

ANTEO COOPERATIVA SOCIALE ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	Biella, via Piacenza 11
Codice Fiscale	01758780025
Numero Rea	BI - 162051
P.I.	01758780025
Capitale Sociale Euro	-
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
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	A104601

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	2.095.519	1.362.934
Parte da richiamare	0	0
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	2.095.519	1.362.934
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	595.644	680.420
2) costi di sviluppo	186.858	189.637
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0	0
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	2.020.127	2.087.302
5) avviamento	3.464.879	3.654.919
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
7) altre	7.139.870	6.616.860
Totale immobilizzazioni immateriali	13.407.378	13.229.138
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	41.167.016	40.422.336
2) impianti e macchinario	354.845	256.709
3) attrezzature industriali e commerciali	1.885.125	1.995.992
4) altri beni	949.851	330.159
5) immobilizzazioni in corso e acconti	2.267.425	2.391.019
Totale immobilizzazioni materiali	46.624.262	45.396.215
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	1.177.435	798.681
b) imprese collegate	0	0
d-bis) altre imprese	3.679.648	2.599.048
Totale partecipazioni	4.857.083	3.397.729
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	14.832.456	13.219.501
Totale crediti verso imprese controllate	14.832.456	13.219.501
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	3.371.345	3.329.028
Totale crediti verso altri	3.371.345	3.329.028
Totale crediti	18.203.801	16.548.529
3) altri titoli	320.300	320.300
Totale immobilizzazioni finanziarie	23.381.184	20.266.558
Totale immobilizzazioni (B)	83.412.824	78.891.911
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
4) prodotti finiti e merci	204.480	283.379
Totale rimanenze	204.480	283.379
II - Crediti		

1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	31.538.698	28.597.836
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti verso clienti	31.538.698	28.597.836
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.186.931	983.335
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale crediti tributari	1.186.931	983.335
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.404.968	2.111.048
esigibili oltre l'esercizio successivo	229.965	227.166
Totale crediti verso altri	2.634.933	2.338.214
Totale crediti	35.360.562	31.919.385
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	11.944.996	6.588.156
2) assegni	35.800	16.643
3) danaro e valori in cassa	32.177	33.415
Totale disponibilità liquide	12.012.973	6.638.214
Totale attivo circolante (C)	47.578.015	38.840.978
D) Ratei e risconti	1.065.507	1.188.279
Totale attivo	134.151.865	120.284.102
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	4.789.762	3.921.516
IV - Riserva legale	13.407.393	11.817.390
V - Riserve statutarie	38.511.340	35.498.798
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	1.908.141	1.908.141
Totale altre riserve	1.908.141	1.908.141
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	3.809.685	5.300.012
Totale patrimonio netto	62.426.321	58.445.857
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	234.384	334.384
Totale fondi per rischi ed oneri	234.384	334.384
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.209.837	1.264.494
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	68.574	202.475
Totale debiti verso soci per finanziamenti	68.574	202.475
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	21.466.880	15.596.661
esigibili oltre l'esercizio successivo	19.081.739	21.329.944
Totale debiti verso banche	40.548.619	36.926.605
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	871.104	768.163
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale acconti	871.104	768.163
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	11.227.574	8.654.504
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0

Totale debiti verso fornitori	11.227.574	8.654.504
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	979.825	1.014.284
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti tributari	979.825	1.014.284
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.169.250	1.696.555
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	2.169.250	1.696.555
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	8.162.948	5.539.461
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale altri debiti	8.162.948	5.539.461
Totale debiti	64.027.894	54.802.047
E) Ratei e risconti	6.253.429	5.437.320
Totale passivo	134.151.865	120.284.102

Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	101.326.261	91.041.737
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	772.444	677.745
altri	928.844	2.790.432
Totale altri ricavi e proventi	1.701.288	3.468.177
Totale valore della produzione	103.027.549	94.509.914
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	7.778.870	7.254.297
7) per servizi	21.145.059	18.035.329
8) per godimento di beni di terzi	3.844.900	3.438.888
9) per il personale		
a) salari e stipendi	43.871.348	39.563.374
b) oneri sociali	12.150.160	10.956.821
c) trattamento di fine rapporto	3.057.421	2.724.039
e) altri costi	398.858	426.314
Totale costi per il personale	59.477.787	53.670.548
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.368.950	1.208.815
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	2.204.482	1.971.626
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	115.666	416.095
Totale ammortamenti e svalutazioni	3.689.098	3.596.536
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	78.899	1.838
12) accantonamenti per rischi	0	0
13) altri accantonamenti	0	0
14) oneri diversi di gestione	1.215.119	1.227.488
Totale costi della produzione	97.229.732	87.224.924
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	5.797.817	7.284.990
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	4.675	20.007
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	237.829	225.775
Totale proventi diversi dai precedenti	237.829	225.775
Totale altri proventi finanziari	242.504	245.782
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	1.990.892	1.913.137
Totale interessi e altri oneri finanziari	1.990.892	1.913.137
17-bis) utili e perdite su cambi	(19)	2
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(1.748.407)	(1.667.353)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	4.049.410	5.617.637
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	239.725	317.625
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	239.725	317.625
21) Utile (perdita) dell'esercizio	3.809.685	5.300.012

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2024	31-12-2023
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	3.809.685	5.300.012
Imposte sul reddito	239.725	317.625
Interessi passivi/(attivi)	1.748.407	1.667.137
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	(175.664)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	5.797.817	7.109.110
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	115.666	416.095
Ammortamenti delle immobilizzazioni	3.573.432	3.180.441
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	9.185	(1.718.633)
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	3.698.283	1.877.903
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	9.496.100	8.987.013
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	78.899	1.838
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(2.940.862)	(4.400.715)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	2.573.070	1.121.148
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	122.772	(226.968)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	816.109	618.080
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	2.530.448	(1.015.730)
Totale variazioni del capitale circolante netto	3.180.436	(3.902.347)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	12.676.536	5.084.666
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(1.748.407)	(1.667.137)
(Imposte sul reddito pagate)	(430.814)	(192.992)
(Utilizzo dei fondi)	(3.112.078)	(58.761)
Totale altre rettifiche	(5.291.299)	(1.918.890)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	7.385.237	3.165.776
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(3.523.496)	(3.599.254)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(1.547.190)	(2.821.924)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	930.000
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(5.070.686)	(5.491.178)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	5.870.219	1.675.020
Accensione finanziamenti	0	1.500.000

(Rimborso finanziamenti)	(2.248.205)	(600.795)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	135.661	0
(Rimborso di capitale)	0	(708.876)
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(697.467)	(606.244)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	3.060.208	1.259.105
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	5.374.759	(1.066.297)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	6.588.156	7.645.779
Assegni	16.643	23.298
Danaro e valori in cassa	33.415	35.434
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	6.638.214	7.704.511
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	11.944.996	6.588.156
Assegni	35.800	16.643
Danaro e valori in cassa	32.177	33.415
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	12.012.973	6.638.214

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

Nota integrativa, parte iniziale

In adempimento di quanto previsto dall'art.2427 c.c., l'organo amministrativo comunica quanto segue.

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

I criteri ed i principi utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2024 rispettano le norme degli artt.2423, 2423bis, 2423ter, 2424, 2424bis, 2425, 2425bis, 2426 c.c. Il presente bilancio viene redatto in forma ordinaria.

I suddetti criteri e principi non si discostano da quelli applicati per la formazione del bilancio relativo al precedente esercizio. In particolare: 1) la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività; 2) sono indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio; 3) si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento; 4) si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciuti dopo la chiusura dello stesso. La nota integrativa contiene tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire la rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale.

I criteri di valutazione adottati sono quelli previsti dall'art.2426 c.c. e dalle norme del codice civile, integrati dai principi contabili nazionali formulati dall'OIC. Non esistono voci significative che derivino dalla conversione in euro di valori non espressi all'origine in moneta avente corso legale nello Stato.

Nota integrativa, attivo

Nella presente sezione della nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni dell'art.2427 c.c., il commento delle voci che compongono l'attivo dello stato patrimoniale.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

La voce si riferisce al credito verso soci relativo alla parte di capitale sociale sottoscritta dai soci, che gli stessi non hanno ancora provveduto a versare. Trattasi per intero di crediti già richiamati dagli amministratori, vale a dire crediti a breve scadenza in quanto già chiesti ai soci, i quali provvedono al versamento tramite trattenuta nei cedolini paga. La voce è iscritta al presubile valore di realizzazione, nel caso specifico corrispondente al valore nominale.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	1.362.934	732.585	2.095.519
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	0	0	0
Totale crediti per versamenti dovuti	1.362.934	732.585	2.095.519

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto o di realizzazione, comprensivo dei relativi oneri accessori: esse ammontano, al netto dei fondi di ammortamento, a complessivi euro 13.407.378. Gli oneri pluriennali sono iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale con il consenso del collegio sindacale, stante la sussistenza dei presupposti necessari all'iscrizione. L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è effettuato con sistematicità in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica futura di ogni singolo bene o costo, sulla base di piani di ammortamento che si ritiene assicurino una corretta ripartizione dell'immobilizzazione lungo il periodo di vita economica utile del bene o costo cui si riferisce: periodo che, per i costi pluriennali, non è superiore a cinque esercizi. Si attesta che nel corso dell'esercizio non si sono manifestati i presupposti per procedere alla svalutazione del valore di iscrizione delle immobilizzazioni immateriali. Per quanto concerne le singole voci, si evidenzia che si è provveduto all'iscrizione delle stesse nell'attivo dello stato patrimoniale sulla base di una prudente valutazione della loro utilità pluriennale: si forniscono, in merito, i seguenti dettagli. Costi di impianto e ampliamento: sono ammortizzati in cinque esercizi. Concessioni, licenze, marchi e diritti simili: trattasi di licenze d'uso di programmi informatici, ammortizzate in tre ovvero in cinque esercizi, in funzione della residua possibilità di utilizzazione del singolo software. Avviamento: l'avviamento a titolo oneroso è stato iscritto nell'attivo dello stato patrimoniale con il consenso del collegio sindacale, stante la sussistenza dei presupposti necessari per tale iscrizione; l'ammortamento dell'avviamento è effettuato sistematicamente in un periodo di venti esercizi. Si segnala che si è provveduto ad uniformare i processi di ammortamento delle voci di avviamento iscritte all'attivo in conseguenza delle molteplici operazioni di acquisto di rami aziendali avvenute nel corso del tempo, adeguando i processi di ammortamento ad una durata ventennale, ritenuta non superiore alla vita utile stimata di ciascun avviamento. Altre immobilizzazioni immateriali: i costi iscritti in questa voce residuale sono ritenuti produttivi di benefici per la società lungo un arco temporale di più esercizi e sono caratterizzati da una chiara evidenza di recuperabilità nel futuro. Essi riguardano migliorie su beni immobili di terzi, ammortizzati in funzione della durata residua del contratto che consente il godimento del bene. Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione dei beni immateriali di proprietà della società.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

La seguente tabella riporta le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nelle immobilizzazioni immateriali, secondo il disposto dell'art.2427, comma 1), n.2) cc.

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio								
Costo	1.634.409	215.934	0	2.792.760	5.282.831	0	10.718.272	20.644.206
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	(953.989)	(26.297)	0	(705.458)	(1.627.912)	0	(4.101.412)	(7.415.068)
Valore di bilancio	680.420	189.637	0	2.087.302	3.654.919	0	6.616.860	13.229.138
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	211.334	64.584	0	9.349	50.000	0	1.211.923	1.547.190
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	296.110	67.363	0	76.524	240.040	0	688.913	1.368.950
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	(84.776)	(2.779)	0	(67.175)	(190.040)	0	523.010	178.240
Valore di fine esercizio								
Costo	1.845.743	280.518	0	2.802.109	5.332.831	0	11.930.195	22.191.396
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	(1.250.099)	(93.660)	0	(781.982)	(1.867.952)	0	(4.790.325)	(8.784.018)
Valore di bilancio	595.644	186.858	0	2.020.127	3.464.879	0	7.139.870	13.407.378

A commento di quanto sopra riportato, si specifica che l'incremento della voce "Avviamento" deriva dall'iscrizione nell'attivo patrimoniale dell'avviamento corrisposto con l'acquisto del ramo aziendale Castellazzo Bormida Ligure (euro 50.000); l'incremento della voce "Altre Immobilizzazioni Immateriali" è conseguenza di lavori di ristrutturazione e di manutenzione eseguiti in molteplici strutture, capitalizzati in quanto aventi utilità pluriennale.

Si precisa che nessuna delle immobilizzazioni immateriali è stata sottoposta a svalutazione, in quanto nessuna di esse manifesta perdite durevoli di valore: risulta infatti ragionevole prevedere che i valori contabili netti iscritti nello stato patrimoniale alla chiusura dell'esercizio potranno essere recuperati tramite l'uso ovvero tramite la vendita dei beni o servizi cui essi si riferiscono.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di realizzazione, comprensivo dei relativi oneri accessori di diretta imputazione: esse ammontano, al netto dei fondi di ammortamento, a complessivi euro 46.624.262. Eventuali contributi in conto impianti sono stati imputati a diretta riduzione del costo storico dei beni ammortizzabili, secondo il metodo cosiddetto diretto, espressamente consentito dal principio contabile OIC n.16. L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali è effettuato con sistematicità in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica futura di ogni singolo bene, sulla base di piani di ammortamento che si ritiene assicurino una corretta ripartizione del costo lungo il periodo di vita economica utile del cespite cui si riferisce: non sono sottoposti ad ammortamento i terreni, le aree fabbricabili o edificate. Si attesta che nel corso dell'esercizio non si sono manifestati i presupposti per procedere alla svalutazione del valore di iscrizione delle immobilizzazioni materiali. Si forniscono, in merito, i seguenti dettagli. Terreni e fabbricati: sono ammortizzati tramite l'applicazione dell'aliquota di ammortamento del 3%, ad eccezione dei terreni e delle aree edificabili e edificate, che, come detto, non sono sottoposte ad ammortamento. Il diritto di superficie relativo al CDR di Olcenengo è ammortizzato con impiego dell'aliquota del 2%. Impianti e macchinari: sono ammortizzati tramite l'applicazione dell'aliquota di ammortamento del 15%. Attrezzature industriali e commerciali: sono applicate le aliquote di ammortamento del 15% e 25%. Altri beni: sono applicate le aliquote di ammortamento del 12%, 20% e 25%. Immobilizzazioni in corso ed acconti: non sono soggette ad ammortamento, non trattandosi di beni entrati in funzione. Il coefficiente di ammortamento dei beni entrati in funzione nel corso dell'esercizio è stato ridotto alla metà; per taluni beni si è proceduto all'imputazione di una quota di

ammortamento pari al residuo valore contabile ammortizzabile, ove di importo più basso rispetto a quello determinabile in applicazione dell'aliquota di ammortamento ordinaria. Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 L.72/83, così come richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali tuttora esistenti nel patrimonio della società non è mai stata eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

La seguente tabella riporta le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nelle immobilizzazioni materiali, secondo il disposto dell'art.2427, comma 1), n.2) cc.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	50.299.347	1.529.849	8.164.215	2.344.087	2.391.019	64.728.517
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	(9.877.011)	(1.273.140)	(6.168.223)	(2.013.928)	0	(19.332.302)
Valore di bilancio	40.422.336	256.709	1.995.992	330.159	2.391.019	45.396.215
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	1.969.731	186.066	511.116	856.583	0	3.523.496
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	123.594	123.594
Ammortamento dell'esercizio	1.225.051	87.930	621.983	269.518	0	2.204.482
Altre variazioni	0	0	0	32.627	0	32.627
Totale variazioni	744.680	98.136	(110.867)	619.692	(123.594)	1.228.047
Valore di fine esercizio						
Costo	52.269.078	1.715.915	8.675.331	3.200.670	2.267.425	68.128.419
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	(11.102.062)	(1.361.070)	(6.790.206)	(2.250.819)	0	(21.504.157)
Valore di bilancio	41.167.016	354.845	1.885.125	949.851	2.267.425	46.624.262

Operazioni di locazione finanziaria

In relazione ai beni oggetto di contratto di locazione finanziaria, si evidenzia che la società ha rilevato le operazioni con il "metodo patrimoniale", in applicazione della prassi contabile in materia, oltreché della normativa fiscale: pertanto, i canoni di locazione finanziaria sono stati imputati al conto economico sulla base della competenza temporale degli stessi.

Immobilizzazioni finanziarie

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

Nella seguente tabella sono rappresentate le movimentazioni delle voci "Partecipazioni in imprese controllate", "Partecipazioni in imprese collegate" e "Partecipazioni in altre imprese".

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli
Valore di inizio esercizio					
Valore di bilancio	798.681	0	2.599.048	3.397.729	320.300
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	0	0	983.050	983.050	0
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0
Altre variazioni	378.754	0	97.550	476.304	-
Totale variazioni	378.754	0	1.080.600	1.459.354	0
Valore di fine esercizio					

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli
Valore di bilancio	1.177.435	0	3.679.648	4.857.083	320.300

Le partecipazioni immobilizzate sono iscritte al costo d'acquisto o di sottoscrizione, comprensivo dei costi accessori, ossia quei costi direttamente imputabili all'operazione, quali, ad esempio, i costi di intermediazione bancaria e finanziaria, le commissioni, le spese e le imposte. Si attesta che il valore di iscrizione in bilancio delle partecipazioni non è superiore al fair value delle stesse.

Le partecipazioni in imprese controllate sono rappresentate dalla partecipazione nella società Immobiliare Sociale Torino Srl, iscritta per euro 906.721,80 e dalla partecipazione nella società Partner Immobiliare srl, iscritta per 270.713,07.

La voce "Partecipazioni in altre imprese" è così costituita:

Acquedotto Potabile Cossila euro 327,24

Consorzio Sociale Orizzonti Ponderano 1891 euro 10.549,37

Rete Noncello Formazione euro 516,46

Consorzio Coop Sociali Naos euro 5.164,57

Sistema Imprese Sociali euro 15.000,00

Il Nodo Group euro 6.000,00

AEG euro 29,50

Fidindustria euro 103,28

Confidi Lombardia euro 714,36

TSC Onlus euro 1.094.400,00

GSS euro 1.000,00

CCFS euro 505,25

Residenza del Sole euro 25.000,00

Valore Più euro 200,00

Il Bucaneve euro 15.125,00

Gran Menù euro 500,00

Welfare Italia euro 8.305,68

Consorzio Abitare euro 87.500,00

For Coop euro 10.000,00

Consorzio Co.Sis euro 845,37

Consorzio Casa Scapoli euro 415.000,00

CNS euro 15.000,00

CCFN euro 63,06

Antonio Bosio srl euro 1.873.049,11

Consorzio R.I.SO euro 93.500,00

Rigenerarsi coop euro 1.000,00

Cooperfidi euro 250,00

Complessivamente euro 3.679.648,25.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Trattasi di crediti verso imprese controllate e verso altre imprese partecipate, iscritti per complessivi euro 18.203.801.

Il D.Lgs. n. 139/2015 ha stabilito che i crediti sono rilevati in bilancio con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo.

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

Inoltre, per tener conto del fattore temporale, occorre "attualizzare" i crediti che, al momento della rilevazione iniziale, non sono produttivi di interessi (o producono interessi secondo un tasso significativamente inferiore a quello di mercato).

La valutazione dei crediti immobilizzati è stata effettuata attraverso l'applicazione del criterio del presumibile valore di realizzazione: ciò in considerazione della scarsa rilevanza dei costi di transazione e di ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza, tenuto altresì conto dell'entità del credito. Si è pertanto ritenuto applicabile il principio di rilevanza di cui all'art.2423, comma 4, c.c. e applicato il criterio di valutazione rappresentato dal presumibile valore di realizzazione, secondo quanto stabilito dall'art.2426, comma 1, n.8) c.c.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti immobilizzati verso imprese controllate	13.219.501	1.612.955	14.832.456	0	14.832.456	0
Crediti immobilizzati verso altri	3.329.028	42.317	3.371.345	0	3.371.345	0
Totale crediti immobilizzati	16.548.529	1.655.272	18.203.801	0	18.203.801	0

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate

In ossequio al disposto dell'art. 2427 c. 1 n. 5 cc, sono di seguito forniti i dettagli relativi al valore di iscrizione e alle eventuali variazioni intervenute in ordine alle partecipazioni possedute in imprese controllate, sulla base della situazione alla data dell'ultimo bilancio ad oggi approvato: i dati esposti sono quelli relativi al bilancio chiuso al 31/12/2024.

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
Partner Immobiliare Srl	Biella	02179380023	10.200	60	1.018.292	9.792	96,00%	270.713
Immobiliare Sociale Torino Srl	Biella	02486200021	118.066	(469.385)	129.839	70.000	59,29%	906.722

PARTNER IMMOBILIARE SRL

Partner Immobiliare S.r.l., società controllata al 96% da parte della Cooperativa Anteo, svolge la propria attività in due settori:

- gestione e valorizzazione del patrimonio immobiliare della controllante;
- acquisizione e gestione di partecipazioni a scopo di stabile investimento.

La suddetta attività immobiliare è finanziata in parte attingendo a finanziamenti bancari ed in parte mediante un finanziamento fruttifero concesso dalla controllante Anteo.

L'attivo patrimoniale della controllata ammonta a euro 11.414.896 di cui euro 4.392.872 rappresentati da immobilizzazioni materiali (terreni e fabbricati di proprietà). La società possiede partecipazioni strategiche (oltre a finanziamenti a scopo di stabile investimento) di controllo nelle società Fe.Mi. Srl (99,5%) e S.I.R.E. (67%). Tali partecipazioni sono state acquisite a scopo di stabile investimento con l'intendimento di porre in essere alcune operazioni, prevalentemente nel settore immobiliare. I dati esposti sono tratti dal bilancio della partecipata alla data del 31/12/2024.

IMMOBILIARE SOCIALE TORINO SRL

La partecipazione in I.S.T. S.r.l è stata costituita con lo scopo di realizzare una casa di riposo da 192 posti letto a Torino. A tal fine, la nostra cooperativa ha partecipato con una quota inizialmente pari al 70% insieme ad altri due soci alla capitalizzazione del veicolo di scopo, necessaria per l'acquisizione di un diritto di superficie di novantanove anni a Torino. Successivamente, attraverso il veicolo di scopo, sono state ottenute le autorizzazioni necessarie all'edificazione nonché il finanziamento bancario finalizzato alla realizzazione dell'infrastruttura. La quota posseduta dalla cooperativa è ora ridotta al 59,29%. Nel corso dell'esercizio, la partecipata ha concesso in locazione l'immobile, ormai ultimato.

Con riferimento al valore della partecipazione, lo stesso è superiore al valore corrispondente alla frazione di patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio approvato in considerazione delle perdite legate ai costi di funzionamento sopra descritti. Si ritiene che il valore iscritto esprima una valutazione prudentiale in quanto le perdite riconducibili ai periodi passati non hanno carattere durevole in quanto relative alla fase di start up. La società già ad oggi esprime un considerevole "goodwill" derivante dall'ottenimento delle autorizzazioni sopra descritte, oltre che dal completamento dell'infrastruttura.

Attivo circolante

Gli elementi dell'attivo circolante sono valutati secondo quanto previsto dai numeri da 8 a 11 dell'art.2426 c.c.: i criteri utilizzati sono indicati nei paragrafi relativi alle rispettive voci di bilancio.

Rimanenze

Le rimanenze di magazzino si riferiscono prevalentemente a materiale di pulizia, di consumo ed alimentari esistenti presso le varie strutture in cui sono svolte le attività della cooperativa, nonché ai prodotti farmaceutici della farmacia dalla stessa gestita; esse sono valutate in bilancio al minore tra il costo di acquisto, incrementato dagli eventuali oneri

accessori, e il valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato. La valutazione delle rimanenze di magazzino è stata effettuata in costanza di applicazione del metodo di valutazione, rappresentato dal metodo del costo specifico.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	283.379	(78.899)	204.480
Totale rimanenze	283.379	(78.899)	204.480

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale al presumibile valore di realizzazione. In particolare, i crediti commerciali sono iscritti al netto di un fondo svalutazione crediti costituito nel corso dell'esercizio e dei precedenti, di importo complessivamente pari ad euro 1.063.198, ritenuto adeguato ad ipotetiche insolvenze, tenuto conto dell'andamento storico delle perdite su crediti nonché delle condizioni economiche, patrimoniali e finanziarie dei soggetti debitori.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella i crediti sono esposti in funzione della loro scadenza, con evidenza delle variazioni intervenute rispetto all'esercizio precedente.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	28.597.836	2.940.862	31.538.698	31.538.698	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	983.335	203.596	1.186.931	1.186.931	0	0
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	2.338.214	296.719	2.634.933	2.404.968	229.965	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	31.919.385	3.441.177	35.360.562	35.130.597	229.965	0

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

L'intero ammontare dei crediti iscritti nell'attivo circolante è relativo a posizioni maturate nei confronti di soggetti aventi sede in Italia.

Disponibilità liquide

La voce è costituita dal saldo attivo dei conti correnti bancari per euro 11.944.996, dal saldo della cassa assegni per euro 35.800 e dal saldo della cassa contanti per euro 32.177. Complessivamente dunque euro 12.012.973. Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza in numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio: la voce è espressa al valore nominale.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	6.588.156	5.356.840	11.944.996
Assegni	16.643	19.157	35.800
Denaro e altri valori in cassa	33.415	(1.238)	32.177
Totale disponibilità liquide	6.638.214	5.374.759	12.012.973

Ratei e risconti attivi

Trattasi di risconti attivi per euro 1.065.507, determinati in applicazione del principio della competenza economica. La voce comprende costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi: trattasi dunque di quote di costi comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Le poste del passivo dello stato patrimoniale sono state iscritte in conformità ai principi contabili nazionali; nelle sezioni relative alle singole poste sono indicati i criteri applicati nello specifico.

Patrimonio netto

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

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il patrimonio netto ammonta ad euro 62.426.321 ed evidenzia una variazione in aumento di euro 3.980.464 rispetto all'esercizio precedente. Di seguito si evidenziano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del patrimonio netto, come richiesto dall'art.2427, comma 4, c.c.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	3.921.516	-	-	868.246	-		4.789.762
Riserva legale	11.817.390	-	1.590.003	-	-		13.407.393
Riserve statutarie	35.498.798	-	3.027.542	-	(15.000)		38.511.340
Altre riserve							
Varie altre riserve	1.908.141	-	-	-	-		1.908.141
Totale altre riserve	1.908.141	-	-	-	-		1.908.141
Utile (perdita) dell'esercizio	5.300.012	(682.467)	(4.617.545)	-	-	3.809.685	3.809.685
Totale patrimonio netto	58.445.857	(682.467)	0	868.246	(15.000)	3.809.685	62.426.321

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nel seguente prospetto sono analiticamente indicate le voci del patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e di distribuzione, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi. La possibilità di utilizzazione è espressa attraverso l'uso delle codifiche indicate in calce alla tabella. Trattandosi di una cooperativa iscritta all'Albo delle Cooperative a Mutualità Prevalente, le riserve incluse nel patrimonio netto sono da considerarsi indivisibili tra i soci, sia durante la vita della cooperativa che in caso di suo scioglimento e liquidazione.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	4.789.762	Capitale	B, C
Riserva legale	13.407.393	Utili	B
Riserve statutarie	38.511.340	Utili	A, B
Altre riserve			
Varie altre riserve	1.908.141		A, B
Totale altre riserve	1.908.141		
Totale	58.616.636		

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

Fondi per rischi e oneri

I "Fondi per rischi e oneri" accolgono, nel rispetto dei principi della competenza economica e della prudenza, gli accantonamenti effettuati allo scopo di coprire perdite o debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile, il

cui ammontare o la cui data di sopravvenienza sono tuttavia indeterminati. L'entità dell'accantonamento è misurata con riguardo alla stima dei costi alla data del bilancio, ivi incluse le spese legali, determinate in modo non aleatorio ed arbitrario, necessarie per fronteggiare la sottostante passività certa o probabile. Nella valutazione dei rischi e degli oneri il cui effettivo concretizzarsi è subordinato al verificarsi di eventi futuri, si sono tenute in considerazione anche le informazioni divenute disponibili dopo la chiusura dell'esercizio e fino alla data di redazione del presente bilancio.

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	334.384	334.384
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	0	0
Utilizzo nell'esercizio	100.000	100.000
Altre variazioni	0	0
Totale variazioni	(100.000)	(100.000)
Valore di fine esercizio	234.384	234.384

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Trattasi dell'importo accantonato per il trattamento di fine rapporto del personale subordinato, in conformità alla legge e al contratto di lavoro vigente, ai sensi dell'art. 2120 c.c., iscritto in ciascun esercizio sulla base della competenza economica. La seguente tabella fornisce il dettaglio delle movimentazioni della voce avvenute nel corso dell'esercizio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	1.264.494
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	3.057.421
Altre variazioni	(3.112.078)
Totale variazioni	(54.657)
Valore di fine esercizio	1.209.837

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati e al netto di quanto già trasferito al Fondo Tesoreria Inps.

Debiti

I debiti iscritti nel passivo dello stato patrimoniale sono stati valutati al valore nominale.

Variazioni e scadenza dei debiti

L'importo totale dei debiti iscritto alla voce "D" del passivo dello stato patrimoniale ammonta ad euro 64.027.894. Di seguito viene fornito il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio nelle singole sotto-voci che compongono la voce Debiti.

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2024 è comprensivo dei mutui passivi ed 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. Il valore nominale di tali debiti è stato rettificato, in occasione di resi o abbuoni (rettifiche di fatturazione), nella misura corrispondente all'ammontare definito con la controparte.

La voce "Debiti verso istituti di previdenza" comprende tutti i debiti esistenti verso tali istituti per contributi dovuti, compresa la quota trattenuta a dipendenti e collaboratori della società.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate.

Nella tabella che segue, i debiti sono esposti in funzione della loro scadenza, attraverso la suddivisione degli stessi fra quelli scadenti entro l'esercizio successivo e quelli scadenti oltre.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	202.475	(133.901)	68.574	0	68.574	-

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso banche	36.926.605	3.622.014	40.548.619	21.466.880	19.081.739	9.947.599
Acconti	768.163	102.941	871.104	871.104	0	0
Debiti verso fornitori	8.654.504	2.573.070	11.227.574	11.227.574	0	0
Debiti tributari	1.014.284	(34.459)	979.825	979.825	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.696.555	472.695	2.169.250	2.169.250	0	0
Altri debiti	5.539.461	2.623.487	8.162.948	8.162.948	0	0
Totale debiti	54.802.047	9.225.847	64.027.894	44.877.581	19.150.313	9.947.599

Le informazioni risultanti dalla precedente tabella soddisfano le richieste dell'art.2427, comma 1, n.6) c.c. Per quanto concerne la ripartizione secondo aree geografiche, si specifica che l'intero ammontare dei debiti è maturato nei confronti di controparti di diritto italiano, aventi sede in Italia.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

L'ammontare complessivo dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali presenta un saldo alla data di chiusura dell'esercizio di euro 14.462.042. Trattasi di mutui bancari garantiti da ipoteca su immobili di proprietà della cooperativa.

Ratei e risconti passivi

Trattasi di ratei passivi per euro 3.771.293 e di risconti passivi per euro 2.482.136, determinati in applicazione del principio della competenza economica. La voce comprende costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi: trattasi dunque di quote di proventi e di costi comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo.

Nota integrativa, conto economico

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

Le modifiche legislative apportate dal D.lgs.139/2015 hanno riguardato, come noto, l'eliminazione dallo schema di conto economico della sezione straordinaria: ciò ha comportato la collocazione degli oneri e proventi straordinari nelle voci di conto economico ritenute più appropriate, sulla base della tipologia di evento che ha generato il costo o il ricavo. L'eliminazione della distinzione tra attività ordinaria e attività straordinaria prevista dal D.lgs.139/2015 ha comportato anche un riesame della distinzione tra attività caratteristica ed accessoria. In linea con l'OIC 12, si è mantenuta tale distinzione, non espressamente prevista dal codice civile, per permettere, esclusivamente dal lato dei ricavi, di distinguere i componenti che devono essere classificati nella voce A.1) "Ricavi derivanti dalla vendita di beni e prestazioni di servizi" da quelli della voce A.5) "Altri ricavi e proventi".

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

Diversamente, dal lato dei costi, ci si è attenuti al criterio di classificazione previsto dalle norme, rappresentato dall'imputazione per natura.

Valore della produzione

I ricavi di vendita dei prodotti e delle merci o di prestazione dei servizi relativi alla gestione caratteristica sono stati indicati al netto dei resi, degli sconti di natura commerciale, di abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi e ammontano a euro 101.326.261; i ricavi non finanziari, riguardanti l'attività accessoria sono stati iscritti alla voce A.5) ed ammontano ad euro 1.701.288.

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

Come richiesto dall'art. 2427 comma 1, n.10) cc, si fornisce di seguito la ripartizione dei ricavi per categorie di attività:

Prestazioni di servizi euro 53.936.409

Rette soggiorno anziani euro 31.111.951

Rette soggiorno anziani enti euro 11.635.206

Ricavi per pasti euro 630.099

Ricavi per prestazioni ambulatoriali euro 61.849

Ricavi vendite farmacia euro 1.827.360

Ricavi per rimborso costi personale distaccato presso terzi euro 1.523.385

Altri ricavi delle vendite e delle prestazioni euro 600.002

Totale dei ricavi delle vendite e delle prestazioni (Voce A.1) euro 101.326.261.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Ai sensi dell'art.2427, comma 1, n.10) cc, si specifica che l'intero ammontare dei ricavi delle vendite e delle prestazioni deriva da attività d'impresa svolte nel territorio italiano.

Costi della produzione

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

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

Si precisa che l'IVA non recuperabile è stata incorporata nel costo d'acquisto dei beni. Sono stati imputati alle voci B.6, B.7 e B.8 non solo i costi di importo certo risultanti da fatture ricevute dai fornitori, ma anche quelli di importo stimato non ancora documentato, per i quali sono stati effettuati appositi accertamenti.

Nel complesso, i costi della produzione di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2024, al netto dei resi, degli sconti di natura commerciale e degli abbuoni, ammontano a euro 97.229.732.

Proventi e oneri finanziari

Nella classe C del conto economico sono stati rilevati tutti i componenti positivi e negativi connessi con l'attività finanziaria dell'impresa, caratterizzata dalle operazioni che generano proventi, oneri, plusvalenze e minusvalenze da cessione, relativi a titoli, partecipazioni, conti bancari, crediti iscritti nelle immobilizzazioni e finanziamenti di qualsiasi natura attivi e passivi, e utili e perdite su cambi. Nel corso dell'esercizio, la società ha conseguito proventi da titoli per euro 4.675 e interessi attivi per euro 237.829.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Ai sensi dell'art.2427, comma 1, n.12) cc, si specifica che la voce "Interessi e altri oneri finanziari" è composta da interessi passivi su fidi bancari a breve (conto corrente e anticipo fatture) per euro 473.214, interessi passivi su mutui bancari per euro 1.508.765, interessi passivi su prestito sociale per euro 2.389, interessi passivi su altri debiti per euro 6.515, interessi di mora per euro 9. Complessivamente euro 1.990.892.

Si segnala che la società ha in corso due contratti derivati di copertura tassi (IRS): uno avente un nozionale di euro 1.575.000,00; l'altro di euro 1.694.736,85. Con riferimento alla data del 31/12/2024, i due contratti presentano i seguenti MTM: euro + 43.523,350 per il primo, euro + 40.741,85 per il secondo. I contratti in questione sono stati sottoscritti con finalità di copertura del rischio di oscillazione dei tassi d'interesse dei mutui bancari accesi per finanziare l'iniziativa immobiliare intrapresa dalla società, nel rispetto di quanto espressamente previsto dai contratti di finanziamento che impongono una copertura di tempo in tempo almeno pari al 50% del complessivo valore della linea di finanziamento.

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

Le imposte di competenza dell'esercizio ammontano a euro 239.725 e sono così composte:

euro 16.401 per IRES corrente

euro 223.324 per IRAP corrente

euro 0 per imposte anticipate

euro 0 per imposte differite

Tali importi sono rilevati nella voce E.20 del conto economico, tenuto conto delle risultanze della dichiarazione dei redditi (modello Unico) e della dichiarazione IRAP che la società dovrà presentare entro il termine stabilito dalle norme vigenti: nella liquidazione dell'imposta sul reddito (IRES) e dell'Irap e nella conseguente imputazione delle stesse a conto economico, sono state applicate le agevolazioni proprie delle cooperative sociali. Non risultano imputate imposte differite né anticipate, in assenza dei presupposti per la loro rilevazione.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Secondo quanto richiesto dall'art.2427, comma 1, n.15) cc, si specifica che il numero medio dei dipendenti è stato, nel corso dell'esercizio, di n. 1.935,26 unità (ULA), di cui 3,84 dirigenti, 792,64 impiegati, 1.135,53 operai, 3,25 apprendisti.

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

Ai membri del consiglio di amministrazione non sono stati corrisposti compensi nel corso dell'esercizio; a favore dei membri del collegio sindacale sono stati corrisposti compensi per complessivi euro 10.500, oltre agli accessori di legge. Si precisa che non sono stati concessi crediti o anticipazioni agli amministratori ed ai sindaci, come pure non sono state prestate garanzie o assunti impegni nei confronti dei medesimi.

Compensi al revisore legale o società di revisione

I corrispettivi pattuiti con la società di revisione per i servizi forniti di cui all'art. 2427, comma 1, n. 16bis) c.c. risultano dal seguente prospetto:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	24.263
Altri servizi diversi dalla revisione contabile	5.560
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	29.823

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Si segnalano, di seguito, le garanzie prestate dalla società a favore di terzi per debiti altrui::

- lettera di patronage a favore di Biverbanca Spa di euro 2.228.297 a garanzia di debito contratto dalla partecipata Consorzio Abitare

Informazioni relative alle cooperative

La cooperativa, senza fini di lucro, ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana, e alla integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio sanitari ed educativi, orientati in via prioritaria, ma non esclusiva, alla prevenzione ed alla risposta ai bisogni di persone in condizioni di svantaggio fisico, psichico e sociale, anziani e minori.

In relazione a ciò la cooperativa può gestire stabilmente o temporaneamente, in conto proprio o per conto di terzi:

1. Assistenza qualificata a persone che per il loro grado di inabilità, sia fisica che psichica, più o meno temporanea, non sono in grado di far fronte in modo autonomo alle esigenze di tipo domestico, igienico sanitario, di rapporto sociale ecc.;
2. Offrire assistenza qualificata a domicilio o presso strutture residenziali, semiresidenziali in case protette, in caso di degenza in ospedale o in case di cura
3. Costruire, organizzare e gestire, in proprio o per conto delle Istituzioni Pubbliche, ambienti protetti quali residenze sociali o sanitarie fornendo assistenza globale e continuativa agli ospiti;
4. Costruire, organizzare e gestire, in proprio o per conto delle Istituzioni Pubbliche, ambienti protetti quali asili nido, centri sociali, centri di aggregazione giovanile fornendo servizi di assistenza a contenuto educativo ed interrelazionale;
5. Offrire tramite i propri soci, servizi di assistenza scolastica ai portatori di handicap nelle scuole di ogni ordine e grado;
6. Offrire servizi di assistenza durante gli inserimenti lavorativi di portatori di handicap;
7. Organizzare e gestire soggiorni per minori ed anziani o per altre fasce di età presso centri vacanza e/o residenze
8. Organizzare e gestire attività di animazione per ogni fascia di età e tipologia di utenza;
9. Promuovere e gestire corsi di formazione culturale sociale e professionale, lezioni o conferenze, per migliorare la preparazione dei soci o di terzi;
10. Promuovere e favorire progetti di deistituzionalizzazione di ospedali psichiatrici e di istituzioni totali dando

supporto logistico, organizzativo ed operativo;

11. Progettare, programmare e gestire interventi di riordino e di costituzione di nuovi interventi e servizi in campo socio sanitario ed educativo anche predisponendo piani di fattibilità ed analisi dei costi;

12. Svolgere, progettare, realizzare, pubblicizzare attività di ricerca in campo socio-sanitario ed educativo

La cooperativa può svolgere ogni altra attività connessa all'oggetto sociale e comunque finalizzata al perseguimento degli scopi sociali, nonché compiere tutte le operazioni imprenditoriali e contrattuali ritenute necessarie od utili per la realizzazione dell'oggetto sociale o comunque, sia direttamente che indirettamente attinenti al medesimo.

Per il raggiungimento degli scopi indicati la cooperativa è altresì impegnata ad integrare – in modo permanente o secondo contingenti opportunità - la propria attività con quella di altri enti cooperativi, promuovendo ed aderendo a consorzi e ad altre organizzazioni frutto dell'associazionismo cooperativo.

Anteo nel corso del 2024 ha offerto servizi specializzati per persone con fragilità, nello specifico:

- Offre cura geriatrica e supporto socio-sanitario per migliorare la funzionalità e la qualità della vita degli anziani, attraverso interventi multidisciplinari, personalizzati e centrati sul paziente. L'obiettivo è garantire una gestione integrata delle condizioni mediche, psicologiche e sociali degli anziani, promuovendo l'autonomia, il benessere, la salute e la dignità durante il processo di invecchiamento, sia a livello domiciliare che in strutture di cura adeguate. (67 servizi, 2272 posti utente)

- Struttura insieme all'Utente e ai servizi sanitari e sociali percorsi di riabilitazione personalizzati per persone con problemi di salute mentale, ponendo al centro la persona con i suoi diritti. (69 servizi, 717 posti utente)

- Realizza servizi personalizzati di intervento e supporto multidisciplinare, mirati a massimizzare l'autonomia funzionale, la partecipazione sociale e la qualità della vita delle persone con disabilità. L'approccio si basa sull'analisi delle esigenze individuali, sulla progettazione di piani di intervento specializzati, l'implementazione di strategie di supporto e l'offerta di servizi di riabilitazione, promuovendo l'inclusione sociale e l'empowerment dell'individuo nel rispetto dei principi dell'equità e della dignità. (69 servizi, 452 posti utente)

- Anteo si occupa da molti anni di persone con dipendenze patologiche da sostanze e delle problematiche - sanitarie e sociali collegate. La strategia di presa in cura delle persone con dipendenze si è ampliata, includendo una rete di comunità terapeutiche specialistiche, con moduli rivolti anche agli abusi di sostanze legali e alla doppia diagnosi. (23 servizi, 165 posti utente)

- Gestisce servizi per minori, dall'attività scolastica all'attività ludico ricreativa (60 servizi, 1124 posti utente)

- Gestisce servizi per accoglienza migranti e servizi sociali territoriali (65 servizi, 510 posti utente)

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Informativa sulle società cooperative a mutualità prevalente. La società risulta iscritta all'Albo delle Società Cooperative con il numero A104601 a decorrere dalla data del 10/01/2005, sezione cooperative a mutualità prevalente di cui agli artt.2512 e ss c.c., categoria cooperative sociali, categoria attività esercitata produzione e lavoro - gestione di servizi (tipo a). Il modello organizzativo adottato è quello delle società per azioni. La cooperativa si propone l'obiettivo di perseguire lo scopo mutualistico avvalendosi prevalentemente nello svolgimento della propria attività della prestazione lavorativa dei soci. Ai sensi dell'art.2513 c.c., si attesta che il costo del lavoro dei soci (euro 53.546.314,30) è superiore al 50% del totale del costo del lavoro di cui all'art.2425, primo comma punto B9 computate le altre forme di lavoro inerenti lo scopo mutualistico (euro 59.477.786,75): il rapporto tra i predetti valori è pari al 90,03%; si attesta inoltre che il costo della produzione per servizi ricevuti dai soci consistenti in prestazioni lavorative (euro 455.873,64) non è superiore al 50% del totale dei costi per servizi consistenti in prestazioni lavorative (euro 8.065.174,74) di cui all'art.2425, primo comma, punto B7: in questo caso il rapporto scaturente dal raffronto tra i due valori è pari al 5,65%. Secondo quanto previsto dall'art.2513, secondo comma, c.c., la media ponderata delle predette percentuali è pari al 79,95%.

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art.2514 c.c. e che le stesse sono di fatto osservate; inoltre, in base ai parametri precedentemente indicati, si attesta che per la società Anteo Cooperativa Sociale permane la condizione di mutualità prevalente.

A fronte del risultato d'esercizio conseguito, anche nel 2024, la Cooperativa ha operato conseguendo utili da destinare agli investimenti volti a mantenere nel lungo periodo la propria competitività sul mercato e proseguire nel perseguimento dei propri obiettivi sociali e mutualistici e di orientamento alla qualità dei servizi al cliente.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Considerando il risultato positivo del bilancio chiuso al 31/12/2024, gli amministratori propongono l'erogabilità del ristorno ai soci. Tenuto conto delle disposizioni di Legge, di Statuto, dei criteri di quantità e qualità così come si evince

dal Regolamento Interno per l'erogazione dei ristorni e delle disposizioni amministrative e considerata la necessità del rispetto del limite massimo di erogazione del ristorno derivante dall'attività svolta con/nei confronti dei soci, l'importo che gli amministratori propongono a titolo di ristorno quale destinazione parziale dell'utile dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 e che è posto alla vostra approvazione corrisponde ad euro 400.000,00.

Modalità calcolo ristorno:

Utile al lordo del ristorno = 3.809.685,18

Proventi straordinari = 0

Avanzo di gestione al netto dei proventi straordinari = 3.809.685,18

Determinazione percentuale di prevalenza

- Costo del lavoro totale al netto del ristorno + servizi analoghi = 67.542.961,49

- Costo del lavoro soci + servizi analoghi al netto del ristorno = 54.002.187,94 pari al 79,95%

- Costo del lavoro non soci + servizi analoghi al netto del ristorno = 13.540.773,55 pari al 20,05%

- Importo massimo del ristorno retribuzioni soci $54.002.187,94 \times 30\% = 16.200.656,38$

Avanzo di gestione al netto dei proventi straordinari = 3.809.685,18

X 79,95% di prevalenza lavoro soci (al netto dei ristorni) = 3.045.933,00

Ristorno stabilito: euro 400.000,00

Il ristorno è contabilizzato quale destinazione del risultato d'esercizio.

La compagine sociale alla data del 31/12/2024 risulta così composta:

n. 1 socio finanziatore

n. 1972 soci prestatori

n. 983 soci speciali

n.82 soci volontari

Per un totale dunque di 3038 soci.

Ai sensi dell'art.2528, ultimo comma, c.c., si attesta che nel corso dell'esercizio il consiglio di amministrazione ha deliberato l'ammissione di 667 nuovi soci, di cui 562 soci speciali, 104 soci prestatori e 1 socio volontario. Tali domande sono state accolte in ragione del fatto che i requisiti dei richiedenti erano coerenti con le previsioni statutarie e con l'attività in concreto svolta dalla cooperativa, la quale si trova nelle condizioni di soddisfare le istanze mutualistiche dei richiedenti. Nel corso dell'esercizio, 231 soci hanno comunicato il proprio recesso dalla società.

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

Ai sensi della normativa sugli obblighi informativi in materia di erogazioni pubbliche (art.35 DL 34/2019, convertito con L.58/2019), si dichiara che la società nel corso dell'esercizio ha ricevuto sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti o vantaggi economici in genere da pubbliche amministrazioni, da società pubbliche, nonché da società controllate di diritto o di fatto, direttamente o indirettamente, da pubbliche amministrazioni come da elenco di seguito riportato:

GSE 847,92 Contributo Incentivi mese sett-ott

COMUNE DI SOMMA LOMBARDO 14.326,20 Fondo Sociale Regionale 2023 Det.1444/2023 acconto 70%

COMUNE DI VERCELLI 94,50 Anno scolastico 2021/2022

COMUNE DI VERCELLI 4.176,54 contributi doc 985

REGIONE PIEMONTE 2.977,88 PON IOG FASE II

REGIONE PIEMONTE 2.977,89 PON IOG FASE II

REGIONE PIEMONTE 1.528,23 PON IOG FASE II

COMUNE DI VERRONE 12.915,19 Asilo Nido a/s 2021/2022

GSE 2.781,59 Contributo Incentivi mese nov dic

COMUNE DI PIETRA LIGURE 3.663,92 Asilo Ape Birichina

COMUNE DI PIETRA LIGURE 15.336,08 Asilo Ape Birichina A/S 2023/2024

ATS MILANO 3.304,66 Contributi DPI anno 2022

Agenzia Tutela della salute Pavia 1.820,25 Contributo Decreto L 137/2020

REGIONE PIEMONTE 5.667,50 J49G22000660002 seconda accoglienza saldo 23

REGIONE PIEMONTE 6.013,20 J49123001600001 soluz di emergenza

REGIONE PIEMONTE 3.802,63 centro antiviolenza e case rifugio

CASA CIRCONDARIALE BIELLA 41.750,00 Progetto Crepe di Luce

GSE 853,56 Contributo Incentivi mese gen feb

REGIONE PIEMONTE 3.052,75 J49G22000670003 I accoglienza

REGIONE PIEMONTE 9.343,67 J491230081001 acconto 1^ liv

REGIONE PIEMONTE 18.717,42 saldo centro antiviolenza case rifugio

REGIONE PIEMONTE 5.193,86 J49123000840001 Acconto 23

CISSABO 8.505,00 PROGETTO AAA ASSISTENZA AFFIDABILE A DOMICILIO CUP J24E18000160009

CISSABO 3.412,50 PROGETTO AAA ASSIS CUP J24E18000160009

COMUNE DI VERCELLI 1.846,15 Acconto Scuole dell'Infanzia

REGIONE PIEMONTE 52.537,88 centro anti violenza Casa Rifugio
COMUNE DI VERCELLI 6.460,38 Acconto MIUR
COMUNE DI SOMMA LOMBARDO 6.139,80 Fondo Sociale Regionale 2023 Det.1444/2023 saldo 30%
MINISTERO DELL'ISTRUZIONE 14.495,70 a/s 2023/2024
MINISTERO DELL'ISTRUZIONE 3.442,89 a/s 2023/2024
COMUNE DI CAIRO MONTENOTTE 5.382,55 Ripartizione Fondo nazionale annualità 2023
REGIONE PIEMONTE 10.630,00 J49J21000610009 BSL SVANTAGGIO 2020
REGIONE PIEMONTE 6.764,00 J47D21000000009 BSL DISOCCUPATI 2020L
GSE 822,52 GSE - contributi mese di Maggio 2024
COMUNE DI VERRONE 11.314,18 Asilo Nido a/s 2022/2023
COMUNE DI VERCELLI 1.846,15 Scuole dell'Infanzia
REGIONE PIEMONTE 21.269,60 Sportello Multiservizi Pontis Link
REGIONE PIEMONTE 21.689,95 BSL GOL PNRR
GSE 842,28 GSE - contributi mese di Luglio 2024
REGIONE PIEMONTE 28.742,09 J61J22002750001 Pontis Link sportello multiservizi
GSE 797,94 GSE - contributi mese di Settembre 2024
COMUNE DI CAIRO MONTENOTTE 4.167,00 Coordinamento psicopedagogico
REGIONE PIEMONTE 1.276,68 Trasferimento fondi regionali per Nido
REGIONE PIEMONTE 7.986,50 Contributo bsl disabili 2021 2024
COMUNE DI VERRONE 4.749,55 Contributo ripiano Deficit gestionale
COMUNE DI VERRONE 6.789,35 Contributo reg sistema integrato
COMUNE DI PIETRA LIGURE 2.965,70 Contributo per nidi estivi - Asilo nido Ape Birichina
COMUNE DI NIZZA MONFERRATO 3.587,26 Contributo concessione locali AUSER

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

L'esercizio si chiude con un utile di euro 3.809.685,18, che si propone di destinare come segue:

- ristorno a favore dei soci per euro 400.000,00
- al fondo ex L.59/92 per il 3% pari ad euro 102.290,56
- alla riserva legale per il 30% pari ad euro 1.142.905,55
- alla remunerazione degli strumenti finanziari partecipativi Coopfond per euro 15.000,00
- alla riserva straordinaria per il rimanente importo di euro 2.149.489,07

L'impianto del prestito sociale ricevuto dai soci di Anteo è frutto dell'integrazione di tale posta in occasione della fusione con Progest. Anteo non ha mai raccolto e attualmente non raccoglie prestiti sociali che al contrario, nel corso dell'esercizio 2024, sono stati parzialmente rimborsati. Il saldo al 31/12/2024 del prestito sociale è pari ad 68.574 euro. La remunerazione di tali prestiti al 31/12/2024 è pari al 2,5%.

Per quanto riguarda l'attività di concessione di microcredito ai soci, anch'essa frutto di un'attività precedentemente svolta da Progest e integrata in occasione della fusione. La remunerazione di tali finanziamenti a soci è pari al 3%.

Si specifica che l'organo amministrativo ha provveduto all'implementazione di un adeguato assetto organizzativo, amministrativo e contabile secondo quanto disposto dall'articolo 2086 cc.

Nota integrativa, parte finale

Sulla base delle indicazioni che Vi sono state fornite, siete invitati ad approvare il bilancio in tutte le sue componenti e la proposta di destinazione del risultato d'esercizio.

Il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa, corredato dalla relazione sulla gestione di cui all'art. 2428 c.c., è vero e reale e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Biella, 30 maggio 2025

Per il Consiglio di Amministrazione

Dott. Luca Tempia Valenta