TERRENUOVE SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 30-09-2025

Dati anagrafici	
Sede in	VIA ARCHIMEDE, 127, 20129 MILANO
Codice Fiscale	12929610157
Numero Rea	1600105
P.I.	12929610157
Capitale Sociale Euro	3.873 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA
Settore di attività prevalente (ATECO)	889900
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A114510

Stato patrimoniale

	30-09-2025	30-09-2024
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	1.060	2.120
III - Immobilizzazioni finanziarie	-	103
Totale immobilizzazioni (B)	1.060	2.223
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	45.589	52.471
esigibili oltre l'esercizio successivo	3.977	-
Totale crediti	49.566	52.471
IV - Disponibilità liquide	25.128	26.815
Totale attivo circolante (C)	74.694	79.286
D) Ratei e risconti	-	2.442
Totale attivo	75.754	83.951
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	3.873	4.132
IV - Riserva legale	30.582	30.582
VI - Altre riserve	2.426	2
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(15.448)	(2.056)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(122)	(10.968)
Totale patrimonio netto	21.311	21.692
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	16.156	13.656
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	38.287	38.377
Totale debiti	38.287	38.377
E) Ratei e risconti	-	10.226
Totale passivo	75.754	83.951

Conto economico

	30-09-2025	30-09-2024
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	155.968	108.564
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	-	19.500
altri	8.898	2.887
Totale altri ricavi e proventi	8.898	22.387
Totale valore della produzione	164.866	130.951
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	18	-
7) per servizi	91.271	68.743
8) per godimento di beni di terzi	10.020	12.740
9) per il personale		
a) salari e stipendi	31.726	31.918
b) oneri sociali	9.879	9.541
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	2.826	2.421
c) trattamento di fine rapporto	2.550	2.421
e) altri costi	276	-
Totale costi per il personale	44.431	43.880
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	1.060	1.060
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.060	1.060
Totale ammortamenti e svalutazioni	1.060	1.060
14) oneri diversi di gestione	18.188	15.497
Totale costi della produzione	164.988	141.920
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(122)	(10.969)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	-	1
Totale proventi diversi dai precedenti	-	1
Totale altri proventi finanziari	-	1
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	-	1
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(122)	(10.968)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(122)	(10.968)

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 30-09-2025

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA – CONTENUTO E FORMA DEL BILANCIO

Il presente Bilancio, documento unitario ed organico, costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto conformemente agli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile.

E' stato compilato nella forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma e non è stata redatta la relazione sulla gestione.

Principi di redazione

Principi di redazione

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 30/09/2025 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del periodo precedente, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi, elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

Gli importi indicati nella presente nota integrativa, ove non espressamente evidenziato, sono esposti in unità di Euro.

Per la redazione del bilancio sono stati osservati i criteri indicati nell'art. 2426 del c.c.

La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata tenendo conto del principio di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto del principio di prevalenza della sostanza economica, dell'elemento dell' attivo e del passivo considerato, sulla forma giuridica.

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).

Ogni posta di bilancio segue il nuovo principio della rilevanza desunto dalla direttiva 2013/34 secondo cui "*è rilevante lo stato dell'informazione quando la sua omissione o errata indicazione potrebbe ragionevolmente influenzare le decisioni prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio dell'impresa"*

Criteri di valutazione applicati

Criteri di valutazione

Immobilizzazioni

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

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono originariamente iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori. Il costo originario viene sistematicamente ridotto in ogni esercizio, a titolo di ammortamento, in funzione della residua possibilità di utilizzazione.

Le immobilizzazioni che, alla data di chiusura dell'esercizio, risultino durevolmente di valore inferiore a quello di iscrizione, vengono iscritte a tale minor valore e la differenza viene imputata a conto economico come svalutazione. Qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata il valore originario viene ripristinato.

I *costi di impianto ed ampliamento* sono ammortizzati entro un periodo non superiore ai cinque esercizi

I *costi di sviluppo* sono ammortizzati entro un periodo non superiore ai cinque esercizi. Nella voce sono compresi i costi ad utilità pluriennale capitalizzati nella misura in cui si ritiene che gli stessi potranno essere recuperati dai ricavi futuri relativi alla vendita dei prodotti oggetto di tali investimenti

Il costo delle immobilizzazioni immateriali è rettificato quando specifiche leggi consentono o obbligano la rivalutazione delle immobilizzazioni per adeguarle, anche se solo in parte, al mutato potere di acquisto delle monete.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono originariamente iscritte al costo di acquisto o di produzione.

Il costo d'acquisto include gli oneri accessori ed è rettificato delle rivalutazioni monetarie effettuate ai sensi di legge.

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al netto dei rispettivi ammortamenti cumulati. Questi vengono imputati al conto economico in modo sistematico e costante, sulla base di aliquote ritenute rappresentative della stimata vita utile basata sulla residua possibilità di utilizzazione dei cespiti (sulla base delle aliquote fiscalmente consentite dal D.M. 31 dicembre 1988 per i cespiti acquistati a partire dall'esercizio 1989 e dal D.M. 29 ottobre 1974 per quelli acquistati negli esercizi precedenti).

Le immobilizzazioni che, alla data di chiusura dell'esercizio, risultino durevolmente di valore inferiore a quello di iscrizione, vengono ridotte a tale minor valore e la differenza viene imputata a conto economico come svalutazione. Qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata per perdite durevoli di valore viene ripristinato il valore originario.

Immobilizzazioni finanziarie

Nelle immobilizzazioni finanziarie sono inclusi unicamente elementi patrimoniali destinati ad essere utilizzati durevolmente.

Le immobilizzazioni finanziarie costituite da crediti sono valutate al presumibile valore di realizzo.

I *crediti* inclusi tra le immobilizzazioni finanziarie sono iscritti al presunto valore di realizzo

Crediti e debiti

I *crediti* sono iscritti al presunto valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione l'anzianità dei crediti e le condizioni economiche generali di settore.

I *debiti* sono esposti al loro valore nominale.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte al valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale, in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è determinato in conformità di quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile e dai contratti di lavoro vigenti e copre le spettanze dei dipendenti maturate alla data del bilancio.

Tale passività è soggetta a rivalutazione come previsto dalla normativa vigente.

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).

Costi e ricavi

I costi e i ricavi sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza con rilevazione dei relativi ratei e risconti. I ricavi e i proventi sono iscritti al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

I costi e gli oneri sono iscritti al netto di eventuali resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con l'acquisto dei beni o delle prestazioni.

Imposte sul reddito

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri di imposta da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale; il debito previsto, tenuto conto degli anticipi versati e delle ritenute d'acconto subite a norma di legge, viene iscritto nella voce "Debiti Tributari" nel caso risulti un debito netto e nella voce crediti tributari nel caso risulti un credito netto.

In caso di differenze temporanee tra le valutazioni civilistiche e fiscali, viene iscritta la connessa fiscalità differita. Così come previsto dal principio contabile OIC 25, le imposte anticipate, nel rispetto del principio della prudenza, sono iscritte solo se sussiste la ragionevole certezza del loro futuro recupero.

Eventuali variazioni di stima (comprese le variazioni di aliquota) vengono allocate tra le imposte a carico dell'esercizio.

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Di seguito si illustrano i movimenti delle immobilizzazioni dell'esercizio.

Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Valore di bilancio	2.120	-	103	2.223
Variazioni nell'esercizio				
Ammortamento dell'esercizio	8.782	11.053		19.835
Altre variazioni	9.842	11.053	-	20.895
Totale variazioni	1.060	-	-	1.060
Valore di fine esercizio				
Costo	9.842	11.053	-	20.895
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	8.782	11.053		19.835
Valore di bilancio	1.060	-	-	1.060

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Gli ammortamenti sono calcolati in maniera costante e sistematica utilizzando le seguenti aliquote:
Costi di sviluppo 20%

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di sviluppo	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Valore di bilancio	2.120	-	2.120
Variazioni nell'esercizio			
Ammortamento dell'esercizio	4.240	4.542	8.782
Altre variazioni	5.300	4.542	9.842
Totale variazioni	1.060	-	1.060
Valore di fine esercizio			
Costo	5.300	4.542	9.842
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.240	4.542	8.782
Valore di bilancio	1.060	-	1.060

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali, all'inizio dell'esercizio, risultano già completamente ammortizzate.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Variazioni nell'esercizio		
Ammortamento dell'esercizio	11.053	11.053
Altre variazioni	11.053	11.053
Valore di fine esercizio		
Costo	11.053	11.053
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	11.053	11.053

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Crediti

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei crediti con specifica indicazione della natura.
Inoltre i crediti sono suddivisi in base alla relativa scadenza.

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	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	40.666	(1.952)	38.714	38.714	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	7.401	(526)	6.875	6.875	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	4.404	(427)	3.977	-	3.977
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	52.471	(2.905)	49.566	45.589	3.977

Disponibilità liquide

Variazioni delle disponibilità liquide

La composizione della voce Disponibilità liquide e la variazione rispetto al precedente esercizio è analizzata nel prospetto seguente:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	26.729	(1.687)	25.042
Denaro e altri valori in cassa	86	-	86
Totale disponibilità liquide	26.815	(1.687)	25.128

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Voci patrimonio netto

Di seguito si illustra il prospetto delle variazioni che hanno interessato le voci del Patrimonio netto.
Le poste del patrimonio netto sono 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.)

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	4.132	-	(259)		3.873
Riserva legale	30.582	-	-		30.582
Altre riserve					
Varie altre riserve	2	2.424	-		2.426
Totale altre riserve	2	2.424	-		2.426
Utili (perdite) portati a nuovo	(2.056)	-	(13.392)		(15.448)
Utile (perdita) dell'esercizio	(10.968)	10.968	-	(122)	(122)
Totale patrimonio netto	21.692	13.392	(13.651)	(122)	21.311

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	3.873	B	3.873
Riserva legale	30.582	B	30.582
Altre riserve			
Varie altre riserve	2.426	A,B,C	2.426
Totale altre riserve	2.426		2.426
Totale	36.881		36.881
Residua quota distribuibile			36.881

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

Trattamento fine rapporto

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 30/09/2025 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	13.656
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	2.550
Altre variazioni	(50)
Totale variazioni	2.500
Valore di fine esercizio	16.156

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali con specifica indicazione della natura delle garanzie.
Inoltre i debiti sono suddivisi in base alla relativa scadenza.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso fornitori	27.011	1.797	28.808	28.808
Debiti tributari	1.476	668	2.144	2.144
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	700	185	885	885
Altri debiti	9.190	(2.740)	6.450	6.450
Totale debiti	38.377	(90)	38.287	38.287

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

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Ammontare	38.287	38.287

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso fornitori	28.808	28.808
Debiti tributari	2.144	2.144
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	885	885
Altri debiti	6.450	6.450
Totale debiti	38.287	38.287

Ratei e risconti passivi

Ratei e Risconti passivi

Di seguito viene esposta la composizione dei Ratei e Risconti e passivi, che assumono valore apprezzabile.
Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, dove necessario le opportune variazioni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio
Ratei passivi	1.751	(1.751)
Risconti passivi	8.475	(8.475)
Totale ratei e risconti passivi	10.226	(10.226)

Nota integrativa abbreviata, conto economico

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

Rilevazione Imposte correnti anticipate e differite

Le Imposte sul reddito (Ires / Irap) se esistenti, vengono accantonate secondo il principio di competenza.
In bilancio non sono state contabilizzate **imposte anticipate**, ossia imposte che pur essendo inerenti ad esercizi futuri, sono esigibili nell'esercizio in corso, nè **imposte differite** ossia quelle che pur essendo di competenza dell'esercizio, si renderanno esigibili solo nel corso degli esercizi successivi.
Motivazioni per importi non ancora contabilizzati:

Abrogazione dell'interferenza fiscale

Come noto, nel rispetto del principio enunciato nell'art. 6, lettera a), della legge 366/2001, con il decreto legislativo n. 6/200 recante la riforma del diritto societario, è stato abrogato il secondo comma dell'articolo 2426 che consentiva di effettuare rettifiche di valore e accantonamenti esclusivamente in applicazione di norme tributarie.
Il venire meno di tale facoltà non è destinato a comportare la perdita del diritto alla deduzione dei componenti negativi di reddito essendo stata ammessa la possibilità di dedurre tali componenti in via extracontabile ai sensi dell'articolo 109, comma 4, lettera b), del .T.U.I.R. come riformulato dal decreto legislativo n. 344/2003 recante la riforma del sistema fiscale statale.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

In conformità alle disposizioni dell'art. 2427 c.c., di seguito si illustrano i dati relativi alla composizione media dei dipendenti al 30.09.2025.

	Numero medio
Impiegati	2
Totale Dipendenti	2

Informazioni relative alle cooperative

Società Cooperativa a mutualità prevalente
La Cooperativa è iscritta presso l'albo delle società cooperative - sezione cooperative a mutualità prevalente - al numero A114510.
Per la cooperativa vengono richieste alcune informazioni dall' art. 2.513 del codice civile.
In particolare, lo scambio mutualistico perseguito dalla Cooperativa è previsto dallo statuto sociale, ed è dimostrato dal seguente calcolo.
Voce B7 del Bilancio - Costo della Produzione di servizi ricevuti €. 64.939, di cui:
- Costo della Produzione di servizi ricevuti dai soci €. 45.887 - 70,66%
- Costo della Produzione di servizi ricevuti dai non soci €. 19.052 - 29,34%

Con riferimento a quanto prescritto dall'art. 2.513 comma 1 lettera c) del codice civile, la condizione di prevalenza è così documentata dal rapporto tra i dati contabili sorpa riportati ed è soddisfatta in quanto l'attività svolta da parte dei soci risulta essere del 70,66% rispetto al totale.
La Cooperativa è iscritta al RUNTS (Registro Unico Nazionale Terzo Settore) dal 21/03/2022 come impresa sociale.

Nota integrativa, parte finale

Note Finali

Con le premesse di cui sopra e precisando che il presente bilancio è stato redatto con la massima chiarezza possibile per poter rappresentare in maniera veritiera e corretta, giusto il disposto dell'articolo 2423 del Codice Civile, la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa, nonché il risultato economico dell'esercizio, si propone di approvare il Bilancio di esercizio, così come composto.

Per quanto riguarda la perdita conseguita, pari ad €. 122, si propone di coprirla con le altre riserve iscritte a bilancio.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto *Roberto Bestazza*, consapevole delle responsabilità penali previste ex art. 76 del DPR 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione resa ai sensi dell'art. 47 del medesimo decreto, dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.