BILANCIO DI ESERCIZIO

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione:	C.R.M COOP SOCIALE O.N.L.U.S.
Sede:	VIA TRENNO 41 20152 MILANO MI
Capitale sociale:	-
Capitale sociale interamente versato:	
Codice CCIAA:	Milano
Partita IVA:	08029590158
Codice fiscale:	08029590158
Numero REA:	1205814
Forma giuridica:	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO):	873000 Strutture di assistenza residenziale per anziani e disabili
Società in liquidazione:	no
Società con socio unico:	
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento:	
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:	
Appartenenza a un gruppo:	no
Denominazione della società capogruppo:	
Paese della capogruppo:	
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative:	a108648

Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	15.707	16.069
Parte da richiamare	0	0
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	15.707	16.069
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	2.204.580	2.268.303
2) costi di sviluppo	0	0
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0	0
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	776.603	316.660

5) avviamento	1.121.926	1.248.256
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
7) altre	798.616	608.010
Totale immobilizzazioni immateriali	4.901.725	4.441.229
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	5.134.909	4.817.369
2) impianti e macchinario	24.168	501
3) attrezzature industriali e commerciali	68.657	28.330
4) altri beni	163.753	125.934
5) immobilizzazioni in corso e acconti	23.789	35.574
Totale immobilizzazioni materiali	5.415.276	5.007.708
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	0	0
b) imprese collegate	0	0
c) imprese controllanti	0	0
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
d-bis) altre imprese	405.793	360.793
Totale partecipazioni	405.793	360.793
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
b) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese collegate	0	0
c) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso controllanti	0	0
d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	154.362	103.816
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso altri	154.362	103.816
Totale crediti	154.362	103.816

3) altri titoli	0	0
4) strumenti finanziari derivati attivi	0	0
Totale immobilizzazioni finanziarie	560.155	464.609
Totale immobilizzazioni (B)	10.877.156	9.913.546
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	649.335	1.067.980
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso clienti	649.335	1.067.980
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese collegate	0	0
4) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso controllanti	0	0
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	313.817	189.847
esigibili oltre l'esercizio successivo	15.863	0
Totale crediti tributari	329.680	189.847
5-ter) imposte anticipate	0	0
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	114.254	257.070
esigibili oltre l'esercizio successivo	15.669	26.256
Totale crediti verso altri	129.923	283.326
Totale crediti	1.108.938	1.541.153
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
1) partecipazioni in imprese controllate	0	0
2) partecipazioni in imprese collegate	0	0
3) partecipazioni in imprese controllanti	0	0
3-bis) partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0

4) altre partecipazioni	0	0
5) strumenti finanziari derivati attivi	0	0
6) altri titoli	0	0
attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	2.687.625	3.817.485
2) assegni	707	1.379
3) danaro e valori in cassa	9.910	10.447
Totale disponibilità liquide	2.698.242	3.829.311
Totale attivo circolante (C)	3.807.180	5.370.464
D) Ratei e risconti	9.980	14.425
Totale attivo	14.710.023	15.314.504
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	342.056	360.816
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	900.990	900.990
IV - Riserva legale	2.510.568	2.510.568
V - Riserve statutarie	35.049	35.049
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	99.517	65.305
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0
Riserva azioni (quote) della società controllante	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto capitale	0	0
Versamenti a copertura perdite	43.723	62.000
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0
Riserva avanzo di fusione	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	0
Varie altre riserve	0	0
Totale altre riserve	143.240	127.305
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(1.137.822)	(1.137.822)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	355.201	(18.277)
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	3.149.282	2.778.629

B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0
2) per imposte, anche differite	0	0
3) strumenti finanziari derivati passivi	0	0
4) altri	613.691	213.691
Totale fondi per rischi ed oneri	613.691	213.691
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	315.236	348.392
D) Debiti		
1) obbligazioni		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale obbligazioni	0	0
2) obbligazioni convertibili		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale obbligazioni convertibili	0	0
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso soci per finanziamenti	0	0
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	898.948	671.559
esigibili oltre l'esercizio successivo	4.893.634	5.471.201
Totale debiti verso banche	5.792.582	6.142.760
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	80.838	188.334
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	80.000
Totale debiti verso altri finanziatori	80.838	268.334
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale acconti	0	0
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.485.011	1.388.695
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso fornitori	1.485.011	1.388.695
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
9) debiti verso imprese controllate		

esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese controllate	0	0
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese collegate	0	0
11) debiti verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso controllanti	0	0
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	172.073	274.149
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti tributari	172.073	274.149
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	687.115	543.257
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	687.115	543.257
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.398.333	2.974.432
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	381.459
Totale altri debiti	2.398.333	3.355.891
Totale debiti	10.615.952	11.973.086
E) Ratei e risconti	15.862	706
Totale passivo	14.710.023	15.314.504

Conto economico

	31-12-2022	**31-12-2021**
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	16.070.455	15.371.778
5) altri ricavi e proventi		
altri	483.718	554.471
Totale altri ricavi e proventi	483.718	554.471
Totale valore della produzione	16.554.173	15.926.249

B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	556.860	488.128
7) per servizi	5.373.375	4.858.806
8) per godimento di beni di terzi	240.856	259.279
9) per il personale		
a) salari e stipendi	6.507.703	6.130.870
b) oneri sociali	1.493.331	1.439.898
c) trattamento di fine rapporto	433.213	467.072
e) altri costi	15.766	14.852
Totale costi per il personale	8.450.013	8.052.692
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	312.443	262.416
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	221.514	196.147
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	370.531
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	83.535	191.585
Totale ammortamenti e svalutazioni	617.492	1.020.679
13) altri accantonamenti	400.000	0
14) oneri diversi di gestione	358.462	1.071.538
Totale costi della produzione	15.997.058	15.751.122
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	557.115	175.127
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	56	0
Totale proventi da partecipazioni	56	0
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
altri	218	0
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	218	0
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1.571	11.126
Totale proventi diversi dai precedenti	1.571	11.126
Totale altri proventi finanziari	1.789	11.126
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	201.183	200.088
Totale interessi e altri oneri finanziari	201.183	200.088
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(199.338)	(188.962)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	0	1.964
Totale svalutazioni	0	1.964
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	(1.964)

Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	357.777	(15.799)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	2.576	2.478
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	2.576	2.478
21) Utile (perdita) dell'esercizio	355.201	(18.277)

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2022	**31-12-2021**
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	355.201	(18.277)
Imposte sul reddito	2.576	2.478
Interessi passivi/(attivi)	169.809	188.962
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	(360.000)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	527.586	(186.837)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	483.535	191.585
Ammortamenti delle immobilizzazioni	533.957	458.563
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	130.304	483.064
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(204.311)	373.655
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	943.485	1.506.867
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	1.471.071	1.320.030
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	335.110	587.908
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	96.316	(684.939)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	4.445	13.743
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	15.156	(5.827)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(1.402.629)	(60.101)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(951.602)	(149.216)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	519.469	1.170.814
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(169.809)	(188.962)
(Imposte sul reddito pagate)	(2.479)	0
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	0	(100.000)

Altri incassi/(pagamenti)	(64.203)	(32.812)
Totale altre rettifiche	(236.491)	(321.774)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	282.978	849.040
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(664.656)	(82.302)
Disinvestimenti	46.020	55.979
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(772.939)	(331.984)
Disinvestimenti	218.621	370.531
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(100.546)	(67.531)
Disinvestimenti	5.000	0
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	375.000
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(1.268.500)	319.693
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	227.389	21.947
Accensione finanziamenti	948.702	3.240.858
(Rimborso finanziamenti)	(1.302.878)	(761.754)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	4.131	(150.325)
(Rimborso di capitale)	(22.891)	0
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	723
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(145.547)	2.351.449
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(1.131.069)	3.520.182
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	3.817.485	294.757
Assegni	1.379	5.462
Danaro e valori in cassa	10.447	8.910
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	3.829.311	309.129
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	2.687.625	3.817.485
Assegni	707	1.379

Danaro e valori in cassa	9.910	10.447
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	2.698.242	3.829.311
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

Nota integrativa, parte iniziale

Principi di redazione

Struttura e contenuto del Bilancio di esercizio

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Rendiconto Finanziario e Nota integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto in ossequio alle disposizioni previste agli artt. 2423 e 2423-bis del Codice Civile, nonché ai principi contabili ed alle raccomandazioni contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

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

La sua struttura è conforme a quella delineata dal Codice Civile agli artt. 2424 e 2425, in base alle premesse poste dall'art. 2423-ter, mentre la Nota integrativa è conforme al contenuto previsto dagli artt. 2427, 2427-bis e da tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

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

Per quanto riguarda le informazioni relative all'andamento economico e finanziario della Società e ai rapporti ed alle operazioni intervenute con parti correlate si rimanda a quanto riportato nella Relazione sulla Gestione.
Non abbiamo derogato alle norme di valutazione civilistiche rispetto alla continuità aziendale e la sospensione delle perdite (art 6 co 1 D.L. 23/2020 modificato con D.L. 228/2021 e dall'art 3,co9, D.L. 198/2022 convertito in L 14/2023); non abbiamo ritenuto applicabile la Sospensione degli ammortamenti (di cui art 60, co 7 bis D.L. 104/2020 convertito con L 126/2020 e successive modifiche ultima art 5 bis del D.L. 4/2022 convertito con L 25/2022 e dall'art 8 co 3 Dl 198/2022 convertito in L 14/2023) e la Rivalutazioni beni aziendali (di cui art 110 D.L. 104/2020 modificato art. 1 co 622 a co. 624 bis L 234/2021).

Adeguati assetti organizzativi amministrativi e contabili

Il D. Lgs. 83/2022 ha apportato modifiche al D. Lgs. 14/2019 (codice della crisi), in particolare sopprimendo le pregresse definizioni di allerta (di seguito "*allert"*) e specificando meglio gli ambiti degli adeguati assetti di cui all'art. 2086 C.C. in vigore dal marzo 2019. Con il decreto, in vigore dal 15.07.2022, sono fornite indicazioni su come individuare gli adeguati assetti, declinati secondo la natura, la dimensione e la complessità dell'impresa, specificando i segnali di allarme che tali presidi devono rilevare. E' stato implementato il sistema procedurale di controllo per consentire una rilevazione tempestiva degli indizi di crisi e di perdita di continuità aziendale.

Indicatori di bilancio per la valutazione degli equilibri aziendali

Con l'introduzione del DLGS 14/2019 codice della crisi di impresa e dell'insolvenza sono stati introdotti degli *"allert"* specificatamente indicati al comma quarto dell'art. 3, il cui monitoraggio è stato implementato dal mese di dicembre 2022 in quanto le risposte relative agli *"allert"* sono risultati negativi. Evidenziamo i risultati del monitoraggio al 31 dicembre 2022

Voce di Debito	Allert	Monitoraggio
Debiti per retribuzioni scaduti da almeno 30 giorni	pari ad oltre la metà dell'ammontare complessivo	Regolarità nel pagamento delle retribuzioni
Debiti verso fornitori scaduti da almeno 90 giorni	di ammontare superiore a quello dei debiti non scaduti	I debiti a scadere verso fornitori rientrano nel termine dei 90 giorni.
Esposizioni nei confronti delle banche e degli altri intermediari scadute da più di 60 giorni o che abbiano superato da almeno 60 giorni il limite degli affidamenti ottenuti in qualunque forma,	rappresentino complessivamente almeno il 5% del totale delle esposizioni;	Nessuna segnalazione da parte delle Banche
Debiti verso l'INPS per mancato versamento di contributi previdenziale scaduti da oltre 90 giorni	di ammontare superiore a 15.000 euro e al 30% di quelli dovuti nell'anno precedente	Regolarità dei versamenti contributivi
Debiti verso l'INAIL per premi assicurativi scaduti da oltre 90 giorni	di importo superiore a 5.000 euro	Regolarità dei versamenti contributivi
Debito scaduto e non versato IVA risultante dalle Liquidazioni periodiche	sempre se superiore a 20.000, mentre superiore a 5.000 euro se il debito scaduto è pari o superiore al 10% del volume d'affari dell'anno precedente	Non vi sono liquidazioni iva periodiche a debito
Debiti affidati all'Agenzia Entrate-Riscossione e scaduti da oltre 90 giorni	di importo superiore ad 100.000 euro per le imprese individuali, 200.000 euro per società di persone e 500.000 euro per le altre	Non vi sono carichi affidati all'agenzia della riscossione

Per completezza informativa riportiamo i risultati degli indicatori suggeriti dall'ordine dei dottori commercialisti ed esperti contabili

Descrizione	Elementi	Percentuale	Media di settore
Sostenibilità oneri finanziari	Oneri finanziari /Ricavi	1.25%	2,70%
Adeguatezza patrimoniale	Patrimonio Netto /Debiti totali	29,62%	2,30%

Indice di liquidità	Attività a breve/Passività a breve	67,94%	69,80%
Ritorno di liquidità dell'attivo	Cash flow / Passività a Breve	18.33%	0.50%
Indice di copertura dei debiti previdenziali/tributari	Indebitamento prev e trib/ Totale Attivo	5,84%	14,60%

In merito all'adeguatezza patrimoniale si evidenzia la storica sotto capitalizzazione delle cooperative e in particolar modo di quelle sociali; le riserve, per statuto, indivisibili tra i soci, rappresentano un volano per favorire la crescita e la conservazione del patrimonio della cooperativa.

Il bilancio è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale; la valutazione del postulato della continuità aziendale è stata fatta ai sensi dell'art.2423-bis, comma 1, n.1 C.C. e delle disposizioni di cui all'OIC 11 considerato anche il permanere delle criticità causate dagli effetti dell'invasione della Russia in Ucraina in relazione all'incremento dei prezzi nell'economia nazionale.

La cooperativa ha continuato la sua attività incrementando di circa il 3 % il valore della produzione a fronte di un aumento dei costi della produzione di circa l'1%; inoltre, grazie alla predisposizione di un budget economico e la direzione aziendale ha valutato in modo prospettico la capacità dell'azienda di continuare a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro, relativo ad un periodo di almeno dodici mesi dalla chiusura del bilancio.

La cooperativa ha continuato a porre in essere tutte quelle azioni tese a mantenere l'equilibrio economico e finanziario nel breve periodo.

Segnaliamo dal lato dei ricavi, un incremento delle rette per i servizi erogati, e dal lato dei costi, continua l'attività di monitoraggio degli stessi.

A supporto della liquidità della Cooperativa, abbiamo intensificato il monitoraggio sugli incassi intervenendo tempestivamente sugli insoluti ed avviando procedure necessarie al rientro del proprio credito così come abbiamo ridefinito i termini di pagamento dei principali fornitori.

Interventi edilizi

La cooperativa sociale, essendo onlus di diritto, rientra tra i soggetti beneficiari dell'agevolazione superbonus di cui agli articoli 119-121 del DL 34/2020 decreto Rilancio, convertito con modificazioni dalla L77/2020. Le condizioni poste per usufruire delle agevolazioni per la cooperativa sociale sono: presenza di esenzione parziale dalle imposte sui redditi, come da risposta 47 del 21/01/22, i membri del consiglio di amministrazione non percepiscano alcun compenso o alcuna indennità di carica e che gli interventi siano eseguiti su edifici classificati catastalmente B/1 B/2 D/4 e che tali edifici siano posseduti a titolo di proprietà, nuda proprietà, usufrutto o comodato d'uso gratuito in data certa, anteriore al 1° giugno 2021 (art 119 co 10bis del

sopracitato decreto). La CILA è stata presentata nel corso del mese di novembre 2022. Gli interventi edilizi vengono esposti nella presente nota integrativa tra le immobilizzazioni immateriali (altre) e in quelle materiali (fabbricati) .

Principi contabili

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

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

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

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

Criteri di valutazione applicati

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

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte al costo di acquisizione o di produzione interna, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

I relativi importi sono stati esposti al netto delle quote di ammortamento, calcolate sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, tenendo conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Descrizione	Aliquote o criteri applicati
Costi di impianto e di ampliamento	CONTRATTO DI GESTIONE

Costi di ricerca di sviluppo e di pubblicità	
Diritti di brevetto industr. e utilizz. opere dell'ingegno	
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	33%
Avviamento	18 ANNI
Altre immobilizzazioni immateriali:	CONTRATTO DI GESTIONE
Project trezzo	20 anni

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio.

I costi di impianto, ampliamento, sviluppo e l'avviamento sono stati iscritti nell'attivo con il consenso del Collegio Sindacale..

Ai sensi del punto 5) dell'art. 2426, si informa che non si è proceduto alla distribuzione di dividendi eccedenti l'ammontare di riserve disponibili sufficienti a coprire l'ammontare dei costi d'impianto, ampliamento e sviluppo non ammortizzati.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore rispetto al valore come sopra determinato, sono state iscritte a tale minore valore; questo non è mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata, con eccezione dell'avviamento.
I costi di impianto e di ampliamento relativi:
al Centro diurno di Pero sono ammortizzati in un periodo di 20 anni;
alla RSA di Cavenago Brianza sono ammortizzati in un periodo di 30 anni;
al centro di FKT di Milano in Via Diomede, 62 in un periodo di 5 anni.
I costi di start up relativi:
alla RSA di Cavenago di Brianza sono ammortizzati in 60 anni (durata della concessione);
alla RSA di Marcignago sono ammortizzati in un periodo di 66 esercizi;
al Centro diurno di Paullo sono ammortizzati in un periodo di 20 anni;
al RSD di Rozzano in 20 anni.
I costi relativi a manutenzioni su beni di terzi sono ammortizzati nel periodo minore tra quello di loro utilità futura e la durata residua del contratto:
le spese manutentive sulla struttura di Cavenago sono ammortizzate per 30 anni;
le spese manutentive sulla struttura di Marcignago sono ammortizzate per 30 anni;
le spese manutentive sulla struttura di Paullo sono ammortizzate per 20 anni;
le spese manutentive sulla struttura di Pero sono ammortizzate per 20 anni;
le spese manutentive sulla struttura di Rozzano sono ammortizzate per 20 anni;
le spese manutentive sulla struttura di Via Orti a Milano sono ammortizzate per 9 anni;

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono state iscritte in Bilancio al costo di acquisto o di produzione interna. Tale costo è comprensivo degli oneri accessori, nonché dei costi di diretta imputazione.

I relativi importi sono esposti al netto delle quote di ammortamento, calcolate sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione prendendo in considerazione l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti.

Descrizione	Aliquote applicate
Fabbricati	vedi sotto
Impianti e macchinari	20%
Attrezzature industriali e commerciali	15%
Altri beni:	
- Mobili e arredi	12%
- Macchine ufficio elettroniche	20%
- Autovetture e motocicli	
- Automezzi	20%
- Impianti generici	10%
- Attrezzatura varia a e minuta	20%

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio e vengono ridotte alla metà nel primo esercizio di entrata in funzione del bene.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore rispetto al valore come sopra determinato, sono state iscritte a tale minore valore; questo non è mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata.

Il costo è rivalutato in applicazione di leggi di rivalutazione; il valore così determinato non eccede, in ogni caso, il valore di mercato.

Le immobilizzazioni destinate alla vendita sono classificate in apposita voce dell’attivo circolante, in quanto sono rispettate le condizioni previste dal P.C. OIC n. 16.

Per quanto concerne gli ammortamenti dei fabbricati di civile abitazione, segnaliamo gli stessi non vengono sistematicamente ammortizzati in quanto non subiscono significative riduzioni di valore per effetto dell'uso. Eventuali riduzioni vengono compensate con gli interventi manutentivi conservativi programmati.

Per quanto concerne invece gli ammortamenti dei fabbricati strumentali segnaliamo che l'aliquota di ammortamento prevista è del 3%.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie consistenti in partecipazioni in società controllate e collegate sono state valutate secondo il metodo del costo, comprensivo degli oneri accessori; il valore di iscrizione in bilancio è determinato sulla base del prezzo di acquisto o di sottoscrizione o del valore attribuito ai beni conferiti.

Il costo come sopra determinato viene ridotto in caso si accertino perdite durevoli di valore; qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata, il valore della partecipazione è ripristinato nel limite del costo di acquisizione.

Il valore così determinato non risulta superiore al valore che si sarebbe determinato applicando i criteri previsti dall'art. 2426, punto 4, del Codice Civile.

Le partecipazioni non destinate a una permanenza durevole nel portafoglio della società vengono classificate nell'attivo circolante tra le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

Le partecipazioni in altre imprese non controllate e/o collegate sono state iscritte al costo di acquisto eventualmente rettificato sulla base delle perdite rilevate dalle società partecipate e perciò esposte ad un valore inferiore al costo di acquisizione stesso.

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono rilevati in bilancio secondo il valore di presumibile realizzo. Il criterio del costo ammortizzato non viene applicato in quanto il tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato, nel quale la cooperativa opera, e gli effetti dell'applicazione di tale criterio sono irrilevanti rispetto a quello adottato.

Rimanenze, titoli ed attività finanziarie non immobilizzate

La cooperativa alla data del bilancio non detiene rimanenze, i titoli mentre le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni sono state iscritte al minore tra il costo d'acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e il presumibile valore di realizzo, desumibile dall'andamento del mercato.

Crediti

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

I crediti con scadenza oltre 12 mesi non sono iscritti con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale, ma al valore presumibile di realizzo. Il criterio del costo ammortizzato non viene applicato in quanto il tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal

tasso di interesse di mercato, nel quale la cooperativa opera, e gli effetti dell'applicazione di tale criterio sono irrilevanti rispetto a quello adottato.

I crediti comprendono le fatture emesse e quelle ancora da emettere, ma riferite a prestazioni di competenza dell'esercizio in esame.

I crediti verso clienti soggetti a procedure concorsuali o in stato di provato dissesto economico, per i quali si rende inutile promuovere azioni esecutive, vengono portati a perdita integralmente o nella misura in cui le informazioni ottenute e le procedure in corso ne facciano supporre la definitiva irrecuperabilità.

Disponibilità liquide

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

Ratei e risconti

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

Fondi per rischi e oneri

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

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

TFR

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

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Debiti

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

I debiti con scadenza oltre 12 mesi non sono iscritti con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale, ma al valore nominale. Il criterio del costo ammortizzato non viene

applicato in quanto il tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato, nel quale la cooperativa opera, e gli effetti dell'applicazione di tale criterio sono irrilevanti rispetto a quello adottato.

Strumenti finanziari derivati

La cooperativa non ha attivato strumenti finanziari derivati al solo fine di garantire la copertura di rischi sottostanti di tasso di interesse, di cambio, di prezzo o di credito.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

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

Contabilizzazione dei ricavi e dei costi

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

In particolare:

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

Dividendi

I dividendi sono contabilizzati secondo il principio di competenza economica, al sorgere del relativo diritto alla riscossione, ai sensi dell'OIC 21.

Imposte sul Reddito

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono stanziate in applicazione del principio di competenza, e sono determinate in applicazione delle norme di legge vigenti e sulla base della stima del reddito

imponibile; nello Stato Patrimoniale il debito è rilevato alla voce "Debiti tributari" e il credito alla voce “Crediti tributari”.
Alla cooperativa spetta sia l’agevolazione fiscale ex art 11 del D.p.r. 601/73 (esenzione dall’IRES per le cooperative di produzione e lavoro), come dal prospetto di calcolo di seguito riportato

Descrizione	Importo
Totale costo del lavoro	7.491.582
Totale di tutti gli altri costi al netto delle materie prime	8.172.307
Rapporto	91.67%

che quella ex articolo 1, comma 7, della legge regionale n. 18 del 18 dicembre 2001 n. 27, riconfermata dall’art.77, comma 1 e 2 della legge regionale n.10 del 14 luglio 2003 (esenzione IRAP limitatamente alla Regione Lombardia per le ONLUS).
Si è tenuto conto nella determinazione delle imposte delle variazioni introdotte dalla legge 14 settembre 2011 n.148 che hanno modificato l’art 1 comma 460 lettera b) della legge n.311/2004 e dell’art 6 comma 1 del Dl 63/2002 (parziale tassazione dell’utile dell’esercizio) e per l'esercizio in corso, anche degli effetti dipendenti dall'art 2 c. 36 ter del D.L. 138/2011 in base al quale il 10% degli utili destinati a riserva legale diviene materia imponibile ires.
La cooperativa, in quanto sociale, viene considerata *ipso iure* cooperativa a mutualità prevalente dalla nuova disciplina societaria e quindi destinataria delle agevolazioni fiscali di cui sopra (ex art 223 duodecies delle norme di attuazione del codice civile).

Altre informazioni

Riclassificazioni del bilancio

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

Indebitamento finanziario netto

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

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
A) Disponibilità liquide	3.829.311	-1.131.069	2.698.242
B) Mezzi equivalenti a disponibilità liquide			
C) Altre attività finanziarie correnti	103.816	50.546	154.362
Altre attività a breve			
D) Liquidità (A+B+C)	3.933.127	-1.080.523	2.852.604

E) Debito finanziario corrente	859.893	119.893	979.786
F) Parte corrente del debito finanziario non corrente			
Altre passività a breve			
G) Indebitamento finanziario corrente (E+F)	859.893	119.893	979.786
H) Indebitamento finanziario corrente netto (G-D)	-3.073.234	1.200.416	-1.872.818
I) Debito finanziario non corrente	5.551.201	-657.567	4.893.634
J) Strumenti di debito			
K) Debiti commerciali e altri debiti non correnti			
L) Indebitamento finanziario non corrente (I+J+K)	5.551.201	-657.567	4.893.634
M) TOTALE INDEBITAMENTO FINANZIARIO (H+L)	2.477.967	542.849	3.020.816

Conto economico riepilogativo

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	15.371.778		16.070.455	
Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni				
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	488.128	3,18	556.860	3,47
Costi per servizi e godimento beni di terzi	5.118.085	33,30	5.614.231	34,94
VALORE AGGIUNTO	9.765.565	63,53	9.899.364	61,60
Ricavi della gestione accessoria	554.471	3,61	483.718	3,01
Costo del lavoro	8.052.692	52,39	8.450.013	52,58
Altri costi operativi	1.071.538	6,97	358.462	2,23
MARGINE OPERATIVO LORDO	1.195.806	7,78	1.574.607	9,80
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	1.020.679	6,64	1.017.492	6,33
RISULTATO OPERATIVO	175.127	1,14	557.115	3,47
Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie	-190.926	-1,24	-199.338	-1,24
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	-15.799	-0,10	357.777	2,23
Imposte sul reddito	2.478	0,02	2.576	0,02
Utile (perdita) dell'esercizio	-18.277	-0,12	355.201	2,21

Nota integrativa, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Il seguente prospetto dà evidenza delle variazioni nel corso dell'esercizio dei crediti verso soci per versamenti di capitale sociale non ancora effettuati (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	16.069	(362)	15.707
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	0	0	0
Totale crediti per versamenti dovuti	16.069	(362)	15.707

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

La composizione delle immobilizzazioni immateriali e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono evidenziate nel seguente prospetto.

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Costi di impianto e di ampliamento	2.268.303		63.723	2.204.580
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità				
Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzo di opere dell'ingegno				
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	316.660	517.211	57.268	776.603
Avviamento	1.248.256		126.330	1.121.926
Immobilizzazioni in corso e acconti				
Altre immobilizzazioni immateriali	608.010	255.728	65.122	798.616
Arrotondamento				
Totali	4.441.229	772.939	312.443	4.901.725

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2022 ammontano a Euro 4.901.725 (Euro 4.441.229 alla fine del precedente esercizio) al netto delle quote di ammortamento.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Il seguente prospetto evidenzia i movimenti delle immobilizzazioni immateriali (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio								
Costo	3.758.027	0	0	388.949	2.385.226	0	2.105.743	8.637.945
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.489.724	0	0	72.289	1.136.970	0	1.497.733	4.196.716
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	2.268.303	0	0	316.660	1.248.256	0	608.010	4.441.229
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	517.211	0	0	255.728	772.939

Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	63.723	0	0	57.268	126.330	0	65.122	312.443
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	(63.723)	0	0	459.943	(126.330)	0	190.606	460.496
Valore di fine esercizio								
Costo	3.721.878	0	0	906.160	2.385.226	0	2.188.341	9.201.605
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.517.298	0	0	129.557	1.263.300	0	1.389.724	4.299.879
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	2.204.580	0	0	776.603	1.121.926	0	798.616	4.901.725

L'incremento che si è verificato alla voce Concessioni, licenze, marchi e diritti simili per € 471.271 è riferibile alla quota parte dell'anno 2022 del project financing relativo all'affidamento della concessione di gestione, ampliamento e ristrutturazione straordinaria della RSA Anna Sironi e CDI San Martino nel Comune di Trezzo sull'Adda ; per € 45.940 per incremento di licenze software di cui € 43.000 oggetto del credito di imposta per investimenti in beni strumentali 4.0 in relazione alla digitalizzazione della cartella sanitaria.

L'incremento che si è verificato alla voce altre immobilizzazioni immateriali è riferibile per € 20.000 all'intervento sul patrimonio edilizio di cui agli articoli 119-121 del D.L: 34/2020 (superbonus) iniziato sulla RSA di Cavenago Brianza; per € 235.727 all'intervento edilizio sull'immobile in locazione in Via Orti a Milano.

Costi di impianto ed ampliamento

Nel seguente prospetto si riportano le informazioni richieste dall'art. 2427, punto 3) relativamente ai costi di impianto e di ampliamento.

Descrizione	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Spese di costituzione				
Spese aumento di capitale				
Costi di ampliamento	2.268.303		63.723	2.204.580
Arrotondamento				
Totali	2.268.303		63.723	2.204.580

Si rimanda a quanto sopra indicato per le aliquote di ammortamento applicate.

Avviamento

La voce *Avviamento* rappresenta il costo sostenuto per l'acquisizione della RSA di Trezzo Sull'Adda per € 1.285.226 e della RSD Sansone di Rozzano per € 1.100.000 ed è ammortizzato secondo la sua vita utile, pari a 18 anni -periodo inferiore al limite massimo di 20 anni-; per stimare la vita utile la cooperativa ha preso in considerazione ogni informazione disponibile per determinare il periodo entro il quale è probabile che si manifesteranno i benefici economici connessi con l'avviamento.

La cooperativa si è avvalsa della facoltà di ammortizzare l'avviamento, già iscritto in Bilancio alla data dell'1 gennaio 2016 in conformità alla precedente versione del principio contabile, come previsto dall'OIC 24.

Concessioni, licenze, marchi e diritti simili

Il saldo netto ammonta a Euro 776.603 (Euro 316.660 alla fine dell'esercizio precedente) ed è rappresentato per € 745.315 dal project financing relativo all'affidamento in concessione della gestione, ampliamento e ristrutturazione straordinaria della RSA Anna Sironi e del CDI San Martino nel Comune di Trezzo sull'Adda e per € 31.288 dalle licenze d'uso del software.

Altre immobilizzazioni immateriali

Il saldo netto ammonta a Euro 798.616 (Euro 608.010 alla fine dell'esercizio precedente), ed è rappresentato principalmente da "migliorie su beni di terzi" per interventi di manutenzione straordinaria su stabili per € 750.365.

Totale rivalutazioni immobilizzazioni immateriali alla fine dell'esercizio

Non sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistici sulle immobilizzazioni iscritte in bilancio.

Immobilizzazioni materiali

La composizione delle immobilizzazioni materiali e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono evidenziate nel seguente prospetto.

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Terreni e fabbricati	4.817.369	471.574	154.034	5.134.909
Impianti e macchinario	501	26.814	3.147	24.168
Attrezzature industriali e commerciali	28.330	64.235	23.908	68.657
Altri beni	125.934	78.244	40.425	163.753
- Mobili e arredi	78.972	3.424	13.650	68.746
- Macchine di ufficio elettroniche	18.661	12.420	4.429	26.652
- Autovetture e motocicli	28.296	62.404	22.346	68.354
- Automezzi				
- Beni diversi dai precedenti				
Immobilizzazioni in corso e acconti	35.574	23.789	35.574	23.789
Totali	5.007.708	664.656	257.088	5.415.276

Le immobilizzazioni materiali, al netto del fondo ammortamento, risultano pari ad euro 5.415.276 (euro 5.007.708 alla fine dell'esercizio precedente).

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Il prospetto che segue mette in evidenza le componenti che hanno concorso alla determinazione del valore netto contabile di Bilancio (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	5.287.240	469.927	796.652	1.063.884	35.574	7.653.277
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	469.871	469.426	768.322	937.950	0	2.645.569
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	4.817.369	501	28.330	125.934	35.574	5.007.708
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	471.574	26.814	64.235	78.245	23.789	664.657
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	35.574	35.574
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0

effettuate nell'esercizio						
Ammortamento dell'esercizio	154.034	3.147	23.908	40.425	0	221.514
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	317.540	23.667	40.327	37.819	(11.785)	407.568
Valore di fine esercizio						
Costo	5.758.814	494.264	860.666	1.134.382	23.789	8.271.915
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	623.905	470.096	792.009	970.629	0	2.856.639
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	5.134.909	24.168	68.657	163.753	23.789	5.415.276

Nel seguente prospetto si fornisce un dettaglio delle "Altre immobilizzazioni materiali", con indicazione dei movimenti intervenuti nelle singole componenti.

Descrizione	Mobili e arredi	Macchine di ufficio elettroniche	Autovetture e motocicli	Automezzi	Beni diversi dai precedenti	Arrotondamento	Totale Altre immobilizzazioni
Costo storico	450.863	272.618	334.736		5.664	3	1.063.884
Rivalutazioni esercizi precedenti							
Fondo ammortamento iniziale	371.890	253.957	306.439		5.664		937.950
Svalutazioni esercizi precedenti							
Arrotondamento							
Saldo a inizio esercizio	78.973	18.661	28.297			3	125.934
Acquisizioni dell'esercizio	3.424	12.420	62.400				78.244
Trasferimenti da altra voce							
Trasferimenti ad altra voce							
Cessioni/decrementi dell'es.: Costo storico		2.084			5.664		7.748
Cessioni/decrementi dell'es.: F.do amm.to		2.084			5.664		7.748
Rivalutazioni dell'esercizio							
Ammortamenti dell'esercizio	13.650	4.429	22.346				40.425
Svalutazioni dell'esercizio							

Interessi capitalizzati nell'esercizio							
Arrotondamento							
Saldo finale	68.747	26.652	68.351			3	163.753

Terreni e fabbricati

Ammontano a Euro 5.134.909 (Euro 4.817.369 alla fine dell'esercizio precedente) e si riferiscono ai seguenti terreni e fabbricati di cui si riporta di seguito il valore costo storico iniziale.

€ 345.100 relativo al terreno agricolo in Toscana nel comune di Cinigiano (GR) frazione di Sasso D'Ombrone.

€ 829.490 relativo all'immobile sito in Toscana nel comune di Cinigiano (GR) frazione di Sasso D'Ombrone. Sul corpo dei fabbricati conformemente al principio contabile OIC n 16 il valore dei terreni è stato scorporato e la stima porta ad un valore pari al 30% del valore dei fabbricati di € 248.847.

€ 944.712 relativo agli immobili siti in Milano Via Quinto Sole 26. Sul corpo dei fabbricati conformemente al principio contabile OIC n 16 il valore dei terreni è stato scorporato e la stima porta ad un valore pari al 30% del valore dei fabbricati di € 283.414.

€ 69.400 relativo agli immobili di civile abitazione siti in Cilavegna (PV) Via Cavour 38. Sul corpo dei fabbricati conformemente al principio contabile OIC n 16 il valore dei terreni è stato scorporato e la stima porta ad un valore pari al 20% del valore dei fabbricati di € 13.880.

€ 930.000 relativo all'acquisto dell'immobile ad uso studio medico sito in Milano Via Diomede 60-62. Sul corpo dei fabbricati conformemente al principio contabile OIC n 16 il valore dei terreni è stato scorporato e la stima porta ad un valore pari al 30% del valore dei fabbricati di € 279.000.

€1.481.663 relativo all'acquisto dell'immobile con destinazione a residenza sanitaria assistenziale sito in Marcignago (PV) strada per Torradello. Sul corpo dei fabbricati conformemente al principio contabile OIC n 16 il valore dei terreni è stato scorporato e la stima porta ad un valore pari al 30% del valore dei fabbricati di € 444.500.

€ 686.875 relativo all'acquisto dell'immobile adibito a casa famiglia sito in Toscana in Cinigiano (GR) Frazione Poggi del Sasso, Podere alle Pille. Sul corpo dei fabbricati conformemente al principio contabile OIC n 16 il valore dei terreni è stato scorporato e la stima porta ad un valore pari al 30% del valore dei fabbricati di € 206.063.

Nel corso dell'anno 2022 sono stati eseguiti intervenienti manutentivi edili per complessivi € 471.574 di cui € 30.403 sul terreno agricolo in Cinigiano (GR) frazione di Sasso D'Ombrone, €

370.000 sulla RSA sita in Marcignago (PV) e € 71.171 sull'immobile sito in Toscana in Cinigiano Podere Le Pille.

Impianti e macchinari

Ammontano a Euro 24.168 (Euro 501 alla fine dell'esercizio precedente). L'incremento per € 26.814 originato da acquisizioni nel corso dell'esercizio mentre il decremento di € 2.477 (sia di costo storico che di fondo ammortamento) è originato dalla dismissione di beni.

Attrezzature industriali e commerciali

Ammontano a Euro 68.657 (Euro 28.330 alla fine dell'esercizio precedente). L'incremento di € 64.234 è originato da acquisizioni nel corso dell'esercizio mentre il decremento di € 221 (sia di costo storico che di fondo ammortamento) è originato dalla dismissione di beni.

Altri beni

Ammontano a Euro 163.753 (Euro 125.934 alla fine dell'esercizio precedente). L'incremento è originato da acquisizioni ordinarie nel corso dell'esercizio per € 78.245, mentre il decremento di € 7.747(sia di costo storico che di fondo ammortamento) è originato dalla dismissione di beni.

Immobilizzazioni in corso e acconto

Ammontano a Euro 23.789 (Euro 35.574 alla fine dell'esercizio precedente). Trattasi di acconti pagati nel 2022 per beni materiali consegnati ed entrati in funzione nel 2023.

Immobilizzazioni materiali oggetto di rivalutazione alla fine dell'esercizio

Ai sensi di legge si elencano le immobilizzazioni materiali iscritte nel Bilancio della Società al 31/12/2022 sulle quali sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistici.

Descrizione	Rivalutazione L. 342/2000	Rivalutazione L. 2/2009	Rivalutazione L.	Rivalutazione in deroga art. 2425 c.c.	Totale rivalutazioni
Terreni e fabbricati			900.990		900.990
Impianti e macchinario					
Attrezzature industriali e commercial					
Altri beni					
- Mobili e arredi					
- Macchine di ufficio elettroniche					
- Autovetture e motocicli					
- Automezzi					
- Beni diversi dai precedenti					

Immobilizzazioni in corso e acconti					
Totali			900.990		900.990

Le rivalutazioni sono state operate dalla società cooperativa incorporata nel 2017 per € 990 con legge 413/91 e la medesima cooperativa si è avvalsa nell'esercizio 2007 della facoltà (rivalutazione) dei beni strumentali per € 900.000. Come indicato nei documenti allegati al bilancio dell'incorporata, la rivalutazione è stata eseguita solo con valenza civilistica e con criteri assolutamente prudenziali.

Riduzione di valore di immobilizzazioni materiali

Conformemente alle disposizioni dettate dall'art. 2427, punto 3-bis del Codice Civile, segnaliamo che sulle immobilizzazioni materiali non sono state operate riduzioni di valore nell'esercizio corrente e nei precedenti ad eccezione dell'atto di espropriazione registrato il 5 aprile 2019 al numero 11672 serie 1T, relativo a 28 mq di superficie, da parte della società concessionaria MM SpA in relazione al progetto di allargamento e ristrutturazione di Via Ripamonti (in Milano), da via Selvanesco al confine comunale.

Operazioni di locazione finanziaria

Si forniscono le informazioni richieste dall'art. 2427, punto 22) del Codice Civile, relative alle operazioni di locazione finanziaria comportanti il trasferimento alla società della parte prevalente dei rischi e dei benefici inerenti ai beni oggetto dei contratti.

	Importo
Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio	296
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	296
Rettifiche e riprese di valore che sarebbero state di competenza dell'esercizio	3.862
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	0
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	86

Immobilizzazioni finanziarie

La voce immobilizzazioni finanziarie è composta da partecipazioni, crediti di natura finanziaria, titoli e strumenti finanziari derivati come evidenziato nel prospetto che segue.

Voci di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Partecipazioni in:				
a) Imprese controllate				
b) Imprese collegate				
c) Imprese controllanti				

d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti				
d-bis) Altre imprese	360.793	50.000	5.000	405.793
Crediti verso:				
a) Imprese controllate				
b) Imprese collegate				
c) Imprese controllanti				
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti				
d-bis) Verso altri	103.816	62.921	12.375	154.362
Altri titoli				
Strumenti finanziari derivati attivi				
Arrotondamento				
Totali	464.609	112.921	17.375	560.155

Di seguito si forniscono informazioni e prospetti di dettaglio delle singole voci.

Movimenti di partecipazioni, altri titoli e strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della Società. Il loro valore al 31/12/2022 ammonta complessivamente a Euro 405.793 (Euro 360.793 alla fine dell'esercizio precedente).

Il prospetto che segue mette in evidenza le componenti che hanno concorso alla determinazione del valore netto contabile di Bilancio (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
Valore di inizio esercizio								
Costo	0	0	0	0	417.948	417.948	0	0
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	57.155	57.155	0	0
Valore di bilancio	0	0	0	0	360.793	360.793	0	0
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	50.000	50.000	0	0
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni	0	0	0	0	5.000	5.000	0	0

(del valore di bilancio)								
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	0	0	45.000	45.000	0	0
Valore di fine esercizio								
Costo	0	0	0	0	412.948	412.948	0	0
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	7.155	7.155	0	0
Valore di bilancio	0	0	0	0	405.793	405.793	0	0

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Il seguente prospetto evidenzia la formazione e la composizione dei crediti immobilizzati (art. 2427, punto 2 del Codice Civile), nonché gli importi con scadenza superiore a 5 anni (art. 2427, punto 6 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti immobilizzati verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso imprese controllanti	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso altri	103.816	50.546	154.362	154.362	0	0
Totale crediti immobilizzati	103.816	50.546	154.362	154.362	0	0

I crediti verso altri sono rappresentati da crediti verso la cooperativa podernuovo di maremma per € 124.744 e per € 29.619 da crediti per depositi cauzionali per utenze.

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Ai sensi dell'art. 2427, punto 6 del Codice Civile si riporta un prospetto riepilogativo dei crediti immobilizzati suddiviso per area geografica.

Area geografica	Crediti immobilizzati verso controllate	Crediti immobilizzati verso collegate	Crediti immobilizzati verso controllanti	Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Italia	-	-	-	-	154.362	154.362
Totale	0	0	0	0	154.362	154.362

Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Conformemente alle disposizioni di cui all'art. 2427, punto 6-ter del Codice Civile, la cooperativa non ha posto in essere operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine

Si riporta il dettaglio delle partecipazioni nelle altre imprese al netto del fondo svalutazione.

Denominazione	Valore esercizio precedente	Variazioni	Svalutazioni	Valore finale
C.C.F.S.	1.691			1.691
Cooperfidi	10.757			10.757
Insieme Salute	5.165			5.165
G.M. gestione multiservice	387			387
Coop Banca Etica	2.582			2.582
Consorzio Gesco Campania	8.522			8.522
Banca di credito cooperativo di carugate	2.789			2.789
Cooperativa podernuovo di maremma s.c.s	250.000	50.000		300.000
Cooperativa Sociale Olinda	20.000			20.000
Cooperativa Sociale Strade Nuove	50.000			50.000
Consorzio eventi e trenta soc coop	5.000	-5.000		0
Fondazione Cascina Triulza	2.400			2.400
Nuova coopservizi	1.500			1.500

Attivo circolante

Rimanenze

Ai sensi dell'art. 2427, punto 4 del Codice Civile, segnaliamo che la cooperativa non possiede rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo né prodotti in corso di lavorazione e semilavorati né lavori in corso su ordinazione né prodotti finiti e merci né acconti.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.067.980	(418.645)	649.335	649.335	0	0
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	189.847	139.833	329.680	313.817	15.863	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	283.326	(153.403)	129.923	114.254	15.669	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.541.153	(432.215)	1.108.938	1.077.406	31.532	0

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

I crediti dell'attivo circolante sono così ripartiti in base alle aree geografiche di operatività del soggetto debitore (art. 2427, punto 6 del Codice Civile):

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	649.335	649.335
Crediti verso controllate iscritti nell'attivo circolante	-	0
Crediti verso collegate iscritti nell'attivo circolante	-	0
Crediti verso controllanti iscritti nell'attivo circolante	-	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	-	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	329.680	329.680
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	-	0
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	129.923	129.923
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.108.938	1.108.938

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

Conformemente alle disposizioni di cui all'art. 2427, punto 6-ter del Codice Civile, la cooperativa non ha posto in essere operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

Crediti verso clienti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
crediti verso enti privati	1.328.051	573.469	-754.582
crediti verso enti pubblici	150.362	549.896	399.534
fondo svalutazione crediti	-410.433	-474.030	-63.597
Arrotondamento			
Totale crediti verso clienti	1.067.980	649.335	-418.645

Crediti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Ritenute subite			
Crediti IRES/IRPEF	6.438	37.852	44.290
Crediti IRAP	1.160		1.160
Acconti IRES/IRPEF			
Acconti IRAP			
Crediti IVA	182.073	101.981	284.054
Altri crediti tributari	176		176
Arrotondamento			
Totali	189.847	139.833	329.680

Segnaliamo che l'incremento del credito ires è derivato dall'aver usufruito dell'agevolazione credito imposta Formazione 4.0, Ricerca, Sviluppo e Innovazione e agli Investimenti in beni strumentali per complessivi € 38.065 di cui € 15.863 da recuperare nei successivi due periodi di imposta in parti uguali.

Altri crediti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Crediti verso altri esig. entro esercizio	257.070	114.254	-142.816
Crediti verso dipendenti			
Depositi cauzionali in denaro			

Altri crediti:			
- anticipi a fornitori			
- costi anticipati cessione azienda			
- cessione azienda			
- altri	257.070	114.254	-142.816
b) Crediti verso altri esig. oltre esercizio	26.256	15.669	-10.587
Crediti verso dipendenti			
Depositi cauzionali in denaro			
Altri crediti:			
- anticipi a fornitori			
- cessione azienda			
- altri	26.256	15.669	-10.587
Totale altri crediti	283.326	129.923	-153.403

I crediti verso altri superiori ai 12 mesi si riferiscono all'accordo transattivo relativo al recupero del credito vantato verso la società Mobility srl.

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

Descrizione	Saldo iniziale	Utilizzi	Accantonamenti	Saldo finale
F.do svalutazione crediti dell'attivo circolante verso clienti	410.433	19.938	83.535	474.030

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Si fornisce di seguito un prospetto relativo alla composizione ed alla variazione delle attività finanziarie non immobilizzate (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllate	0	0	0
Partecipazioni non immobilizzate in imprese collegate	0	0	0
Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllanti	0	0	0
Partecipazioni non immobilizzate in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0
Altre partecipazioni non immobilizzate	0	0	0
Strumenti finanziari derivati attivi non immobilizzati	0	0	0
Altri titoli non immobilizzati	0	0	0
Attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0	0
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0	0

Dettagli sulle partecipazioni iscritte nell'attivo circolante in imprese controllate

Ai sensi dell'art. 2427, punto 5 del Codice Civile di seguito vengono riportate le informazioni relative alle partecipazioni in imprese controllate possedute direttamente o indirettamente iscritte nell'attivo circolante.

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %
sotto il tetto impresa sociale srl in liquidazione	Milano	05968370964	10.000	7.000	70,00%

La partecipazione nell'impresa sociale è stata completamente svalutata in quanto la società è in liquidazione volontaria.

Disponibilità liquide

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	3.817.485	(1.129.860)	2.687.625
Assegni	1.379	(672)	707
Denaro e altri valori in cassa	10.447	(537)	9.910
Totale disponibilità liquide	3.829.311	(1.131.069)	2.698.242

Ratei e risconti attivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	0	0	0
Risconti attivi	14.425	(4.445)	9.980
Totale ratei e risconti attivi	14.425	(4.445)	9.980

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti attivi:	14.425	9.980	-4.445
- su polizze assicurative	11.760	9.980	-1.780
- su canoni di locazione			
- su canoni di noleggio	1.778		-1.778
- su altri canoni	887		-887
- altri			
Ratei attivi:			
- su canoni			

- altri			
Totali	14.425	9.980	-4.445

Oneri finanziari capitalizzati

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

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il Patrimonio Netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 3.144.467 e ha registrato le seguenti movimentazioni (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	360.816	0	0	4.131	22.891	0		342.056
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0	0	0	0	0		0
Riserve di rivalutazione	900.990	0	0	0	0	0		900.990
Riserva legale	2.510.568	0	0	0	0	0		2.510.568
Riserve statutarie	35.049	0	0	0	0	0		35.049
Altre riserve								
Riserva straordinaria	65.305	0	0	34.212	0	0		99.517
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0	0	0	0	0		0
Riserva azioni o quote della società controllante	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto capitale	0	0	0	0	0	0		0

Versamenti a copertura perdite	62.000	0	0	0	18.277	0		43.723
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0	0	0	0	0		0
Riserva avanzo di fusione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	0	0	0	0	0		0
Varie altre riserve	0	0	0	0	0	0		0
Totale altre riserve	127.305	0	0	34.212	18.277	0		143.240
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0	0	0	0	0		0
Utili (perdite) portati a nuovo	(1.137.822)	0	0	0	0	0		(1.137.822)
Utile (perdita) dell'esercizio	(18.277)	0	0	0	18.277	0	355.201	355.201
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0	0	0	0	0		0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0	0	0	0	0		0
Totale patrimonio netto	2.778.629	0	0	38.343	59.445	0	355.201	3.149.282

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

In particolare si forniscono dettagli relativamente alle riserve che compongono il Patrimonio Netto, specificando la loro origine o natura, la loro possibilità di utilizzo ed i limiti di distribuibilità, nonché la loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi (art. 2427, punto 7-bis del Codice Civile):

Legenda colonna "Origine / natura": C = Riserva di capitale; U = Riserva di utili.

	Importo	**Origine / natura**	**Possibilità di utilizzazione**	**Quota disponibile**	**Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi**	
					per copertura perdite	**per altre ragioni**
Capitale	342.056	C	B	342.056	0	0
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0			0	0	0
Riserve di rivalutazione	900.990	U	B	900.990	0	0

Riserva legale	2.510.568	U	B	2.510.568	0	1.068
Riserve statutarie	35.049	U	B	35.049	0	0
Altre riserve						
Riserva straordinaria	99.517	C	B	99.517	0	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0			0	0	0
Riserva azioni o quote della società controllante	0			0	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0			0	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto capitale	0			0	0	0
Versamenti a copertura perdite	43.723	C	B	43.723	18.277	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0			0	0	0
Riserva avanzo di fusione	0			0	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0			0	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0			0	0	0
Varie altre riserve	0			0	0	0
Totale altre riserve	143.240			143.240	18.277	0
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0			0	0	0
Utili portati a nuovo	(1.137.822)			(1.137.822)	0	0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0			0	0	0
Totale	2.794.081			2.794.081	18.277	1.068
Quota non distribuibile				2.452.025		
Residua quota distribuibile				342.056		

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
Totale	0

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

Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

Alla data della chiusura dell'esercizio non risultano iscritte riserve per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi.

Perdite ex D.L. 23/2020

L'assemblea dei soci che ha approvato il bilancio al 31/12/2021 ha deliberato di coprire la perdita dell'esercizio 2021 con la riserva copertura perdite.

Si fornisce di seguito la movimentazione delle perdite sospese per effetto del DL 23/2020, comprese nella Voce Utili (perdite) portati a nuovo.

Descrizione	Origine	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Perdite a nuovo ex D.L. 23/2020	Bilancio al 31/12/2020			
Utili (perdite a nuovo) - altri		-66.231	-1.071.591	-1.137.822
Arrotondamento				
Totale Utili (perdite) portati a nuovo		-66.231	-1.071.591	-1.137.822

Al 31/12/2022 il capitale sociale risulta sottoscritto per € 342.056 e versato per € 326.349.
Il capitale sociale è composto dalle seguenti quote:

soci cooperatori	
numero	valore unitario quote
14	50,00
1	100,00
122	516,46
133	1.032,92
2	1.053,58
2	1.549,37
1	1.590,69
1	2.065,84
1	2.086,49
1	2.664,92
19	5.032,92
1	5.053,58
1	5.549,38
2	6.664,92
1	7.697,84

Si evidenzia che tutte le Riserve iscritte in bilancio non saranno mai suddivisibili fra i soci, indipendentemente dal periodo di formazione.

L'incremento delle riserve indivisibili si è originato dalle variazioni della riserva tassa di ammissione per € 826 e per € 33.386 dalla riserva capitale sociale non riscosso; il decremento di € 18.277 si è originato a seguito della copertura della perdita dell'anno 2021 con la riserva copertura perdita.

Fondi per rischi e oneri

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

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	0	0	0	213.691	213.691
Variazioni nell'esercizio					
Accantonamento nell'esercizio	0	0	0	400.000	400.000
Utilizzo nell'esercizio	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	0	400.000	400.000
Valore di fine esercizio	0	0	0	613.691	613.691

Il presente prospetto fornisce il dettaglio della voce relativa agli altri fondi per rischi ed oneri, nonché la variazione intervenuta rispetto all'esercizio precedente (art. 2427, punto 7 del Codice Civile).

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Fondo spese future per lavori ciclici			
Fondo spese future per concorsi a premi			
Fondo ripristino beni azienda ricevuta in affitto			
Fondo ripristino beni gratuitamente devolvibili			
Fondo svalutazione magazzino			
Altri fondi per rischi e oneri:			
- Fondo rischi spese legali			
- Fondo rischi revisione prezzi appalti pubblici		400.000	400.000
- Fondo rischi escussione polizza unipol	211.345		211.345
- Fondi diversi dai precedenti	2.346		2.346
Totali	213.691	400.000	613.691

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2022 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

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

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	348.392
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	433.213
Utilizzo nell'esercizio	0
Altre variazioni	(466.369)
Totale variazioni	(33.156)
Valore di fine esercizio	315.236

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Obbligazioni	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso banche	6.142.760	(350.178)	5.792.582	898.948	4.893.634	1.846.815
Debiti verso altri finanziatori	268.334	(187.496)	80.838	80.838	0	0
Acconti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	1.388.695	96.316	1.485.011	1.485.011	0	0
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	274.149	(102.076)	172.073	172.073	0	0
Debiti verso istituti di	543.257	143.858	687.115	687.115	0	0

previdenza e di sicurezza sociale						
Altri debiti	3.355.891	(957.558)	2.398.333	2.398.333	0	0
Totale debiti	11.973.086	(1.357.134)	10.615.952	5.722.318	4.893.634	1.846.815

Debiti verso banche

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti verso banche esig. entro esercizio	671.559	898.948	227.389
Aperture credito			
Conti correnti passivi			
Mutui	671.559	898.948	227.389
Anticipi su crediti			
Altri debiti:			
- altri			
b) Debiti verso banche esig. oltre esercizio	5.471.201	4.893.634	-577.567
Aperture credito			
Conti correnti passivi			
Mutui	5.471.201	4.893.634	-577.567
Anticipi su crediti			
Altri debiti:			
- altri			
Totale debiti verso banche	6.142.760	5.792.582	-350.178

I mutui in essere nei confronti degli istituti di credito sono garantiti da ipoteca sui beni sociali eccetto due finanziamenti contratti nell'esercizio 2021 erogati rispettivamente da Banca intesa san paolo per € 3.200.000 scadenza 5/03/2027, garantito dal Mediocredito centrale per € 2.880.000 e da Ubi Banca per € 100.0000, scadenza 21/01/2027, garantito dal Mediocredito centrale per €90.000.

Debiti verso altri finanziatori

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
a) Debiti v/altri finanziatori entro l'esercizio	188.334	-107.496	80.838
- altri debiti	188.334	-107.496	80.838
b) Debiti v/altri finanziatori oltre l'esercizio	80.000	-80.000	
- altri debiti	80.000	-80.000	

Totale Debiti verso altri finanziatori	268.334	-187.496	80.838

Debiti verso fornitori

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti v/fornitori entro l'esercizio	1.388.695	1.485.011	96.316
Fornitori entro esercizio:	1.388.695	1.485.011	96.316
CIR COOPERATIVA ITALIANA RISTORAZIONE	159.027	171.542	12.515
AMA ROZZANO	63.733	86.015	22.282
CODESS SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE			
SODEXO ITALIA			
- altri	1.165.935	1.227.454	61.519
Fatture da ricevere entro esercizio:			
FT DA RICEVERE FORNITORI VARI	505.067	602.619	97.552
NC da ricevere			
- altri	-505.067	-602.619	-97.552
Arrotondamento			
b) Debiti v/fornitori oltre l'esercizio			
Fornitori oltre l'esercizio:			
- altri			
Fatture da ricevere oltre esercizio:			
- altri			
Arrotondamento			
Totale debiti verso fornitori	1.388.695	1.485.011	96.316

Debiti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Debito IRPEF/IRES			
Debito IRAP			
Imposte e tributi comunali			
Erario c.to IVA			
Erario c.to ritenute dipendenti	135.594	-1.516	134.078
Erario c.to ritenute professionisti/collaboratori	27.863	-8.634	19.229
Erario c.to ritenute agenti			
Erario c.to ritenute altro			
Addizionale comunale			
Addizionale regionale			
Imposte sostitutive			

Condoni e sanatorie			
Debiti per altre imposte	110.692	-91.926	18.766
Arrotondamento			
Totale debiti tributari	274.149	-102.076	172.073

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debito verso Inps	462.112	664.514	202.402
Debiti verso Inail	7.318	903	-6.415
Debiti verso Enasarco			
Altri debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale	73.827	21.698	-52.129
Arrotondamento			
Totale debiti previd. e assicurativi	543.257	687.115	143.858

Altri debiti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Altri debiti entro l'esercizio	2.974.432	2.398.333	-576.099
Debiti verso dipendenti/assimilati	1.803.372	1.635.859	-167.513
Debiti verso amministratori e sindaci			
Debiti verso soci			
Debiti verso obbligazionisti			
Debiti per note di credito da emettere			
Altri debiti:			
Acquisto ramo azienda	105.755		-105.755
- altri	1.065.305	762.474	-302.831
b) Altri debiti oltre l'esercizio	381.459		-381.459
Debiti verso dipendenti/assimilati	173.369		-173.369
Debiti verso amministratori e sindaci			
Debiti verso soci			
Debiti verso obbligazionisti			
Altri debiti:			
Acquisto ramo azienda			
- altri	208.090		-208.090
Totale Altri debiti	3.355.891	2.398.333	-957.558

Segnaliamo il dettaglio della voce altri debiti entro i dodici mesi

altri debiti per € 762.474

- debiti per depositi cauzionali ricevuti per € 433.050; debiti per capitale sociale da restituire € 131.484, debito per acquisto del terreno e del fabbricato in Toscana per € 20.000, debiti per sottoscrizione quote socio sovventore € 20.000, regolazione cessione CDD Pieve € 67.794, anticipi da clienti per € 56.634 e altri per € 33.512..

Suddivisione dei debiti per area geografica

Si fornisce, inoltre, un prospetto informativo sulla ripartizione dei debiti in base alle aree geografiche di operatività del soggetto creditore.

Area geografica	Italia	Totale
Obbligazioni	-	0
Obbligazioni convertibili	-	0
Debiti verso soci per finanziamenti	-	0
Debiti verso banche	5.792.582	5.792.582
Debiti verso altri finanziatori	80.838	80.838
Acconti	-	0
Debiti verso fornitori	1.485.011	1.485.011
Debiti rappresentati da titoli di credito	-	0
Debiti verso imprese controllate	-	0
Debiti verso imprese collegate	-	0
Debiti verso imprese controllanti	-	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0
Debiti tributari	172.073	172.073
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	687.115	687.115
Altri debiti	2.398.333	2.398.333
Debiti	10.615.952	10.615.952

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Si fornisce un ulteriore dettaglio relativamente ai debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali (art. 2427, punto 6 del Codice Civile):

	Debiti assistiti da garanzie reali				Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Debiti assistiti da pegni	Debiti assistiti da privilegi speciali	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Obbligazioni	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso banche	2.918.426	0	0	2.918.426	2.874.156	5.792.582
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	80.838	80.838
Acconti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	0	0	0	0	1.485.011	1.485.011
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese	0	0	0	0	0	0

collegate						
Debiti verso controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	0	0	0	0	172.073	172.073
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	0	0	0	687.115	687.115
Altri debiti	0	0	0	0	2.398.333	2.398.333
Totale debiti	2.918.426	0	0	2.918.426	7.697.526	10.615.952

Al Passivo del Bilancio al 31 dicembre 2022 risultano iscritti debiti verso banche aventi una durata residua superiore ad anni 5; i debiti verso banche, garantiti da ipoteca immobiliare sono di seguito esposti:

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA - accollo mutuo

Accollo mutuo come da atto del notaio Paolo Lovisetti del 13 aprile 2017 rep 310853/57956 registrato a Milano 1 in data 20 aprile 2017 al n.13083 serie 1T, garantito da ipoteca di primo grado di €4.000.000, iscritta a Grosseto (GR) in data 13 agosto 2007ai nn. 14118/4101, sovvenuto da atto del notaio Paolo Buciarelli Ducci in data 30 luglio 2007 rep. 55046/20184 registrato ad Arezzo (AR) in data 3 agosto 2007 al n 6356 serie 1T.

Stipulato il 30/07/2007

Scadenza il 01/01/2038

garantito da ipoteca di primo grado sugli immobili e sui terreni siti in Cinigiano Frazione Sasso D'ombrone.

Residuo al 31/12/2021 €. 731.070

Rate pagate nell'esercizio € 29.486

Residuo al 31/12/2022 € 701.584

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CARUGATE - mutuo fondiario

Contratto di mutuo fondiario di € 650.000 con atto dello studio notarile associato Paolo e Marco Lovisetti del 7 marzo 2019 rep 312943/59626 registrato a Milano 1 in data 13 Marzo 2019 al n.8369 serie 1T, garantito da ipoteca di primo grado di €1.300.000.

Stipulato il 07/03/2019

Scadenza il 07/04/2029

garantito da ipoteca sugli immobili in Milano Via Diomede 60-62

Residuo al 31/12/2021 € 501.484

Rate pagate nell'esercizio € 59.171

Residuo al 31/12/2022 € 442.313

INTESA SAN PAOLO - mutuo fondiario

Contratto di mutuo fondiario di € 1.400.000 con atto dello studio notarile associato Paolo e Marco Lovisetti del 20 dicembre 2019 rep 313896/60388 registrato a Milano 1 in data 23 Dicembre 2019 al n.57103 serie 1T, garantito da ipoteca di primo grado di € 2.800.000.
Stipulato il 20 Dicembre 2019
Scadenza il 20 Dicembre 2034
garantito da ipoteca immobile sito in Marcignago Strada per Torradello
Residuo al 31/12/2021 € 1.250.938
Rate pagate nell'esercizio € 78.310
Residuo al 31/12/2022 € 1.172.628
BANCA MONTE PASCHI DI SIENA - mutuo fondiario
Contratto di mutuo fondiario di € 392.000 con atto dello studio notarile associato Paolo e Marco Lovisetti del 14 maggio 2020 rep 314240/60675 registrato a Milano 1 in data 14 Maggio 2020 al n.28382 serie 1T, garantito da ipoteca di primo grado di €784.000.
Stipulato il 14/05/2020
Scadenza il 14/05/2035
garantito da ipoteca di primo grado sull'immobile sito in Cinigiano, frazione Poggi del Sasso, Podere Casa alle Pille.
Residuo al 31/12/2021 € 359.205
Rate pagate nell'esercizio € 22.571
Residuo al 31/12/2022 € 336.634
INTESA SAN PAOLO - mutuo fondiario
Contratto di mutuo fondiario di € 2.200.000 con atto dello studio notarile associato Paolo e Marco Lovisetti del 31 gennaio 2020 rep 314021/60497 registrato a Milano 1 in data 3 Febbraio 2020 al n.7569 serie 1T, garantito da ipoteca di secondo grado di € 4.400.000. L'importo viene reso disponibile a stato avanzamento lavori.
Stipulato il 31 Gennaio 2020 con scadenza massimo 15 anni con rimborso da ultimazione dei Sal
garantito da ipoteca immobile sito in Marcignago Strada per Torradello
Residuo al 31/12/2021 € 0
Rate pagate nell'esercizio €
Residuo al 31/12/2022 € 265.266

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Segnaliamo ai sensi dell'art 2427 punto 6-ter del Codice Civile, la cooperativa non ha posto in essere operazioni che prevedono l'obbligo per il venditore di riacquistare a termine.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Nel bilancio del corrente esercizio la cooperativa non ha raccolto prestito sociale tra i soci.

Debiti verso altri finanziatori

Si fornisce un maggiore dettaglio delle movimentazioni relative ai debiti verso altri finanziatori.

Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
a) Debiti verso altri finanziatori esig. entro esercizio	189.151	223.194	-34.043
Fidialtitalia	721	721	0
Frisl	138.016	138.016	0
Cooperfactor	414	32.815	-32.401
Carta di credito	0	1.642	-1.642
C.C.F.S.	50.000	50.000	0
Altri debiti:			
b) Debiti verso altri finanziatori esig. oltre esercizio	268.016	456.033	-188.017
Frisl	138.016	276.033	-138.017
C.C.F.S.	130.000	180.000	-50.000
Altri debiti:			
	457.167	679.227	-222.060

Ratei e risconti passivi

Si fornisce l'indicazione della composizione e dei movimenti della voce in esame (art. 2427, punto 7 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	706	(706)	0
Risconti passivi	0	15.862	15.862
Totale ratei e risconti passivi	706	15.156	15.862

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti passivi:		15.862	15.862
- credito imposta formazione ricerca e sviluppo beni 4.0		15.862	15.862
- altri			
Ratei passivi:	706		-706
- su assicurazioni	706		-706
- su trasporti			
- su affitti passivi			
- utenze strutture			
- contributi datoriali			
- altri			
Totali	706	15.862	15.156

Segnaliamo che i risconti passivi relativi al contributo indicato in bilancio pari al credito imposta Formazione 4.0, Ricerca, Sviluppo e Innovazione e agli Investimenti in beni strumentali, si recupererà nei successivi due periodi di imposta in parti uguali.

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

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

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Ricavi vendite e prestazioni	15.371.778	16.070.455	698.677	4,55
Variazione delle rimanenze di prodotti in lavorazione, semilavorati e finiti				
Variazioni lavori in corso su ordinazione				
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni				
Altri ricavi e proventi	554.471	483.718	-70.753	-12,76
Totali	15.926.249	16.554.173	627.924	

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

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 10) dell'art. 2427, si fornisce l'indicazione della ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Fisiokinesiterapia	1.455.759
Residenze sanitarie assistenziali per anziani	7.719.003
Centri diurni per disabili	485.441
Centri diurni anziani	2.085.495
Residenze sanitarie per disabili	2.692.544
Assistenza domiciliare anziani	935.581
Minialloggi	517.724
Altre	178.908
Totale	16.070.455

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 10) dell'art. 2427, si fornisce l'indicazione della ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per aree geografiche.

Area geografica	Valore esercizio corrente
italia	16.070.455
Totale	16.070.455

ALTRI RICAVI E PROVENTI

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Esercizio Precedente	Esercizio Corrente	Variazioni
Sopravvenienze ordinarie	12.943	285.570	272.627
Plusvalenza cessione ramo di azienda	360.000	0	(360.000)
Plusvalenza ordinaria	25.336	0	(25.336)
Contributi	6.307	54.494	48.187
Riaddebiti vari	14.001	639	(13.362)
Proventi vari	32.012	23.534	(8.478)
Rimborsi assicurativi	0	2.000	2.000
Donazioni	3.872	2.936	(936)
Distacco del personale		114.545	114.545
Utilizzo fondo oneri	100.000	0	(100.000)
Totale altri proventi	554.471	483.718	(70.753)

La voce Sopravvenienze ordinarie è composta da maggiori ricavi o minori costi realizzati nell'esercizio 2022 ma di competenza dell'esercizio precedente.

La voce Proventi vari accoglie i corrispettivi di prestazioni svolte dalla Cooperativa verso soggetti terzi non rientranti nell'attività caratteristica.

La voce Contributi racchiude il contributo del 5 per mille ricevuto dalla Cooperativa nel corso dell'esercizio 2022 e destinato a finalità sociali per € 5.874; per €22.203 quota competenza del credito imposta Formazione 4.0, Ricerca, Sviluppo e Innovazione e agli Investimenti in beni strumentali; per € 26.417 contributi ricevuti dalle ats di Milano e Monza Brianza per l'acquisto di dpi.

La voce Donazioni racchiude le somme in denaro che i familiari degli ospiti e alcuni ospiti hanno elargito alla nostra cooperativa nel corso del 2022.

Costi della produzione

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

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	488.128	556.860	68.732	14,08
Per servizi	4.858.806	5.373.375	514.569	10,59
Per godimento di beni di terzi	259.279	240.856	-18.423	-7,11
Per il personale:				
a) salari e stipendi	6.130.870	6.507.703	376.833	6,15
b) oneri sociali	1.439.898	1.493.331	53.433	3,71
c) trattamento di fine rapporto	467.072	433.213	-33.859	-7,25

d) trattamento di quiescenza e simili				
e) altri costi	14.852	15.766	914	6,15
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali	262.416	312.443	50.027	19,06
b) immobilizzazioni materiali	196.147	221.514	25.367	12,93
c) altre svalut.ni delle immobilizzazioni	370.531		-370.531	-100,00
d) svalut.ni crediti att. circolante	191.585	83.535	-108.050	-56,40
Variazioni delle rimanenze di materie, sussidiarie, di cons. e merci				
Accantonamento per rischi				
Altri accantonamenti		400.000	400.000	
Oneri diversi di gestione	1.071.538	358.462	-713.076	-66,55
Arrotondamento				
Totali	15.751.122	15.997.058	245.936	

SPESE PER MATERIE PRIME

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Esercizio Corrente	Esercizio Precedente	Variazioni
Materiale consumo	24.504	25.440	(936)
Materiale pulizia	54.073	44.388	9.685
Materiale vario	7.815	10.481	(2.666)
Medicinali	139.552	122.213	17.339
Cancelleria	9.273	7.589	1.684
Materiale sanitario	75.205	61.354	13.851
Presidi per l'incontinenza	158.308	136.538	21.770
Dispositivi di protezione individuale	63.214	60.936	2.278
Carburante	24.916	19.189	5.727
Totale spese per materie prime, sussidiarie e di consumo	556.860	488.128	68.732

SPESE PER SERVIZI

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Esercizio Corrente	Esercizio Precedente	Variazioni
Industriali			
Spese di manutenzione e riparazione	394.359	407.435	(13.076)
Utenze energetiche	708.805	594.367	114.438
Lavorazioni esterne	3.566.115	.3.272.129	293.986
Canoni di assistenza software	37.956	41.694	(3.738)
Totale servizi industriali	4.707.235	4.315.625	391.610
Amministrativi e Commerciali			
Spese telefoniche	93.960	66.020	27.940
Spese bancare e postali	48.636	63.311	(14.675)

Assicurazioni	111.640	95.393	16.247
Qualità	25.239	29.251	(4.012)
Consulenze professionali	286.769	204.914	81.855
Compensi sindaci e revisori	21.310	21.310	
Spese condominiali	26.663	28.962	(2.299)
Servizi vari amministrivi	35.121	30.032	5.091
Spese di rappresentanza	14.018	1.766	12.252
Spese trasferte	2.784	2.222	562
Totale servizi amministrativi e Commerciali	666.140	543.181	122.961
Totale Costo per servizi	5.373.375	4.858.806	514.571

SPESE PER GODIMENTO BENI DI TERZI

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Esercizio Corrente	Esercizio Precedente	Variazioni
Canoni leasing	3.142	5.250	(2.108)
Canoni di noleggio	40.588	41.382	(794)
Locazione strutture	197.126	212.647	(15.521)
Totale costi godimento beni di terzi	240.856	259.279	(18.423)

AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

Per il dettaglio relativo agli ammortamenti e svalutazioni suddivisa per singola categoria di cespiti si rimanda ai paragrafi Immobilizzazioni Immateriali e Immobilizzazioni Materiali.

Nell'esercizio si è provveduto ad adeguare il Fondo svalutazione crediti per € 83.535

ONERI DIVERSI DI GESTIONE

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Esercizio Corrente	Esercizio Precedente	Variazioni
Imposte e tasse	151.441	152.295	(5.854)
Contributi associativi	15.609	9.760	5.849
Sanzioni	6.635	10.988	(4.353)
Perdite su crediti	130.304	451.618	(321.314)
Minusvalenze ordinarie		12.503	(12.503)
Accantonamenti a riserva indivisibile		360.000	(360.000)
Sopravvenienze passive ordinarie	52.463	67.244	(14.781)
Varie	2.010	2.130	(120)
Totale oneri diversi di gestione	358.462	1.071.538	(713.076)

La voce Perdite su crediti è derivata dagli effetti che l'emegenza sanitaria ha portato su alcuni clienti privati della cooperativa.

La voce sopravvenienze passive accoglie costi di competenza dell'esercizio precedente che si sono manifestate dopo la chiusura dell'esercizio.

Proventi e oneri finanziari

Composizione dei proventi da partecipazione

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 11) dell'art. 2427 del Codice Civile la cooperativa nel corso dell'esercizio non ha conseguito proventi da partecipazioni diversi dai dividendi.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 12) dell'art. 2427 del Codice Civile si fornisce il dettaglio relativo all'ammontare degli interessi e degli altri oneri finanziari relativi a prestiti obbligazionari, a debiti verso banche ed altri.

	Interessi e altri oneri finanziari
Prestiti obbligazionari	0
Debiti verso banche	168.044
Altri	33.139
Totale	201.183

Si riporta, inoltre, un dettaglio relativo alla composizione della voce "C.16.d) Proventi diversi dai precedenti".

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi su prestiti obbligazionari						
Interessi su titoli						
Interessi bancari e postali						
Interessi su finanziamenti						
Interessi da crediti commerciali						
Altri interessi attivi						
Utili spettanti ad associato in partecipazione di capitale/misto						
Altri proventi					1.571	1.571
Totali					1.571	1.571

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Nel prospetto che segue viene evidenziata la composizione e la movimentazione della voce "Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie".

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Rivalutazioni:			
a) di partecipazioni			

b) di immobilizzazioni finanziarie			
c) di titoli iscritti all'attivo circolante			
d) di strumenti finanziari derivati			
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria			
Svalutazioni:			
a) di partecipazioni	1.964	-1.964	
b) di immobilizzazioni finanziarie			
c) di titoli iscritti all'attivo circolante			
d) di strumenti finanziari derivati			
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria			
Totali	-1.964	1.964	

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

Ai sensi dell'art. 2427 n. 13 cc. segnaliamo che nell'esercizio 2022 non sono stati conseguiti ricavi di entità o incidenza eccezionale

Ai sensi dell'art. 2427 n. 13 cc. segnaliamo che nell'esercizio 2022 non sono stati sostenuti costi di entità o incidenza eccezionale

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

Imposte sul reddito d'esercizio

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

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Var.%	Esercizio corrente
Imposte correnti	2.478	98	3,95	2.576
Imposte relative a esercizi precedenti				
Imposte differite				
Imposte anticipate				
Proventi / oneri da adesione al regime di trasparenza				
Proventi / oneri da adesione al consolidato fiscale				
Totali	2.478	98		2.576

Riconciliazione imposte - IRES

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

Descrizione	Valore	Imposte

Risultato prima delle imposte	357.777	
Onere fiscale teorico %	24	85.866
Differenze temporanee tassabili in esercizi successivi:		
- plusvalenze alienazione immobilizzazioni rateizzate		
- altre		
Totale		
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:		
- accantonamento a fondo svalutazione crediti		
- accantonamento a fondo rischi		
- svalutazione immobilizzazioni		
- emolumenti amministratori non corrisposti		
- altre	296.287	
Totale	296.287	
Rigiro delle differenze temporanee da esercizi precedenti:		
- utilizzo fondo svalutazione crediti		
- utilizzo fondo rischi		
- rivalutazione immobilizzazioni		
- quota plusvalenze rateizzate		
- emolumenti amministratori corrisposti		
- quota spese rappresentanza		
- altre voci	398.012	
Totale	398.012	
Differenze che non si riverseranno negli esercizi successivi:		
- IMU	90.726	
- spese autovetture	26.912	
- sopravvenienze e perdite su crediti	259.105	
- spese telefoniche	9.262	
- multe e ammende	6.635	
- ammortamenti indeducibili	55.049	
- altre variazioni in aumento	28.573	
- deduzione imu	-89.372	
- quota non imponibile utili art 12 l 904/77	-347.044	
- quota reddito esente art 11 dpr 601/73	-252.449	
- altre variazioni in diminuzione	-32.717	
Totale	-245.320	
Imponibile IRES	10.732	

Maggiorazione IRES - Imposte correnti		
IRES corrente per l'esercizio		2.576
Quadratura IRES calcolata - IRES bilancio		

Riconciliazione Aliquota IRES

Ai sensi del principio contabile n. 25 si riporta il prospetto di riconciliazione tra l'aliquota nominale e l'aliquota effettiva IRES. La riconciliazione dell'aliquota effettiva IRAP non viene calcolata per la particolare natura dell'imposta.

Riconciliazione tra l'aliquota fiscale applicabile e l'aliquota media effettiva	Esercizio corrente		Esercizio precedente	
	Imponibile	Aliquota	Imponibile	Aliquota
Risultato prima delle imposte e aliquota fiscale applicabile	357.777	24,00	-15.799	24,00
Maggiorazione IRES				
Effetto delle variazioni in aumento (in diminuzione) rispetto all'aliquota principale				
Redditi esenti	-252.449	-16,93		
Dividendi				
Costi indeducibili				
Altre differenze permanenti	-92.020	-6,17	5.510	-8,37
Aliquota fiscale media effettiva		0,90		15,63

Come riportato nel paragrafo imposte e tasse, per l'esercizio in corso, la cooperativa sociale beneficiando dell'esenzione dall'IRES ai sensi dell'art 11 del Dpr 601/73 intende assoggettare a parziale tassazione (art 2 co 36ter DL 138/2011) il 10% degli utili destinati a riserva legale, che l'art 2545 del codice civile definisce in misura minima del 30%, quindi il 3% dell'utile.
Vista la verifica dell'art. 11 del Dpr 601/73 in quanto la cooperativa sociale ha corrisposto ai soci retribuzioni superiori al 50% dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi e a seguito l'applicazione dell'art 2 co 36 ter DL 138/2011, la stessa cooperativa sociale si ritrova nella fattispecie della parziale esenzione degli utili.
Si omette ai fini dell'IRAP la riconciliazione dell'onere teorico fiscale, per l'esenzione di cui la cooperativa beneficia.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 15) dell'art. 2427 del Codice Civile, si forniscono di seguito i dati relativi alla composizione del personale dipendente alla data del 31/12/2022.

	Numero medio
Dirigenti	2
Quadri	0
Impiegati	0
Operai	0

Altri dipendenti	285
Totale Dipendenti	287

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

Il seguente prospetto evidenzia i compensi, le anticipazioni, i crediti concessi agli Amministratori e ai membri del Collegio Sindacale, nonché gli impegni assunti per loro conto per l'esercizio al 31/12/2022, come richiesto dal punto 16 dell'art. 2427 del Codice Civile.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	0	15.070
Anticipazioni	0	0
Crediti	0	0
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate	0	0

Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi dell’art. 2427 punto 16-bis si fornisce di seguito il dettaglio dei corrispettivi spettanti al revisore legale (alla società di revisione) per le prestazioni rese, distinte tra servizi di revisione legale e altri servizi.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	6.240
Altri servizi di verifica svolti	0
Servizi di consulenza fiscale	0
Altri servizi diversi dalla revisione contabile	0
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	6.240

Categorie di azioni emesse dalla società

Segnaliamo, come prescritto dal punto 17 dell'art 2427 del Codice Civile, che il capitale sociale è suddiviso in quote e non in azioni.

Titoli emessi dalla società

In relazione a quanto richiesto dal punto 18 dell'art. 2427 del Codice Civile, non esistono azioni di godimento e non sono state emesse obbligazioni convertibili in azioni e altri titoli o valori simili emessi dalla cooperativa.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Segnaliamo ai sensi dell'art 2427 del Codice Civile punto 19 che la cooperativa non ha emesso altri strumenti finanziari.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427 n. 9 c.c. si segnala l'importo complessivo degli impegni, delle garanzie e delle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale, con indicazione della natura delle garanzie reali prestate; gli impegni esistenti in materia di trattamento di quiescenza e simili, nonché gli impegni assunti nei confronti di imprese controllate, collegate, nonché controllanti e imprese sottoposte al controllo di quest'ultime sono distintamente indicate.

	Importo
Impegni	290
di cui in materia di trattamento di quiescenza e simili	0
di cui nei confronti di imprese controllate	0
di cui nei confronti di imprese collegate	0
di cui nei confronti di imprese controllanti	0
di cui nei confronti di imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0
Garanzie	0
di cui reali	0
Passività potenziali	0

Gli impegni si riferiscono all'unico contratto di leasing esistente al 31 dicembre 2022.

Specifichiamo nella tabella che segue le fideiussioni e le garanzie ricevute.

Categoria	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Fidejussioni ricevute:			
Cda per			
Bper Banca	200.000	.300.000	(100.000)
Banca Credito cooperativo di Carugate	500.000		500.000
Banca credito cooperativo di Carugate	323.000	323.000	
Presidente e Vicepresidenti per			
Banca credito cooperativo di Carugate	323.000	323.000	
Garanzie ricevute			
Mediocredito centrale	2.536.239	2.970.000	(433.761)

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Non sono stati costituiti patrimoni destinati a specifici affari.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-bis Vi segnaliamo che nell'esercizio la cooperativa non ha realizzato operazioni rilevanti con parti correlate diverse da quelle connesse con la normale

gestione dei rapporti con i soci; resta inteso che tali rapporti sono disciplinati dallo Statuto Sociale e dal Regolamento interno, per quanto attiene il rapporto mutualistico e per i prestiti da soci, oltre a quanto illustrato nella presente nota integrativa, sono disciplinati dallo Statuto Sociale e dallo specifico Regolamento.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

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

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

Ai sensi dell'art. 2427 n. 22 quater) c.c. dopo la chiusura dell'esercizio sono avvenuti fatti di rilievo da segnalare come già riportato in altri paragrafi della presente nota integrativa.

Nel corso di questi primi mesi dell'anno 2023 in relazione agli interventi edilizi segnaliamo il blocco delle cessione dei crediti verso gli istituti bancari a partire dal 17 febbraio 2023. Alla data della presente nota integrativa è ancora incerta la sorte dei potenziali crediti maturati nel corso del 2022 e per tutta la durata degli interventi edilizi intrapresi dalla cooperativa. Il passaggio parlamentare diretto a modificare il decreto legge permettendo alle onlus di continuare ad avvalersi dell'istituto della cessione del credito non è ancora concluso. Il consiglio di amministrazione,nel rispetto del principio della prudenza, non ha ritenuto opportuno stanziare in bilancio il credito maturato sugli interventi edilizi iniziati nell'anno 2022.

Continuano gli effetti sui prezzi a seguito dell' invasione militare dell'Ucraina da parte della Russia, che ha generato reazioni da parte di molti paesi del mondo. In Italia, si è registrato un aumento del prezzo delle materie prime e significative difficoltà nell'approvvigionamento dei prodotti provenienti dal mercato russo/ucraino, che nel breve periodo determineranno una diminuzione dell'offerta e quindi un fisiologico incremento dei prezzi

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

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

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

Ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del Codice Civile, si attesta che la cooperativa non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

La cooperativa è iscritta all'Albo nazionale delle società cooperative con il seguente numero di iscrizione A108648.

La cooperativa realizza lo scambio mutualistico con i soci instaurando con gli stessi rapporti di lavoro nelle fattispecie previste dal regolamento come previsto dall'articolo 6 della legge 142/01.

Ai sensi dell'articolo 111 septies Disp. Att. Cod.Civ emanate con R.D. 30 marzo 1942 n. 318 e successive modifiche, la cooperativa sociale è considerata *ipso iure* a mutualità prevalente e quindi non è tenuta al raggiungimento dei requisiti oggettivi di cui all'articolo 2513 lettera b) del C.C.

Detta norma prevede, in specifico, che "*Le cooperative sociali che rispettino le norme di cui alla legge 8 novembre 1991, n. 381 sono considerate, indipendentemente dai requisiti di cui all'articolo 2513 del codice civile,cooperative a mutualità prevalente".*

All'uopo si precisa che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi attività di cui alla lettera a) dell'art. 1 della L.381/1991;
- ha inserito nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 del c.c.;
- è iscritta nella sezione dell'Albo nazionale delle cooperative riservato alle cooperative sociali;
- è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali.

Lo scambio mutualistico intrattenuto con i soci trova, pertanto, la sua espressione nel conto economico all'interno della voce B9 – costi della produzione per il personale e/o B7 – costi della produzione per servizi. Al fine del calcolo della prevalenza, e della propedeutica specifica necessità della suddivisone del costo del lavoro relativo all'opera dei soci rispetto a quello rilevato nei confronti dei soggetti terzi, tenuto conto della necessità prevista dal l'art. 2513, comma 1, lettera b) del codice civile di computare le altre forme di lavoro - diverse dal lavoro subordinato - inerenti lo scopo mutualistico e tenuto conto altresì dell'inserimento delle prestazioni di lavoro autonomo e delle prestazioni per collaborazioni nel Regolamento interno disciplinante il rapporto tra soci lavoratori e cooperativa, con ultima modifica approvata da parte dall'Assemblea Ordinaria dei soci in data 31 maggio 2022, regolarmente depositato presso la Dpl competente, - si è proceduto – in ossequio alle norme regolamentari medesime, ai seguenti confronti:

- quanto ai rapporti di lavoro subordinato, al confronto del costo attribuibile ai soci determinato extra contabilmente prendendo a base le buste paga e ad ogni altro documento previsto dalla vigente normativa relativamente ai soci lavoratori, come rilevato nella voce B9) Costi per il personale da soci di cui alle lettere a)-b)-c)-d) ed e), rispetto al totale della voce B9) di conto economico;
- quanto ai rapporti di lavoro autonomo e delle prestazioni per collaborazioni, al confronto del costo attribuibile ai soci come da separato calcolo extracontabile delle fatture/note/buste paga dei soci lavoratori distintamente rilevate nella voce B7) Costi per servizi - a) da soci, rispetto al totale delle

fatture/note/buste paga/ecc. del costo per il lavoro - avente natura omogenea rispetto a quello conferito dai soci - anch'esso contenuto nella voce B7) Costi per servizi di conto economico.
Per il corrente anno si riporta comunque un prospetto dal quale si evince la prevalenza dello scambio mutualistico dei soci rispetto al totale del costo del lavoro sostenuto della nostra cooperativa.

	Descrizione	31/12/2021	31/12/2022
	Totale costo del lavoro B9	8.052.692	8.450.013
	Totale costo del lavoro B7	1.944.709	2.074.016
A	Totale costo del lavoro (voce B9+B7)	9.997.401	10.524.029
	Totale costo del lavoro dei soci B9	7.622.519	7.625.117
	Totale costo del lavoro dei soci B7	542.511	551.086
B	Totale costo del lavoro dei soci (voce B9+B7)	8.165.030	8.176.203
C	Rapporto B/A	81,67%	77.69%

Si può pertanto affermare che la condizione oggettiva di prevalenza di cui all'articolo 2513 c.c. sia raggiunto, poiché l'attività svolta con i soci rappresenta il 77,69% dell'attività complessiva.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Per l'esercizio in esame gli amministratori non ritengono di proporre il riconoscimento ai soci del ristorno sugli avanzi di gestione pertanto non si evidenzia il conteggio per il rispetto dei limiti massimi dell'avanzo di gestione risultante dall'attività svolta dai soci della cooperativa.

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

Ai sensi dell'art. 1 c.125 della L. 124/2017, si segnala l'importo delle sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere ricevuti dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti ad esse collegati:

Denominazione soggetto ricevente	Denominazione soggetto erogante	somma incassata	data di incasso	causale
CRM cooperativa sociale onlus	Ministero delle finanze	€ 5.874,47	16/12/2022	5 per mille
CRM cooperativa sociale onlus	ATS milano	€ 15.569,64	14/02/2023	contributo per acquisto DPI
CRM cooperativa sociale onlus	ATS Monza Brianza	€ 10.847,70	10/02/2023	contributo per acquisto DPI

CRM cooperativa sociale onlus	Ministero delle finanze	€ 14.272,00	01/01/2023	Credito imposta formazione 4.0
CRM cooperativa sociale onlus	Ministero delle finanze	€ 7.166,67	01/01/2023	Credito imposta beni strumentali 2022 co 1058
CRM cooperativa sociale onlus	Ministero delle finanze	€ 764,33	01/01/2023	Credito imposta beni strumentali 2022 co 1054

La cooperativa ha ricevuto nel corso del 2021, da parte del Mediocredito centrale due garanzie per due finanziamenti, deliberati uno dalla banca intesa san paolo per € 3.200.000 e l'altro da Ubi banca per € 100.000, ai sensi della sezione 2 del quadro temporaneo di Aiuti;
l'Aiuto ai sensi della sezione 3.1 nel quadro generale degli aiuti di Stato è pari ad € 114.395,76 per la posizione MC2561327 di banca intesa san paolo e di € 3.574,87 per la posizione MC2612403 di Ubi banca.
La cooperativa ne corso del 2022 ha ricevuto contributi dall'INPS per
Esonero dal versamento dei contributi previdenziali per nuove assunzioni/trasformazioni a tempo indeterminato nel biennio 2021 - 2022 (art. 1 commi 10 - 15 L. 178/2020) pari a € 457,71
Esonero dal versamento dei contributi previdenziali per assunzioni di donne lavoratrici nel biennio 2021 - 2022 (art. 1 commi 16 - 19 L. 178/2020) pari a € 290,06

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Destinazione del risultato d'esercizio

Ai sensi dell’art. 2427 n. 22-septies si propone all'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio la seguente destinazione dell'utile di esercizio:

Descrizione	Valore
Utile dell'esercizio:	
- a Riserva legale	344.545
- a Riserva straordinaria	
- a copertura perdite precedenti	
- a dividendo	
- a fondo mutualistico per la cooperazione	10.656
- a nuovo	
Totale	355.201

Partecipazioni in imprese comportanti responsabilità illimitata

Ai sensi dell'art. 2361, comma 2 del Codice Civile, si segnala che la cooperativa non detiene partecipazioni in imprese comportanti la responsabilità illimitata.

Dichiarazione di conformità del bilancio

MILANO, 31 marzo 2023

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
MUSTO ANTONIO

Il sottoscritto MUSTO ANTONIO, in qualità di Amministratore, consapevole delle responsabilità penali ex art. 76 del D.P.R. 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione, attesta, ai sensi dell'art.47 del medesimo decreto, la corrispondenza del documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, il Rendiconto Finanziario e la presente Nota integrativa a quelli conservati agli atti della società.