

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

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

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

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	0	0
II - Immobilizzazioni materiali	0	0
III - Immobilizzazioni finanziarie	1.000	1.000
Totale immobilizzazioni (B)	1.000	1.000
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.346.686	1.348.388
Totale crediti	1.346.686	1.348.388
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.060.176	1.043.398
IV - Disponibilità liquide	1.542.678	1.022.641
Totale attivo circolante (C)	3.949.540	3.414.427
D) Ratei e risconti	3.473	3.668
Totale attivo	3.954.013	3.419.095
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	301.071	301.071
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	0	0
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve	0	0
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	759.981	745.624
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	12.798	14.357
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	1.073.850	1.061.052
B) Fondi per rischi e oneri	441.538	411.340
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	313.704	294.204
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.672.894	1.614.267
Totale debiti	1.672.894	1.614.267
E) Ratei e risconti	452.027	38.232
Totale passivo	3.954.013	3.419.095

Conto economico

31-12-2024 31-12-2023

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.884.067	1.388.448
5) altri ricavi e proventi		
altri	563	5.165
Totale altri ricavi e proventi	563	5.165
Totale valore della produzione	1.884.630	1.393.613
B) Costi della produzione		
7) per servizi	1.097.773	665.405
8) per godimento di beni di terzi	102.462	103.529
9) per il personale		
a) salari e stipendi	444.688	391.056
b) oneri sociali	89.796	92.720
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	31.081	26.735
c) trattamento di fine rapporto	19.794	18.626
e) altri costi	11.287	8.109
Totale costi per il personale	565.565	510.511
10) ammortamenti e svalutazioni		
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	15.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	0	15.000
13) altri accantonamenti	70.000	55.000
14) oneri diversi di gestione	23.248	16.973
Totale costi della produzione	1.859.048	1.366.418
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	25.582	27.195
C) Proventi e oneri finanziari		
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	1.530	1.701
Totale interessi e altri oneri finanziari	1.530	1.701
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(1.530)	(1.701)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	24.052	25.494
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	11.254	11.137
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	11.254	11.137
21) Utile (perdita) dell'esercizio	12.798	14.357

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	12.798	14.357
Imposte sul reddito	11.254	11.137
Interessi passivi/(attivi)	1.530	1.701
(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	25.582	27.195
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	70.000	70.000
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	19.500	18.626
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	89.500	88.626
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	115.082	115.821
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	10.218	(518.850)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	13.417	212.699
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	195	0
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	413.795	(2.375)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	37.154	42.289
Totale variazioni del capitale circolante netto	474.779	(266.237)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	589.861	(150.416)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(1.530)	(1.701)
(Imposte sul reddito pagate)	(11.714)	(11.752)
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	(39.802)	(307)
Altri incassi/(pagamenti)	0	0
Totale altre rettifiche	(53.046)	(13.760)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	536.815	(164.176)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(16.778)	(11.448)

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)	(16.778)	(11.448)
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	0	745.624
(Rimborso di capitale)	0	0
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	(745.624)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	0	0
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	520.037	(175.624)
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide a inizio 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 inizio esercizio	1.022.641	1.198.265
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.541.702	1.022.118
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	976	523
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.542.678	1.022.641
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

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

Nota integrativa, parte iniziale

Principi di redazione

Struttura e contenuto del Bilancio di esercizio

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024, 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 (di seguito anche "c.c."), 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.

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, comma1, 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'art. 2426 del Codice Civile.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie consistenti in crediti per depositi cauzionali da utenze sono iscritte sulla base del loro presumibile valore di realizzo.

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 DI 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 precisa che l'Ente non ha mai fatto ricorso a tale istituto 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'Ente, 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 in conformità ai principi contabili vigenti.

In particolare:

- i ricavi per prestazioni di servizi sono riconosciuti sulla base dell'avvenuta prestazione e in accordo con i relativi contratti; i ricavi per prestazioni di servizi non concluse alla data di chiusura dell'esercizio sono determinati in base allo stato di avanzamento, con il metodo dei servizi effettuati sui servizi totali;
- 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;
- gli sconti, abbuoni, penalità e resi a riduzione dei ricavi sono stati stimati con il metodo della stima dell'importo più probabile (della media ponderata tra più scenari);
- i contributi in conto capitale vengono iscritti in Bilancio all'atto del ricevimento della formale delibera di erogazione;
- 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".

Con riferimento alla rilevazione degli effetti fiscali derivanti dalle differenze temporali tra esposizione in Bilancio di componenti economici e momento di rilevanza fiscale dei medesimi si specifica quanto segue.

Non sussistono elementi reddituali attivi e/o passivi rinviati per effetto dei quali si genererebbero imposte differite.

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	1.022.641	520.037		1.542.678
B) Mezzi equivalenti a disponibilità liquide				
C) Altre attività finanziarie correnti	1.043.398	16.778		1.060.176
Altre attività a breve				
D) Liquidità (A+B+C)	2.066.039	536.815		2.602.854
E) Debito finanziario corrente				
F) Parte corrente del debito finanziario non corrente				
Altre passività a breve				
G) Indebitamento finanziario corrente (E+F)				
H) Indebitamento finanziario corrente netto (G-D)	-2.066.039	-536.815		-2.602.854
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)	-2.066.039	-536.815		-2.602.854

Conto economico riepilogativo

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	1.388.448		1.884.067	
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	768.934	55,38	1.200.235	63,70
VALORE AGGIUNTO	619.514	44,62	683.832	36,30
Ricavi della gestione accessoria	5.165	0,37	563	0,03
Costo del lavoro	510.511	36,77	565.565	30,02
Altri costi operativi	16.973	1,22	23.248	1,23
MARGINE OPERATIVO LORDO	97.195	7,00	95.582	5,07
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	70.000	5,04	70.000	3,72
RISULTATO OPERATIVO	27.195	1,96	25.582	1,36
Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie	-1.701	-0,12	-1.530	-0,08
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	25.494	1,84	24.052	1,28
Imposte sul reddito	11.137	0,80	11.254	0,60

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Utile (perdita) dell'esercizio	14.357	1,03	12.798	0,68

Indici di struttura

Indici di struttura	Significato	Esercizio precedente	Esercizio corrente
Quoziente primario di struttura	L'indice misura la capacità della struttura finanziaria aziendale di coprire impieghi a lungo termine con mezzi propri.	1.061,05	1.073,85
Patrimonio Netto			

Immobilizzazioni esercizio			
Quoziente secondario di struttura	L'indice misura la capacità della struttura finanziaria aziendale di coprire impieghi a lungo termine con fonti a lungo termine.	1.766,60	1.829,09
Patrimonio Netto + Pass. consolidate			

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.	3,22	3,68
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.	2,22	2,68
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.	2,72	3,33
Ricavi netti esercizio			

Costo del personale esercizio			
Rotazione dei debiti		212	140
Debiti vs. Fornitori * 365			

Indici gestionali	Significato	precedente	corrente
Acquisti dell'esercizio	L'indice misura in giorni la dilazione commerciale ricevuta dai fornitori,		
Rotazione dei crediti		349	255
Crediti vs. Clienti * 365	L'indice misura in giorni la dilazione commerciale offerta ai clienti.		
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	L'indice misura il grado di copertura dei debiti a breve mediante attività presumibilmente realizzabili nel breve periodo e smobilizzo del magazzino.	2,07	1,86
Attivo corrente			
Passivo corrente			
Quoziente di tesoreria	L'indice misura il grado di copertura dei debiti a breve mediante attività presumibilmente realizzabili nel breve periodo.	2,07	1,86
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.	1,96	1,36
Risultato operativo es.			
Ricavi netti es.			
Return on investment (R.O.I.)		0,80	0,65
Risultato operativo			

		Precedente	
Capitale investito es.	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.		
Return on Equity (R.O.E.)		1,35	1,19
Risultato esercizio	L'indice offre una misurazione sintetica in % dell'economicità globale della gestione aziendale nel suo complesso e della capacità di remunerare il capitale proprio.		

Patrimonio Netto			

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Nel prospetto seguente sono evidenziati i saldi e le variazioni delle Immobilizzazioni.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	0	0	1.000	1.000
Rivalutazioni	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0		0
Svalutazioni	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	1.000	1.000
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	0	0		0
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	0	0
Valore di fine esercizio				
Costo	0	0	1.000	1.000
Rivalutazioni	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0		0
Svalutazioni	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	1.000	1.000

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Crediti verso clienti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Crediti gestione servizi	145.216	81.914	-63.302
Crediti attività istituzionale	119.555	116.921	-2.634
Crediti verso ACEC	10.000		-10.000
Crediti verso Esselunga	520.910	423.692	-97.218
crediti quote associative AGIS	200	525	325
Crediti per fatture da emettere	118.447	135.314	16.867

Crediti verso Enti pubblici	490.241	634.306	144.065
Fondo svalutazione crediti	-75.781	-74.102	1.679
Totale crediti verso clienti	1.328.788	1.318.570	-10.218

Crediti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Ritenute subite			
Crediti IRES/IRPEF			
Crediti IRAP			
Acconti IRES/IRPEF			
Acconti IRAP	10.564	578	11.142
Crediti IVA	-7.665	12.273	4.608
Altri crediti tributari	15.530	-3.329	12.201
Arrotondamento		-1	-1
Totali	18.429	9.521	27.950

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	75.780	1.678		74.102

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

	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	Riclassifiche		
Capitale	301.071	0	0	745.624	745.624	0		301.071
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0	0	0	0	0	0		0
Riserve di rivalutazione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva legale	0	0	0	0	0	0		0
Riserve statutarie	0	0	0	0	0	0		0
Altre riserve								
Riserva straordinaria	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0	0	0	0	0		0
Riserva azioni o quote della società controllante	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti a copertura perdite	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0	0	0	0	0		0
Riserva avanzo di fusione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	0	0	0	0	0		0
Varie altre riserve	0	0	0	0	0	0		0
Totale altre riserve	0	0	0	0	0	0		0
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0	0	0	0	0		0
Utili (perdite) portati a nuovo	745.624	0	0	14.357	0	0		759.981
Utile (perdita) dell'esercizio	14.357	0	14.357	0	0	0	12.798	12.798
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0	0	0	0	0		0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0	0	0	0	0		0
Totale patrimonio netto	1.061.052	0	14.357	759.981	745.624	0	12.798	1.073.850

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	43.398	25.000	0	342.942	411.340
Variazioni nell'esercizio					
Accantonamento nell'esercizio	16.778	0	0	5.000	21.778
Utilizzo nell'esercizio	0	0	0	61.519	61.519
Altre variazioni	0	0	0	69.939	69.939
Totale variazioni	16.778	0	0	13.420	30.198
Valore di fine esercizio	60.176	25.000	0	356.362	441.538

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

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	294.204
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	19.794
Utilizzo nell'esercizio	294
Altre variazioni	0
Totale variazioni	19.500
Valore di fine esercizio	313.704

Il debito TFR dei contratti di lavoro cessati, il cui pagamento è scaduto prima della chiusura dell'esercizio o che scadrà nell'esercizio successivo, è stato iscritto nella voce "14) Altri debiti" dello stato patrimoniale.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

Debiti verso fornitori

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti v/fornitori entro l'esercizio	446.647	460.064	13.417
Fornitori entro esercizio:	430.458	443.729	13.271
Fatture ricevute da pagare	430.458	443.729	13.271
- altri			

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Fatture da ricevere entro esercizio:	16.189	16.335	146
Fatture da ricevere	16.189	16.335	146
- altri			
Arrotondamento			
b) Debiti v/fornitori oltre l'esercizio			
Fornitori oltre l'esercizio:			
- altri			
Fatture da ricevere oltre esercizio:			
- altri			
Arrotondamento			
Totale debiti verso fornitori	446.647	460.064	13.417

Debiti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Debito IRPEF/IRES			
Debito IRAP	11.137	117	11.254
Imposte e tributi comunali			
Erario c.to IVA			
Erario c.to ritenute dipendenti	11.974	6.033	18.007
Erario c.to ritenute professionisti/collaboratori			
Erario c.to ritenute agenti			
Erario c.to ritenute altro			
Addizionale comunale			
Addizionale regionale	813	-179	634
Imposte sostitutive			
Condoni e sanatorie			
Debiti per altre imposte		278	278
Arrotondamento	-1	1	
Totale debiti tributari	23.923	6.250	30.173

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debito verso Inps		17.987	17.987
Debiti verso Inail		423	423
Debiti verso Enasarco			
Altri debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale			
Arrotondamento		1	1
Totale debiti previdenziali e assicurativi		18.411	18.411

Altri debiti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Altri debiti entro l'esercizio	1.143.697	1.163.902	20.205
Debiti verso dipendenti/assimilati	24.421	23.666	-755
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	1.109.276	1.125.236	15.960
- altri	10.000	15.000	5.000
b) Altri debiti oltre l'esercizio			
Debiti verso dipendenti/assimilati			
Debiti verso amministratori e sindaci			
Debiti verso soci			
Debiti verso obbligazionisti			
Altri debiti:			
- altri			
Totale Altri debiti	1.143.697	1.163.902	20.205

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

Si fornisce un dettaglio relativamente ai debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali e di durata residua superiore a 5 anni (articolo 2427, punto 6 del Codice Civile):

	Debiti di durata residua superiore a cinque anni	Debiti assistiti da garanzie reali				Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
		Debiti assistiti da ipoteche	Debiti assistiti da pegni	Debiti assistiti da privilegi speciali	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Ammontare	0	0	0	0	0	1.672.894	1.672.894

	Debiti assistiti da garanzie reali				Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Debiti assistiti da pegni	Debiti assistiti da privilegi speciali	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Obbligazioni	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	344	344
Debiti verso fornitori	0	0	0	0	460.064	460.064
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0

	Debiti assistiti da garanzie reali				Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Debiti assistiti da pegni	Debiti assistiti da privilegi speciali	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
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	0	0	0	0	30.173	30.173
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	0	0	0	18.411	18.411
Altri debiti	0	0	0	0	1.163.902	1.163.902
Totale debiti	0	0	0	0	1.672.894	1.672.894

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	1.388.448	1.884.067	495.619	35,70
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	5.165	563	-4.602	-89,10
Totali	1.393.613	1.884.630	491.017	

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	523.676
Contributi da Enti pubblici attività istituzionale	982.339
Contributi da Enti pubblici gestione servizi	92.547
Contributi associativi	285.505
Totale	1.884.067

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	665.405	1.097.773	432.368	64,98
Per godimento di beni di terzi	103.529	102.462	-1.067	-1,03
Per il personale:				
a) salari e stipendi	391.056	444.688	53.632	13,71
b) oneri sociali	92.720	89.796	-2.924	-3,15
c) trattamento di fine rapporto	18.626	19.794	1.168	6,27
d) trattamento di quiescenza e simili				
e) altri costi	8.109	11.287	3.178	39,19
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali				
b) immobilizzazioni materiali				

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
c) altre svalut.ni delle immobilizzazioni				
d) svalut.ni crediti att. circolante	15.000		-15.000	-100,00
Variazioni delle rimanenze di materie, sussidiarie, di cons. e merci				
Accantonamento per rischi				
Altri accantonamenti	55.000	70.000	15.000	27,27
Oneri diversi di gestione	16.973	23.248	6.275	36,97
Arrotondamento				
Totali	1.366.418	1.859.048	492.630	

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

Ai sensi dell'articolo 2427 n. 13 cc. si informa che nell'esercizio non sono stati rilevati elementi di ricavo di entità o incidenza eccezionali.

Ai sensi dell'articolo 2427 n. 13 cc. si informa che nell'esercizio non sono stati rilevati elementi di costo di entità o incidenza eccezionali.

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	11.137	117	1,05	11.254
Imposte relative a esercizi precedenti				
Imposte differite				
Imposte anticipate				
Proventi / oneri da adesione al regime di trasparenza				
Proventi / oneri da adesione al consolidato fiscale				
Totali	11.137	117		11.254

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 31/12/2024.

	Numero medio
Dirigenti	1
Quadri	2
Impiegati	8
Operai	0
Altri dipendenti	0
Totale Dipendenti	11

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

Si evidenzia che non sussistono compensi, anticipazioni, crediti concessi all'organo amministrativo, nonché impegni assunti per suo conto per l'esercizio al 31/12/2024, 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 l'insussistenza di 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 quarter) 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), comma 3, articolo 2428 del Codice Civile, si comunica che la Società non ha detenuto nel corso dell'esercizio azioni proprie e della Società controllante.

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

Ai sensi dell'articolo 1 comma 125-bis della L. 124/2017, si segnala che l'importo delle sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere ricevuti dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti ad esse collegati, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria vengono pubblicati sul sito per la scadenza del 30 giugno.

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'avanzo finanziario dell'esercizio ad incremento degli Avanzi finanziari 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 2025

Il Presidente

Domenico Dinoa

A handwritten signature in black ink that reads "Domenico Dinoa". The signature is written in a cursive style with a large initial 'D'.

Il sottoscritto Domenico DINOIA in qualità Presidente dell'Associazione AGIS Delegazione 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 formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, il Rendiconto Finanziario e la presente Nota integrativa a quelli conservati agli atti della società.