

## A.G.I.S. -Unione Regionale della Lombardia

### Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	Piazza Luigi di Savoia 24 20124 MILANO MI
Codice Fiscale	07674930156
Numero Rea	
P.I.	07674930156
Capitale Sociale Euro	-
Forma giuridica	ENTE IMPRESA
Settore di attività prevalente (ATECO)	949990 Attività di altre organizzazioni associative nca
Società in liquidazione	no
Appartenenza a un gruppo	no

## Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
III - Immobilizzazioni finanziarie	1.000	1.000
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>1.000</b>	<b>1.000</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>II - Crediti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.348.388	850.904
imposte anticipate	0	0
<b>Totale crediti</b>	<b>1.348.388</b>	<b>850.904</b>
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.043.398	1.031.950
IV - Disponibilità liquide	1.022.641	1.198.265
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>3.414.427</b>	<b>3.081.119</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>3.668</b>	<b>3.668</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>3.419.095</b>	<b>3.085.787</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	1.046.695	301.071
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	735.640
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	14.357	9.984
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>1.061.052</b>	<b>1.046.695</b>
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>	<b>411.340</b>	<b>356.647</b>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>294.204</b>	<b>275.578</b>
<b>D) Debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.614.267	1.366.260
<b>Totale debiti</b>	<b>1.614.267</b>	<b>1.366.260</b>
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>38.232</b>	<b>40.607</b>
<b>Totale passivo</b>	<b>3.419.095</b>	<b>3.085.787</b>



## Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.388.448	1.469.061
5) altri ricavi e proventi		
altri	5.165	1.330
Totale altri ricavi e proventi	5.165	1.330
Totale valore della produzione	1.393.613	1.470.391
<b>B) Costi della produzione</b>		
7) per servizi	665.405	760.016
8) per godimento di beni di terzi	103.529	102.756
9) per il personale		
a) salari e stipendi	391.056	396.984
b) oneri sociali	92.720	78.467
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	26.735	68.133
c) trattamento di fine rapporto	18.626	47.846
e) altri costi	8.109	20.287
Totale costi per il personale	510.511	543.584
10) ammortamenti e svalutazioni		
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	15.000	10.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	15.000	10.000
13) altri accantonamenti	55.000	25.000
14) oneri diversi di gestione	16.973	6.658
Totale costi della produzione	1.366.418	1.448.014
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	27.195	22.377
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	1.701	1.829
Totale interessi e altri oneri finanziari	1.701	1.829
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(1.701)	(1.829)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	25.494	20.548
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	11.137	10.564
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	11.137	10.564
21) Utile (perdita) dell'esercizio	14.357	9.984



## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2023	31-12-2022
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	14.357	9.984
Imposte sul reddito	11.137	10.564
Interessi passivi/(attivi)	1.701	1.829
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	27.195	22.377
<b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	70.000	35.000
Ammortamenti delle immobilizzazioni	0	0
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	18.626	40.038
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	88.626	75.038
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	115.821	97.415
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(518.850)	260.423
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	212.699	78.295
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	0	(1.255)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(2.375)	(6.244)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	42.289	(94.666)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(266.237)	236.553
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	(150.416)	333.968
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	(1.701)	(1.829)
(Imposte sul reddito pagate)	(11.752)	(7.741)
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	(307)	(16.201)
Altri incassi/(pagamenti)	0	(62.823)
Totale altre rettifiche	(13.760)	(88.594)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(164.176)	245.374
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
<b>Attività finanziarie non immobilizzate</b>		
(Investimenti)	(11.448)	(31.950)



Disinvestimenti	0	0
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(11.448)	(31.950)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	0	0
Accensione finanziamenti	0	0
(Rimborso finanziamenti)	0	0
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	745.624	0
(Rimborso di capitale)	0	0
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(745.624)	1
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	0	1
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(175.624)	213.425
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.197.637	984.130
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	628	710
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.198.265	984.840
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.022.118	1.197.637
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	523	628
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.022.641	1.198.265
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2023

## Nota integrativa, parte iniziale

### Principi di redazione

#### Struttura e contenuto del Bilancio di esercizio

---

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto in ossequio alle disposizioni previste agli articoli. 2423 e 2423-bis del Codice Civile, nonché ai principi contabili ed alle raccomandazioni contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.). Gli articoli citati nella presente nota integrativa, se non diversamente indicato, fanno riferimento al Codice Civile.

Per un'informativa più completa con riguardo ai flussi finanziari dell'esercizio è stato redatto anche il Rendiconto Finanziario, non obbligatorio per i Bilanci in forma abbreviata.

Il Bilancio è stato redatto pertanto nel rispetto dei principi di chiarezza, veridicità e correttezza e del principio generale della rilevanza. Un dato o informazione è considerato rilevante quando la sua omissione o errata indicazione potrebbe influenzare le decisioni prese dai destinatari dell'informazione di bilancio.

Il Bilancio è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale, anche in considerazione dell'assenza di squilibri di carattere patrimoniale o economico-finanziario e della sostenibilità dei debiti almeno per i 12 mesi successivi alla data di chiusura del bilancio, e pur avendo considerato le rilevanti incertezze e dubbi significativi derivanti dai conflitti in corso in Ucraina e Palestina.

La sua struttura è conforme a quella delineata dal Codice Civile agli articoli 2424 e 2425, in base alle premesse poste dall'articolo 2423-ter, mentre la Nota integrativa, che costituisce parte integrante del Bilancio di esercizio, è conforme al contenuto previsto dagli articoli 2427, 2427-bis, 2435-bis e a tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

L'intero documento, nelle parti di cui si compone, è stato redatto in modo da dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico dell'esercizio, fornendo, ove necessario, informazioni aggiuntive complementari a tale scopo.

Ai sensi dell'articolo 2423-ter per ogni voce viene indicato l'importo dell'esercizio precedente, e nel caso in cui la compensazione sia ammessa dalla legge, sono indicati, nella presente nota, gli importi lordi oggetto di compensazione.

Ricorrendo i presupposti di cui all'articolo 2435-bis, comma 1, del Codice Civile, il Bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni dettate dal predetto articolo.

Inoltre la presente Nota integrativa riporta le informazioni richieste dai numeri 3) e 4) dell'articolo 2428 del Codice Civile. e pertanto non si è provveduto a redigere la Relazione sulla gestione, come previsto dall'art. 2435-bis del Codice Civile.

## **Principi contabili**

Conformemente al disposto dell'articolo 2423-bis del Codice Civile, nella redazione del Bilancio sono stati osservati i seguenti principi:

- la valutazione delle singole voci è stata fatta ispirandosi a principi di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili effettivamente realizzati nell'esercizio;
- sono stati indicati i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla loro manifestazione numeraria;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura;
- gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci di Bilancio sono stati valutati distintamente.

I criteri di valutazione previsti dall'articolo 2426 del Codice Civile sono stati mantenuti inalterati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente.

Il Bilancio di esercizio, così come la presente Nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

## **Criteri di valutazione applicati**

Nella redazione del presente Bilancio sono stati applicati i criteri di valutazione previsti dall'articolo 2426 del Codice Civile.

### **Crediti**

---

I crediti sono stati iscritti secondo il presumibile valore di realizzo, mediante lo stanziamento di un apposito fondo di svalutazione, al quale viene accantonato annualmente un importo corrispondente al rischio di inesigibilità dei crediti rappresentati in bilancio, in relazione alle condizioni economiche generali e del settore di appartenenza, nonché alla provenienza del debitore.

### **Disponibilità liquide**

---

Nella voce trovano allocazione le disponibilità liquide di cassa, sia in euro che in valuta estera, i valori bollati e le giacenze monetarie risultanti dai conti intrattenuti dalla società con enti creditizi, tutti espressi al loro valore nominale, e appositamente convertiti in valuta nazionale quando trattasi di conti in valuta estera.

### **Ratei e risconti**

---

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza temporale.

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

---

I fondi sono stati stanziati per coprire perdite o passività di natura determinata, di esistenza certa o probabile, delle quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

### **Trattamento Fine Rapporto lavoratori dipendenti**

---

Il fondo trattamento di fine rapporto corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti di ciascun dipendente, determinato in conformità alla legislazione vigente ed in particolare a quanto disposto dall'articolo 2120 del Codice Civile e dai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali.

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

### **Debiti**

---

I debiti sono espressi al loro valore nominale e includono, ove applicabili, gli interessi maturati ed esigibili alla data di chiusura dell'esercizio.

Non sussistono debiti con scadenza oltre 12 mesi per i quali sarebbe applicabile il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale.

### **Strumenti finanziari derivati**

---

Gli strumenti finanziari derivati sono attivati al solo fine di garantire la copertura di rischi sottostanti di tasso d'interesse, di cambio, di prezzo o di credito. Gli strumenti possiedono i requisiti per essere considerati di copertura semplice e vengono valutati pertanto con il metodo semplificato.

Si specifica che l'Associazione non ha fatto ricorso a tale strumento finanziario.

### **Criteri di conversione dei valori espressi in valuta**

---

I crediti ed i debiti espressi originariamente in valuta estera sono convertiti in euro ai cambi storici del giorno in cui sono sorti. Le differenze di cambio realizzate in occasione del pagamento dei debiti e dell'incasso dei crediti in valuta estera sono imputate al conto economico.

I crediti in valuta esistenti a fine esercizio sono stati convertiti in euro al cambio del giorno di chiusura del Bilancio; gli utili e le perdite su cambi così rilevati sono stati esposti nel conto economico del Bilancio alla voce C.17-bis "Utile/perdite su cambi", eventualmente accantonando a riserva di patrimonio netto non distribuibile, fino al momento del realizzo, un importo pari all'utile netto emergente dalla somma algebrica dei valori considerati.

L'Associazione, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene attività o passività in valuta estera.

### **Contabilizzazione dei ricavi e dei costi**

---

I ricavi e i proventi sono iscritti al netto di resi, sconti ed abbuoni, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.



In particolare:

- i ricavi per prestazioni di servizi sono riconosciuti sulla base dell'avvenuta prestazione e in accordo con i relativi contratti. I ricavi relativi ai lavori in corso su ordinazione sono riconosciuti in proporzione all'avanzamento dei lavori;
- i ricavi per vendita di beni sono rilevati al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente coincide con la consegna o la spedizione del bene;
- i costi sono contabilizzati con il principio della competenza;
- gli accantonamenti a fondi rischi e oneri sono iscritti per natura, ove possibile, nella classe pertinente del conto economico;
- i proventi e gli oneri di natura finanziaria vengono rilevati in base al principio della competenza temporale.

## Imposte sul Reddito

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono stanziare in applicazione del principio di competenza, e sono determinate in applicazione delle norme di legge vigenti e sulla base della stima del reddito imponibile; nello Stato Patrimoniale il debito è rilevato alla voce "Debiti tributari" e il credito alla voce "Crediti tributari".

Si specifica che non sussistono differenze temporali tra esposizione in Bilancio di componenti economici e momento di rilevanza fiscale dei medesimi per i quali procedere alla rilevazione di imposte differite attive e/o passive.

## Altre informazioni

### Riclassificazioni del bilancio e indici

Al fine di evidenziare in modo organico e strutturato le variazioni più significative delle voci di Bilancio si riportano i prospetti relativi alla situazione finanziaria ed economica della società e i principali indici di bilancio.

### Indebitamento finanziario netto

Si fornisce di seguito il prospetto dell'Indebitamento finanziario netto; il prospetto, predisposto in base agli Orientamenti ESMA, evidenzia la composizione dell'indebitamento finanziario; un valore negativo indica una situazione in cui le attività finanziarie sono superiori alle passività finanziarie.

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Rettifica es. corrente	Esercizio corrente
A) Disponibilità liquide	1.198.265	-175.624		1.022.641
B) Mezzi equivalenti a disponibilità liquide				
C) Altre attività finanziarie correnti	1.031.950	11.448		1.043.398
Altre attività a breve				
D) Liquidità (A+B+C)	2.230.215	-164.176		2.066.039
E) Debito finanziario corrente				
F) Parte corrente del debito finanziario non corrente				

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Rettifica es. corrente	Esercizio corrente
Altre passività a breve				
G) Indebitamento finanziario corrente (E+F)				
H) Indebitamento finanziario corrente netto (G-D)	-2.230.215	164.176		-2.066.039
I) Debito finanziario non corrente				
J) Strumenti di debito				
K) Debiti commerciali e altri debiti non correnti				
L) Indebitamento finanziario non corrente (I+J+K)				
M) TOTALE INDEBITAMENTO FINANZIARIO (H+L)	-2.230.215	164.176		-2.066.039

## Conto economico riepilogativo

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	1.469.061		1.388.448	
Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni				
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci				
Costi per servizi e godimento beni di terzi	862.772	58,73	768.934	55,38
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>606.289</b>	<b>41,27</b>	<b>619.514</b>	<b>44,62</b>
Ricavi della gestione accessoria	1.330	0,09	5.165	0,37
Costo del lavoro	543.584	37,00	510.511	36,77
Altri costi operativi	6.658	0,45	16.973	1,22
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	<b>57.377</b>	<b>3,91</b>	<b>97.195</b>	<b>7,00</b>
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	35.000	2,38	70.000	5,04
<b>RISULTATO OPERATIVO</b>	<b>22.377</b>	<b>1,52</b>	<b>27.195</b>	<b>1,96</b>
Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie	-1.829	-0,12	-1.701	-0,12
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>20.548</b>	<b>1,40</b>	<b>25.494</b>	<b>1,84</b>
Imposte sul reddito	10.564	0,72	11.137	0,80
Utile (perdita) dell'esercizio	9.984	0,68	14.357	1,03

## Indici di struttura

Indici di struttura	Significato	Esercizio precedente	Esercizio corrente
Quoziente primario di struttura		1.046,70	1.061,05
Patrimonio Netto	L'indice misura la capacità della struttura finanziaria aziendale di coprire impieghi a lungo termine con mezzi propri.		
-----			
Immobilizzazioni esercizio			
Quoziente secondario di struttura		1.678,92	1.766,60
Patrimonio Netto + Pass. consolidate	L'indice misura la capacità della struttura finanziaria aziendale di coprire impieghi a lungo termine con fonti a lungo termine.		
-----			
Immobilizzazioni esercizio			

## Indici patrimoniali e finanziari



Indici patrimoniali e finanziari	Significato	Esercizio precedente	Esercizio corrente
Leverage (dipendenza finanz.)	L'indice misura l'intensità del ricorso all'indebitamento per la copertura del capitale investito.	2,95	3,22
Capitale investito			
-----			
Patrimonio Netto			
Elasticità degli impieghi	Permette di definire la composizione degli impieghi in %, che dipende sostanzialmente dal tipo di attività svolta dall'azienda e dal grado di flessibilità della struttura aziendale. Più la struttura degli impieghi è elastica, maggiore è la capacità di adattamento dell'azienda alle mutevoli condizioni di mercato.	99,97	99,97
Attivo circolante			
-----			
Capitale investito			
Quoziente di indebitamento complessivo	Esprime il grado di equilibrio delle fonti finanziarie. Un indice elevato può indicare un eccesso di indebitamento aziendale.	1,95	2,22
Mezzi di terzi			
-----			
Patrimonio Netto			

## Indici gestionali

Indici gestionali	Significato	Esercizio precedente	Esercizio corrente
Rendimento del personale	L'indice espone la produttività del personale, misurata nel rapporto tra ricavi netti e costo del personale.	2,70	2,72
Ricavi netti esercizio			
-----			
Costo del personale esercizio			
Rotazione dei debiti	L'indice misura in giorni la dilazione commerciale ricevuta dai fornitori,	99	212
Debiti vs. Fornitori * 365			
-----			
Acquisti dell'esercizio			
Rotazione dei crediti	L'indice misura in giorni la dilazione commerciale offerta ai clienti.	205	349
Crediti vs. Clienti * 365			
-----			
Ricavi netti dell'esercizio			

## Indici di liquidità

Indici di liquidità	Significato	Esercizio precedente	Esercizio corrente
Indice di durata del magazzino - merci e materie prime	L'indice esprime la durata media della giacenza di materie prime e merci di magazzino.		
Scorte medie merci e materie prime * 365			
-----			
Consumi dell'esercizio			
Indice di durata del magazzino - semilavorati e prodotti finiti	L'indice esprime la durata media della giacenza di semilavorati e prodotti finiti di magazzino.		
Scorte medie semilavor. e prod. finiti * 365			
-----			
Ricavi dell'esercizio			
Quoziente di disponibilità		2,19	2,07
Attivo corrente			



Indici di liquidità	Significato	Esercizio precedente	Esercizio corrente
-----	L'indice misura il grado di copertura dei debiti a breve mediante attività presumibilmente realizzabili nel breve periodo e smobilizzo del magazzino.		
Passivo corrente			
Quoziente di tesoreria	L'indice misura il grado di copertura dei debiti a breve mediante attività presumibilmente realizzabili nel breve periodo.	2,19	2,07
Liq imm. + Liq diff.			
-----			
Passivo corrente			

## Indici di redditività

Indici di redditività	Significato	Esercizio precedente	Esercizio corrente
Return on debt (R.O.D.)	L'indice misura la remunerazione in % dei finanziatori esterni, espressa dagli interessi passivi maturati nel corso dell'esercizio sui debiti onerosi.		
Oneri finanziari es.			
-----			
Debiti onerosi es.			
Return on sales (R.O.S.)	L'indice misura l'efficienza operativa in % della gestione corrente caratteristica rispetto alle vendite.	1,52	1,96
Risultato operativo es.			
-----			
Ricavi netti es.			
Return on investment (R.O.I.)	L'indice offre una misurazione sintetica in % dell'economicità della gestione corrente caratteristica e della capacità di autofinanziamento dell'azienda indipendentemente dalle scelte di struttura finanziaria.	0,73	0,80
Risultato operativo			
-----			
Capitale investito es.			
Return on Equity (R.O.E.)	L'indice offre una misurazione sintetica in % dell'economicità globale della gestione aziendale nel suo complesso e della capacità di remunerare il capitale proprio.	0,95	1,35
Risultato esercizio			
-----			
Patrimonio Netto			

## Nota integrativa abbreviata, attivo

### Attivo circolante

#### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Di seguito viene evidenziata la composizione, la variazione e la scadenza dei crediti presenti nell'attivo circolante (articolo 2427, punti 4 e 6 del Codice Civile).

	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	824.938	503.850	1.328.788	1.328.788	0	0
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	25.623	(7.194)	18.429	18.429	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	343	828	1.171	1.171	0	0
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>850.904</b>	<b>497.484</b>	<b>1.348.388</b>	<b>1.348.388</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Crediti verso clienti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Crediti gestione servizi	156.100	145.216	-10.884
Crediti attività istituzionale	154.601	119.555	-35.046
Crediti verso ACEC	9.934	10.000	66
Crediti verso Esselunga	415.116	520.910	105.794
crediti quote associative AGIS		200	200
Crediti per fatture da emettere	60.093	118.447	58.354
Crediti verso Enti pubblici	102.357	490.241	387.884
Fondo svalutazione crediti	-73.263	-75.781	-2.518
Arrotondamento			
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>824.938</b>	<b>1.328.788</b>	<b>503.850</b>

### Crediti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Ritenute subite			
Crediti IRES/IRPEF			
Crediti IRAP			



Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Acconti IRES/IRPEF			
Acconti IRAP	9.376	1.188	10.564
Crediti IVA	-1.257	-6.408	-7.665
Altri crediti tributari	17.504	-1.974	15.530
Arrotondamento			
<b>Totali</b>	<b>25.623</b>	<b>-7.194</b>	<b>18.429</b>

## Altri crediti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Crediti verso altri esigibili entro esercizio	343	1.171	828
Crediti verso dipendenti			
Depositi cauzionali in denaro			
Altri crediti:			
- anticipi a fornitori			
- n/c da ricevere			
- Anec nazionale			
- altri	343	1.171	828
b) Crediti verso altri esigibili oltre esercizio			
Crediti verso dipendenti			
Depositi cauzionali in denaro			
Altri crediti:			
- anticipi a fornitori			
- altri			
<b>Totale altri crediti</b>	<b>343</b>	<b>1.171</b>	<b>828</b>

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

Descrizione	Saldo iniziale	Utilizzi	Accantonamenti	Saldo finale
F.do svalutazione crediti dell'attivo circolante	73.263	12.483	15.000	75.780

## Disponibilità liquide

Il saldo come sotto dettagliato rappresenta l'ammontare e le variazioni delle disponibilità monetarie esistenti alla chiusura dell'esercizio (articolo 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	1.197.637	(175.519)	1.022.118
<b>Assegni</b>	0	0	0



<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	628	(105)	523
<b>Totale disponibilità liquide</b>	1.198.265	(175.624)	1.022.641

## Ratei e risconti attivi

La composizione e le variazioni della voce in esame sono così dettagliate (articolo 2427, punto 7 del Codice Civile):

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei attivi</b>	795	0	795
<b>Risconti attivi</b>	2.873	0	2.873
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	3.668	0	3.668

## Oneri finanziari capitalizzati

Si attesta che nell'esercizio non è stata eseguita alcuna capitalizzazione di oneri finanziari ai valori iscritti all'attivo dello Stato Patrimoniale (articolo 2427 punto 8 del Codice Civile).

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il Patrimonio Netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a euro 1.061.052 e ha registrato le seguenti movimentazioni (articolo 2427, punto 4 del Codice Civile).

### Fondi per rischi e oneri

La composizione e la movimentazione delle singole voci è rappresentata dalla seguente tabella (articolo 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	31.950	25.000	0	299.697	356.647
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
Accantonamento nell'esercizio	11.448	0	0	43.245	54.693
Utilizzo nell'esercizio	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0
<b>Totale variazioni</b>	<b>11.448</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>43.245</b>	<b>54.693</b>
Valore di fine esercizio	43.398	25.000	0	342.942	411.340

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2023 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Per i dipendenti che hanno optato per l'adesione alla previdenza complementare il TFR viene versato direttamente al fondo pensione; negli altri casi il TFR viene trasferito al Fondo di Tesoreria gestito dall'INPS.

La formazione e le utilizzazioni sono dettagliate nello schema che segue (articolo 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	275.578
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	18.626
Utilizzo nell'esercizio	0
Altre variazioni	0
<b>Totale variazioni</b>	<b>18.626</b>
Valore di fine esercizio	294.204



## Debiti

### Variazioni e scadenza dei debiti

La composizione dei debiti, le variazioni delle singole voci, e la suddivisione per scadenza sono rappresentate nel seguente prospetto (articolo 2427, punto 4 del Codice Civile).

	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
<b>Obbligazioni</b>	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso banche	0	0	0	0	0	0
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	0	0
Acconti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	233.948	212.699	446.647	446.647	0	0
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	36.058	(12.135)	23.923	23.923	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	0	0	0	0	0
Altri debiti	1.096.254	47.443	1.143.697	1.143.697	0	0
<b>Totale debiti</b>	<b>1.366.260</b>	<b>248.007</b>	<b>1.614.267</b>	<b>1.614.267</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Debiti verso fornitori

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti v/fornitori entro l'esercizio	233.948	446.647	212.699
Fornitori entro esercizio:	27.242	430.458	403.216
Fatture ricevute da pagare	27.342	430.458	403.116
- altri	-100		100
Fatture da ricevere entro esercizio:	206.705	16.189	-190.516
Fatture da ricevere	206.705	16.189	-190.516
- altri			
Arrotondamento	1		
b) Debiti v/fornitori oltre l'esercizio			
Fornitori oltre l'esercizio:			
- altri			
Fatture da ricevere oltre esercizio:			
- altri			
Arrotondamento			
<b>Totale debiti verso fornitori</b>	<b>233.948</b>	<b>446.647</b>	<b>212.699</b>



**Debiti tributari**

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Debito IRPEF/IRES			
Debito IRAP	10.564	573	11.137
Imposte e tributi comunali			
Erario c.to IVA			
Erario c.to ritenute dipendenti	25.494	-13.520	11.974
Erario c.to ritenute professionisti/collaboratori			
Erario c.to ritenute agenti			
Erario c.to ritenute altro			
Addizionale comunale			
Addizionale regionale		813	813
Imposte sostitutive			
Condoni e sanatorie			
Debiti per altre imposte			
Arrotondamento		-1	-1
<b>Totale debiti tributari</b>	<b>36.058</b>	<b>-12.135</b>	<b>23.923</b>

**Altri debiti**

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Altri debiti entro l'esercizio	1.096.254	1.143.697	47.443
Debiti verso dipendenti/assimilati	15.000	24.421	9.421
Debiti verso amministratori e sindaci			
Debiti verso soci			
Debiti verso obbligazionisti			
Debiti per note di credito da emettere			
Altri debiti:			
Debiti verso ANEC e Associati per Fidaty	1.081.254	1.109.276	28.022
- altri		10.000	10.000
b) Altri debiti oltre l'esercizio			
Debiti verso dipendenti/assimilati			
Debiti verso amministratori e sindaci			
Debiti verso soci			
Debiti verso obbligazionisti			
Altri debiti:			
- altri			
<b>Totale Altri debiti</b>	<b>1.096.254</b>	<b>1.143.697</b>	<b>47.443</b>

## Nota integrativa abbreviata, conto economico

### Valore della produzione

Si fornisce l'indicazione della composizione del valore della produzione, nonché le variazioni intervenute nelle singole voci, rispetto all'esercizio precedente:

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Ricavi vendite e prestazioni	1.469.061	1.388.448	-80.613	-5,49
Variazione delle rimanenze di prodotti in lavorazione, semilavorati e finiti				
Variazioni lavori in corso su ordinazione				
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni				
Altri ricavi e proventi	1.330	5.165	3.835	288,35
<b>Totali</b>	<b>1.470.391</b>	<b>1.393.613</b>	<b>-76.778</b>	

### Costi della produzione

Nel prospetto che segue viene evidenziata la composizione e la movimentazione della voce "Costi della produzione".

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci				
Per servizi	760.016	665.405	-94.611	-12,45
Per godimento di beni di terzi	102.756	103.529	773	0,75
Per il personale:				
a) salari e stipendi	396.984	391.056	-5.928	-1,49
b) oneri sociali	78.467	92.720	14.253	18,16
c) trattamento di fine rapporto	47.846	18.626	-29.220	-61,07
d) trattamento di quiescenza e simili				
e) altri costi	20.287	8.109	-12.178	-60,03
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali				
b) immobilizzazioni materiali				
c) altre svalut.ni delle immobilizzazioni				
d) svalut.ni crediti att. circolante	10.000	15.000	5.000	50,00
Variazioni delle rimanenze di materie, sussidiarie, di cons. e merci				
Accantonamento per rischi				
Altri accantonamenti	25.000	55.000	30.000	120,00
Oneri diversi di gestione	6.658	16.973	10.315	154,93
Arrotondamento				
<b>Totali</b>	<b>1.448.014</b>	<b>1.366.418</b>	<b>-81.596</b>	



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

### Imposte sul reddito d'esercizio

La composizione della voce del Bilancio "Imposte sul reddito dell'esercizio" è esposta nella seguente tabella:

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Var. %	Esercizio corrente
Imposte correnti	10.564	573	5,42	11.137
Imposte relative a esercizi precedenti				
Imposte differite				
Imposte anticipate				
Proventi / oneri da adesione al regime di trasparenza				
Proventi / oneri da adesione al consolidato fiscale				
<b>Totali</b>	<b>10.564</b>	<b>573</b>		<b>11.137</b>

### Riconciliazione imposte - IRES

Si riporta un prospetto contenente le informazioni richieste dal principio contabile n. 25, riguardanti la riconciliazione tra l'onere fiscale evidenziato in Bilancio e l'onere fiscale teorico.

Descrizione	Valore	Imposte
Risultato prima delle imposte	25.494	
Onere fiscale teorico %	24	6.119
Differenze temporanee tassabili in esercizi successivi:		
- plusvalenze alienazione immobilizzazioni rateizzate		
- altre		
<b>Totale</b>		
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:		
- accantonamento a fondo svalutazione crediti		
- accantonamento a fondo rischi		
- svalutazione immobilizzazioni		
- emolumenti amministratori non corrisposti		
- altre		
<b>Totale</b>		
Rigiرو delle differenze temporanee da esercizi precedenti:		
- utilizzo fondo svalutazione crediti		
- utilizzo fondo rischi		
- rivalutazione immobilizzazioni		
- quota plusvalenze rateizzate		
- emolumenti amministratori corrisposti		
- quota spese rappresentanza		

Descrizione	Valore	Imposte
- altre voci		
Totale		
Differenze che non si riverteranno negli esercizi successivi:		
- IMU		
- spese autovetture		
- sopravvenienze passive		
- spese telefoniche		
- multe e ammende		
- costi indeducibili		
- altre variazioni in aumento		
- deduzione IRAP		
- sopravvenienze attive		
- quota non imponibile utili		
- altre variazioni in diminuzione	-25.494	
Totale	-25.494	
Imponibile IRES		
Maggiorazione IRES - Imposte correnti		
IRES corrente per l'esercizio		
Quadratura IRES calcolata - IRES bilancio		

### Riconciliazione imposte - IRAP

Si riporta un prospetto contenente le informazioni richieste dal principio contabile n. 25, riguardanti la riconciliazione tra l'onere fiscale evidenziato in Bilancio e l'onere fiscale teorico.

Descrizione	Valore	Imposte
Base imponibile IRAP ( A - B + b9 + b10 lett. c) e d) + b12 + b13)	607.706	
Costi non rilevanti ai fini IRAP:		
- quota interessi canoni leasing		
- IMU		
- costi co.co.pro. e coll. occasionali	20.800	
- perdite su crediti		
- Quota personale dipendente istituzionale da tassare ai fini IRAP	264.759	
- altre voci		
Ricavi non rilevanti ai fini IRAP:		
- Quota reddito attività istituzionale non tassabile	452.093	
- altre voci		
Totale	441.172	
Onere fiscale teorico %	3,90	17.206
Deduzioni:		
- INAIL		
- Contributi previdenziali		



Descrizione	Valore	Imposte
- Spese per apprendisti, add. ricerca e sviluppo		
- Costo personale a tempo indeterminato - Gestione	155.613	
<b>Totale</b>	<b>155.613</b>	
Differenze temporanee tassabili in esercizi successivi:		
- altre voci		
<b>Totale</b>		
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:		
- Ammortamento marchi e avviamento non deducibile		
- altre voci		
<b>Totale</b>		
Rigiro delle differenze temporanee da esercizi precedenti:		
- quota plusvalenze rateizzate		
- quota spese rappresentanza		
- altre voci		
<b>Totale</b>		
<b>Imponibile IRAP</b>	<b>285.559</b>	
<b>IRAP corrente per l'esercizio</b>		<b>11.137</b>
<b>Quadratura IRAP calcolata - IRAP bilancio</b>		

## **Nota integrativa abbreviata, altre informazioni**

### **Dati sull'occupazione**

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 15) dell'articolo 2427 del Codice Civile, si forniscono di seguito i dati relativi alla composizione media del personale dipendente alla data del 31/12/2023.

	Numero medio
Dirigenti	0
Quadri	3
Impiegati	7
Operai	0
Altri dipendenti	0
Totale Dipendenti	10

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

Si specifica che non sussistono compensi, anticipazioni, crediti concessi agli Amministratori e ai revisori, nonché impegni assunti per loro conto per l'esercizio al 31/12/2023, come richiesto dal punto 16 dell'articolo 2427 del Codice Civile.

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

Ai sensi dell'articolo 2427 n. 9 del Codice Civile. si segnala che non sussistono impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Ai sensi dell'articolo 2427 punto 22-bis si segnala che nell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

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

Ai sensi dell'articolo 2427 punto 22-ter si segnala che non risultano accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale che abbiano rischi o benefici rilevanti e che siano necessari per valutare la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società.

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



Ai sensi dell'articolo 2427 n. 22 quater) del Codice Civile, dopo la chiusura dell'esercizio non sono avvenuti fatti di rilievo da segnalare.

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

Ai sensi dell'articolo 2427 bis, comma 1, numero 1) del Codice Civile, si informa che la Società non utilizza strumenti derivati.

## **Azioni proprie e di società controllanti**

In ottemperanza al disposto dei punti 3) e 4), c. 3, articolo 2428 del Codice Civile, si comunica che l'Associazione non ha detenuto nel corso dell'esercizio azioni proprie e della Società controllante.

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

### **Destinazione del risultato d'esercizio**

Si propone all'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio la destinazione dell'utile di esercizio ad incremento dell'avanzo finanziario (utili esercizi precedenti)

### **Tempi di pagamento delle transazioni commerciali**

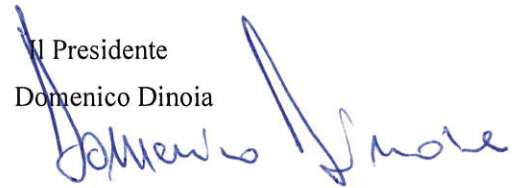
Ai sensi dell'articolo 7-ter D. Lgs. 231/2002 si segnala che il tempo medio di pagamento dei fornitori nelle transazioni commerciali è mediamente pari a 30 giorni fine mese dalla data di ricezione della fattura. Eventuali ritardi fisiologici rispetto al termine pattuito sono limitati a 10 giorni lavorativi.

Le politiche commerciali della società non prevedono richieste nei confronti dei fornitori per ottenere particolari dilazioni.

## Dichiarazione di conformità del bilancio

Milano, 31 marzo 2024

Il Presidente  
Domenico Dinoia



Il sottoscritto Domenico DINOIA, in qualità di Presidente dell'AGIS LOMBARDA, consapevole delle responsabilità penali previste ex art. 76 del D.P.R. 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione, attesta, ai sensi dell'art.47 del medesimo decreto, la corrispondenza del documento informatico in oggetto contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, il Rendiconto Finanziario e la presente Nota integrativa a quelli conservati agli atti dell'Associazione.

