSONE AFFETTE DA DISTURBI MENTALI O ABUSO DI SOSTANZE (872000)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	10.626	9.132
II - Immobilizzazioni materiali	1.492.998	1.212.307
III - Immobilizzazioni finanziarie	12.198	12.198
Totale immobilizzazioni (B)	1.515.822	1.233.637
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	74.721	75.729
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	352.312	476.120
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	30.725
Totale crediti	352.312	506.845
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.030.865	1.026.850
IV - Disponibilità liquide	1.210.689	1.523.884
Totale attivo circolante (C)	2.668.587	3.133.308
D) Ratei e risconti	83.031	100.698
Totale attivo	4.267.440	4.467.643
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	375	375
IV - Riserva legale	817.779	817.779
VI - Altre riserve	2.333.096 ⁽¹⁾	2.473.050
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(218.173)	(139.955)
Totale patrimonio netto	2.933.077	3.151.249
B) Fondi per rischi e oneri	101.180	136.968
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	528.825	504.482
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	596.834	492.922
esigibili oltre l'esercizio successivo	107.524	182.022
Totale debiti	704.358	674.944
Totale passivo	4.267.440	4.467.643

(1)

Altre riserve	31/12/2024	31/12/2023
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)	672.856	672.856
10) RISERVA STRAORDINARIA INDIVISIBILE	1.660.239	1.800.195
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	(1)

Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.923.092	2.767.633
5) altri ricavi e proventi		
altri	3.181.493	160.699
Totale altri ricavi e proventi	3.181.493	160.699
Totale valore della produzione	6.104.585	2.928.332
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	609.630	588.460
7) per servizi	4.220.146	1.115.141
8) per godimento di beni di terzi	45.682	41.960
9) per il personale		
a) salari e stipendi	931.479	841.681
b) oneri sociali	257.255	240.139
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	65.539	67.507
c) trattamento di fine rapporto	63.979	58.686
d) trattamento di quiescenza e simili	1.560	8.821
Totale costi per il personale	1.254.273	1.149.327
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	89.275	73.929
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	3.846	4.726
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	85.429	69.203
Totale ammortamenti e svalutazioni	89.275	73.929
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.008	11.526
12) accantonamenti per rischi	-	35.788
14) oneri diversi di gestione	96.549	45.216
Totale costi della produzione	6.316.563	3.061.347
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(211.978)	(133.015)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	9.449	6.743
Totale proventi diversi dai precedenti	9.449	6.743
Totale altri proventi finanziari	9.449	6.743
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	15.644	13.683
Totale interessi e altri oneri finanziari	15.644	13.683
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(6.195)	(6.940)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(218.173)	(139.955)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(218.173)	(139.955)

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia una perdita d'esercizio pari a Euro (218.173).

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Nel corso dell'anno sono state recepite tutte le indicazioni di regione Lombardia e ATS, aggiornando o emettendo documentazione necessaria a recepire nuove normative.

Purtroppo a causa del conflitto russo-ucraino e altri fattori contingenti, si evidenzia un forte aumento dei costi di energia elettrica, mentre ci aspettiamo un aumento anche più consistente per il gas nei mesi invernali del 2025.

Anche i costi di manutenzione e delle materie prime (generi alimentari, prodotti per pulizie...) hanno subito un aumento dovuto all'inflazione che ha colpito tutti i Paesi europei.

La Cooperativa ha attuato delle azioni per mitigare i rischi derivanti da tale contesto.

Prosegue il **Progetto "Bosco Didattico"** che prevede nel settembre 2025 la fine dei lavori preparatori all'apertura del bosco didattico (censimento essenze arboree, creazione percorsi didattici interni al bosco), il tutto propedeutico alla richiesta di essere inseriti nell'Albo regionale dei boschi didattici.

Contemporaneamente è iniziata la raccolta fondi affidata ad un'azienda di fundraising per finanziare i lavori.

Nel 2024 è proseguito il cantiere per l'ampliamento della comunità **"la Cappelletta"** che punta a migliorare la fruibilità della struttura con nuovi spazi comuni, sala riunioni, nuove camere per gli ospiti ecc. ecc.) Si prevede la fine lavori per il giugno 2025.,

Nel momento in cui editiamo questa Nota Integrativa è in ripresa il tasso di riempimento delle strutture, vitale per i conti economici della Cooperativa, e sta raggiungendo gli obiettivi previsti nel corso dello scorso riesame.

Alla data del 17 marzo il tasso di riempimento delle ns comunità terapeutiche è del 96%, superiore al tasso del 95% previsto per mantenere il rapporto costi/ricavi della cooperativa.

Dal mese di novembre 2024, avendo firmato i contratti con il general contract A5 di Como, sono iniziati i cantieri per l'efficientamento energetico (110 Onlus) degli edifici sia per le sedi di Como che per la sede di Fino Mornasco.

I lavori dureranno un anno e dovranno terminare entro il 31/12/2025.

Il 2025 sarà quindi un anno estremamente impegnativo per la nostra organizzazione che dovrà proseguire le attività delle comunità terapeutiche con la compresenza di cantieri complessi.

Ciò però ha permesso alla ns cooperativa di ottenere dalla proprietà ATS Insubria il rinnovo del comodato per tutta l'area di via statale per lecco per altri dieci anni con scadenza al 2034, garantendo in tal modo continuità decennale operativa alla cooperativa.

Indici di efficienza dei servizi della Cooperativa

- INDICATORI DEL CENTRO AMBULATORIALE "FILTRO"

(colloqui preliminari all'ingresso nelle comunità terapeutiche) anno 2024

I Servizi hanno segnalato nel corso dell'anno 2024 al centro Filtro n. 244 potenziali utenti, di questi poi si sono effettivamente presentati al Centro Filtro e sono stati presi in carico con almeno un colloquio n. 176 utenti (126 maschi e 50 femmine), il numero degli ammessi al filtro si mantiene abbastanza costante negli anni.

Di questi 176 utenti inseriti nel Filtro di ammissione, sono poi **entrati in comunità 94 nuovi utenti (72 maschi e 23 femmine)**, nel 2023 furono 89.

L'indicatore **percentuale tra le richieste di ammissione e gli ingressi effettivi nel 2024 è stato del 54%** (era il 55% nel 2023) **dato tutto sommato in linea con gli anni precedenti.** (nel 2022 è stato del 65%, era il 53% nel 2021 e nel 2020, il 60% nel 2019 e il 40% nel 2018)

- MOTIVAZIONI ALL'ABBANDONO IN FASE DI FILTRO, ANNO

Anche nel 2024 abbiamo tenuto un sistema di monitoraggio sul fenomeno di chi, a prescindere dai tempi di attesa, ha comunque abbandonato la fase di Filtro.

Per esigenze statistiche abbiamo accorpato le motivazioni dei drop-out (82 utenti non entrati in comunità ma con almeno un colloquio in filtro) in tre categorie:

- Non motivati: 45% (era il 50% nel 2023, il 45% nel 2022, il 63% nel 2020), in questo gruppo abbiamo soprattutto una motivazione al percorso terapeutico bassa se non inesistente, facilmente scoraggiata dai tempi medi attesi per l'ingresso in comunità.

- Non idonei: sono stati il 52% (era il 50% nel 2023, il 55% nel 2022, era il 55% nel 2021 il 35%, dovuti alla presenza di nuclei psicotici e/o grave antisocialità e/o doppie diagnosi. L'aumento di questi casi induce a riflettere sull'aggravamento dello stato psichiatrico dei pazienti che si presentano al Filtro anno dopo anno.
- Altre CT: 2 utenti quest'anno hanno scelto altre strutture per vari motivi (3%)

- SERVIZI INVIANI NEL 2024 :

Inoltre, come ogni anno, si è provveduto ad un attento monitoraggio del dato riguardante la quantità dei Sert invianti. Il dato si manifesta negli anni "fluttuante", cioè in continua modificazione, con oscillazioni di anno in anno ad esempio punte massime di 66 Servizi segnalanti nel 2012 e la punta minima del 2015 di 42 Servizi segnalanti. Nel 2018 abbiamo avuto segnalazioni e abbiamo collaborato con 56 Servizi invianti. Nel 2019 abbiamo avuto segnalazioni da 71 servizi, raggiungendo il numero massimo dal 2012 ad oggi. Nel 2020, malgrado l'anno di pandemia covid-19, abbiamo avuto segnalazioni da 58 servizi + 8 sert di istituti penitenziari (Bollate, Opera, Lecco, Como, San Vittore, Pavia, Vigevano, Cremona), per un totale di 66 servizi. Nel 2021, pur ancora in pandemia covid, abbiamo lavorato con 66 servizi (Sert e SMI) + 7 servizi interni alle carceri, per un totale di ben 73 enti invianti. Nel 2022 abbiamo raggiunto il numero massimo di servizi invianti per un totale di 69 (sert e smi) + 7 servizi interni alle carceri, per un totale di ben 76 servizi. Nel 2023 si conferma il dato dell'anno precedente mantenendo quindi un ottimo risultato nella collaborazione con i Servizi invianti. Nel 2024 si conferma il numero di 76 servizi invianti.

Il dato è comunque strategico e quindi sarà oggetto di attento monitoraggio anche per il 2025

- INDICATORI SERVIZI RIABILITATIVI ANNO 2024

(dati relativi alle quattro strutture residenziali)

Sul totale dei nuovi ammessi il tasso di abbandono nei primi tre mesi è stato **del 29%** (era il 27% nel 2023, il 25% del 2022, ma in netto miglioramento rispetto al 2020 quando era stato ben del 43%) e davvero ancora un ottimo risultato rispetto al 2019 quando era stato del 50%, peggior dato degli ultimi anni. Il range medio e considerato accettabile negli anni precedenti era stato del 30%.

Analizziamo i dati delle tre comunità dove avvengono i nuovi inserimenti e la relativa percentuale di perdite nei primi tre mesi del programma

- **MV1 15%** (era il 35% nel 2023, l'11% nel 2022 ed era il 30% nel 2021, il 22% nel 2020, il 35% nel 2019 il 18% nel 2018)
- **MV2 28%** (il 20% nel 2023, era stato il 40% nel 2022, il 15% nel 2021, era stato ben il 60 % nel 2020, il 55% nel 2019, il 18% nel 2018)
- **COSTA 40%** (era il 30% nel 2023, il 27% nel 2022, era stato il 25% nel 2021, il 45% % nel 2020, il 55% nel 2019, il 6% nel 2018)

Bisogna specificare che il dato presenta comunque oscillazioni tra le diverse strutture e nei diversi anni, e si ritiene una media accettabile per un buon andamento del gruppo comunità quella non superiore al 30% di abbandoni nei primi 3 mesi.

Quindi nell'anno in esame il tasso di abbandono nei primi 3 mesi (**29%**) può essere definito in linea con le nostre aspettative.

La Direzione assieme ai Responsabili di Sede monitorerà con attenzione il dato anche per l'anno 2025.

- TASSO DI ABBANDONO PRIMI TRE MESI

Rimane quindi importante continuare il monitoraggio per il dato delle dimissioni entro i primi tre mesi del percorso terapeutico.

La Direzione fissa quindi l'obiettivo di mantenere il tasso di abbandono nei primi tre mesi entro il range del 30 per cento.

- TASSO RIEMPIMENTO PER COMUNITA`

Comunità	Dato medio dal 01/01/2024 al 31/12/2024	Dato giornaliero del 17/03/2024
Cappelletta (CAP)	93% (era il 93% nel '23)	100%
Costa (CST)	91% (era l'88% nel '23)	90%
Monteverde 1 (MV1)	94% (era il 92% nel '23)	100%
Monteverde 2 (MV2)	89% (era il 83% nel '23)	97%
Globale	92% (era l'87 nel '23)	96%

La Direzione aveva concordato nel precedente riesame con i responsabili di Comunità di programmare come obiettivo 2023 per tutte le comunità il 92% di tasso di riempimento.

Il risultato globale delle quattro comunità **HA QUINDI RAGGIUNTO L'OBIETTIVO.**

Si segnala inoltre il dato del 07/04/2025 che attesta il tasso di riempimento al 96%

- RISULTATI AUDIT ISO E VIGILANZE ATS

Nel periodo in esame (gennaio-dicembre 2024) il SGQ è stato sottoposto all'audit di mantenimento da parte dell'Ente di certificazione RINA, durante il quale sono state verificate tutte le procedure del SG.

L'audit ha avuto esito positivo con emissione del nuovo certificato di qualità. Iso 9001-2015.

Nel corso dell'anno sono stati effettuati dal RSQ aziendale audit interni su tutte le sedi Arca, in alcuni casi abbinati alle Ispezioni di Enti Esterni.

Infatti nell'anno 2024 abbiamo avuto vigilanze ATS in presenza riguardanti sia i FASAS degli utenti sia gli aspetti relativi alle strutture.

Gli audit di vigilanza ATS hanno avuto un esito positivo.

In generale si conferma che le nostre comunità, hanno raggiunto un buon livello di gestione del SGQ.

I FASAS degli utenti, cioè la cartella clinica contenente la modulistica che viene richiesta sia dal nostro SGQ sia dalla Vigilanza Regionale, hanno ormai raggiunto un livello di omogeneità ed attenzione davvero soddisfacente.

- LAVORI EFFETTUATI:

Lavori di manutenzione straordinaria nei boschi del parco delle comunità.

E' terminato il cantiere per la messa in sicurezza dell'area dove è stato abbattuto il rustico ex fienile e dove dovrebbe sorgere una nuova struttura polivalente

E' terminata la realizzazione del percorso nella foresta urbana del San Martino in previsione della creazione del "bosco didattico"

E' proseguito il cantiere edile per l'ampliamento della Comunità La Cappelletta che dovrebbe terminare nel mese di aprile 2025

Ordinaria manutenzione delle strutture.

- **INVESTIMENTI PER IL 2025:**

Una parte delle risorse economiche stanziabili per le manutenzioni straordinarie andranno destinate per gli interventi nel Parco San Martino, come previsto dal comodato con ATS.

Continueranno i lavori di manutenzione straordinaria nei boschi del parco delle comunità.

Terminerà il cantiere per l'ampliamento della Comunità la Cappelletta con edificazione di nuova ala per uffici, sala riunione e quattro nuove camere per utenti, con relativi arredamenti interni.

Verrà mantenuta l'ordinaria manutenzione delle strutture.

- **PERSONALE IN SERVIZIO:**

- Numero dipendenti a tempo pieno 28
- Numero dipendenti a tempo parziale 02
- Numero consulenti (medici, infermieri, psicoterapeuti) 10

Criteri di formazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma del Codice civile; non è stata pertanto redatta la Relazione sulla gestione. A completamento della doverosa informazione si precisa in questa sede che ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) C.C. non esistono né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti possedute dalla società anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona e che né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti sono state acquistate e / o alienate dalla società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

Il bilancio sottopostoVi è redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma. I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto e "arrotondamenti da Euro" alla voce "proventi ed oneri straordinari" di Conto Economico.

Ai sensi dell'articolo 2423, quinto comma, C.C., la nota integrativa è stata redatta in migliaia di Euro/(in unità di Euro) e, in base al disposto dell'art. 2427 bis del C.C., fornisce le indicazioni richieste dal primo comma dell'articolo 2427, numeri 1), 2), 6) (per quest'ultimo, limitatamente ai soli debiti senza indicazione della ripartizione geografica), 8), 9), 13), 15) (per quest'ultimo, anche omettendo la ripartizione per categoria), 16), 22-bis), 22-ter), (per quest'ultimo, anche omettendo le indicazioni riguardanti gli effetti patrimoniali, finanziari ed economici), 22-quater), 22-sexies), nonché dal primo comma dell'articolo 2427-bis, numero 1).

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

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2024 tengono conto delle modifiche introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34 /UE.

Principi di redazione

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

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

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

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

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

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

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

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

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

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

Criteri di valutazione applicati

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

Immobilizzazioni

Immateriali

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

Materiali

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

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

Crediti

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presumibile realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, di settore e anche il rischio paese.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Ratei e risconti

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

Fondo TFR

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 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.

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenze e rappresentano pertanto gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

Riconoscimento ricavi

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

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

Altre informazioni

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

Informazioni relative alle quote di emissione di gas a effetto serra

Ai sensi dell'OIC N. 8 LE QUOTE DI EMISSIONE DI GAS A EFFETTO SERRA si forniscono le seguenti informazioni:

la società non è coinvolta nell'emissione di gas effetto serra.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota integrativa

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	9.132	3.506.821	12.198	3.528.151
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	1.576.943		1.576.943
Svalutazioni	-	717.571	-	717.571
Valore di bilancio	9.132	1.212.307	12.198	1.233.637
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	5.340	366.119	-	371.459
Ammortamento dell'esercizio	3.846	85.429		89.275
Totale variazioni	1.494	280.691	-	282.185
Valore di fine esercizio				
Costo	10.626	3.140.295	12.198	3.163.119
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	1.647.298		1.647.298
Valore di bilancio	10.626	1.492.998	12.198	1.515.822

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
10.626	9.132	1.494

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	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio		
Costo	9.132	9.132
Valore di bilancio	9.132	9.132
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	5.340	5.340
Ammortamento dell'esercizio	3.846	3.846
Totale variazioni	1.494	1.494
Valore di fine esercizio		
Costo	10.626	10.626
Valore di bilancio	10.626	10.626

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.492.998	1.212.307	280.691

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	2.327.094	257.426	307.695	614.606	3.506.821
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	636.165	149.170	203.569	588.039	1.576.943
Svalutazioni	717.571	-	-	-	717.571
Valore di bilancio	973.358	108.256	104.126	26.567	1.212.307
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	309.792	14.188	34.464	7.675	366.119
Ammortamento dell'esercizio	49.163	13.936	16.417	5.913	85.429
Totale variazioni	260.629	252	18.047	1.762	280.691
Valore di fine esercizio					
Costo	1.919.315	258.298	340.400	622.282	3.140.295
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	685.328	149.790	218.227	593.953	1.647.298
Valore di bilancio	1.233.987	108.508	122.173	28.329	1.492.998

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
12.198	12.198	

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	2.059	2.059
Valore di bilancio	2.059	2.059
Valore di fine esercizio		
Costo	2.059	2.059
Valore di bilancio	2.059	2.059

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	10.139	10.139	10.139
Totale crediti immobilizzati	10.139	10.139	10.139

Nella voce crediti verso altri sono stati iscritti crediti relativi a cauzioni attive.
Le variazioni intervenute nell'esercizio sono le seguenti.

Descrizione	31/12/2023	31/12/2024
Altri	10.139	10.139
Totale	10.139	10.139

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

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

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Italia	10.139	10.139
Totale	10.139	10.139

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
74.721	75.729	(1.008)

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente e motivati nella prima parte della presente Nota integrativa.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	75.729	(1.008)	74.721
Totale rimanenze	75.729	(1.008)	74.721

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
352.312	506.845	(154.533)

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	242.357	(126.444)	115.913	115.913
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	233.743	1.303	235.046	235.046
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	30.745	(29.392)	1.353	1.353
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	506.845	(154.533)	352.312	352.312

I crediti sono iscritti secondo il criterio del costo ammortizzato
I crediti di ammontare rilevante al 31/12/2024 sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Erario c/ Ires	709
Erario c/ Iva	234.337
Totali	235.046

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

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

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	115.913	115.913
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	235.046	235.046
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.353	1.353
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	352.312	352.312

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

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2023	11.000	11.000
Saldo al 31/12/2024	11.000	11.000

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.030.865	1.026.850	4.015

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri titoli non immobilizzati	1.026.850	4.015	1.030.865
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.026.850	4.015	1.030.865

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.210.689	1.523.884	(313.195)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.522.582	(314.308)	1.208.274
Denaro e altri valori in cassa	1.302	1.113	2.415
Totale disponibilità liquide	1.523.884	(313.195)	1.210.689

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

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
83.031	100.698	(17.667)

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	100.698	(17.667)	83.031
Totale ratei e risconti attivi	100.698	(17.667)	83.031

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.933.077	3.151.249	(218.172)

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		
Capitale	375	-		375
Riserva legale	817.779	-		817.779
Altre riserve				
Varie altre riserve	2.473.050	(139.954)		2.333.096
Totale altre riserve	2.473.050	(139.954)		2.333.096
Utile (perdita) dell'esercizio	(139.955)	139.955	(218.173)	(218.173)
Totale patrimonio netto	3.151.249	1	(218.173)	2.933.077

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)	672.856
10) RISERVA STRAORDINARIA INDIVISIBILE	1.660.239
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1
Totale	2.333.096

	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023
Capitale sociale	375	375
Riserva legale	817.779	817.779
Altre Riserve	2.333.096	2.473.050
Utili (perdite) di esercizi precedenti		
Utili (perdita) dell'esercizio	(218.173)	(139.955)
Totale patrimonio netto	2.933.077	3.151.249
di cui perdite in regime di sospensione ex art. 6 DL 23/2020 - esercizi 2020, 2021 e 2022 (residuo)		
Patrimonio netto escluso perdite in regime di sospensione		

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	375	B
Riserva legale	817.779	A,B
Altre riserve		
Varie altre riserve	2.333.096	
Totale altre riserve	2.333.096	
Totale	3.151.250	

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	Possibilità di utilizzazioni
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)	672.856	A,B,C,D
10) RISERVA STRAORDINARIA INDIVISIBILE	1.660.239	A,B,C,D
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	A,B,C,D
Totale	2.333.096	

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

Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le informazioni in merito alla formazione e all'utilizzazione delle voci di patrimonio netto:

	Capitale sociale	Riserva legale	Altre Riserve	Risultato d'esercizio	Totale
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- altre destinazioni	375	817.779	2.473.050		3.291.204
Risultato dell'esercizio precedente				(139.955)	
Alla chiusura dell'esercizio precedente	375	817.779	2.473.050	(139.955)	3.151.249
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- altre destinazioni			(139.954)	139.955	1
Risultato dell'esercizio corrente				(218.173)	
Alla chiusura dell'esercizio corrente	375	817.779	2.333.096	(218.173)	2.933.077

Fondi per rischi e oneri

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
101.180	136.968	(35.788)

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	136.968	136.968

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Variazioni nell'esercizio		
Utilizzo nell'esercizio	35.788	35.788
Totale variazioni	(35.788)	(35.788)
Valore di fine esercizio	101.180	101.180

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
528.825	504.482	24.343

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	504.482
Variazioni nell'esercizio	
Utilizzo nell'esercizio	(24.343)
Totale variazioni	24.343
Valore di fine esercizio	528.825

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

L'intero valore del debito TFR è stato investito a garanzia presso la Banca Generali come da saldo compreso nella posta dei conti correnti bancari per Euro 524.855.

Debiti

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
704.358	674.944	29.414

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	254.119	(71.420)	182.699	75.175	107.524
Debiti verso fornitori	278.676	36.257	314.933	314.933	-
Debiti tributari	42.916	2.858	45.774	45.774	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	72.548	7.548	80.096	80.096	-
Altri debiti	26.685	54.171	80.856	80.856	-
Totale debiti	674.944	29.414	704.358	596.834	107.524

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

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento.

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

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Ammontare	704.358	704.358

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	182.699	182.699
Debiti verso fornitori	314.933	314.933
Debiti tributari	45.774	45.774
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	80.096	80.096
Altri debiti	80.856	80.856
Totale debiti	704.358	704.358

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
6.104.585	2.928.332	3.176.253

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	2.923.092	2.767.633	155.459
Altri ricavi e proventi	3.181.493	160.699	3.020.794
Totale	6.104.585	2.928.332	3.176.253

Nella voce “altri ricavi e proventi” sono compresi i valori dei lavori effettuati per l'efficientamento energetico (110 Onlus) degli edifici sedi di Como e di Fino Mornasco così suddivisi:
Como €uro 2.120.947
Fino Mornasco € 1.005.404.

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

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Altre	2.923.092
Totale	2.923.092

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

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

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	2.923.092
Totale	2.923.092

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
6.316.563	3.061.347	3.255.216

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	609.630	588.460	21.170
Servizi	4.220.146	1.115.141	3.105.005
Godimento di beni di terzi	45.682	41.960	3.722
Salari e stipendi	931.479	841.681	89.798
Oneri sociali	257.255	240.139	17.116
Trattamento di fine rapporto	63.979	58.686	5.293
Trattamento quiescenza e simili	1.560	8.821	(7.261)

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	3.846	4.726	(880)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	85.429	69.203	16.226
Variazione rimanenze materie prime	1.008	11.526	(10.518)
Accantonamento per rischi		35.788	(35.788)
Oneri diversi di gestione	96.549	45.216	51.333
Totale	6.316.563	3.061.347	3.255.216

Costi per servizi

Nella voce “costi per servizi” sono compresi i valori dei lavori effettuati per l'efficientamento energetico (110 Onlus) degli edifici sedi di Como e di Fino Mornasco così suddivisi:

Como € 2.120.947

Fino Mornasco € 1.005.404.

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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
(6.195)	(6.940)	745

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	9.449	6.743	2.706
(Interessi e altri oneri finanziari)	(15.644)	(13.683)	(1.961)
Totale	(6.195)	(6.940)	745

Altri proventi finanziari

Descrizione	Altre	Totale
Interessi bancari e postali	9.448	9.448
Altri proventi	1	1
Totale	9.449	9.449

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)
La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

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

Informazioni relative al fair value degli strumenti finanziari derivati
(Rif. art. 2427-bis, primo comma, n. 1, C.c.)
La società non ha strumenti finanziari derivati.

Azioni proprie e di società controllanti

La società non ha posseduto nell'esercizio azioni proprie e azioni o quote di società controllanti, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.
La società non ha acquisito o alienato nell'esercizio azioni proprie e di società controllanti, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

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

Risultato d'esercizio al 31/12/2024	Euro	(218.173)
Utilizzo riserva indivisibile	Euro	(218.173)

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

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

Presidente del Consiglio di amministrazione
Giorgio Torres