



# **BILANCIO D'ESERCIZIO 2024**

Approvato dall'Assemblea dei Soci delegati del 12 giugno 2025

## **ORGANI SOCIALI**

### **CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

<b>Presidente</b>	Luciano Ghitti
<b>Vicepresidente Vicario</b>	Giuseppe Ligato
<b>Vicepresidente</b>	Andrea Del Chicca
<b>Segretario</b>	Fabio Monfrecola
<b>Consiglieri</b>	Pietro Falcone
	Carlo Partenzi
	Andrea Lucia Passarelli
	Matteo Quaretti

### **COLLEGIO DEI SINDACI**

<b>Presidente</b>	Giuseppe Caravita
<b>Sindaci effettivi</b>	Mario Battaini
	Giuseppe Gramuglia

## **INDICE**

<b>RELAZIONE SULLA GESTIONE</b>	pag. 3
<b>STATO PATRIMONIALE</b>	pag. 8
<b>CONTO ECONOMICO</b>	pag. 10
<b>NOTA INTEGRATIVA</b>	pag. 11
<b>RELAZIONE COLLEGIO DEI SINDACI</b>	pag. 27

## Relazione sulla Gestione

Signore, Signori Soci Delegati,

il Bilancio del Circolo Ricreativo Aziendale FNM al 31 dicembre 2024 chiude con un avanzo di **20.231 euro**.

Questo esercizio registra un costante aumento degli iscritti al CRA FNM, superando i 7.000 soci tra dipendenti e pensionati, che con i propri familiari costituisce una comunità di oltre n. 17.400 persone. È bello vedere come il senso di appartenenza si rafforzi e diventi ancora più forte, alimentato dalla consapevolezza di far parte di qualcosa di importante e in evoluzione.

	ISCRITTI 2023	ISCRITTI 2024	FORZA 2024	DELTA
FNM S.P.A.	205	214	221	97%
FERROVIENORD S.P.A.	792	826	830	100%
FERROVIE NORD MILANO AUTOSERVIZI S.P.A	174	180	186	97%
NORD_ING S.R.L.	27	25	25	100%
NORDCOM S.P.A.	100	130	142	92%
DB CARGO ITALIA S.R.L.	468	422	423	100%
E-VAI S.R.L.	36	29	30	97%
MALPENSA INTERMODALE S.R.L.	8	7	8	88%
MALPENSA DISTRI PARK S.R.L.	1	4	4	100%
MILANO SERRAVALLE-MILANO TANGENZIALI SPA	0	181	600	30%
MILANO SERRAVALLE ENGINEERING SRL	0	19	40	48%
FNMPAY S.P.A.	5	5	5	100%
TRENORD S.R.L.	4.444	4.689	4.925	95%

<b>TOTALE</b>	<b>6.260</b>	<b>6.731</b>	<b>7.439</b>	<b>90%</b>
---------------	--------------	--------------	--------------	------------

PENSIONATI	355	355
------------	-----	-----

<b>TOTALE</b>	<b>6.615</b>	<b>7.086</b>
---------------	--------------	--------------

Ciò dimostra quanto Soci e famiglie siano sempre più spinti a rivolgersi al nostro sistema di welfare, cercando supporto e conforto: è positivo che si sfrutti al massimo il ventaglio delle offerte disponibili, per trovare le soluzioni più adatte alle proprie esigenze: il CRA FNM si conferma un punto di riferimento importante e di fiducia nella vita quotidiana dei Soci.

Sono aumentati anche gli iscritti FITEL, passando da n. 561 a n. 708, a dimostrazione della valenza anche sociale del CRA FNM sul territorio.

La trasformazione del CRA FNM, da semplice Ente gestore del tempo libero a protagonista centrale del sistema di welfare aziendale, rappresenta un cambiamento significativo. I rapporti tra i vari attori del welfare, nonché i bisogni, le necessità e le priorità delle persone appartenenti alla comunità aziendale stanno cambiando e richiedono un approccio sempre più attento e mirato alle nuove sfide che soci e famiglie si troveranno ad affrontare.

Il CRA FNM è in continua evoluzione, puntando a valorizzare ancora di più le persone, mettendo al centro il loro benessere complessivo. L'appartenenza ad una associazione come la nostra merita ancora una volta una precisazione: non si tratta di una condivisione acritica, si appartiene al CRA FNM attraverso una scelta motivata, una condivisione delle finalità e dei valori, una solida apertura verso gli altri.

Illustriamo di seguito alcuni dati concreti con l'obiettivo di fornire una adeguata informazione sull'andamento e l'operato dell'Ente nell'esercizio 2024.

### **Attività ludico-ricreative:**

L'aggregazione è stata al centro di oltre 400 iniziative di vario genere.

Tra le più significative citiamo la storica strenna natalizia, che ha coinvolto 2.300 bambini in 39 stazioni con eventi dedicati, le cene natalizie di dicembre che hanno visto la partecipazione di 1.682 colleghi e due feste delle feste, a maggio a Lignano Sabbiadoro ed a settembre a Loano, con n. 630 partecipanti totali.

Per quanto concerne la spendibilità del credito welfare nella sezione ludico-ricreativa, i dati sotto mostrano chiaramente come il CRA FNM abbia continuato a svolgere un ruolo fondamentale nel settore welfare anche nell'esercizio 2024. L'incremento, quasi raddoppiato rispetto al credito welfare del 2023, dimostra maggior interesse nelle sfere destinate ad iniziative varie, spettacoli, carte prepagate e viaggi, testimoniando l'impegno e l'efficacia delle attività promosse:

<b>VOUCHER CRA</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
ATTIVITÀ SPORTIVE	93.395,19 €	39.412,28 €
CAMPUS/CENTRI ESTIVI		19.673,26 €
CORSI, ISTRUZIONE E SUPPORTO ALLO STUDIO	21.275,02 €	6.490,00 €
HOTEL, VILLAGGI, CAMPEGGI	245.046,33 €	198.725,89 €
INIZIATIVE CRA, ABBONAMENTI, SPETTACOLI, CARTE PREPAGATE	487.215,44 €	193.817,03 €
TESTI SCOLASTICI	17.128,66 €	15.925,96 €
VIAGGI E SNOWIT	325.190,03 €	181.890,51 €
<b>TOTALE</b>	<b>1.189.250,67 €</b>	<b>655.934,93 €</b>

Sempre all'interno della spendibilità del credito, nell'ultimo trimestre dell'esercizio è stata aperta la possibilità di conversione in Fringe Benefit, fase di test per i soli dipendenti del Gruppo FNM (esclusa Trenord) accolta con grande entusiasmo dato l'importo complessivo pari a € 36.281,63 di credito Welfare convertito in Fringe Benefit.

Anche nel 2024 l'offerta proposta sul sito e-commerce CRAShop e VIP District, concessa gratuitamente ai Soci, ha riscosso ottime risposte.

### **Finanziamenti e ruolo paga**

Il ruolo di microcredito del CRA FNM è in continua crescita, quale un aiuto concreto per tutti i soci dipendenti in aggiunta all'ampia offerta commerciale ed alle vendite promozionali.

<b>RUOLO PAGA</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
FNM S.P.A.	29.242,44 €	28.484,70 €
FERROVIENORD S.P.A.	230.303,00 €	198.244,01 €
FERROVIE NORD MILANO AUTOSERVIZI S.P.A	29.706,04 €	29.279,49 €
NORD_ING S.R.L.	1.330,62 €	2.902,74 €
NORDCOM S.P.A.	8.161,53 €	6.017,63 €
DB CARGO ITALIA S.R.L.	27.511,78 €	24.808,60 €
E-VAI S.R.L.	4.225,16 €	6.353,09 €
MILANO SERRAVALLE-MILANO TANGENZIALI SPA	2.815,00 €	-
MILANO SERRAVALLE ENGINEERING SRL	591,00 €	-
TRENORD S.R.L.	694.837,95 €	670.634,69 €
<b>TOTALE</b>	<b>1.028.724,52 €</b>	<b>966.724,95 €</b>

Per quanto concerne il valore di prestito complessivo finanziato dal fornitore convenzionato CRA FNM, si evidenzia una situazione alquanto importante, sicuramente da attenzionare e che riflette il dato nazionale (1 italiano su 3).

Di seguito il dettaglio:

<b>CRA_Produzione FNM 2024</b>				
	<b>Richieste</b>	<b>Accettazione</b>	<b>Pezzi Liquidati</b>	<b>Totale Complessivo €</b>
<b>SMALL TKT</b>	<b>40</b>	<b>82,50%</b>	<b>33</b>	<b>80.402</b>
<b>STANDARD</b>	<b>63</b>	<b>87,30%</b>	<b>55</b>	<b>784.339</b>
<b>TOTALE</b>	<b>103</b>	<b>85,44%</b>	<b>88</b>	<b>864.741</b>

#### **Attività formative:**

Anche in questo esercizio il CRA FNM è stato promotore di molte iniziative nel settore formativo, in collaborazione con l'ente aziendale Cassa Integrativa FNM.

Sono stati organizzati anche quest'anno corsi di lingua e vacanze studio con fornitori certificati di alta qualità, oltre alla fornitura di materiale scolastico con agevolazioni, percorsi di supporto allo studio e orientamento per la scelta scolastica e professionale dei figli dei soci.

Per favorire l'equilibrio tra vita e lavoro, il CRA FNM ha promosso camp esperienziali multisport, tecnici, di inglese e tematici, in collaborazione con un'organizzazione che dal 1985 organizza Experience Summer Camp, offrendo così un'esperienza formativa unica e di alto livello.

La Segreteria del CRA FNM ha dimostrato grande impegno, operando sia in smart working sia in presenza. In tutte le sedi operative, ha garantito un supporto costante ai Soci, offrendo informazioni, chiarimenti e assicurando la regolare organizzazione e gestione delle iniziative:

È bello constatare come il team sia sempre vicino ai Soci, mantenendo alta l'efficienza e

l'attenzione alle loro esigenze.

Il Bilancio del CRA FNM, chiuso il 31 dicembre 2024, è stato redatto seguendo tutte le norme del Codice civile e si basa su scritture contabili regolarmente tenute. La Nota Integrativa, che ne fa parte, aiuta a comprendere meglio i dati presentati. In sostanza, il bilancio offre una rappresentazione chiara, veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'Ente, così come del risultato economico dell'esercizio.

Ai sensi di legge si segnala che, in virtù della natura e degli scopi che il CRA FNM si prefigge, ai membri del Consiglio di Amministrazione e a quelli del Collegio Sindacale non spetta alcun compenso.

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.

Signori Delegati,

tutto ciò premesso, ringraziandoVi per la fiducia accordata alla luce di quanto sopra esposto, il Consiglio di Amministrazione del CRA FNM invita l'Assemblea a deliberare in merito all'approvazione del Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2024.

Milano, 15 maggio 2025

Il Consiglio di Amministrazione

## **BILANCIO AL 31.12.2024**

<b>Stato Patrimoniale attivo</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>A) Crediti verso soci per versamenti dovuti</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I. <i>Immateriali</i>		
II. <i>Materiali</i>		
3) Attrezzature industriali e commerciali	438	660
4) Altri beni	<u>29.419</u>	<u>42.966</u>
	<u>29.857</u>	<u>43.626</u>
III. <i>Finanziarie</i>		
<hr/>		
<i>Totale immobilizzazioni</i>	29.857	43.626
<b>C) Attivo circolante</b>		
I. <i>Rimanenze</i>		
4) Prodotti finiti e merci	<u>64.412</u>	<u>100.463</u>
II. <i>Crediti</i>		
1) Verso clienti		
- entro 12 mesi	465.532	453.738
5bis) Tributari		4.201
- entro 12 mesi		
5 quarter) Verso altri		
- entro 12 mesi	<u>337.371</u>	<u>264.771</u>
	<u>802.903</u>	<u>722.710</u>
III. <i>Attività finanz. che non costituiscono immob.</i>		
IV. <i>Disponibilità liquide</i>		
1) Depositi bancari e postali	155.189	212.087
3) Denaro e valori in cassa	<u>6.002</u>	<u>5.751</u>
	<u>161.191</u>	<u>217.838</u>
<hr/>		
<i>Totale attivo circolante</i>	1.028.506	1.041.011
<b>D) Ratei e risconti</b>		
	3.835	
<hr/>		
<b>Totale attivo</b>	1.062.198	1.084.637

**Stato Patrimoniale passivo**

**31/12/2024**

**31/12/2023**

**A) Patrimonio netto**

I. <i>Capitale</i>		
II. <i>Riserva da sovrapprezzo delle azioni</i>		
III. <i>Riserva di rivalutazione</i>		
IV. <i>Riserva legale</i>		
V. <i>Riserve statutarie</i>		
VI. <i>Altre riserve</i>		
Fondo gestione	681.491	681.670
VIII. <i>Utili portati a nuovo</i>		
IX. <i>Utile dell'esercizio</i>	20.231	(179)
X. <i>Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio</i>		
<i>Totale</i>	<b>701.722</b>	<b>681.491</b>

**B) Fondi per rischi ed oneri**

**C) Trattamento fine rapporto lavoro subord.**

**D) Debiti**

7) Verso fornitori		
- entro 12 mesi	183.908	235.931
12) Tributari		
- entro 12 mesi	3.643	700
14) Altri debiti		
- entro 12 mesi	162.926	156.515
<i>Totale</i>	<b>350.477</b>	<b>393.146</b>

**E) Ratei e risconti**

	10.000	10.000
<b>Totale passivo</b>	<b>1.062.198</b>	<b>1.084.637</b>

<b>Conto economico</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) <i>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>	<u>1.209.847</u>	<u>1.071.129</u>
5) <i>Altri ricavi e proventi</i>		
- vari	<u>583.945</u>	<u>513.362</u>
	583.945	513.362
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>1.793.792</b>	<b>1.584.491</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) <i>Per materie prime, sussid., di consumo e merci</i>	128.659	113.763
7) <i>Per servizi</i>	1.541.842	1.377.511
10) <i>Ammortamenti e svalutazioni</i>		
b) <i>Ammortamento delle immobilizz. materiali</i>	13.769	9.389
11) <i>Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci</i>	5.966	4.139
14) <i>Oneri diversi di gestione</i>	61.525	61.690
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>1.751.760</b>	<b>1.566.492</b>
<b>Differenza tra valore e costi di produzione (A - B)</b>	<b>42.032</b>	<b>17.999</b>
<b>C) Proventi ed oneri finanziari</b>		
17) <i>Interessi e altri oneri finanziari:</i>		
- altri	<u>2.582</u>	<u>2.747</u>
	<u>2.582</u>	<u>2.747</u>
<b>Totale proventi e oneri finanziari</b>	<b>2.582</b>	<b>2.747</b>
<b>D) Rettifiche di valore di attività finanziarie</b>		
<b>Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)</b>	<b>44.614</b>	<b>20.746</b>
20) <i>Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</i>	(24.383)	(20.925)
<b>Utile/(Perdita) dell'esercizio</b>	<b>20.231</b>	<b>(179)</b>

## NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO IL 31 DICEMBRE 2024

### **Premessa**

Il Circolo svolge prevalentemente una attività di tipo istituzionale volta al perseguimento degli scopi statutari e che si concretizza nella promozione di iniziative nel campo della ricreazione, dello sport, della cultura e dell'assistenza in genere. In margine all'attività suddetta esso svolge anche un'attività commerciale rivolta agli associati. Gli eventuali proventi derivanti dall'attività commerciale concorrono ad integrare le risorse finanziarie disponibili per lo svolgimento dell'attività istituzionale.

### **Criteri di formazione**

Il presente bilancio è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, come risulta dalla presente Nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del bilancio dell'esercizio. Le voci contraddistinte da numeri arabi risultanti pari a zero sono state soppresse.

### **Criteri di valutazione**

I principi contabili di seguito riportati sono stati adeguati con le modifiche, integrazioni e novità introdotte alle norme del Codice civile dal D.lgs. 139/2015, che ha recepito in Italia la Direttiva contabile 34/2013/UE. In particolare, i principi contabili nazionali sono stati riformulati dall'OIC nella versione emessa il 22 dicembre 2016.

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2024 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio.

La nota integrativa, come lo stato patrimoniale ed il conto economico, sono stati redatti in Euro, senza decimali, come previsto dall'articolo 16, comma 8 D. lgs n. 213/98 e dell'art. 2423, comma 5, del Codice civile.

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

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono stati i seguenti.

### **Immobilizzazioni materiali e immateriali**

Sono iscritte al costo di acquisto al netto di ammortamenti.

### **Crediti**

Sono esposti al loro valore di realizzo.

### **Disponibilità liquide**

Sono iscritte al loro valore nominale.

### **Debiti**

Sono rilevati al loro valore nominale.

#### **Rimanenze di magazzino**

I materiali e le merci in giacenza a magazzino sono iscritti al minore tra il costo di acquisto e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato applicando il costo specifico. Le suddette giacenze di materiali e merci sono esposte al netto del relativo fondo svalutazione, determinato in base ai criteri valutativi che fanno riferimento alla diminuita commerciabilità di alcuni beni in giacenza.

#### **Riconoscimento ricavi**

I ricavi per vendite delle merci sono riconosciuti al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni. I ricavi di natura finanziaria e di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

#### **Costi**

I costi sono contabilizzati in base al principio di competenza, indipendentemente dalla data di incasso e pagamento.

#### **Imposte sul reddito**

Le imposte correnti sono accantonate secondo le aliquote e le norme vigenti.

## ATTIVITA'

### B) IMMOBILIZZAZIONI

#### II. Immobilizzazioni

Saldo al 31.12.2024	29.857
Saldo al 31.12.2023	<u>43.626</u>
Variazioni	<u>(13.769)</u>

Gli importi esposti alla voce “Attrezzature” si riferiscono alle attrezzature e ai mobili in dotazione alla segreteria e alle sezioni.

<i>Descrizione</i>	<i>Attrezzature</i>	<i>Altri beni</i>	<i>Totale</i>
Costo storico	15.117	122.980	138.097
Ammortamenti di esercizi precedenti	(14.457)	(80.014)	(94.471)
Saldo al 31.12.2023	660	42.966	43.626
Ammortamenti	(221)	(13.547)	(13.769)
Saldo al 31.12.2024	438	29.419	29.857

La variazione dell'esercizio è interamente attribuibile agli ammortamenti di competenza.

### C) ATTIVO CIRCOLANTE

#### I. Rimanenze

Saldo al 31.12.2024	64.412
Saldo al 31.12.2023	<u>100.463</u>
Variazioni	<u>(36.051)</u>

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente e motivati nella prima parte della Nota integrativa.

La composizione della voce viene di seguito dettagliata:

Descrizione	AL 31/12/2024	AL 31/12/2023	Variazioni
Materiale commemorativo	143	66.752	(66.609)
Articoli vari	64.270	3.953	60.317
Totale rimanenze attività commerciale	64.412	70.705	(6.293)
Totale rimanenze attività istituzionale	0	29.758	(29.758)
<b>TOTALE RIMANENZE</b>	<b>64.412</b>	<b>100.463</b>	<b>(36.051)</b>

## II. Crediti

Saldo al 31.12.2024	802.903
Saldo al 31.12.2023	722.710
Variazioni	<u>80.193</u>

Descrizione	AL 31/12/2024	AL 31/12/2023	Variazioni
Verso Clienti	465.532	453.738	11.793
Tributari	0	4.201	(4.201)
Verso altri	337.371	264.771	72.601
<b>TOTALE CREDITI</b>	<b>802.903</b>	<b>722.710</b>	<b>80.193</b>

Il saldo è così suddiviso alle scadenze.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Totale
Verso Clienti	465.532		465.532
Tributari	0		0
Verso altri	337.371		337.371
<b>TOTALE CREDITI</b>	<b>802.903</b>		<b>802.903</b>

Non esistono crediti oltre 5 anni.

I crediti **verso clienti** sono costituiti principalmente dai crediti verso soci per anticipazioni su acquisti, crediti v/società del Gruppo per fatture non ancora incassate e crediti per fatture v/società del Gruppo ancora da emettere.

I crediti **verso altri** rappresentano per la maggior parte i crediti vantati nei confronti delle Società del Gruppo per diverse tempistiche di incasso di contributi e rateali. Il saldo è così costituito:

	2024	2023
- società FNM SpA per contributi e rateali ;	6.449	6.556
- società FERROVIENORD SpA per contributi e rateali ;	49.583	47.511
- società FNMA SpA per contributi e rateali ;	5.498	7.034
- società NORD ING Srl per contributi e rateali ;	336	628
- società NORDCOM SpA per contributi e rateali ;	2.071	699
- società DB CARGO ITALIA Srl SpA per contributi e rateali ;	8.744	8.616
- società TRENORD Srl per contributi e rateali ;	76.582	95.855
- società E-VAI Srl per contributi e rateali;	787	912
- società Malpensa Intermodale Srl per contributi e rateali;	104	140
- società Malpensa Distripark Srl per contributi e rateali;	99	16
- società FNMPAY Srl per contributi e rateali;	32	25
- società MI.SE.TANGENZIALI per contributi e rateali;	7.207	25
- società MI.SE.ENGINEERING per contributi e rateali;	437	
- nei confronti dei soci per vendite promozionali e diverse iniziative ;	123.056	37.685
- nei confronti di Cassa Integrativa per rimborso contributi diversi ;	31.615	12.131
- nei confronti di terzi per motivi vari .	24.770	46.964
	<b>337.371</b>	<b>264.796</b>

#### IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31.12.2024	161.191
Saldo al 31.12.2023	<u>217.838</u>
Variazioni	<u>(56.647)</u>

Descrizione	AL 31/12/2024	AL 31/12/2023	Variazioni
Depositi bancari e postali	155.189	212.087	(56.898)
Denaro e altri valori in cassa	6.002	5.751	251
<b>TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>	<b>161.191</b>	<b>217.838</b>	<b>(56.647)</b>

I depositi bancari riguardano il saldo del c/c di corrispondenza con FNM S.p.A. per 153.814 Euro, del c/c presso l'agenzia 3 di Milano della Banca Popolare di Milano per 31 Euro.

Il denaro e altri valori in cassa costituiscono il residuo di cassa al 31 dicembre 2024.

La variazione delle disponibilità liquide rispetto al 31 dicembre 2023 è determinata principalmente dalle differenti tempistiche di incasso del corrispettivo per le fatture emesse e del pagamento dei fornitori.

## PASSIVITA'

### A) PATRIMONIO NETTO

Saldo al 31.12.2024	701.722
Saldo al 31.12.2023	<u>681.491</u>
Variazioni	<u>20.231</u>

Descrizione	AL 31/12/2024	AL 31/12/2023	Variazioni
Fondo gestione	681.491	681.670	(178)
Utile (Perdita) dell'esercizio	20.231	(179)	20.410
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>701.722</b>	<b>681.491</b>	<b>20.231</b>

Il patrimonio netto del Circolo Ricreativo è costituito dal Fondo di Gestione che accoglie, ai sensi dell'articolo 35 dello statuto, i risultati conseguiti nel corso degli esercizi.

### D) DEBITI

Saldo al 31.12.2024	350.477
Saldo al 31.12.2023	<u>393.146</u>
Variazioni	<u>(42.669)</u>

Descrizione	AL 31/12/2024	AL 31/12/2023	Variazioni
Debiti verso fornitori	183.908	235.931	(52.023)
Debiti tributari	3.643	700	2.943
Altri debiti	162.926	156.515	6.411
<b>TOTALE DEBITI</b>	<b>350.477</b>	<b>393.146</b>	<b>(42.669)</b>

I debiti sono valutati al loro valore nominale e la scadenza degli stessi è così suddivisa:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Totale
Debiti verso fornitori	183.908		183.908
Debiti tributari	3.643		3.643
Altri debiti	162.926		162.926
<b>TOTALE DEBITI</b>	<b>350.477</b>		<b>350.477</b>

I debiti **verso fornitori** sono costituiti dai debiti per acquisti dell'attività commerciale, pari a Euro 14.378 (Euro 21.006 al 31 dicembre 2023) e dai debiti per prestazioni e acquisti dell'attività istituzionale, pari a Euro 169.530 (Euro 214.925 al 31 dicembre 2023).

La variazione rispetto all'esercizio precedente è da ascrivere alla diversa tempistica di pagamento delle iniziative del periodo natalizio.

I **debiti tributari** riguardano il debito verso l'erario per le imposte di competenza dell'esercizio.

Gli **altri debiti** sono relativi principalmente ai debiti:

- verso il Fondo Soccorso Famiglie Agenti FNME defunti (Euro 17.139);
- verso soci per anticipazioni incassate su viaggi e soggiorni 2024 (Euro 10.573);
- verso diversi per saldo iniziative promosse nel 2024 e per motivi vari (Euro 135.214).

#### **E) RATEI E RISCONTI PASSIVI**

Saldo al 31.12.2024	10.000
Saldo al 31.12.2023	<u>10.000</u>
Variazioni	<u>0</u>

La voce è relativa al risconto del ricavo derivante dalla gestione del contratto Argenta per conto del Gruppo di competenza del primo trimestre del 2025.

## CONTO ECONOMICO

### A) VALORE DELLA PRODUZIONE

Saldo 2024	1.793.792
Saldo 2023	<u>1.584.491</u>
Variazioni	<u>209.301</u>

Descrizione	2024	2023	Variazioni
Ricavi delle vendite e prestazioni	1.209.847	1.071.129	138.718
Altri ricavi e proventi	583.945	513.362	70.583
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>1.793.792</b>	<b>1.584.491</b>	<b>209.301</b>

Per un'analisi della variazione di tale voce si rimanda a quanto riportato nella "Relazione sulla gestione".

I ricavi delle vendite e prestazioni vengono così ripartiti:

Categoria	Tipo attività	2024	2023	Variazioni
Gite sociali	Istituzionale	14.126	13.285	841
Soggiorni e viaggi	Istituzionale	85.508	104.311	(18.803)
Viaggi culturali e turistici	Istituzionale	32.865	50.533	(17.667)
Attività sezioni	Istituzionale	155.435	115.716	39.719
Attività ricreativa	Istituzionale	321.854	270.491	51.363
Attività sociali	Istituzionale	12.859	32.373	(19.514)
Manifestazioni per figli di soci	Istituzionale	120.761	91.833	28.928
Manifestazioni per pensionati	Istituzionale	705	375	330
Abbonamenti e acquisti negoz.convenz.	Istituzionale	331.029	274.310	56.719
Contributi Att. Istituzionale	Istituzionale	0	0	0
Vendita merci	Istituzionale	0	0	0
Vendita merci	Commerciale	134.705	117.902	16.803
<b>TOTALE</b>		<b>1.209.847</b>	<b>1.071.129</b>	<b>138.718</b>

Al fine di permettere una immediata valutazione complessiva delle attività istituzionali svolte si introduce nel commento a dettaglio delle singole voci che seguono sia l'entità del ricavo che l'entità del relativo costo.

Le risultanze economiche relative alle gite sociali sono così dettagliate:

<i>Descrizione</i>	<i>Costi</i> <i>Trasporto-varie</i>	<i>Ricavi</i> <i>Quote Soci</i>	<i>Differenza</i>
Gita Sociale - Monticelli Brusati- Ottobre 2024	45.251	14.126	31.125
<b>TOTALE GITA SOCIALE</b>	<b>45.251</b>	<b>14.126</b>	<b>31.125</b>

Le risultanze economiche relative ai soggiorni e viaggi sono così dettagliate:

<i>Descrizione</i>	<i>Costi</i>	<i>Ricavi</i>	<i>Differenza</i>
Soggiorni e viaggi tramite agenzie	85.508	85.508	0
<b>TOTALE SOGGIORNI E VIAGGI</b>	<b>85.508</b>	<b>85.508</b>	<b>0</b>

Le risultanze economiche relative a viaggi culturali turistici sono così dettagliate:

<i>Descrizione</i>	<i>Costi</i> <i>Trasporto-varie</i>	<i>Ricavi</i> <i>Quote Soci</i>	<i>Differenza</i>
Viaggi iniziative Cra	42.846	32.865	9.981
<b>TOTALE VIAGGI CULTURALI E TURISTICI</b>	<b>42.846</b>	<b>32.865</b>	<b>9.981</b>

Le risultanze economiche relative alle attività delle sezioni sono così dettagliate:

<i>Attività</i>	<i>Costi</i>	<i>Ricavi</i>	<i>Differenza</i>
Sezione Agorà	9.492	8.153	1.339
Sezione Auto e Moto d'epoca	11.746	8.932	2.814
Sezione Ballo	18.955	19.251	(296)
Sezione Basket-Volley	4.701	3.979	722
Sezione Caccia/Tiro	3.732	3.845	(113)
Sezione Calcio	15.615	15.421	194
Sezione Ciclismo	-	95	(95)
Sezione Cultura ferroviaria	1.884	2.097	(213)
Sezione Giochi Carte e da tavolo	9.188	8.010	1.178
Sezione Go-Kart	7.878	5.950	1.928
Sezione Vela e Nautica	3.547	3.415	132
Sezione Gusto	11.633	10.779	854
Sezione Montagna	58.181	41.126	17.055
Sezione Motociclismo	390	710	(320)
Sezione Padel	12.324	14.777	(2.452)
Sezione Pesca	6.366	3.855	2.511
Sezione Runners	2.611	2.706	(96)
Sezione Sorriso	9.200	2.095	7.105
Sezione Tennis	-	240	(240)
<b>TOTALE ATTIVITA' SEZIONI</b>	<b>187.442</b>	<b>155.435</b>	<b>32.007</b>

Le risultanze economiche relative alle **attività ricreative** sono così dettagliate:

<i>Descrizione</i>	<i>Costi</i>	<i>Ricavi</i>	<i>Differenza</i>
Descrizione Iniziativa:			
Festa di Capodanno	23.172	14.483	8.689
Festa Natalizia	85.873	44.660	41.213
Pranzi/Cene per varie feste	29.334	21.699	7.635
Festa della Donna 8 Marzo	11.632	7.491	4.141
Festa della Famiglia	57.754	29.045	28.709
Feste Sezioni/Incontri Sportivi	51.132	23.851	27.281
Corsi lingua straniera	34.610	28.150	6.460
Corsi vari att.ricreativa	1.194	120	1.074
Partecipazione Spettacoli Vari	8.977	9.361	(384)
Gite per feste e sagra	157.407	100.292	57.115
Parchi divertimento	41.352	42.703	(1.351)
<b>TOTALE ATTIVITA' RICREATIVE</b>	<b>502.437</b>	<b>321.854</b>	<b>180.582</b>

Le risultanze economiche relative alle **attività sociali** sono così dettagliate:

<i>Descrizione</i>	<i>Costi</i>	<i>Ricavi</i>	<i>Differenza</i>
Lega Italiana contro i tumori	0	4.850	-4.850
Comitato Maria Letizia Verga	5.139	2.875	2.264
Iniziative di solidarietà	5.006		5.006
In memoria di Chirico Adamo	2.900	2.880	20
In memoria di Corte Andrea	2.000	1.948	52
In memoria di Domenico		306	(306)
<b>TOTALE ATTIVITA' SOCIALI</b>	<b>15.045</b>	<b>12.859</b>	<b>2.187</b>

Le risultanze economiche relative alle **manifestazioni per figli di soci** sono così dettagliate:

<i>Descrizione</i>	<i>Costi</i>	<i>Ricavi</i>	<i>Differenza</i>
Vacanze studio all'estero	81.352	71.252	
Colonie estive - Camp Estivo	78.734	49.509	29.225
Orientamento studio/lavoro genitori/figli	5.237		5.237
Strenna di Natale	107.377		107.377
<b>TOTALE MANIFESTAZIONI PER FIGLI DI SOCI</b>	<b>272.699</b>	<b>120.761</b>	<b>141.839</b>

Le risultanze economiche relative alle manifestazioni per pensionati sono così dettagliate:

<i>Descrizione</i>	<i>Costi</i>	<i>Ricavi</i>	<i>Differenza</i>
Festa pensionati	8.055	705	7.350
<b>TOTALE FESTA PENSIONATI</b>	<b>8.055</b>	<b>705</b>	<b>7.350</b>

Le risultanze economiche relative agli abbonamenti e acquisti negozi convenzionati sono così dettagliate:

<i>Descrizione</i>	<i>Costi</i>	<i>Ricavi</i>	<i>Differenza</i>
Abbonamenti e acquisti negoz.convenz.	342.558	331.029	11.529
<b>TOTALE ABBONAMENTI E ACQUISTI CONVENZIONATI</b>	<b>342.558</b>	<b>331.029</b>	<b>11.529</b>

Le vendite di materiali e merci dell'attività commerciale, riguardano i ricavi per le vendite promozionali ai soci.

Si suddividono come segue:

<i>Descrizione</i>	<i>Importi</i>
Articoli vari	134.160
Materiale commemorativo	545
<b>TOTALE</b>	<b>134.705</b>

Gli altri ricavi e proventi possono così suddividersi:

Descrizione		2024	2023	Variazioni
<i>Contributi e quote associative:</i>				
	Istituzionale			
		<b>53.922</b>	<b>52.041</b>	1.881
Contributo FERROVIENORD SPA				
di cui: Quote Associative Dipendenti	826	24.780		
ctr al netto delle quote associative		29.142		
Contributo TRENORD SRL		<b>310.767</b>	<b>295.282</b>	15.485
di cui: Quote Associative Dipendenti	4689	140.670		
ctr al netto delle quote associative		170.097		
Contributo FNMA SPA		<b>8.623</b>	<b>8.626</b>	(4)
di cui: Quote Associative Dipendenti	180	5.400		
ctr al netto delle quote associative		3.223		
Contributo FNM SPA		<b>19.704</b>	<b>18.273</b>	1.431
di cui: Quote Associative Dipendenti	214	6.420		
ctr al netto delle quote associative		13.284		
Contributo DB CARGO ITALIA SRL		<b>28.091</b>	<b>30.378</b>	(2.288)
di cui: Quote Associative Dipendenti	422	12.660		
ctr al netto delle quote associative		15.431		
Contributo NORD_ING SRL		<b>1.772</b>	<b>1.909</b>	(137)
di cui: Quote Associative Dipendenti	25	750		
ctr al netto delle quote associative		1.022		
Contributo NORDCOM		<b>7.605</b>	<b>6.110</b>	1.496
di cui: Quote Associative Dipendenti	130	3.900		
ctr al netto delle quote associative		3.705		
Contributo E-VAI SRL		<b>2.307</b>	<b>2.452</b>	(146)
di cui: Quote Associative Dipendenti	29	870		
ctr al netto delle quote associative				
Contributo MALPENSA INTERMODALE SRL		<b>478</b>	<b>441</b>	37
di cui: Quote Associative Dipendenti	7	210		
ctr al netto delle quote associative		268		
Contributo FNMPAY		<b>424</b>	<b>362</b>	62
di cui: Quote Associative Dipendenti	5	150		
ctr al netto delle quote associative		274		
Contributo MALPENSA DISTRIPARK SRL		<b>318</b>	<b>30</b>	287
di cui: Quote Associative Dipendenti	4	120		
ctr al netto delle quote associative		198		
Contributo MLSE.ENGINEERING		<b>2.602</b>	<b>0</b>	2.602
di cui: Quote Associative Dipendenti	19	570		
ctr al netto delle quote associative		2.032		
Contributo MLSE.TANGENZIALI		<b>42.557</b>	<b>0</b>	42.557
di cui: Quote Associative Dipendenti	181	5.430		
ctr al netto delle quote associative		37.127		
Quote Associative Pensionati	355	<b>10.240</b>	<b>9.720</b>	520
<i>Totale contributi e quote associative</i>		<b>489.408</b>	<b>425.624</b>	<b>63.784</b>

Il contributo delle società del Gruppo FNM concerne quanto dovuto per il 2024 dalle stesse in base agli accordi aziendali stipulati con i rappresentanti dei lavoratori.

Descrizione	Tipo attività	2024	2023	Variazioni
<i>Altri ricavi</i>				
Tessere FITEL	Istituzionale	4.056	3.462	594
Risarcimento danni	Istituzionale	3.742	0	3.742
Sopravvenienze attive	Istituzionale	220	2.250	(2.030)
Sconti e provvigioni diverse	Istituzionale	29	26	3
Sconti e provvigioni diverse	Commerciale	1	0	1
Sopravvenienze attive	Commerciale	1	0	1
Altre Prestazioni	Commerciale	86.489	82.000	4.489
<i>Totale altri ricavi</i>		94.537	87.738	6.799

Le altre prestazioni sono principalmente relative al corrispettivo di competenza del Circolo Ricreativo in relazione all'utilizzo di spazi per i distributori di bevande e alimenti presso impianti ed uffici delle società del Gruppo FNM.

## B) COSTI DELLA PRODUZIONE

Saldo 2024	1.751.760
Saldo 2023	<u>1.566.492</u>
Variazioni	<u>185.267</u>

Descrizione	Tipo attività	2024	2023	Variazioni
Acquisto di Materiali e merci	Commerciale	128.659	113.763	14.895
Acquisto di Materiali e merci	Istituzionale	0	0	0
Servizi	Commerciale	2.113	1.196	918
Servizi	Istituzionale	1.539.728	1.376.315	163.413
Ammortamento immobilizzazioni	Istituzionale	13.680	9.301	4.379
Ammortamento immobilizzazioni	Commerciale	89	89	0
Variazione delle rimanenze di mat.e merci	Istituzionale	0	0	0
Variazione delle rimanenze di mat.e merci	Commerciale	5.966	4.139	10.105
Oneri diversi di gestione	Istituzionale	61.197	50.839	10.358
Oneri diversi di gestione	Commerciale	328	10.851	(10.523)
TOTALE		1.751.760	1.566.492	185.268

Gli acquisti di materiali e merci si suddividono come segue:

Descrizione	Commerciale	Istituzionale
Articoli vari	123.082	
Materiale commemorativo	5.576	
TOTALE	128.659	0

Per quanto concerne la voce di costi per servizi e oneri diversi di gestione relativi ad attività istituzionale il contenuto si riassume come segue:

<i>Categoria</i>	<i>Tipo attività</i>	<i>2024</i>	<i>2023</i>	<i>Variazioni</i>
Gita sociale	Istituzionale	45.251	39.485	5.766
Soggiorni e viaggi	Istituzionale	85.508	104.311	(18.803)
Viaggi culturali e turistici	Istituzionale	42.846	57.083	(14.237)
Attività sezioni	Istituzionale	187.442	147.188	40.254
Attività ricreativa	Istituzionale	502.437	397.622	104.815
Attività sociali	Istituzionale	15.045	33.482	(18.437)
Manifestazioni per figli di soci	Istituzionale	272.699	260.787	11.912
Manifestazioni per pensionati	Istituzionale	8.055	6.886	1.169
Abbonamenti e acquisti negoz.convenz.	Istituzionale	342.558	296.949	45.609
Costi di Gestione	Istituzionale	99.244	83.360	15.885
<b>TOTALE</b>		<b>1.601.086</b>	<b>1.427.153</b>	<b>173.933</b>

Per l'analisi delle voci di costo relative alle diverse iniziative, si rimanda a quanto riportato a commento delle corrispondenti voci di ricavo.

I costi di gestione dell'attività istituzionale per complessivi Euro 99.244, possono essere dettagliati come segue:

<i>Descrizione</i>	<i>2024</i>	<i>2023</i>	<i>Variazioni</i>
Spese gestione automezzi	17.272	24.532	(7.260)
Spese varie di segreteria	16.842	13.264	3.578
Spese rappresentanza e iniziative varie	9.537	12.752	(3.215)
Assicurazione R.C. Amministratori	3.835	3.834	1
Piano storico	2.658	3.457	(799)
Rettifiche inventariali	29.357	0	29.357
Spese bancarie	3.823	3.535	288
Spese Viaggio	1.133	2.486	(1.353)
Contributi associativi	4.722	4.036	686
Energia elettrica	1.563	1.702	(139)
Sopravvenienze passive	4.751	4.564	187
Cancelleria, stampati e accessori d'ufficio	283	1.971	(1.688)
Spese postali, valori bollati	487	560	(73)
Riscaldamento	269	218	51
Regali iniziative CRA	2.713	6.449	(3.736)
<b>TOTALE</b>	<b>99.244</b>	<b>83.360</b>	<b>15.885</b>

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali per complessivi Euro 13.769 si riferisce alle quote di ammortamento di competenza dell'esercizio calcolate sulla base della vita utile del cespite.

La variazione delle rimanenze di materiali e merci è costituita dalla differenza tra le rimanenze di inizio periodo e quelle finali. Può essere dettagliata come segue:

*Variazioni delle rimanenze dell'attività commerciale:*

rimanenze iniziali di libri, art. vari	3.953
rimanenze finali di libri, art. vari	(64.270)
rimanenze iniziali di materiale commemorativo	66.752
rimanenze finali di materiale commemorativo	<u>(143)</u>
	6.293

*Variazioni delle rimanenze dell'attività istituzionale:*

rimanenze iniziali	29.758
rimanenze finali	<u>0</u>
	29.758

**C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI**

Saldo 2024	2.582
Saldo 2023	<u>2.747</u>
Variazioni	<u>(165)</u>

**Proventi ed oneri finanziari**

Le risultanze della gestione finanziaria vengono analizzate nelle seguenti voci di conto economico:

Descrizione	Tipo attività	2024	2023	Variazioni
Interessi attivi su C/C BPM MI	Commerciale	764	464	300
Interessi attivi su C/C di tesor.con FNM spa	Commerciale	1.818	2.283	(465)
<b>TOTALE</b>		2.582	2.747	(165)

**IMPOSTE SUL REDDITO DELL' ESERCIZIO**

Saldo 2024	(24.383)
Saldo 2023	<u>(20.925)</u>
Variazioni	<u>(3.458)</u>

La voce Imposte correnti si riferisce all' IRES/IRAP di competenza dell'esercizio come di seguito esposto:

Descrizione	2024	2023	Variazioni
IRES	20.790	17.821	2.969
IRAP	3.593	3.104	489
<b>TOTALE</b>	24.383	20.925	3.458

## **ALTRE INFORMAZIONI**

Ai sensi di legge si segnala che, in virtù della natura e degli scopi che il Circolo si prefigge, ai membri del Consiglio di Amministrazione e a quelli del Collegio Sindacale non spetta alcun compenso.

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.

Milano, 15 maggio 2025

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

## RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE SUL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2024

Signori Soci Delegati,

Vi viene presentata la proposta di Bilancio chiuso al 31 dicembre 2024 che il Consiglio di Amministrazione ha messo a disposizione del Collegio Sindacale per gli obblighi di cui all'art. 2429 del Codice Civile.

Il bilancio 2024, composto dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa e corredato dalla relazione sulla gestione, che esamina e illustra i risultati conseguiti nelle varie attività, chiude con un utile di Euro 20.231,00.

Le risultanze di bilancio, in unità di euro, si possono così riassumere:

### STATO PATRIMONIALE

#### ATTIVO

Immobilizzazioni	29.857
Attivo circolante	1.028.506
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>1.062.198</b>

#### PASSIVO

Fondo Gestione	681.491
Utile (perdita) dell'esercizio	20.231
Debiti	350.477
Ratei e risconti	10.000
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>1.062.198</b>

#### CONTO ECONOMICO

Valore della produzione	1.793.792
Costi della produzione	(1.751.760)
Proventi e oneri finanziari	2.582
Imposte sul reddito dell'esercizio	(24.383)
<b>UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO</b>	<b>20.231</b>

Lo stato patrimoniale ed il conto economico sono stati redatti rispettando le strutture previste dal codice civile rispettivamente all'articolo n. 2424 e n. 2425; la stesura dello stato patrimoniale rispetta le disposizioni relative alle singole voci previste dall'art. 2424 bis del codice civile; i ricavi, i proventi, i costi e gli oneri sono stati iscritti nel conto economico rispettando il disposto dell'art. 2425 bis del codice civile; inoltre sono stati rispettati i principi di redazione previsti dall'art. 2423 bis ed i criteri di valutazione dell'art. 2426 del Codice civile. La nota integrativa è stata redatta seguendo le indicazioni previste dall'articolo 2427 del Codice civile.

Si rileva che non è stata derogata alcuna norma di legge relativa ai principi di redazione e ai criteri di valutazione. Al riguardo il Collegio condivide i criteri di valutazione adottati dal Consiglio di Amministrazione così come riportati nella Nota Integrativa.

La responsabilità della relazione sulla gestione in conformità a quanto previsto dalle norme di legge compete al Consiglio di Amministrazione. È di nostra competenza l'espressione del giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio: a nostro giudizio la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio del Circolo Ricreativo Aziendale al 31 dicembre 2024.

Il Collegio Sindacale dà atto di aver:

- partecipato alle assemblee dei soci e alle riunioni del Consiglio di Amministrazione;
- effettuato le verifiche periodiche e vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile, nonché sull'affidabilità del sistema a rappresentare correttamente i fatti di gestione;
- verificato la rispondenza del bilancio alle scritture contabili, ai fatti e alle informazioni di cui è a conoscenza a seguito dell'espletamento dei propri doveri e non ha osservazioni al riguardo.

Alla voce Patrimonio netto è evidenziato il Fondo gestione nel quale, a seguito delle delibere assembleari annuali, confluiscono i risultati dei singoli esercizi.

Signori Soci Delegati, in considerazione di quanto sopra esposto, il Collegio Sindacale esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2024, così come vi è proposto dal Consiglio di Amministrazione, e aderisce altresì alla proposta di portare in aumento del Fondo Gestione l'avanzo dell'esercizio di Euro 20.231.

Il Collegio Sindacale