

# SANA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	VIA VITTOR PISANI 14 MILANO MI
Codice Fiscale	08805500967
Numero Rea	MI 2049971
P.I.	08805500967
Capitale Sociale Euro	942.575
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	871000
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	C104537

# Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	648.944	628.860
<b>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</b>	<b>648.944</b>	<b>628.860</b>
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	147.710	50.977
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	3.560	5.340
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	1.923.212	2.307.954
5) avviamento	2.006.966	2.009.837
7) altre	571.259	348.531
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>4.652.707</b>	<b>4.722.639</b>
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	3.464.574	3.060.651
2) impianti e macchinario	30.926	21.554
3) attrezzature industriali e commerciali	93.344	102.836
4) altri beni	347.242	260.269
5) immobilizzazioni in corso e acconti	122.924	143.174
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>4.059.010</b>	<b>3.588.484</b>
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
b) imprese collegate	172.500	172.500
d-bis) altre imprese	132.500	82.550
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>305.000</b>	<b>255.050</b>
2) crediti		
b) verso imprese collegate		
esigibili oltre l'esercizio successivo	269.000	245.500
<b>Totale crediti verso imprese collegate</b>	<b>269.000</b>	<b>245.500</b>
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.295.000	845.000
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>1.295.000</b>	<b>845.000</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>1.564.000</b>	<b>1.090.500</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>1.869.000</b>	<b>1.345.550</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>10.580.717</b>	<b>9.656.673</b>
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	233.131	245.532
<b>Totale rimanenze</b>	<b>233.131</b>	<b>245.532</b>
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	27.081.256	28.873.358
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>27.081.256</b>	<b>28.873.358</b>
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	12.876	-
<b>Totale crediti verso imprese collegate</b>	<b>12.876</b>	<b>-</b>
5-bis) crediti tributari		

esigibili entro l'esercizio successivo	155.422	199.896
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>155.422</b>	<b>199.896</b>
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	171.155	634.297
esigibili oltre l'esercizio successivo	9.860	2.410
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>181.015</b>	<b>636.707</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>27.430.569</b>	<b>29.709.961</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	6.992.831	5.757.775
3) danaro e valori in cassa	4.703	4.011
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>6.997.534</b>	<b>5.761.786</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>34.661.234</b>	<b>35.717.279</b>
D) Ratei e risconti	317.736	114.899
<b>Totale attivo</b>	<b>46.208.631</b>	<b>46.117.711</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	942.575	1.011.300
IV - Riserva legale	238.003	150.429
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	62.849	-
Varie altre riserve	646.257	452.321
<b>Totale altre riserve</b>	<b>709.106</b>	<b>452.321</b>
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	377.537	289.450
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>2.267.221</b>	<b>1.903.500</b>
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>		
4) altri	467.000	30.000
<b>Totale fondi per rischi ed oneri</b>	<b>467.000</b>	<b>30.000</b>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>4.134.482</b>	<b>3.860.967</b>
<b>D) Debiti</b>		
<b>4) debiti verso banche</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.421.112	2.031.448
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.494.578	866.119
<b>Totale debiti verso banche</b>	<b>3.915.690</b>	<b>2.897.567</b>
<b>5) debiti verso altri finanziatori</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	12.748.798	14.670.744
esigibili oltre l'esercizio successivo	347.826	695.652
<b>Totale debiti verso altri finanziatori</b>	<b>13.096.624</b>	<b>15.366.396</b>
<b>6) acconti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	4.979
<b>Totale acconti</b>	<b>-</b>	<b>4.979</b>
<b>7) debiti verso fornitori</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	13.758.535	12.493.166
<b>Totale debiti verso fornitori</b>	<b>13.758.535</b>	<b>12.493.166</b>
<b>12) debiti tributari</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	508.247	505.122
<b>Totale debiti tributari</b>	<b>508.247</b>	<b>505.122</b>
<b>13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.130.757	1.530.174
esigibili oltre l'esercizio successivo	11.414	-
<b>Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	<b>1.142.171</b>	<b>1.530.174</b>
<b>14) altri debiti</b>		

esigibili entro l'esercizio successivo	6.206.937	6.108.953
esigibili oltre l'esercizio successivo	500.000	1.356.667
<b>Totale altri debiti</b>	<b>6.706.937</b>	<b>7.465.620</b>
Totale debiti	39.128.204	40.263.024
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>211.724</b>	<b>60.220</b>
Totale passivo	46.208.631	46.117.711

## Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
<b>Conto economico</b>		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	60.786.893	56.362.470
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	424.719	-
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	261.782	1.973.748
altri	934.131	439.327
Totale altri ricavi e proventi	1.195.913	2.413.075
Totale valore della produzione	62.407.525	58.775.545
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.702.888	3.132.427
7) per servizi	24.624.163	22.782.048
8) per godimento di beni di terzi	684.288	189.468
9) per il personale		
a) salari e stipendi	23.516.675	22.345.499
b) oneri sociali	6.360.256	6.141.473
c) trattamento di fine rapporto	1.691.664	1.576.662
e) altri costi	222.918	122.865
Totale costi per il personale	31.791.513	30.186.499
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	748.321	740.859
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	172.589	137.386
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	450.000	611.749
Totale ammortamenti e svalutazioni	1.370.910	1.489.994
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	12.402	46.044
12) accantonamenti per rischi	437.000	-
14) oneri diversi di gestione	471.623	673.868
Totale costi della produzione	62.094.787	58.500.348
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	312.738	275.197
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese collegate	12.876	11.896
altri	48.383	27.250
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	61.259	39.146
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	363.746	457.893
Totale proventi diversi dai precedenti	363.746	457.893
Totale altri proventi finanziari	425.005	497.039
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	272.976	231.267
Totale interessi e altri oneri finanziari	272.976	231.267
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	152.029	265.772
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	-	180.000
Totale svalutazioni	-	180.000

Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	-	(180.000)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	464.767	360.969
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	82.363	68.069
imposte relative a esercizi precedenti	4.867	4.470
imposte differite e anticipate	-	(1.020)
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	87.230	71.519
21) Utile (perdita) dell'esercizio	377.537	289.450

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2024	31-12-2023
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	377.537	289.450
Imposte sul reddito	87.230	71.519
Interessi passivi/(attivi)	(152.029)	(265.772)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	312.738	95.197
<b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	710.515	589.537
Ammortamenti delle immobilizzazioni	920.910	878.245
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	-	180.000
<b>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>	<b>1.631.425</b>	<b>1.647.782</b>
<b>2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto</b>	<b>1.944.163</b>	<b>1.742.979</b>
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	12.401	46.044
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	1.906.382	(1.280.178)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	1.265.369	1.035.317
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(202.837)	(80.162)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	151.504	22.281
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(626.430)	3.951.125
<b>Totale variazioni del capitale circolante netto</b>	<b>2.506.389</b>	<b>3.694.427</b>
<b>3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto</b>	<b>4.450.552</b>	<b>5.437.406</b>
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	152.029	265.772
(Imposte sul reddito pagate)	(87.230)	(71.519)
(Utilizzo dei fondi)	(114.280)	-
<b>Totale altre rettifiche</b>	<b>(49.481)</b>	<b>194.253</b>
<b>Flusso finanziario dell'attività operativa (A)</b>	<b>4.401.071</b>	<b>5.631.659</b>
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
(Investimenti)	(648.049)	(1.571.405)
Disinvestimenti	4.937	-
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	(678.389)	(1.185.005)
<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>		
(Investimenti)	(523.500)	(112.500)
Disinvestimenti	50	-
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	<b>(1.844.951)</b>	<b>(2.868.910)</b>
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<b>Mezzi di terzi</b>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(1.847.835)	(216.775)
Accensione finanziamenti	3.062.648	1.828.341
(Rimborso finanziamenti)	(2.466.460)	(2.262.080)
<b>Mezzi propri</b>		
Aumento di capitale a pagamento	580.050	311.000
(Rimborso di capitale)	(648.775)	(363.072)

Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(1.320.372)	(702.586)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	1.235.748	2.060.163
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	5.757.775	3.700.284
Danaro e valori in cassa	4.011	1.339
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	5.761.786	3.701.623
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	6.992.831	5.757.775
Danaro e valori in cassa	4.703	4.011
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	6.997.534	5.761.786

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

## Nota integrativa, parte iniziale

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

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

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

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

La società SANA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE è esonerata dalla redazione del Bilancio Consolidato in quanto non detiene partecipazioni in società controllate (articolo 25 del D. Lgs. 127/91).

## Criteri di formazione

### Redazione del bilancio

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

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

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

### Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. In particolare, tenendo in considerazione le informazioni disponibili, si ritiene che:

1. non sussistano squilibri di carattere patrimoniale o economico-finanziario;
2. ricorrano le condizioni affinché l'azienda continui a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio.

Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale non sono emerse significative incertezze.

Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti

secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

La valutazione degli elementi componenti le singole voci delle attività o passività è avvenuta separatamente, per evitare che i plusvalori di alcuni elementi possano compensare i minusvalori di altri.

Nei casi in cui la compensazione è ammessa dalla legge, sono indicati nella nota integrativa gli importi lordi oggetto di compensazione.

## **Struttura e contenuto del prospetto di bilancio**

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

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

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

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

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

## **Cambiamenti di principi contabili**

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

## **Problematiche di comparabilità e di adattamento**

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

## **Criteri di valutazione applicati**

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

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

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

## Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

I crediti verso soci sono valutati al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo.

## Immobilizzazioni immateriali

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

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

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

<b>Voci immobilizzazioni immateriali</b>	<b>Periodo</b>
Costi di impianto e di ampliamento	5 anni
Brevetti e utilizzazione opere ingegno	5 anni
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Durata della licenza
Avviamento	18 anni
Altre immobilizzazioni immateriali	5 anni - 10 anni - Durata del contratto

La società applica la disciplina del costo ammortizzato e dell'attualizzazione. Peraltro per le immobilizzazioni immateriali per le quali è previsto un pagamento differito a condizioni diverse rispetto a quelle normalmente praticate sul mercato, per operazioni simili o equiparabili, l'iscrizione in bilancio è avvenuta al valore attuale dei futuri pagamenti contrattuali determinato ai sensi dell'OIC 19 più gli oneri accessori.

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

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

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

## Costi di impianto e di ampliamento

I costi di impianto e di ampliamento sono stati iscritti nell'attivo di stato patrimoniale con il consenso del Collegio Sindacale poiché aventi utilità pluriennale; tali costi sono stati ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

## Avviamento

L'avviamento, ricorrendo i presupposti indicati dai principi contabili, è stato iscritto nell'attivo di stato patrimoniale con il consenso del Collegio Sindacale in quanto acquisito a titolo oneroso, ed è stato ammortizzato, entro il limite di 20 anni previsto dall'OIC 24, secondo la sua vita utile conformemente a quanto previsto dall'art.2426, comma 1, n. 6 del codice civile.

## Beni immateriali

I beni immateriali sono rilevati al costo di acquisto comprendente anche i costi accessori e sono ammortizzati entro il limite legale o contrattuale previsto per gli stessi.

## Immobilizzazioni materiali

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

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

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

La società applica la disciplina del costo ammortizzato e dell'attualizzazione. Peraltro per i cespiti per i quali è previsto un pagamento differito a condizioni diverse rispetto a quelle normalmente praticate sul mercato, per operazioni similari o equiparabili, l'iscrizione in bilancio è avvenuta al valore attuale dei futuri pagamenti contrattuali determinato ai sensi dell'OIC 19 più gli oneri accessori.

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

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

## Terreni e fabbricati

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

## Immobilizzazioni in corso e acconti

Gli acconti ai fornitori per l'acquisto di immobilizzazioni materiali iscritti nella voce B.II.5 sono rilevati inizialmente alla data in cui sorge unicamente l'obbligo al pagamento di tali importi. Di conseguenza gli acconti non sono oggetto di ammortamento.

## Immobilizzazioni finanziarie

### Partecipazioni

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

La società applica la disciplina del costo ammortizzato e dell'attualizzazione. Peraltro per le partecipazioni immobilizzate per le quali è previsto un pagamento differito a condizioni diverse rispetto a quelle normalmente praticate sul mercato, per operazioni simili o equiparabili, l'iscrizione in bilancio è avvenuta al valore attuale dei futuri pagamenti contrattuali determinato ai sensi dell'OIC 19 più gli oneri accessori.

### Crediti

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono stati rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, come definito dall'art.2426 comma 2 del codice civile, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile.

Per i crediti per i quali sia stata verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il presumibile valore di realizzo. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di crediti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

### Operazioni di locazione finanziaria

I beni acquisiti in locazione finanziaria sono contabilmente rappresentati, come previsto dal Legislatore, secondo il metodo patrimoniale con la rilevazione dei canoni leasing tra i costi di esercizio.

### Rimanenze

Le rimanenze di beni sono valutate al minore tra il costo di acquisto e/o di produzione e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

Il costo di acquisto comprende gli eventuali oneri accessori di diretta imputazione.

Il costo di produzione comprende i costi diretti ed i costi indiretti sostenuti nel corso della produzione e necessari per portare le rimanenze di magazzino nelle condizioni e nel luogo attuali, per la quota ragionevolmente imputabile al prodotto relativa al periodo di fabbricazione e fino al momento dal quale il bene può essere utilizzato. Considerata la non significatività del periodo di produzione, ai costi di produzione non sono stati aggiunti gli oneri relativi al finanziamento della fabbricazione.

## Materie prime, sussidiarie e di consumo

Il costo delle rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo di natura fungibile è stato calcolato a costi specifici, ovvero attribuendo ai singoli beni i costi specificatamente sostenuti per gli stessi. Il valore così determinato è stato opportunamente confrontato, come esplicitamente richiesto dall'art. 2426, n. 9 del codice civile, con il valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

## Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, come definito dall'art. 2426 comma 2 del codice civile, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile di realizzo, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile.

L'adeguamento al presumibile valore di realizzo dei crediti è stato effettuato mediante lo stanziamento dei seguenti fondi svalutazione:

1. Fondo svalutazione crediti verso clienti di Euro 1.064.000, incrementato di Euro 450.000 rispetto all'esercizio 2023;
2. Fondo svalutazione crediti diversi, Euro 11.749.

Per i crediti per i quali sia stata verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il presumibile valore di realizzo. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di crediti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

## Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

1. denaro, al valore nominale;
2. depositi bancari e assegni in cassa, al presumibile valore di realizzo. Nel caso specifico, il valore di realizzo coincide con il valore nominale.

## Ratei e risconti attivi

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

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

I ratei sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali rese non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del provento (e dunque l'attribuzione all'esercizio

in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

## **Patrimonio netto**

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

## **Fondi per rischi e oneri**

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

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

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

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

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

## **Debiti**

I debiti sono stati rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, come definito dall'art.2426, comma 2 del codice civile, tenendo conto del fattore temporale, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile.

Per i debiti per i quali sia stata verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il valore nominale. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di debiti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

## **Ratei e risconti passivi**

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

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

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

## **Altre informazioni**

### **Operazioni con obbligo di retrocessione a termine**

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

## Nota integrativa, attivo

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, ove previsto dalla normativa vigente.

### **Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

Nella seguente tabella sono espone le variazioni intervenute nell'esercizio, distinguendo gli stessi a seconda del fatto che siano stati richiamati o meno.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Crediti per versamenti dovuti non richiamati</b>	628.860	20.084	648.944
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	628.860	20.084	648.944

I presenti crediti sono costituiti per Euro 606.318 dai crediti verso soci per la sottoscrizione della quota sociale e per Euro 42.626 dai crediti verso soci relativi alla sottoscrizione della riserva sovrapprezzo azioni.

## **Immobilizzazioni**

### Immobilizzazioni immateriali

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Dopo l'iscrizione in conto economico delle quote di ammortamento dell'esercizio, pari ad Euro 748.321 le immobilizzazioni immateriali ammontano ad Euro 4.652.707.

Nella tabella sono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

L'*avviamento*, il cui valore nell'esercizio 2023 era relativo all'acquisto dei rami d'azienda da Città del Sole, agli accordi preliminari per la cessione della CER San Grato (Rinco) e all'acquisto dei rami d'azienda delle CER Casa Ginevra e Casa Vittoria, nell'esercizio 2024 ha registrato un incremento pari a Euro 122.000 in ragione dell'acquisto da La Città del Sole Cooperativa Sociale del ramo d'azienda denominato "San Grato" sito in Montiglio Monferrato, frazione Rinco, via San Grato n. 16, avvenuto in data 30.05.2024 (atto registrato a Padova il 06/06/2024 n.20038 serie 1T).

L'incremento delle *altre immobilizzazioni immateriali* è da imputare a:

- Costi afferenti all'assistenza professionale relativa all'operazione della RSA Varese Ex Tipografia Mori, pari complessivamente a Euro 60.000. Sul punto si evidenzia che dall'esercizio 2024 Sana Società Cooperativa Sociale svolge in global service tutti i servizi e le attività connessi alla gestione integrale ed al funzionamento della RSA di Varese, nello specifico costituita dalla RSA Sacro Monte e dalla RSA Campo dei Fiori, per un totale di 240 posti letto. Le due RSA sono state rispettivamente aperte al pubblico in data 08.08.2024 e in data 21.10.2024;
- Capitalizzazione per costi di allestimento e arredo pre-operativi delle RSA Sacro Monte (Euro 165.459) e RSA Campo dei Fiori (Euro 192.718) sulla base delle presenze giornaliere (avvio nuclei) registrate dalla data di apertura delle due RSA fino al 31/12/2024. Le presenze sviluppabili, considerando i 120 posti letto per struttura e gli effettivi giorni di apertura delle strutture, sono stati ponderati in base ad un correttivo del 95%. La contropartita di tale capitalizzazione è stata allocata nella voce A4 del conto economico "Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni";

## 3. Ristrutturazione eseguita sull'immobile di proprietà di terzi de Il Salice, Euro 17.200.

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>						
<b>Costo</b>	896.182	8.900	2.693.000	2.127.938	1.702.480	7.428.500
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	845.205	3.560	385.046	118.101	1.353.949	2.705.861
<b>Valore di bilancio</b>	50.977	5.340	2.307.954	2.009.837	348.531	4.722.639
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	121.012	-	-	122.000	435.377	678.389
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	24.279	1.780	384.742	124.872	212.649	748.322
<b>Totale variazioni</b>	96.733	(1.780)	(384.742)	(2.872)	222.728	(69.933)
<b>Valore di fine esercizio</b>						
<b>Costo</b>	1.017.194	8.900	2.693.000	2.249.939	2.137.857	8.106.890
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	869.484	5.340	769.788	242.973	1.566.598	3.454.183
<b>Valore di bilancio</b>	147.710	3.560	1.923.212	2.006.966	571.259	4.652.707

## Dettaglio composizione costi pluriennali

### *Costi di impianto e ampliamento*

Nel seguente prospetto è illustrato il dettaglio dei costi di impianto e di ampliamento con evidenza delle variazioni intercorse rispetto all'esercizio precedente. Per quanto riguarda le ragioni della loro iscrizione ed i rispettivi criteri di ammortamento si rimanda a quanto sopra illustrato.

L'incremento delle *spese societarie* è da imputare all'acquisto del ramo d'azienda denominato "San Grato" di cui sopra e ad ulteriori attività di assistenza relative all'operazione della RSA Varese Ex Tipografia Mori, complessivamente pari a Euro 54.470.

I *costi di impianto e ampliamento* sono costituiti da:

- Capitalizzazione dei costi pre operativi relativi al personale per l'apertura di ciascun nucleo delle RSA Sacro Monte e della RSA Campo dei Fiori, costituiti da costi "specifici" per personale utilizzato per l'attivazione di ogni nuovo nucleo. Nel corso dell'esercizio 2024 per la RSA Sacro Monte sono stati attivati 2 nuclei su un totale di 6, rispettivamente uno il 08.08.2024 e uno il 26.09.2024; mentre per la RSA Campo dei fiori sono stati attivati 2 su 6 nuclei totali in data 21.10.2024 e in data 18.12.2024. Tale voce di spesa è pari a complessivi Euro 54.162;
- Capitalizzazione di costi sostenuti prima dell'apertura delle due RSA di Varese, il cui importo è complessivamente pari a Euro 12.380.

Per entrambe le voci che costituiscono i costi di impianto e ampliamento, la contropartita è stata iscritta nella voce A4 del conto economico.

Descrizione	Dettaglio	2024	2023	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Costi di impianto e di ampliamento</i>					

Spese societarie	135.033	80.563	54.470	68
Spese avviamento impianti o produzione	815.620	815.620	-	-
Costi di impianto e di ampliamento	66.542	-	66.542	-
F.do amm.to spese societarie	50.596-	29.586-	21.010-	71
F.do amm.to avviamento impianti o prod.	815.620-	815.620-	-	-
F.do amm.to costi di impianto e ampliament.	3.269-	-	3.269-	-
<b>Totale</b>	<b>147.710</b>	<b>50.977</b>	<b>96.733</b>	

## Immobilizzazioni materiali

### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Dopo l'iscrizione in conto economico delle quote di ammortamento dell'esercizio, pari ad Euro 172.589 le immobilizzazioni materiali ammontano ad Euro 4.059.010.

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

Tra le stesse movimentazioni si segnala la riclassifica presente nelle immobilizzazioni materiali in corso e acconti (voce B.II. 5) per l'importo di 48.000, relativamente ai beni, precedentemente iscritti in tale voce e che si sono ora resi disponibili e pronti per l'uso, opportunamente collocati nel presente bilancio nella voce "Terreni e fabbricati" e costituiti dal fabbricato della CER di San Grato.

Il rimanente valore delle immobilizzazioni materiali in corso e acconti, costituito dai fabbricati in corso, è rappresentato per Euro 122.924 dai versamenti relativi all'acquisto dell'immobile con riserva di proprietà di San Giorgio Bardonecchia (Città del Sole).

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>						
<b>Costo</b>	3.116.235	25.237	265.251	388.026	143.174	3.937.923
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	55.584	3.683	162.415	127.757	-	349.439
<b>Valore di bilancio</b>	3.060.651	21.554	102.836	260.269	143.174	3.588.484
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	437.153	14.113	25.470	143.563	27.750	648.049
<b>Riclassifiche (del valore di bilancio)</b>	48.000	-	-	-	(48.000)	-
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	-	4.937	-	-	4.937
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	81.231	4.742	30.025	56.590	-	172.588
<b>Totale variazioni</b>	403.922	9.371	(9.492)	86.973	(20.250)	470.524
<b>Valore di fine esercizio</b>						
<b>Costo</b>	3.601.388	39.350	285.089	531.589	122.924	4.580.340
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	136.814	8.424	191.745	184.347	-	521.330
<b>Valore di bilancio</b>	3.464.574	30.926	93.344	347.242	122.924	4.059.010

I fabbricati strumentali e i terreni edificati presenti nel bilancio si riferiscono a:

1. Immobile di Casa Masone;
2. Immobile de Il Gelso;
3. Immobile di CER Binario 9 e  $\frac{3}{4}$ ;
1. Immobile di Villa Elena;
2. Immobile di Terra degli Elfi;
3. Immobile di CER Casa Vittoria;
4. Immobile di CER Casa Ginevra;
5. Acquisto nel corso dell'esercizio dell'immobile della CER di San Grato, conseguente all'acquisto del ramo d'azienda da La Città del Sole Cooperativa Sociale.

Si evidenzia che dal valore dei suddetti immobili è stato scorporato il valore dei terreni, il quale non è stato oggetto di ammortamento.

Gli incrementi delle altre categorie delle immobilizzazioni materiali sono relativi ad acquisti ordinari per lo svolgimento dell'attività, ai cespiti derivanti dall'acquisto del ramo d'azienda di San Grato e all'acquisto di cespiti strumentali all'organizzazione e alla preparazione dell'apertura delle RSA di Varese.

### Operazioni di locazione finanziaria

Nel seguente prospetto vengono riportate le informazioni richieste dal Legislatore allo scopo di rappresentare, seppure in via extracontabile, le implicazioni derivanti dalla differenza di contabilizzazione rispetto al metodo finanziario, nel quale l'impresa utilizzatrice rileverebbe il bene ricevuto in leasing tra le immobilizzazioni e calcolerebbe su tale bene le relative quote di ammortamento, mentre contestualmente rileverebbe il debito per la quota capitale dei canoni da pagare. In questo caso, nel conto economico si rileverebbero la quota interessi e la quota di ammortamento di competenza dell'esercizio.

	Importo
<b>Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio</b>	2.477.242
<b>Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio</b>	159.260
<b>Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio</b>	2.073.827
<b>Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo</b>	101.783

I contratti di leasing in essere per l'esercizio 2024 sono relativi ad automezzi utilizzati per il trasporto dei pazienti e ad autovetture.

Durante l'esercizio 2024 la Società ha stipulato con Intesa SanPaolo SpA un contratto di leasing per gli arredi e l'attrezzatura varia delle RSA Sacro Monte e RSA Campo dei Fiori, di un valore di Euro 2,3 milioni circa e della durata di 60 mesi.

### Immobilizzazioni finanziarie

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

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

	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
<b>Costo</b>	352.500	82.550	435.050
<b>Svalutazioni</b>	180.000	-	180.000
<b>Valore di bilancio</b>	172.500	82.550	255.050

<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	50.000	50.000
<b>Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)</b>	-	50	50
<b>Totale variazioni</b>	-	49.950	49.950
<b>Valore di fine esercizio</b>			
<b>Costo</b>	352.500	132.500	485.000
<b>Svalutazioni</b>	180.000	-	180.000
<b>Valore di bilancio</b>	172.500	132.500	305.000

L'incremento di Euro 50.000 nelle partecipazioni in altre imprese è da imputare alla rilevazione della sottoscrizione delle azioni di socio sovventore in Ethic Food Società Cooperativa, mentre il decremento di Euro 50 è relativo all'esclusione della Società dal Consorzio Network.

### Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti immobilizzati verso imprese collegate</b>	245.500	23.500	269.000	269.000
<b>Crediti immobilizzati verso altri</b>	845.000	450.000	1.295.000	1.295.000
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	1.090.500	473.500	1.564.000	1.564.000

Il finanziamento a favore della società collegata HCMR Centri Medici & Riabilitazione Srl nel corso del 2024 ha subito un incremento pari a complessivi Euro 23.500.

L'incremento pari a Euro 450.000 dei finanziamenti attivi verso terzi, per Euro 350.000 è relativo al sostegno finanziario ex art. 11 L. 381/1991 a favore di Consorzio Insieme fra Cooperative Sociali e per Euro 100.000 al finanziamento di Itinera Consorzio.

In sintesi, i crediti immobilizzati verso terzi pari a complessivi Euro 1.295.000 sono rappresentati da:

1. Finanziamento ex art. 11 L. 381/1991 a favore di Consorzio Insieme fra Cooperative Sociali - Cooperativa Sociale, Euro 895.000;
2. Finanziamento ex art. 11 L. 381/1991 a favore di Age Consorzio fra Cooperative Sociali - Cooperativa Sociale, Euro 100.000;
3. Finanziamento temporaneo a Itinera Consorzio, Euro 100.000
4. Conto vincolato per la fideiussione di Strambino, Euro 200.000.

### Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

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

In relazione alla partecipata HCMR Centri Medici & Riabilitazione Srl si evidenzia che il valore di iscrizione in bilancio è superiore alla corrispondente frazione di patrimonio netto. Nel corso dell'esercizio 2023, l'importo pari a Euro 180.000 del finanziamento attivo verso la collegata HCMR Srl è stato convertito in partecipazione, ma contestualmente tale importo è stato oggetto di totale svalutazione; per tale ragione nel seguente prospetto è stato riportato un valore di bilancio pari a 122.500. L'incremento del valore della partecipazione è stato interamente svalutato in quanto si è ritenuto probabile la non recuperabilità dell'investimento, essendo le perdite della partecipata durevoli. Con riferimento al residuo valore della

partecipazione, anche per questo esercizio la governance ritiene che la partecipazione non debba essere oggetto di ulteriore svalutazione.

In relazione alla partecipata Emy Consorzio fra Cooperative Sociali si evidenzia che il valore di iscrizione in bilancio è superiore alla corrispondente frazione di patrimonio netto. La governance ritiene che la differenza di valore sia dovuta alle perdite registrate dalla Società negli esercizi precedenti e, pertanto, che la partecipazione non debba essere oggetto di svalutazione.

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
Emy Consorzio fra cooperative sociali	Bologna	04032281208	390.000	(90.808)	264.741	33.940	12,82%	50.000
HCMR Centri Medici & Riabilitazione Srl	Milano	09723220969	50.000	(313.093)	20.697	9.314	45%	122.500

(dati riferiti all'ultimo bilancio approvato, 31.12.2023)

Con riferimento alle partecipazioni in altre imprese, complessivamente pari a Euro 132.550, si riporta di seguito il dettaglio della loro composizione:

1. Ethic Food Società Cooperativa, Euro 100.000, socio finanziatore;
2. Consorzio Insieme Cooperativa Sociale, Euro 20.000, quota consortile;
3. Consorzio VPC, Euro 5.000, quota consortile;
4. Itinera Consorzio, Euro 5.000, quota consortile;
5. Consorzio @NORD Cooperativa Sociale, Euro 1.000, quota consortile;
6. Consorzio AGE Cooperativa Sociale, Euro 1.000, quota consortile;
7. Consorzio Goldberg Cooperativa Sociale, Euro 500, quota consortile.

### Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Nella seguente tabella viene esposta la ripartizione per area geografica dei crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie in oggetto.

Area geografica	Crediti immobilizzati verso collegate	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Italia	245.500	845.000	1.090.500
<b>Totale</b>	<b>269.000</b>	<b>1.295.000</b>	<b>1.564.000</b>

### Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie presenti in bilancio non sono state iscritte ad un valore superiore al loro "fair value".

## Attivo circolante

### Rimanenze

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Materie prime, sussidiarie e di consumo</b>	245.532	(12.401)	233.131
<b>Totale rimanenze</b>	245.532	(12.401)	233.131

## Crediti iscritti nell'attivo circolante

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

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	28.873.358	(1.792.102)	27.081.256	27.081.256	-
<b>Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante</b>	-	12.876	12.876	12.876	-
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	199.896	(44.474)	155.422	155.422	-
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	636.707	(455.692)	181.015	171.155	9.860
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	29.709.961	(2.279.392)	27.430.569	27.420.709	9.860

I crediti verso clienti, per fatture emesse e da emettere alla data di chiusura del bilancio, sono esposti al netto del fondo svalutazione pari a Euro 1.064.000.

I crediti tributari sono costituiti principalmente dal credito IVA relativo all'anno 2024.

Si riportano di seguito le voci più significative rientranti tra i "crediti verso altri":

1. Credito verso Consorzio Insieme per le retribuzioni differite dei dipendenti della RSD di Leggiuno, di cui Sana Soc. Coop. gestisce i servizi socio assistenziali e sanitari in affidamento consortile, Euro 32.905;
2. Credito verso l'INPS, Euro 34.263;
3. Credito per il contributo "Giovani vicini e lontani" di competenza dell'esercizio 2024 e ricevuto nel 2025, Euro 15.051;
4. Prestiti erogati ai dipendenti, Euro 22.984.

In tale voce rientra anche un importo a credito verso i fornitori terzi per pagamenti effettuati nel corso dell'esercizio 2024 a fronte di fatture ricevute nel 2025.

La quota scadente oltre l'esercizio è rappresentata da:

1. Deposito cauzionale contratto di locazione immobile sito a Palazzolo Via Carvasaglio 9 (BS), Euro 3.600;
2. Deposito cauzionale contratto di locazione immobile sito a Fiesso - Via Milano, Euro 2.800;
3. Deposito cauzionale contratto di locazione immobile sito a Fiesso-Via Battisti, Euro 2.250;
4. Deposito cauzionale contratto di locazione immobile sito a Buttigliera d'Asti, Euro 760;
5. Deposito cauzionale contratto di locazione immobile sito a Chiari, Via Zevento 9, Euro 450.

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

Nella seguente tabella viene esposta la ripartizione per area geografica dei crediti iscritti nell'attivo circolante.

Area geografica	Italia	Totale
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	28.873.358	27.081.256

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso collegate iscritti nell'attivo circolante	-	12.876
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	199.896	155.422
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	636.707	181.015
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>29.709.961</b>	<b>27.430.569</b>

## Disponibilità liquide

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	5.757.775	1.235.056	6.992.831
Denaro e altri valori in cassa	4.011	692	4.703
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>5.761.786</b>	<b>1.235.748</b>	<b>6.997.534</b>

## **Ratei e risconti attivi**

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti attivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	2.272	51.987	54.259
Risconti attivi	112.627	150.850	263.477
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>114.899</b>	<b>202.837</b>	<b>317.736</b>

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Ratei attivi	54.259
	Risconti attivi	27.216
	Risconti attivi su spese di assicurazione	8.728
	Risconti attivi maxi canoni Leasing	33.693
	Risconti attivi maxi Canone Intesa SanPaolo - RSA Varese	193.840
	<b>Totale</b>	<b>317.736</b>

## **Oneri finanziari capitalizzati**

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

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, ove previsto dalla normativa vigente.

### Patrimonio netto

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

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

Le variazioni registrate nel corso dell'esercizio 2024 nella voce del capitale sociale sono da attribuire all'ammissione e alle dimissioni/esclusioni dei soci lavoratori.

La riserva legale è stata incrementata con la destinazione dell'utile dell'esercizio 2023 e con la chiusura dei debiti verso soci per i recessi/esclusioni avvenuti nel 2018 in quanto il loro diritto al rimborso si è prescritto nel corso del 2024.

La riserva straordinaria, costituita dalla sottoscrizione da parte dei soci del sovrapprezzo azioni, al 31.12.2023 è stata destinata ad incremento della riserva ex art. 60 c.7 ter DL 104/2020. Pertanto il saldo della riserva straordinaria al 31.12.2024 è il risultato della sottoscrizione del sovrapprezzo da parte dei soci ammessi nel corso dell'esercizio e del mantenimento a patrimonio netto della quota del sovrapprezzo versato dai soci che invece nel 2024 si sono dimessi o sono stati esclusi.

Tra le altre riserve rientra la riserva art. 60 c.7 ter D.L. n. 104/2020, il cui incremento nel corso del 2024 è relativo alla destinazione dell'utile dell'esercizio 2023.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Incrementi	Decrementi		
<b>Capitale</b>	1.011.300	-	580.050	648.775		942.575
<b>Riserva legale</b>	150.429	86.835	739	-		238.003
<b>Altre riserve</b>						
<b>Riserva straordinaria</b>	-	-	62.849	-		62.849
<b>Varie altre riserve</b>	452.321	193.931	5	-		646.257
<b>Totale altre riserve</b>	452.321	193.931	62.854	-		709.106
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	289.450	(280.766)	-	8.684	377.537	377.537
<b>Totale patrimonio netto</b>	1.903.500	-	643.643	657.459	377.537	2.267.221

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	2
Riserva di utili art60 c.7ter DL104/2020	646.255
<b>Totale</b>	646.257

#### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
<b>Capitale</b>	942.575	Capitale		-
<b>Riserva legale</b>	238.003	Utili	B	-
<b>Altre riserve</b>				
<b>Riserva straordinaria</b>	62.849	Utili	B	-
<b>Varie altre riserve</b>	646.257	Utili	B	-
<b>Totale altre riserve</b>	709.106	Utili	B	-
<b>Totale</b>	1.889.684			-
<b>Quota non distribuibile</b>				1.889.684

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

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

Descrizione	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazioni
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	2	Utili	B
Riserva di utili art60 c.7ter DL104/2020	646.255	Utili	B
<b>Totale</b>	646.257		

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

## Fondi per rischi e oneri

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei fondi per rischi e oneri.

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
<b>Valore di inizio esercizio</b>	30.000	30.000
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Accantonamento nell'esercizio</b>	437.000	437.000
<b>Totale variazioni</b>	437.000	437.000
<b>Valore di fine esercizio</b>	467.000	467.000

## Altri fondi

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione della voce di cui in oggetto, in quanto risultante iscritta in bilancio, ai sensi dell'art. 2427 comma 1 del codice civile.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>altri</i>		
	Altri fondi per rischi e oneri differiti	467.000
	<b>Totale</b>	<b>467.000</b>

Gli accantonamenti effettuati nell'esercizio 2024 a fondi per rischi e oneri, sono pari a complessivi Euro 437.000. L'accantonamento è conseguente a rischi di contenzioso con le stazioni appaltanti e altri rischi afferenti ai servizi erogati dalla Cooperativa.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	3.860.967
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	1.379.299
Utilizzo nell'esercizio	1.105.784
<b>Totale variazioni</b>	273.515
Valore di fine esercizio	4.134.482

La variazione del fondo TFR è relativa alle erogazioni del TFR e degli accantonamenti effettuati nel corso dell'esercizio 2024.

Il Fondo TFR versato in tesoreria ammonta ad Euro 2.208.231,55 e l'importo del Fondo per il Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è rappresentato in bilancio al netto di tale ultima voce.

## Debiti

### Variazioni e scadenza dei debiti

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

In relazione ai debiti verso altri finanziatori, si evidenzia che nella quota scadente entro l'esercizio vi sono i debiti verso Unicredit Factor e Banca Ifis per complessivi Euro 12.400.972. Tali somme sono relative al "Factor convenzionato Korian" con garante quest'ultima.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Debiti verso banche</b>	2.897.567	1.018.123	3.915.690	2.421.112	1.494.578
<b>Debiti verso altri finanziatori</b>	15.366.396	(2.269.772)	13.096.624	12.748.798	347.826
<b>Acconti</b>	4.979	(4.979)	-	-	-
<b>Debiti verso fornitori</b>	12.493.166	1.265.369	13.758.535	13.758.535	-
<b>Debiti tributari</b>	505.122	3.125	508.247	508.247	-
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	1.530.174	(388.003)	1.142.171	1.130.757	11.414
<b>Altri debiti</b>	7.465.620	(758.683)	6.706.937	6.206.937	500.000
<b>Totale debiti</b>	40.263.024	(1.134.820)	39.128.204	36.774.386	2.353.818

### Debiti verso banche

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Debiti verso banche".

--

Voce	Debiti per finanziamenti a breve termine	Debiti per finanziamenti a medio termine	Debiti per finanziamenti a lungo termine	Totale
4)	2.415.334	983.776	516.580	3.915.690

Con riferimento ai debiti verso le banche, si evidenzia che alla data del 31.12.2024 l'importo scadente oltre ai 5 esercizi è complessivamente pari a Euro 516.580.

## Altri debiti

Gli altri debiti si riferiscono in prevalenza a:

1. Debiti verso il personale per le retribuzioni di dicembre 2024 e rateo per ferie, permessi e ROL;
2. Debito verso Elleuno Società Cooperativa Sociale per l'acquisto dei rami d'azienda CER Casa Ginevra e Casa Vittoria;
3. Debito verso Città del Sole Cooperativa Sociale per l'acquisto dei rami d'azienda.

## Fondo di solidarietà

Il Fondo di solidarietà alla data del 31.12.2024 ammonta a Euro 49.585. Il presente importo è il risultato degli incrementi dell'esercizio e di due erogazioni avvenute nel corso dell'esercizio pari rispettivamente a Euro 1.000 ed Euro 1.500 (come da delibera del CdA del 29.03.2024).

## Suddivisione dei debiti per area geografica

Nella seguente tabella viene esposta la ripartizione per area geografica dei debiti.

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	3.915.690	3.915.690
Debiti verso altri finanziatori	13.096.624	13.096.624
Debiti verso fornitori	13.758.535	13.758.535
Debiti tributari	508.247	508.247
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.142.171	1.142.171
Altri debiti	6.706.937	6.706.937
Debiti	39.128.204	39.128.204

## Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Nel seguente prospetto, distintamente per ciascuna voce, sono indicati i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso banche	949.971	949.971	2.965.719	3.915.690
Debiti verso altri finanziatori	-	-	13.096.624	13.096.624
Debiti verso fornitori	-	-	13.758.535	13.758.535

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti tributari	-	-	508.247	508.247
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	1.142.171	1.142.171
Altri debiti	-	-	6.706.937	6.706.937
<b>Totale debiti</b>	949.971	949.971	38.178.233	39.128.204

Per quanto riguarda i debiti assistiti da garanzia reale, si specifica che questi sono relativi a:

1. Finanziamento Unicredit, importo originario Euro 240.000, accollato da La Città del Sole a marzo 2023 per l'acquisto del fabbricato di Villa Elena (Montiglio Monferrato), scadenza 30.09.2029;
2. Mutuo ipotecario Banca CR Asti con garanzia Finpiemonte, importo originario 270.000, relativo all'acquisto dell'immobile de Il Gelso, scadenza 30.09.2028. L'accollo del finanziamento è stato deliberato in data 25.10.2024;
3. Mutuo ipotecario a tasso fisso del 4,30% con Banca Popolare di Sondrio, importo pari a Euro 760.000, durata 180 mesi con scadenza il 01.06.2039 e le prime 12 rate in preammortamento. Il finanziamento è stato erogato in data 22.05.2024 ed è stato richiesto per finanziare l'operazione di investimento perfezionata a dicembre 2023 consistente nell'acquisto dei rami d'azienda CER Ginevra e CER Vittoria. L'ipoteca è stata iscritta sui due fabbricati delle CER Ginevra e CER Vittoria.

Si evidenzia che tra i debiti verso banche sono ricompresi due finanziamenti derivanti dall'acquisto del ramo d'azienda della CER di San Grato con Garanzia Finpiemonte, in cui Sana è regolarmente subentrata nell'agevolazione in data 29.07.2024. I due finanziamenti hanno scadenza nel 2026 e nel 2030.

Si evidenzia, infine, che tra i debiti verso altri finanziatori è ricompreso il Finanziamento di Intesa SanPaolo coperto da Garanzia SACE. L'importo originario del finanziamento era pari a Euro 2.000.000 e la scadenza è il 31.12.2026. Il debito residuo alla data del 31.12.2024 è pari a Euro 695.652.

## Finanziamenti effettuati da soci della società

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

## **Ratei e risconti passivi**

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	48.043	156.877	204.920
Risconti passivi	12.177	(5.373)	6.804
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	60.220	151.504	211.724

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Ratei passivi	204.920
	Risconti passivi	6.804

---

<b>Totale</b>	<b>211.724</b>
---------------	----------------

---

## **Nota integrativa, conto economico**

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

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

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

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

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

## **Valore della produzione**

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi, ai sensi dell'art. 2425-bis del c.c. Il prezzo complessivo, ove ritenuto necessario in quanto rilevante, è stato allocato a ciascuna unità elementare di contabilizzazione secondo le varie disposizioni previste dall'OIC 34.

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

Gli incrementi di immobilizzazioni per lavori interni sono iscritti in base al costo di produzione che comprende i costi diretti (materiale e mano d'opera diretta, costi di progettazione, forniture esterne, ecc.) e i costi generali di produzione, per la quota ragionevolmente imputabile al cespite per il periodo della sua fabbricazione fino al momento in cui il cespite è pronto per l'uso; con gli stessi criteri sono aggiunti gli eventuali oneri relativi al finanziamento della sua fabbricazione.

I contributi in conto esercizio, rilevati per competenza nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione, sono indicati nell'apposita voce A5 in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica e/o a riduzione dei costi ed oneri della gestione caratteristica. Per un maggior dettaglio della composizione dei contributi ricevuti nel corso dell'esercizio 2024 si rimanda alla sezione dedicata della presente nota integrativa.

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

Per la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per Regioni si rinvia alla Relazione sulla Gestione.

## **Costi della produzione**

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12.

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

Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata, ai sensi dell'art. 2425-bis del c.c.

## Proventi e oneri finanziari

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

### Composizione dei proventi da partecipazione

Non sussistono proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 del codice civile.

### Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

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

Gli interessi verso altri sono relativi alle rateazioni INPS e INAIL.

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	204.390
Altri	68.586
<b>Totale</b>	<b>272.976</b>

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

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

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

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

La società ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti. Le imposte correnti si riferiscono alle imposte di competenza dell'esercizio così come risultanti dalle dichiarazioni fiscali; le imposte relative ad esercizi precedenti includono le imposte dirette di esercizi precedenti, comprensive di interessi e sanzioni e sono inoltre riferite alla differenza positiva (o negativa) tra l'ammontare dovuto a seguito della definizione di un contenzioso o di un accertamento rispetto al valore del fondo accantonato in esercizi precedenti. Le imposte differite e le imposte anticipate, infine, riguardano componenti di reddito positivi o negativi rispettivamente soggetti ad imposizione o a deduzione in esercizi diversi rispetto a quelli di contabilizzazione civilistica.

## Imposte differite e anticipate

La presente voce ricomprende l'impatto della fiscalità differita sul presente bilancio. La stessa è da ricondursi alle differenze temporanee tra i valori attribuiti ad un'attività o passività secondo criteri civilistici ed i corrispondenti valori riconosciuti a tali elementi ai fini fiscali.

Si evidenzia che nel corso dell'esercizio non sono state calcolate imposte anticipate e differite ai fini IRAP e non sono presenti fondi per imposte differite e crediti per imposte anticipate nello Stato patrimoniale.

Nel Conto economico non è stato effettuato alcun stanziamento per le imposte differite e anticipate ai fini IRES in quanto la Cooperativa sociale è esente da IRES ricorrendo i presupposti previsti dall'articolo 11 del DPR 601/73.

## **Nota integrativa, rendiconto finanziario**

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

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

## **Nota integrativa, altre informazioni**

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

### **Dati sull'occupazione**

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

	Numero medio
<b>Quadri</b>	11
<b>Impiegati</b>	257
<b>Operai</b>	789
<b>Totale Dipendenti</b>	1.057

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

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

	Amministratori	Sindaci
<b>Compensi</b>	6.000	20.000

I compensi indicati si riferiscono al costo lordo per la società così come deliberato e non comprendono i contributi previdenziali relativi a carico dell'azienda. I compensi ed i relativi contributi previdenziali sono allocati tra i costi per servizi alla voce B.7 del conto economico.

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

Si precisa che per la società non è presente l'organo di revisione legale dei conti, essendo tale funzione attribuita al Collegio Sindacale.

### **Categorie di azioni emesse dalla società**

Il presente paragrafo della nota integrativa non è pertinente in quanto il capitale sociale non è rappresentato da azioni.

### **Titoli emessi dalla società**

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

### **Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società**

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

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

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

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

### **Patrimoni destinati ad uno specifico affare**

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

### **Finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

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

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

Nel corso dell'esercizio sono state poste in essere operazioni con parti correlate; si tratta di operazioni concluse a condizioni di mercato, pertanto, in base alla normativa vigente, non viene fornita alcuna informazione aggiuntiva.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Informazioni relative alle cooperative

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

La vostra cooperativa si propone l'obiettivo di perseguire lo scopo mutualistico svolgendo la propria attività non soltanto a favore dei soci, ma anche a favore di terzi. L'art. 2513 del codice civile definisce i criteri per l'accertamento della condizione di prevalenza dell'attività mutualistica sul totale delle attività esercitate; le informazioni richieste dal suddetto articolo vengono qui di seguito riportate:

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
B.9- Costi per il personale	31.791.513	27.369.432	86,10%	SI

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

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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

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

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

## Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si procede di seguito ad illustrare che, ai sensi dell'art. 2528, comma 5 del codice civile, nel corso dell'esercizio 2024:

1. Domande di ammissione ricevute e accettate - n. 597;
2. Domande di recesso presentate e accettate - n. 186;
3. Provvedimenti di esclusione socio - n. 486.

La dinamica dei soci nel 2024 è stata la seguente:

	SOCI AL 31/12/2023	AMMISSIONI	DIMISSIONI	ESCLUSIONI	SOCI AL 31/12/2024
Numero	1.217	597	186	486	1.142

## Informazioni richieste ai sensi della Legge n. 59/1992

I criteri di gestione seguiti per il conseguimento degli scopi statutari sono stati i seguenti:

1. conseguire un risultato economico positivo compatibilmente con gli scopi mutualistici e statutari della cooperativa;
2. investire sul fattore umano per la creazione di nuove attività imprenditoriali.

## Attività degli organi sociali

Relativamente ai processi di gestione democratica e di partecipazione della nostra organizzazione, nel corso dell'esercizio 2024:

1. L'Assemblea ordinaria dei Soci si è validamente riunita n. 2 volte;
2. Il Consiglio di Amministrazione si è validamente riunito n. 18 volte.

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

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125-bis, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria di qualunque genere, dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125-bis del medesimo articolo, la Società attesta che gli stessi risultano iscritti nel Registro Nazionale degli Aiuti di Stato.

Nello specifico la Società di aver percepito le seguenti somme:

- PROGRAMMA REGIONALE FONDO SOCIALE EUROPEO PLUS 2021-2027, Formare per assumere - Incentivi occupazionali associati a voucher per l'adeguamento delle competenze, COR 12481716, Euro 6.150;
- PROGRAMMA REGIONALE FONDO SOCIALE EUROPEO PLUS 2021-2027, Formare per assumere - Incentivi occupazionali associati a voucher per l'adeguamento delle competenze, COR 15888441, Euro 7.500;
- PROGRAMMA REGIONALE FONDO SOCIALE EUROPEO PLUS 2021-2027, Formare per assumere - Incentivi occupazionali associati a voucher per l'adeguamento delle competenze, COR 15887891, Euro 6.333;
- PROGRAMMA REGIONALE FONDO SOCIALE EUROPEO PLUS 2021-2027, Formare per assumere - Incentivi occupazionali associati a voucher per l'adeguamento delle competenze, COR 16129629, Euro 6.000;
- PROGRAMMA REGIONALE FONDO SOCIALE EUROPEO PLUS 2021-2027, Formare per assumere - Incentivi occupazionali associati a voucher per l'adeguamento delle competenze, COR 22284773, Euro 9.000;
- PROGRAMMA REGIONALE FONDO SOCIALE EUROPEO PLUS 2021-2027, Formare per assumere - Incentivi occupazionali associati a voucher per l'adeguamento delle competenze, COR 22756449, Euro 3.000;
- PROGRAMMA REGIONALE FONDO SOCIALE EUROPEO PLUS 2021-2027, Formare per assumere - Incentivi occupazionali associati a voucher per l'adeguamento delle competenze, COR 22284758, Euro 6.600;
- PROGRAMMA REGIONALE FONDO SOCIALE EUROPEO PLUS 2021-2027, Formare per assumere - Incentivi occupazionali associati a voucher per l'adeguamento delle competenze, COR 22284712, Euro 5.250;
- PROGRAMMA REGIONALE FONDO SOCIALE EUROPEO PLUS 2021-2027, Formare per assumere - Incentivi occupazionali associati a voucher per l'adeguamento delle competenze, COR 22750641, Euro 3.000;
- PROGRAMMA REGIONALE FONDO SOCIALE EUROPEO PLUS 2021-2027, Formare per assumere - Incentivi occupazionali associati a voucher per l'adeguamento delle competenze, COR 22750546, Euro 3.000;

- PROGRAMMA REGIONALE FONDO SOCIALE EUROPEO PLUS 2021-2027, Formare per assumere - Incentivi occupazionali associati a voucher per l'adeguamento delle competenze, COR 22750530, Euro 3.000;
- PROGRAMMA REGIONALE FONDO SOCIALE EUROPEO PLUS 2021-2027, Formare per assumere - Incentivi occupazionali associati a voucher per l'adeguamento delle competenze, COR 22756484, Euro 3.000;
- Progetto All Together capofila Comune di Rudiano, Sana Soc. Coop. Sociale fornitore, finanziato con Bando di Regione Lombardia Restiamo Insieme, Euro 24.268;
- Progetto PROVIAMOCI (Comune di Chiari), Sana Soc. Coop. Sociale capofila, Euro 2.149;
- Fondo inclusione autismo da Regione Lombardia, Progetto In & Aut (Sana Soc. Coop. Sociale capofila e Cooperativa Serena partner), Comuni dell'ambito 7 Chiari, finanziamento su bandi di Regione Lombardia a valere sul Fondo Inclusione per le persone con disabilità, complessivi Euro 132.089;
- Progetto È tempo di risveglio (capofila Comune di Rudiano, Sana Soc. Coop. Sociale partner), finanziato con risorse del Bando Giovani Smart di Regione Lombardia, Euro 6.979. Il progetto ha coinvolto numerose associazioni sportive e di volontariato del comune ed è stato rivolto ai giovani di età compresa tra 15 e 26 anni;
- Progetto "IT'S TIME TO BE.SMART" (capofila Comune di Castrezzato, Sana Soc. Coop. Sociale partner), finanziato mediante Bando Giovani Smart di Regione Lombardia, Euro 7.633;
- La Lombardia è dei giovani, progetto "Giovani vicini e lontani l'informagiovani è diffuso" (capofila Ambito 7 Chiari, Sana Soc. Coop. Sociale partner assieme a numerose associazioni, ASST Franciacorta, Parrocchie, Scuole superiori), Euro 9.599;
- Progetto Chance finanziato dalle risorse del bando "NeetWork" di Fondazione Cariplo (capofila Cooperativa Essere, Sana Soc. Coop. Sociale partner), rivolto ai giovani NEET in condizioni di fragilità, esclusione sociale ed isolamento, Euro 4.500;
- Fondo per le politiche sociali destinato ai centri mandato 149-1-2025 da Comune Ceriano Laghetto, Euro 730;
- Progetto "Talento di Tutti" (capofila GSO associazione sportiva, Sana Soc. Coop. Sociale partner), finanziato dalle risorse del Bando Spazi civici di comunità del Ministero della Salute e sport, Euro 5.400;
- Fondo 0770 residenzialità, complessivi Euro 6.600.

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

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'Organo Amministrativo Vi propone di destinare l'utile d'esercizio di Euro 377.537:

- Euro 113.261 alla riserva legale indivisibile (30%);
- Euro 11.326 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione (3%);
- Euro 1.547 a riserva straordinaria indivisibile, apponendo sulla stessa l'ulteriore vincolo di riserva indisponibile ex art. 60 D.L. 104/2020 e successive modificazioni e integrazioni, al fine di integrare totalmente la riserva a fronte degli ammortamenti sospesi negli esercizi precedenti;
- Euro 251.403 a riserva straordinaria indivisibile.

Si evidenzia che nell'esercizio 2024 sono stati imputati a Conto Economico ammortamenti e plusvalenze/minusvalenze relative all'alienazione di cespiti i cui ammortamenti sono stati sospesi in esercizi precedenti per complessivi Euro 10.979, conseguentemente viene liberata la riserva ammortamenti costituita ai sensi Art. 60 D.L. 104/2020 per Euro 10.979.

Si segnala, infine, che nell'esercizio 2023 sono stati imputati a Conto Economico ammortamenti dedotti fiscalmente in esercizi precedenti per Euro 29.675, conseguentemente viene liberata la riserva ammortamenti costituita ai sensi Art. 60 D.L. 104/2020 per Euro 28.655, pari a Euro 29.675 meno le imposte differite correlate di Euro 1.020.

## **Nota integrativa, parte finale**

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

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili.

Milano (MI), 31/03/2025

**Per il Consiglio di Amministrazione**

Luca Arnaboldi, Presidente