

# FIOR DI LOTO SOC.COOP.SOC.ONLUS

## Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
<b>Sede in</b>	VIA SAN MARTINO 2/B FORMIGOSA 46100 MANTOVA (MN)
<b>Codice Fiscale</b>	01574900203
<b>Numero Rea</b>	MN 167207
<b>P.I.</b>	01574900203
<b>Capitale Sociale Euro</b>	228.060
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	Attività di assistenza sociale non residenziale per anziani o persone con disabilità (88.10.00)
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A113066

## Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	31.616	25.184
II - Immobilizzazioni materiali	3.442.899	3.403.400
III - Immobilizzazioni finanziarie	5.837	6.941
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>3.480.352</b>	<b>3.435.525</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>II - Crediti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	270.296	247.269
<b>Totale crediti</b>	<b>270.296</b>	<b>247.269</b>
IV - Disponibilità liquide	13.083	13.413
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>283.379</b>	<b>260.682</b>
D) Ratei e risconti	38.872	37.486
<b>Totale attivo</b>	<b>3.802.603</b>	<b>3.733.693</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	228.060	228.060
IV - Riserva legale	674	674
VI - Altre riserve	252.948	270.389
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(13.585)	(17.442)
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>468.097</b>	<b>481.681</b>
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	397.129	370.857
<b>D) Debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	994.149	682.063
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.287.321	1.382.899
<b>Totale debiti</b>	<b>2.281.470</b>	<b>2.064.962</b>
E) Ratei e risconti	655.907	816.193
<b>Totale passivo</b>	<b>3.802.603</b>	<b>3.733.693</b>

## Conto economico

**31-12-2024 31-12-2023**

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.558.858	1.285.095
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	432.704	332.866
altri	979	4.212
Totale altri ricavi e proventi	433.683	337.078
Totale valore della produzione	1.992.541	1.622.173
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	64.670	45.806
7) per servizi	360.712	272.124
8) per godimento di beni di terzi	16.800	27.402
9) per il personale		
a) salari e stipendi	993.687	812.381
b) oneri sociali	283.377	230.173
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	75.881	72.626
c) trattamento di fine rapporto	74.001	63.479
e) altri costi	1.880	9.147
Totale costi per il personale	1.352.945	1.115.180
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	86.908	39.004
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	11.364	13.842
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	75.544	25.162
Totale ammortamenti e svalutazioni	86.908	39.004
14) oneri diversi di gestione	13.898	64.869
Totale costi della produzione	1.895.933	1.564.385
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	96.608	57.788
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	13	222
Totale proventi diversi dai precedenti	13	222
Totale altri proventi finanziari	13	222
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	110.206	75.452
Totale interessi e altri oneri finanziari	110.206	75.452
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(110.193)	(75.230)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(13.585)	(17.442)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(13.585)	(17.442)

## 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	(13.585)	(17.442)
Interessi passivi/(attivi)	110.193	75.230
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	96.608	57.788
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	74.001	-
Ammortamenti delle immobilizzazioni	86.908	39.004
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	1.104	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	162.013	39.004
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	258.621	96.792
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	333	38.539
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	157.448	(168.390)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(1.386)	22.108
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(160.286)	(115.031)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	125.852	14.963
Totale variazioni del capitale circolante netto	121.961	(207.811)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	380.582	(111.019)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(110.193)	(75.230)
(Imposte sul reddito pagate)	(23.385)	(6)
(Utilizzo dei fondi)	(47.729)	33.618
Totale altre rettifiche	(181.307)	(41.618)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	199.275	(152.637)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(115.044)	(107.576)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(17.796)	(5.999)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	24.000
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(132.840)	(89.575)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	13.794	218.821
Accensione finanziamenti	13.409	8.878
(Rimborso finanziamenti)	(93.968)	(86.235)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	1	1.716
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(66.764)	143.180
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(329)	(99.032)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	12.749	109.725
Danaro e valori in cassa	664	2.720

---

Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	13.413	112.445
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	12.143	12.749
Danaro e valori in cassa	940	664
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	13.083	13.413

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

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci/Azionisti,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia una perdita d'esercizio pari a Euro (13.585).

### Attività svolte

La vostra Società, come ben sapete, svolge la propria attività nel settore socio-sanitario prestando assistenza alle persone con fragilità.

Fior di Loto in particolare gestisce un **Centro Diurno Disabili (CDD)**, un **Centro Socio Educativo (C.S.E.)**, un **Centro Diurno per Minori con fragilità (Il Gioco)** in virtù della prosecuzione di un progetto sperimentale ai sensi della D.G.R. 3239/12 all'interno di un approccio di presa in carico del bambino e della famiglia, legato ad una visione complessiva del percorso di crescita del minore. Il Gioco, che anche nel 2024, è stato supportato dalla preziosa sinergia con l'Impresa Sociale "I bambini delle Fate", ha ospitato nel 2024 25 minori di età compresa tra i 6 e i 18 anni.

Fior di Loto ha poi svolto nel corso dell'anno 2024 le seguenti attività:

Percorsi di **DOPO DI NOI (sollevi e palestre di vita)** con una partecipazione significativa di utenti, percorsi di **Tempo Libero** destinati a persone con disabilità sia adulte che minori, **Misura B1** voucher socio-sanitario a favore di persone in condizione di non autosufficienza e gravissima disabilità; **S.A.D.E. H** sia per adulti che per minori.

Relativamente all'area educativa, è proseguito il servizio individuale di **TUTORING** a supporto degli apprendimenti scolastici finalizzato a minori in età scolare; nel corso del 2024 è proseguita anche la collaborazione con l'associazione genitori Luisa Levi che si occupa dell'organizzazione dei servizi di **DOPOSCUOLA** dell'Istituto comprensivo di primo grado al bando "Scuole aperte" promosso dal Comune di Mantova.

**Nel corso del 2024** la Cooperativa ha mantenuto i servizi di doposcuola dell'Istituto Comprensivo Mantova 1, grazie al progetto **Generare Futuro** promosso dal Comune di Mantova, all'interno del quale si sono gestiti alcuni plessi scolastici. Il numero medio di minori che accede settimanalmente al servizio è di 100.

Grazie alla co-progettazione di Generare Futuro, la cooperativa ha potuto partecipare, insieme alle Polisportive San Pio X come capofila, e San Lazzaro alla realizzazione di un progetto all'interno della scuola primaria Don Mazzolari che prevede il potenziamento delle attività sportive nel plesso e nel quartiere grazie alla collaborazione tra allenatori ed educatori.

Nel corso dell'anno si è attivato anche le attività legate al progetto **Generazione Alfa** Bando Attentamente di Fondazione Cariplo: potenziamento delle attività del centro Famiglie di Mantova e presa in carico cospicua di 4 minori in difficoltà della scuola secondaria di primo grado. Si è dato avvio inoltre al progetto di rete triennale **“Luoghi Magici: persone e contesti che fanno la differenza”** che ha permesso di attivare la figura dell'educatore inclusivo a favore di tre minori in situazione di fragilità.

Da giugno 2024 abbiamo iniziato ad partecipare ai tavoli di lavoro legati al progetto **“Proximitè: tessere liberi legami”** Emblematico minore, progetto che accompagna verso l'età adulta minori e

giovani con disabilità (in fascia di età compresa tra i 15 ed i 20 anni,) e le loro famiglie assecondando le loro esigenze, aspirazioni e possibilità, favorendo il coinvolgimento e l'attivazione di reti di prossimità (volontariato, associazionismo, parrocchie, scuola).

E' proseguito anche il servizio di **Assistenza educativa alla comunicazione** rivolto a minori con disabilità visiva.

Per quanto riguarda i **CRED ESTIVI**, sono stati organizzati quello di Bagnolo San Vito con circa 237 bambini e 21 Teen Ager (con il progetto a loro dedicato Teen Summer 4 Ever") ed è proseguito il Centro Estivo del **BOSCO EDUCANTE** per i minori da 3 a 11 anni situato nel bosco della Cooperativa che ha visto l'iscrizione di 134 bambini. I laboratori nel bosco sono stati proposti con una cadenza bimestrale per tutto l'anno eccetto nel periodo estivo.

Nel corso del 2024 la Cooperativa ha proposto 6 laboratori per un totale di 150 accessi a una fascia d'età compresa tra i 3 e gli 11 anni.

Nel corso del 2024 sono proseguite le attività all'interno del **CENTRO PER LE FAMIGLIE "INSIEME"**,

nato dalla collaborazione con il Comune di Mantova ed una fitta rete di soggetti del privato sociale, tra i quali il progetto FIOR DI LOTO è partito a settembre 2020.

### **Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio**

I fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio sono i seguenti:

- Nel corso del 2024 la **Comunità Socio Sanitaria (CSS)** ha raggiunto la sua capienza massima di 10 ospiti.

- Per buona parte dell'anno 2024 si sono mantenuti livelli dei tassi del costo del denaro particolarmente gravosi, con un impatto importante sulla gestione finanziaria, in particolare in virtù della posizione importante a mutuo con Banca Etica per la realizzazione degli interventi connessi al Bando Emblematico Lunari; la progressiva riduzione dei tassi che è iniziata nel corso del 2024 e si è consolidata nel 2025 porta ad una aspettativa di maggiore fiducia in termini di impatto finanziario.

- Nel corso dell'anno 2024 la Cooperativa ha mantenuto l'assetto dell'organo amministrativo del Consiglio di Amministrazione che risulta così composto:

Bertolini Michele Presidente

Burato Alessandra VicePresidente

Filippini Barbara Consigliere

Tassi Paolo Consigliere

Carnevali Stefania Consigliere

Gaifa Ilaria Consigliere

Nel corso dell'anno 2024 il Consiglio di Amministrazione si è riunito n. 11 volte ed i principali elementi oggetto delle riunioni consiliari sono stati l'analisi delle nuove progettualità, l'organizzazione del personale e lo sviluppo del progetto Lunari.

L'Assemblea dei Soci si è riunita nel corso dell'anno 2024 n. 2 volte con i seguenti ordini del giorno: approvazione bilancio civile consuntivo e previsionale, approvazione bilancio sociale, percorso di riorganizzazione della cooperativa e aggiornamento Sol.Co. Mantova e gruppo costituente New Solco.

### **Criteri di formazione**

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

azioni o quote di società controllanti sono state acquistate e / o alienate dalla società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

Le società che redigono il bilancio in forma abbreviata sono esonerate dalla redazione del rendiconto finanziario ( art 2435 bis comma 2 Cc) ma per opportuna e più fruibile analisi del bilancio si è esercitata la facoltà di inserirlo.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto e "arrotondamenti da Euro" alla voce "proventi ed oneri straordinari" di Conto Economico.

Ai sensi dell'articolo 2423, quinto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in migliaia di Euro/ (in unità di Euro).

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

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2024 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

Inoltre, nella redazione del bilancio si è tenuto, laddove richiesto, delle modifiche apportate ai principi contabili con gli emendamenti approvati nel marzo 2024 agli OIC 16/31 (obblighi di smantellamento e ripristino), 25 (secondo pilastro OCSE), 12/15/19 (trattamento degli sconti sui ricavi), oltreché del Documento Interpretativo 11 in tema di "Aspetti contabili relativi alla valutazione dei titoli non immobilizzati".

Per i bilanci relativi agli esercizi in corso all'1/1/2024, si rende applicabile il nuovo principio contabile OIC 34, in tema di rilevazione e valutazione dei ricavi e di esposizione delle informazioni da fornire con la nota integrativa.

## Principi di redazione

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

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

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

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

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

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

## Criteria di valutazione applicati

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

### *Immobilizzazioni*

#### *Immateriali*

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

I diritti di brevetto industriale e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno, le licenze, concessioni e marchi sono ammortizzati con una aliquota annua del 20%.

Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

#### *Materiali*

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

Nel valore di iscrizione in bilancio sono computati gli oneri accessori e i costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti esposti in fattura.

Per effetto dell'emendamento all'OIC 16 del marzo 2024, deve essere incluso nel valore di iscrizione del bene anche il costo di smantellamento e rimozione del cespite e/o ripristino del sito se e nel momento in cui è assunta l'obbligazione a smantellare il cespite e/o ripristinare il sito in cui il cespite è ubicato, in contropartita ad un fondo rischi e oneri.

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

<b>Tipo Bene</b>	<b>% Ammortamento</b>
Fabbricati	3%
Impianti e macchinari	20%
Attrezzature	25%
Mobili e arredi	12%
Macchine ufficio elettroniche	20%
Automezzi	20%

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono

meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Le immobilizzazioni materiali sono state rivalutate in base alle leggi speciali, generali o di settore. Non sono state effettuate rivalutazioni discrezionali o volontarie e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore recuperabile, oggettivamente determinato, dell'immobilizzazione stessa.

Le immobilizzazioni acquistate a titolo gratuito sono iscritte al presumibile valore di mercato aumentato dei costi sostenuti o da sostenere per inserire durevolmente e utilmente i cespiti nel processo produttivo.

Nel proseguo della Nota integrativa sono indicate (analiticamente per le singole immobilizzazioni interessate) l'ammontare degli ammortamenti sospesi, l'influenza sulla rappresentazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio, l'iscrizione e l'importo della corrispondente riserva indisponibile. }

Per effetto dell'emendamento all'OIC 16 del marzo 2024, deve essere incluso nel valore di iscrizione del bene anche il costo di smantellamento e rimozione del cespite e/o ripristino del sito se e nel momento in cui è assunta l'obbligazione a smantellare il cespite e/o ripristinare il sito in cui il cespite è ubicato, in contropartita ad un fondo rischi e oneri.

### **Operazioni di locazione finanziaria (leasing)**

La Società non ha messo in atto operazioni di leasing.

### **Crediti**

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

I crediti originariamente incassabili entro l'anno e successivamente trasformati in crediti a lungo termine sono stati evidenziati nello stato patrimoniale tra le immobilizzazioni finanziarie.

I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui sono stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo.

### **Debiti**

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

### **Ratei e risconti**

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

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

### **Rimanenze magazzino**

Trattandosi di società che svolge mera attività di servizi finalizzata alla assistenza delle persone, non sono presenti Rimanenze di Materie prime, ausiliarie e prodotti finiti.

## **Titoli**

Non sussistono titoli immobilizzati.

## **Partecipazioni**

Le partecipazioni in imprese controllate e collegate, iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie, sono valutate

- al costo di acquisto o sottoscrizione

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

## **Azioni proprie**

La società non possiede azioni proprie.

## **Strumenti finanziari derivati**

Non sussistono strumenti finanziari derivati.

## **Fondi per rischi e oneri**

Non si è reso necessario stanziare fondi per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

## **Fondo TFR**

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

## **Imposte sul reddito**

Non si è reso necessario accantonare imposte sul reddito.

## **Riconoscimento ricavi**

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

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi, come previsto dall'art. 2425-bis, comma 1 del codice civile, vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.

I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi compresa la differenza tra prezzo a termine e prezzo a pronti, sono iscritte per le quote di competenza dell'esercizio.

Si fa presente che, a decorrere dall'esercizio 2024, si rendono applicabili il nuovo OIC 34 e gli emendamenti ai principi contabili approvati nel marzo 2024.

Ai sensi del nuovo OIC 34, è stata data attuazione ai nuovi criteri di identificazione e valorizzazione delle unità elementari di contabilizzazione ed il principio sottostante della segmentazione del contratto. A tal fine sono state utilizzate specifiche tecniche contabili che permettono di suddividere il prezzo di vendita complessivo nelle unità elementari di contabilizzazione all'uopo definite.

Non sono state trattate come unità elementari di contabilizzazione le seguenti tipologie di operazioni:

- a. cessione di beni e servizi integrati o interdipendenti tra loro;
- b. prestazioni previste dal contratto che non rientrano nelle attività caratteristiche della società (es, concorsi con premi in beni non oggetto dell'attività della società);
- c. prestazioni previste dal contratto di vendita effettuate nello stesso esercizio.

Avendo redatto il bilancio in forma abbreviata, la società ha optato per la non separazione delle singole unità

elementari di contabilizzazione in presenza di contratti non particolarmente complessi per i quali la separazione produce effetti irrilevanti.

Ai sensi del nuovo OIC 34, i ricavi per prestazione di servizi sono rilevati a conto economico in base allo stato di avanzamento se sono rispettate entrambe le seguenti condizioni:

- a. l'accordo tra le parti prevede che il diritto al corrispettivo per il venditore maturi via via che la prestazione è eseguita;
- b. l'ammontare del ricavo di competenza può essere misurato attendibilmente.

Nel prosieguo della Nota integrativa saranno fornite le informazioni del caso in merito a:

- a. la metodologia utilizzata per la determinazione del prezzo complessivo del contratto in presenza di corrispettivi variabili;
- b. il metodo utilizzato per l'allocatione del prezzo complessivo del contratto alle singole unità elementari di contabilizzazione;
- c. la metodologia utilizzata per determinare lo stato di avanzamento in caso di prestazioni di servizi.

### **Criteri di rettifica**

Non sono state rettificare le voci di ricavo.

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

Non sussistono crediti e debiti espressi originariamente in valuta estera.

### **Impegni, garanzie e passività potenziali**

Non sussistono impegni, non risultanti dallo stato patrimoniale.

Nelle garanzie prestate dalla società si comprendono sia le garanzie personali che le garanzie reali. La natura delle garanzie reali prestate si sostanzia nella ipoteca di € 2.700.000,00 iscritta a valere sul Mappale 6 sub. 3 e 302 e Mappale 192, correlata al Mutuo Ipotecario Banca Etica stipulato a mezzo atto Notarile Notaio Zanni Simona Rep.253 in data 22/07/2021, importo Mutuo originario € 1.350.000, residuo al 31/12/2024 € 1.291.266,60.

## **Altre informazioni**

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

## Nota integrativa abbreviata, attivo

### Immobilizzazioni

#### Movimenti delle immobilizzazioni

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

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	120.581	3.771.727	6.941	3.899.249
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	95.397	368.327		463.724
Valore di bilancio	25.184	3.403.400	6.941	3.435.525
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizioni	17.796	115.043	-	132.839
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	-	(1.104)	(1.104)
Ammortamento dell'esercizio	11.364	75.544		86.908
Totale variazioni	6.432	39.499	(1.104)	44.827
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	138.331	3.886.770	5.837	4.030.938
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	106.715	443.871		550.586
Valore di bilancio	31.616	3.442.899	5.837	3.480.352

### Attivo circolante

#### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
270.296	247.269	23.027

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	202.442	(333)	202.109	202.109
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	33.679	34.507	68.186	68.186
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	11.149	(11.149)	-	-
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>247.269</b>	<b>23.027</b>	<b>270.296</b>	<b>270.296</b>

I crediti sono valutati al valore di presumibile realizzo.

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

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

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	202.109	202.109
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	68.186	68.186
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>270.295</b>	<b>270.296</b>

### Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non sussistono crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

### Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
13.083	13.413	(330)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	12.749	(606)	12.143
Denaro e altri valori in cassa	664	276	940
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>13.413</b>	<b>(330)</b>	<b>13.083</b>

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

## Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
38.872	37.486	1.386

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

Non sussistono, al 31/12/2024, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

## Oneri finanziari capitalizzati

Nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai conti iscritti all'attivo.

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
468.097	481.681	(13.584)

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		
Capitale	228.060	-		228.060
Riserva legale	674	-		674
Altre riserve				
Varie altre riserve	270.389	(17.441)		252.948
Totale altre riserve	270.389	(17.441)		252.948
Utile (perdita) dell'esercizio	(17.442)	17.442	(13.585)	(13.585)
Totale patrimonio netto	481.681	1	(13.585)	468.097

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva non distribuibile ex art. 2426	252.948
Totale	252.948

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	228.060	B
Riserva legale	674	A,B
Altre riserve		
Varie altre riserve	252.948	
Totale altre riserve	252.948	
Totale	481.682	

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

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

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni
Riserva non distribuibile ex art. 2426	252.948	A,B,C,D
Totale	252.948	

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

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
397.129	370.857	26.272

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	370.857
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	74.001
Utilizzo nell'esercizio	47.729
Totale variazioni	26.272
Valore di fine esercizio	397.129

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.

## Debiti

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.281.470	2.064.962	216.508

## Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso banche	1.627.008	(80.174)	1.546.834	259.514	1.287.321	1.017.487
Debiti verso altri finanziatori	66.565	13.409	79.974	79.974	-	-
Acconti	-	221	221	221	-	-
Debiti verso fornitori	139.741	157.448	297.189	297.189	-	-
Debiti tributari	175.000	119.823	294.823	294.823	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	56.603	5.499	62.102	62.102	-	-
Altri debiti	45	282	327	327	-	-
<b>Totale debiti</b>	<b>2.064.962</b>	<b>216.508</b>	<b>2.281.470</b>	<b>994.149</b>	<b>1.287.321</b>	<b>1.017.487</b>

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2024, pari a Euro 1.546.834, comprensivo dei mutui passivi, esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

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

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate, essendo le passività per imposte probabili o incerte nell'ammontare o nella data di sopravvenienza, ovvero per imposte differite, iscritte nella voce B.2 del passivo (Fondo imposte).

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

	Debiti di durata residua superiore a cinque anni	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
		Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
<b>Ammontare</b>	1.017.487	1.291.266	1.291.266	990.204	2.281.470

## Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non sussistono debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

## **Ratei e risconti passivi**

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
655.907	816.193	(160.286)

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

I criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera per tali poste sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.

Non sussistono, al 31/12/2024, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

## Nota integrativa abbreviata, conto economico

### Valore della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.992.541	1.622.173	370.368

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	1.558.858	1.285.095	273.763
Altri ricavi e proventi	433.683	337.078	96.605
<b>Totale</b>	<b>1.992.541</b>	<b>1.622.173</b>	<b>370.368</b>

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

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

### Costi della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.895.933	1.564.385	331.548

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	64.670	45.806	18.864
Servizi	360.712	272.124	88.588
Godimento di beni di terzi	16.800	27.402	(10.602)
Salari e stipendi	993.687	812.381	181.306
Oneri sociali	283.377	230.173	53.204
Trattamento di fine rapporto	74.001	63.479	10.522
Altri costi del personale	1.880	9.147	(7.267)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	11.364	13.842	(2.478)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	75.544	25.162	50.382
Oneri diversi di gestione	13.898	64.869	(50.971)
<b>Totale</b>	<b>1.895.933</b>	<b>1.564.385</b>	<b>331.548</b>

### **Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci e Costi per servizi**

Sono strettamente correlati all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

### **Costi per il personale**

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

### **Ammortamento delle immobilizzazioni materiali**

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

### **Altre svalutazioni delle immobilizzazioni**

Non sono state operate svalutazioni delle immobilizzazioni.

### **Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide**

Non sono state operate svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide.

### **Accantonamento per rischi**

Non si è reso necessario operare accantonamento al fondo rischi.

### **Altri accantonamenti**

Non si è reso necessario operare altri accantonamenti.

### **Oneri diversi di gestione**

Comprende tutti i costi della gestione caratteristica non imputati alle altre voci del gruppo B e tutti gli altri costi della gestione accessoria, non a carattere straordinario.

La società non ha iscritti costi di entità o incidenza eccezionale.

## **Proventi e oneri finanziari**

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
(110.193)	(75.230)	(34.963)

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	13	222	(209)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(110.206)	(75.452)	(34.754)
<b>Totale</b>	<b>(110.193)</b>	<b>(75.230)</b>	<b>(34.963)</b>

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 12, C.c.)

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	108.422
Altri	1.784
<b>Totale</b>	<b>110.206</b>

Descrizione	Altre	Totale
Interessi bancari	125	125
Interessi fornitori	1.784	1.784
Interessi medio credito	96.470	96.470
Sconti o oneri finanziari	11.827	11.827
<b>Totale</b>	<b>110.206</b>	<b>110.206</b>

### **Altri proventi finanziari**

Descrizione	Altre	Totale
Interessi bancari e postali	13	13
<b>Totale</b>	<b>13</b>	<b>13</b>

### **Utile e perdite su cambi**

Non si sono prodotti utili o perdite su cambi.

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

### **Dati sull'occupazione**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

<b>Organico</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>Variazioni</b>
Quadri	1	1	
Impiegati	48	43	5
Operai	3	2	1
<b>Totale</b>	<b>52</b>	<b>46</b>	<b>6</b>

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del settore delle Cooperative Sociali.

	<b>Numero medio</b>
Quadri	1
Impiegati	48
Operai	3
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>52</b>

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

	<b>Sindaci</b>
Compensi	9.000

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

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Nessuno.

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

Ai sensi dell'articolo 2427 n. 20 si comunica che la società non ha destinato alcun patrimonio, nè alcun finanziamento a uno specifico affare.

## Informazioni sulle operazioni con parti correlate

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-bis, C.c.)

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

## Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

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

### Azioni intraprese nei primi mesi del 2025 per il mantenimento e il potenziamento dei servizi offerti

Nel corso dei primi mesi del 2025, la Società ha avviato una serie di iniziative strategiche volte a garantire la continuità e l'ampliamento dell'offerta dei propri servizi, con particolare attenzione alla stabilizzazione dei progetti sperimentali e al consolidamento delle collaborazioni istituzionali:

- **Percorso di stabilizzazione del Servizio Sperimentale d.g.r. 3239/2012 "Il Gioco"**

È attualmente in corso l'attività istruttoria necessaria per conferire definitiva stabilità al Servizio per minori denominato "Il Gioco", attivo in via sperimentale da oltre 13 anni. In conformità con le direttive di Regione Lombardia e ATS, si prevede che tale servizio venga formalmente posto a regime nel corso del 2025, consentendo un'evoluzione da progetto sperimentale a servizio strutturato e riconosciuto, con conseguente consolidamento delle risorse e delle competenze dedicate.

- **Contrattualizzazione dell'Unità d'offerta CSS (Comunità Socio Sanitaria)**

Sono in corso interlocuzioni con Regione Lombardia e ATS finalizzate alla contrattualizzazione dell'Unità d'offerta CSS, attualmente accreditata ma non ancora a contratto. Tale processo mira a garantire il riconoscimento formale della retta per l'assistenza sanitaria, con l'obiettivo di garantire sostenibilità economica e continuità operativa, in linea con i requisiti normativi e di accreditamento previsti.

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

La vostra società non appartiene ad alcun Gruppo.

## Azioni proprie e di società controllanti

La Vostra società non detiene azioni proprie e/o azioni o quote di società controllanti.

## Informazioni relative alle cooperative

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2513 C.c.

La cooperativa è iscritta all'Albo Nazionale delle Società Cooperative al n. A113066 come prescritto dall'art. 2512 del codice civile.

La cooperativa realizza lo scambio mutualistico con i soci instaurando con gli stessi rapporti di lavoro finalizzati allo svolgimento dell'attività della Cooperativa.

La Cooperativa Fior di Loto è una cooperativa sociale disciplinata dalla Legge 381/91 con la conseguenza che è di diritto a mutualità prevalente.

Nella tabella che segue si esprime la rappresentazione del costo del lavoro distinto tra soci e non soci:

Forma contrattuale	Soci	Non Soci	Totale
Dipendenti (valore)	452.442	900.503	1.352.945
Dipendenti (%)	33,44%	66,56%	100%

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

Si propone all'assemblea la seguente copertura della perdita d'esercizio:

Risultato d'esercizio al 31/12/2024	Euro	(13.585)
5% (20%) a riserva legale	Euro	
a riserva straordinaria	Euro	
a dividendo	Euro	
con riserva non distribuibile L.g. 904/77	Euro	(13.585)

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

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

## **Nota integrativa, parte finale**

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Il sottoscritto BERTOLINI DOTT. MICHELE iscritto all'albo dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Mantova al n. 521A quale incaricato della società, ai sensi dell'art. 31, comma 2-quinquies della l.340/2000, dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, e la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.

Mantova, li \_\_/\_\_/\_\_\_\_