

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

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	22.215	15.707
Parte da richiamare	0	0
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	22.215	15.707
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	2.129.062	2.204.580
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	724.790	776.603

5) avviamento	995.596	1.121.926
6) immobilizzazioni in corso e acconti	150.000	0
7) altre	531.328	798.616
Totale immobilizzazioni immateriali	4.530.776	4.901.725
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	9.230.846	5.134.909
2) impianti e macchinario	19.045	24.168
3) attrezzature industriali e commerciali	60.183	68.657
4) altri beni	354.992	163.753
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	23.789
Totale immobilizzazioni materiali	9.665.066	5.415.276
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	405.793
Totale partecipazioni	405.793	405.793
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	404.243	154.362
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso altri	404.243	154.362
Totale crediti	404.243	154.362

3) altri titoli	0	0
4) strumenti finanziari derivati attivi	0	0
Totale immobilizzazioni finanziarie	810.036	560.155
Totale immobilizzazioni (B)	15.005.878	10.877.156
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	823.115	649.335
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso clienti	823.115	649.335
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	287.674	313.817
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	15.863
Totale crediti tributari	287.674	329.680
5-ter) imposte anticipate	0	0
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	103.095	114.254
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	15.669
Totale crediti verso altri	103.095	129.923
Totale crediti	1.213.884	1.108.938
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	252.396	2.687.625
2) assegni	2.029	707
3) danaro e valori in cassa	13.965	9.910
Totale disponibilità liquide	268.390	2.698.242

Totale attivo circolante (C)	1.482.274	3.807.180
D) Ratei e risconti	25.222	9.980
Totale attivo	16.535.589	14.710.023
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	320.628	342.056
II - Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	900.990	900.990
IV - Riserva legale	2.844.861	2.510.568
V - Riserve statutarie	35.049	35.049
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	102.926	99.517
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	43.723
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	146.649	143.240
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	603.013	355.201
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	3.713.368	3.149.282
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0
2) per imposte, anche differite	9.705	0
3) strumenti finanziari derivati passivi	0	0
4) altri	1.218.694	613.691
Totale fondi per rischi ed oneri	1.228.399	613.691
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	305.103	315.236
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	1.963.002	898.948
esigibili oltre l'esercizio successivo	4.175.392	4.893.634
Totale debiti verso banche	6.138.394	5.792.582
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	30.433	80.838
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso altri finanziatori	30.433	80.838
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	1.919.173	1.485.011
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso fornitori	1.919.173	1.485.011
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	191.680	172.073
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti tributari	191.680	172.073
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	541.679	687.115
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	541.679	687.115
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.409.238	2.398.333
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale altri debiti	2.409.238	2.398.333
Totale debiti	11.230.597	10.615.952
E) Ratei e risconti	58.122	15.862
Totale passivo	16.535.589	14.710.023

Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	17.192.156	16.070.455
5) altri ricavi e proventi		
altri	448.815	483.718
Totale altri ricavi e proventi	448.815	483.718
Totale valore della produzione	17.640.971	16.554.173
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	598.587	556.860
7) per servizi	5.638.223	5.373.375
8) per godimento di beni di terzi	248.431	240.856
9) per il personale		
a) salari e stipendi	6.729.204	6.507.703
b) oneri sociali	1.581.893	1.493.331
c) trattamento di fine rapporto	446.412	433.213
e) altri costi	32.110	15.766
Totale costi per il personale	8.789.619	8.450.013

10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	284.910	312.443
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	378.010	221.514
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	2.611	83.535
Totale ammortamenti e svalutazioni	665.531	617.492
13) altri accantonamenti	595.092	400.000
14) oneri diversi di gestione	266.306	358.462
Totale costi della produzione	16.801.789	15.997.058
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	839.182	557.115
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	84	56
Totale proventi da partecipazioni	84	56
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
altri	536	218
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	536	218
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	627	1.571
Totale proventi diversi dai precedenti	627	1.571
Totale altri proventi finanziari	1.163	1.789
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	233.043	201.183
Totale interessi e altri oneri finanziari	233.043	201.183
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(231.796)	(199.338)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	607.386	357.777
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	4.373	2.576
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	4.373	2.576
21) Utile (perdita) dell'esercizio	603.013	355.201

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2023	31-12-2022
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	603.013	355.201
Imposte sul reddito	4.373	2.576
Interessi passivi/(attivi)	231.880	169.809
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	0

1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	839.266	527.586
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	597.703	483.535
Ammortamenti delle immobilizzazioni	662.920	533.957
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	130.304
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	446.412	(204.311)
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	1.707.035	943.485
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	2.546.301	1.471.071
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(176.391)	335.110
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	434.162	96.316
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(15.242)	4.445
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	42.260	15.156
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(32.972)	(1.402.629)
Totale variazioni del capitale circolante netto	251.817	(951.602)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	2.798.118	519.469
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(231.880)	(169.809)
(Imposte sul reddito pagate)	(17.491)	(2.479)
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	19.616	0
Altri incassi/(pagamenti)	(456.545)	(64.203)
Totale altre rettifiche	(686.300)	(236.491)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	2.111.818	282.978
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(4.627.800)	(664.656)
Disinvestimenti	0	46.020
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	86.039	(772.939)
Disinvestimenti	0	218.621
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(249.881)	(100.546)
Disinvestimenti	0	5.000
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	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(4.791.642)	(1.268.500)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	1.064.054	227.389
Accensione finanziamenti	(768.647)	948.702
(Rimborso finanziamenti)	0	(1.302.878)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(27.936)	4.131
(Rimborso di capitale)	0	(22.891)
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(17.499)	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	249.972	(145.547)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(2.429.852)	(1.131.069)
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide a inizio 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 inizio esercizio	2.698.242	3.829.311
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	252.396	2.687.625
Assegni	2.029	707
Danaro e valori in cassa	13.965	9.910
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	268.390	2.698.242
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 31/12/2023, 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 DI 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

costante e le risposte relative agli *"allert"* sono risultati negativi. Evidenziamo i risultati del monitoraggio al 31 dicembre 2023

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	1,36%	2,70%
Adeguatezza patrimoniale	Patrimonio Netto /Debiti totali	33,06%	2,30%
Indice di liquidità	Attività a breve/Passività a breve	21,60%	69,80%
Ritorno di liquidità dell'attivo	Cash flow / Passività a Breve	18,37%	0,50%
Indice di copertura dei debiti previdenziali/tributari	Indebitamento prev e trib/ Totale Attivo	4,44%	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.

La cooperativa ha continuato la sua attività incrementando di circa il 7 % il valore della produzione a fronte di un aumento dei costi della produzione di circa il 4%; 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 continuato 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). Gli interventi edilizi agevolati saranno oggetto di cessione nel corso dell'anno 2024 con la Banca Intesa SpA.

Gli interventi edilizi vengono esposti nella presente nota integrativa tra le immobilizzazioni 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;

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 stanziare in applicazione del principio di competenza, e sono determinate in applicazione delle norme di legge vigenti e sulla base della stima del reddito imponibile; nello Stato Patrimoniale il debito è rilevato alla voce "Debiti tributari" e il credito alla voce "Crediti tributari".

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	7.327.979
Totale di tutti gli altri costi al netto delle materie prime	9.133.858
Rapporto	80,23%

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 DI 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, evidenzia la composizione dell'indebitamento finanziario; un valore negativo indica una situazione in cui le attività finanziarie sono superiori alle passività finanziarie.

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	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	16.070.455		17.192.156	

Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni				
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	556.860	3,47	598.587	3,48
Costi per servizi e godimento beni di terzi	5.614.231	34,94	5.886.654	34,24
VALORE AGGIUNTO	9.899.364	61,60	10.706.915	62,28
Ricavi della gestione accessoria	483.718	3,01	334.270	1,94
Costo del lavoro	8.450.013	52,58	8.675.074	50,46
Altri costi operativi	358.462	2,23	266.306	1,55
MARGINE OPERATIVO LORDO	1.574.607	9,80	2.099.805	12,21
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	1.017.492	6,33	1.260.623	7,33
RISULTATO OPERATIVO	557.115	3,47	839.182	4,88
Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie	-199.338	-1,24	-231.796	-1,35
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	357.777	2,23	607.386	3,53
Imposte sul reddito	2.576	0,02	4.373	0,03
Utile (perdita) dell'esercizio	355.201	2,21	603.013	3,51

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	15.707	6.508	22.215
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	0	0	0
Totale crediti per versamenti dovuti	15.707	6.508	22.215

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	2.204.580	722	76.240	2.129.062
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	776.603	7.757	59.570	724.790
Avviamento	1.121.926		126.330	995.596
Immobilizzazioni in corso e acconti		150.000		150.000
Altre immobilizzazioni immateriali	798.616		267.288	531.328
Arrotondamento				

Totali	4.901.725	158.479	529.428	4.530.776
--------	-----------	---------	---------	-----------

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2023 ammontano a Euro 4.530.776 (Euro 4.901.725 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	3.721.878	0	0	906.160	2.385.226	0	2.188.340	9.201.604
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
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	722	0	0	7.757	0	150.000	0	158.479
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	15.571	0	0	0	0	0	228.947	244.518
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	60.669	0	0	59.570	126.330	0	38.341	284.910
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0

Totale variazioni	(75.518)	0	0	(51.813)	(126.330)	150.000	(267.288)	(370.949)
Valore di fine esercizio								
Costo	3.722.600	0	0	913.917	2.385.226	150.000	1.932.613	9.104.356
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.593.538	0	0	189.127	1.389.630	0	1.401.285	4.573.580
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	2.129.062	0	0	724.790	995.596	150.000	531.328	4.530.776

L'incremento che si è verificato alla voce Concessioni, licenze, marchi e diritti simili per € 7.757 è riferibile all'acquisto delle licenze relative al nuovo software di contabilità analitica e generale.

Il decremento che si è verificato alla voce altre immobilizzazioni immateriali è riferibile per:

€ 210.457 quale valore residuo delle spese di manutenzione sull'immobile in locazione in Via Orti a Milano che è stato acquistato dalla cooperativa in data 23 ottobre 2023, a rogito del Notaio Paolo Lovisetti, e successivamente trasferito all'immobile acquistato;

€ 18.890 quale valore residuo relativo all'intervento sul patrimonio edilizio di cui agli articoli 119-121 del D.L. 34/2020 (superbonus) iniziato sulla RSA di Cavenago Brianza e imputato direttamente a conto economico, a seguito della nuova norma interpretativa in senso restrittivo (letterale) sul titolo di possesso degli immobili che potevano beneficiare del Superbonus.

La voce acconti comprende l'acconto erogato per gli interventi di riqualificazione energetica sulla RSA di Cavenago Brianza.

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	2.204.580	722	76.240	2.129.062
Arrotondamento				
Totali	2.204.580	722	76.240	2.129.062

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 724.790 (Euro 776.603 alla fine dell'esercizio precedente) ed è rappresentato per € 703.971, saldo netto, 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 € 20.818, saldo netto, dalle licenze d'uso del software.

Altre immobilizzazioni immateriali

Il saldo netto ammonta a Euro 531.328 (Euro 798.616 alla fine dell'esercizio precedente), ed è rappresentato principalmente da "migliorie su beni di terzi" per interventi di manutenzione straordinaria su stabili

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	5.134.909	4.417.120	321.183	9.230.846
Impianti e macchinario	24.168	460	5.583	19.045
Attrezzature industriali e commerciali	68.657	15.434	23.908	60.183
Altri beni	163.753	282.615	91.376	354.992
- Mobili e arredi	68.746	281.692	58.969	291.469
- Macchine di ufficio elettroniche	26.652		13.567	13.085
- Autovetture e motocicli	68.354	135	18.759	49.730
- Automezzi				
- Beni diversi dai precedenti		786	79	707

Immobilizzazioni in corso e acconti	23.789		23.789	
Totali	5.415.276	4.715.629	465.839	9.665.066

Le immobilizzazioni materiali, al netto del fondo ammortamento, risultano pari ad euro 9.665.066 (euro 5.415.276 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	5.758.814	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
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	4.417.121	0	15.433	282.613	0	4.715.167
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	25.671	(460)	2.571	35.796	23.789	87.367
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	295.513	5.583	21.336	55.578	0	378.010
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	4.095.937	(5.123)	(8.474)	191.239	(23.789)	4.249.790
Valore di fine esercizio						
Costo	10.175.935	494.264	873.636	1.365.208	0	12.909.043
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	945.089	475.219	813.453	1.010.218	0	3.243.979

Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	9.230.846	19.045	60.183	354.992	0	9.665.066

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	454.287	282.955	397.140				1.134.382
Rivalutazioni esercizi precedenti							
Fondo ammortamento iniziale	385.541	256.302	328.786				970.629
Svalutazioni esercizi precedenti							
Arrotondamento							
Saldo a inizio esercizio	68.746	26.653	68.354				163.753
Acquisizioni dell'esercizio	281.692		135		786		282.613
Trasferimenti da altra voce							
Trasferimenti ad altra voce							
Cessioni/decrementi dell'es.: Costo storico	24.234	3.351	24.200				51.785
Cessioni/decrementi dell'es.: F.do amm.to	-2.396	-5.815	24.200				15.989
Rivalutazioni dell'esercizio							
Ammortamenti dell'esercizio	32.338	4.402	18.759		79		55.578
Svalutazioni dell'esercizio							
Interessi capitalizzati nell'esercizio							
Arrotondamento							
Saldo finale	291.470	13.085	49.730		707		354.992

Terreni e fabbricati

Ammontano a Euro 9.230.846 (Euro 5.134.909 alla fine dell'esercizio precedente) e si riferiscono ai seguenti terreni e fabbricati di cui si riporta di seguito il valore costo storico alla data del bilancio:

€ 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'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.

€5.477.337 relativo all'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 € 1.643.201. Evidenziamo che rispetto all'anno precedente, il valore del fabbricato si è incrementato per lavori edili rientranti nel Superbonus per € 3.625.674.

€ 1.163.766 relativo all'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 € 349.130. Evidenziamo che rispetto all'anno precedente, il valore del fabbricato si è incrementato per lavori edili straordinari per € 405.720.

€ 385.787 relativo all'acquisto dell'immobile sito in Milano Via Orti 17 il 23 ottobre 2023 per € 150.000. Su detto immobile vigeva un contratto di locazione che è cessato con l'acquisto, e le spese di ristrutturazione sostenute sono state trasferite dalla voce altre immobilizzazioni immateriali nella voce fabbricati i per € 235.727 di costo storico e per € 25.670 di fondo di ammortamento

Impianti e macchinari

Ammontano a Euro 19.045 (Euro 24.168 alla fine dell'esercizio precedente). La variazione si riferisce ad adeguamento di valore del fondo ammortamento.

Attrezzature industriali e commerciali

Ammontano a Euro 60.183 (Euro 68.657 alla fine dell'esercizio precedente). L'incremento di €15.433 è originato da acquisizioni nel corso dell'esercizio mentre il decremento di 2.752 si riferisce ad adeguamenti di valore di costo storico e di fondo di ammortamento.

Altri beni

Ammontano a Euro 354.992 (Euro 163.753 alla fine dell'esercizio precedente). L'incremento è originato da acquisizioni ordinarie nel corso dell'esercizio per € 282.613, mentre il decremento di 24.200 (sia di costo storico che di fondo ammortamento) è originato dalla dismissione di beni; le ulteriori rettifiche si riferiscono ad adeguamenti di valore sia di costo storico che di fondo ammortamento.

Immobilizzazioni in corso e acconto

Ammontano a Euro 0 (Euro 23.789 alla fine dell'esercizio precedente).

Immobilizzazioni materiali oggetto di rivalutazione alla fine dell'esercizio

Ai sensi di legge si elencano le immobilizzazioni materiali iscritte nel Bilancio della Società al 31/12/2023 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	0
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	0
Rettifiche e riprese di valore che sarebbero state di competenza dell'esercizio	0
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	0

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	405.793			405.793
Crediti verso:				
a) Imprese controllate				
b) Imprese collegate				
c) Imprese controllanti				
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti				
d-bis) Verso altri	154.362	250.000	119	404.243
Altri titoli				
Strumenti finanziari derivati attivi				
Arrotondamento				
Totali	560.155	250.000	119	810.036

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 31/12/2023 ammonta complessivamente a Euro 405.793 (Euro 405.793 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).

	Partecipazio ni in imprese controllate	Partecipazio ni in imprese collegate	Partecipazio ni in imprese controllanti	Partecipazio ni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazio ni in altre imprese	Totale Partecipazio ni	Altr i titol i	Strumen ti finanziar i derivati attivi
Valore di inizio esercizio								
Costo	0	0	0	0	412.948	412.948	0	0
Rivalutazio ni	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazion i	0	0	0	0	7.155	7.155	0	0
Valore di bilancio	0	0	0	0	405.793	405.793	0	0
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Riclassifich e (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazio ni effettuate nell'esercizi o	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazion i effettuate nell'esercizi o	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	0	0	0	0	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	154.362	249.881	404.243	404.243	0	0
Totale crediti immobilizzati	154.362	249.881	404.243	404.243	0	0

I crediti verso altri sono rappresentati da crediti verso la cooperativa podernuovo di maremma per € 374.744 e per € 29.499 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	-	-	-	-	404.243	404.243
Totale	0	0	0	0	404.243	404.243

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	300.000			300.000
Cooperativa Sociale Olinda	20.000			20.000
Cooperativa Sociale Strade Nuove	50.000			50.000
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	649.335	173.780	823.115	823.115	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	329.680	(42.006)	287.674	287.674	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	129.923	(26.828)	103.095	103.095	0	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.108.938	104.946	1.213.884	1.213.884	0	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	823.115	823.115
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	287.674	287.674
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	-	0
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	103.095	103.095
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.213.884	1.213.884

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	573.469	598.240	24.771

crediti verso enti pubblici	549.896	698.905	149.009
fondo svalutazione crediti	-474.030	-474.030	
Arrotondamento			
Totale crediti verso clienti	649.335	823.115	173.780

Crediti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Ritenute subite			
Crediti IRES/IRPEF	44.290	-2.745	41.545
Crediti IRAP	1.160		1.160
Acconti IRES/IRPEF			
Acconti IRAP			
Crediti IVA	284.054	-39.261	244.793
Altri crediti tributari	176		176
Arrotondamento			
Totali	329.680	-42.006	287.674

Altri crediti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Crediti verso altri esig. entro esercizio	114.254	103.095	-11.159
Crediti verso dipendenti			
Depositi cauzionali in denaro			
Altri crediti:			
- anticipi a fornitori			
- costi anticipati cessione azienda			
- cessione azienda			
- altri	114.254	103.095	-11.159
b) Crediti verso altri esig. oltre esercizio	15.669		-15.669
Crediti verso dipendenti			

Depositi cauzionali in denaro			
Altri crediti:			
- anticipi a fornitori			
- cessione azienda			
- altri	15.669		-15.669
Totale altri crediti	129.923	103.095	-26.828

Segnaliamo che il credito verso la società Mobility srl di € 2.611 è stato interamente svalutato

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	474.030			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).

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	2.687.625	(2.435.229)	252.396

Assegni	707	1.322	2.029
Denaro e altri valori in cassa	9.910	4.055	13.965
Totale disponibilità liquide	2.698.242	(2.429.852)	268.390

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	387	387
Risconti attivi	9.980	14.855	24.835
Totale ratei e risconti attivi	9.980	15.242	25.222

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti attivi:	9.980	24.835	14.855
- su polizze assicurative	9.980	20.478	10.498
- su canoni di locazione			
- su canoni di noleggio			
- su altri canoni			
- altri		4.357	4.357
Ratei attivi:		387	387
- su canoni			
- altri		387	387
Totali	9.980	25.222	15.242

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 3.713.368 e ha registrato le seguenti movimentazioni (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

		Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		
--	--	--	------------------	--	--

	Valore di inizio esercizio	Attribuzion e di dividendi	Altre destinazion i	Increment i	Decrement i	Riclassific he	Risultato d'esercizi o	Valore di fine esercizio
Capitale	342.056	0	0	16.010	37.438	0		320.628
Riserva da sopraprezzo 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	334.293	0	0		2.844.861
Riserve statutarie	35.049	0	0	0	0	0		35.049
Altre riserve								
Riserva straordinaria	99.517	0	0	3.409	0	0		102.926
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 partecipazion i	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	43.723	0	0	0	0	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	143.240	0	0	3.409	0	0		146.649

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	355.201	0	355.201	0	0	0	603.013	603.013
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	3.149.282	0	355.201	353.712	37.438	0	603.013	3.713.368

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	320.628	C	B	320.628	0	0
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0			0	0	0
Riserve di rivalutazione	900.990	U	B	900.990	0	0
Riserva legale	2.844.861	U	B	2.844.861	0	0
Riserve statutarie	35.049	U	B	35.049	0	0
Altre riserve						
Riserva straordinaria	102.926	C	B	102.926	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	146.649			146.649	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	3.110.355			3.110.355	18.277	0
Quota non distribuibile				2.789.727		
Residua quota distribuibile				320.628		

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 31/12/2022 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 31/12/2023 il capitale sociale risulta sottoscritto per € 320.628 e versato per € 298.413.

Il capitale sociale è composto dalle seguenti quote:

soci cooperatori	
numero	valore unitario quote
14	50,00
1	100,00
134	516,46
116	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
17	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 tasso di ammissione per € 3.409 e per € 334.293 della riserva legale.

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	613.691	613.691
Variazioni nell'esercizio					
Accantonamento nell'esercizio	0	9.705	0	605.003	614.708
Utilizzo nell'esercizio	0	0	0	0	0

Altre variazioni	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	9.705	0	605.003	614.708
Valore di fine esercizio	0	9.705	0	1.218.694	1.228.399

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 oneri personale		574.147	574.147
- Fondo rischi revisione prezzi appalti pubblici	400.000	-184.144	215.856
- Fondo rischi escussione polizza unipol	211.345		211.345
- Fondi diversi dai precedenti	2.346	215.000	217.346
Totali	613.691	605.003	1.218.694

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2023 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	315.236
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	446.412
Utilizzo nell'esercizio	36.906
Altre variazioni	(419.639)
Totale variazioni	(10.133)
Valore di fine esercizio	305.103

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	5.792.582	345.812	6.138.394	1.963.002	4.175.392	1.751.242
Debiti verso altri finanziatori	80.838	(50.405)	30.433	30.433	0	0
Acconti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	1.485.011	434.162	1.919.173	1.919.173	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	172.073	19.607	191.680	191.680	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	687.115	(145.436)	541.679	541.679	0	0
Altri debiti	2.398.333	10.905	2.409.238	2.409.238	0	0
Totale debiti	10.615.952	614.645	11.230.597	7.055.205	4.175.392	1.751.242

Debiti verso banche

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti verso banche esig. entro esercizio	898.948	1.963.002	1.064.054
Aperture credito			
Conti correnti passivi			
Mutui	898.948	1.963.002	1.064.054
Anticipi su crediti			
Altri debiti:			
- altri			
b) Debiti verso banche esig. oltre esercizio	4.893.634	4.175.392	-718.242

Aperture credito			
Conti correnti passivi			
Mutui	4.893.634	4.175.392	-718.242
Anticipi su crediti			
Altri debiti:			
- altri			
Totale debiti verso banche	5.792.582	6.138.394	345.812

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 e per € 100.0000, scadenza 21/01/2027, ex Ubi Banca garantito dal Mediocredito centrale per € 1.953.803

Debiti verso altri finanziatori

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
a) Debiti v/altri finanziatori entro l'esercizio	80.838	-50.405	30.433
ccfs	80.000	-50.000	30.000
carta di credito	838	-405	433
- altri debiti			
b) Debiti v/altri finanziatori oltre l'esercizio			
- altri debiti			
Totale Debiti verso altri finanziatori	80.838	-50.405	30.433

Debiti verso fornitori

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti v/fornitori entro l'esercizio	1.485.011	1.919.173	434.162
Fornitori entro esercizio:	1.485.011	1.349.354	-135.657
CIR COOPERATIVA ITALIANA RISTORAZIONE	171.542	387.068	215.526
AMA ROZZANO	86.015	99.215	13.200
ELLETERM		79.182	79.182

ARCO		79.966	79.966
- altri	1.227.454	703.923	-523.531
Fatture da ricevere entro esercizio:		569.819	569.819
FT DA RICEVERE FORNITORI VARI	602.619	588.720	-13.899
NC da ricevere		-18.901	-18.901
- altri	-602.619		602.619
Arrotondamento			
b) Debiti v/fornitori oltre l'esercizio			
Fornitori oltre l'esercizio:			
- altri			
Fatture da ricevere oltre esercizio:			
- altri			
Arrotondamento			
Totale debiti verso fornitori	1.485.011	1.919.173	434.162

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	664.514	519.458	-145.056
Debiti verso Inail	903	767	-136
Debiti verso Enasarco			
Altri debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale	21.698	21.454	-244
Arrotondamento			
Totale debiti previd. e assicurativi	687.115	541.679	-145.436

Altri debiti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Altri debiti entro l'esercizio	2.398.333	2.409.238	10.905
Debiti verso dipendenti/assimilati	1.635.859	1.376.343	-259.516
Debiti verso amministratori e sindaci			
Debiti verso soci			
Debiti verso obbligazionisti			
Debiti per note di credito da emettere			
Altri debiti:			
Acquisto ramo azienda			
- altri	762.474	1.032.895	270.421
b) Altri debiti oltre l'esercizio			
Debiti verso dipendenti/assimilati			
Debiti verso amministratori e sindaci			
Debiti verso soci			
Debiti verso obbligazionisti			
Altri debiti:			
Acquisto ramo azienda			
- altri			
Totale Altri debiti	2.398.333	2.409.238	10.905

Segnaliamo il dettaglio della voce altri debiti entro i dodici mesi

altri debiti per € 1.032.895 è costituito da

- debiti per depositi cauzionali ricevuti per € 435.650; debiti per capitale sociale da restituire € 158.593, 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 € 67.495, clienti segno avere per € 101.165, costi anticipati relativi gestione Paullo € 176.500 e altri per € 53.492..

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	6.138.394	6.138.394
Debiti verso altri finanziatori	30.433	30.433
Acconti	-	0
Debiti verso fornitori	1.919.173	1.919.173
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	191.680	191.680
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	541.679	541.679
Altri debiti	2.409.238	2.409.238
Debiti	11.230.597	11.230.597

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	2.455.826	0	0	2.455.826	3.682.568	6.138.394
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	30.433	30.433
Acconti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	0	0	0	0	1.919.173	1.919.173
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	0	0	0	0	191.680	191.680

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	0	0	0	541.679	541.679
Altri debiti	0	0	0	0	2.409.238	2.409.238
Totale debiti	2.455.826	0	0	2.455.826	8.774.771	11.230.597

Al Passivo del Bilancio al 31 dicembre 2023 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 2007 ai 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 31/12/2022 € 701.584

Rate pagate nell'esercizio € 31.130

Residuo al 31/12/2023 € 670.454

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 31/12/2022 € 442.313

Rate pagate nell'esercizio € 62.106

Residuo al 31/12/2023 € 380.207

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 31/12/2022 € 1.172.628

Rate pagate nell'esercizio € 80.942

Residuo al 31/12/2023 € 1.091.686

BANCA MONTE PASCHI DI SIENA - mutuo fondiario

Contratto di mutuo fondiario di € 392.000 con atto dello studio notarile associato Paolo e Marco Loviseti 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 31/12/2022 € 336.634

Rate pagate nell'esercizio € 23.155

Residuo al 31/12/2023 € 313.479

INTESA SAN PAOLO - mutuo fondiario

Contratto di mutuo fondiario di € 2.200.000 con atto dello studio notarile associato Paolo e Marco Loviseti 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 31/12/2022 € 265.266

Rate pagate nell'esercizio €

Residuo al 31/12/2023 € 411.423

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.

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	0	10.428	10.428
Risconti passivi	15.862	31.832	47.694
Totale ratei e risconti passivi	15.862	42.260	58.122

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti passivi:	15.862	47.694	31.832
- credito imposta formazione ricerca e sviluppo beni 4.0	15.862		-15.862
- rette anticipate		47.694	47.694
- altri			
Ratei passivi:		10.428	10.428
- su assicurazioni		5.790	5.790
- su trasporti			
- su affitti passivi			
- utenze strutture			
- contributi datoriali			
- altri		4.638	4.638
Totali	15.862	58.122	42.260

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	16.070.455	17.192.156	1.121.701	6,98
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	483.718	334.270	-149.448	-30,90
Totali	16.554.173	17.526.426	972.253	

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
Prestazioni Ambulatorio/ambulatorio Privato	1.494.228
Residenze sanitarie assistenziali per anziani	10.362.569
SAD	199.744

Centri diurni per disabili	509.832
Centri diurni anziani	467.881
Residenze sanitarie per disabili	2.899.000
Assistenza domiciliare anziani	186.468
Cure Domiciliari	432.802
CA/MAP	551.721
Sportello lavoro	87.911
Totale	17.192.156

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	17.192.156
Totale	17.192.156

ALTRI RICAVI E PROVENTI

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Esercizio Precedente	Esercizio Corrente	Variazioni
Sopravvenienze ordinarie	285.570	32.527	(253.043)
Plusvalenza cessione ramo di azienda			
Plusvalenza ordinaria			
Contributi	54.494	74.221	19.727
Riaddebiti vari	639	2.100	1.461
Proventi vari	23.534	36.762	13.228
Rimborsi assicurativi	2.000	696	(1.304)
Donazioni	2.936	3.819	883
Distacco del personale	114.545	114.545	
Utilizzo fondo oneri		184.145	184.145
Totale altri proventi	483.718	448.815	(34.903)

La voce Sopravvenienze ordinarie è composta da maggiori ricavi o minori costi realizzati nell'esercizio 2023 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 2023 e destinato a finalità sociali per € 5.591; per € 68.630 contributi ricevuti dalle ats di Milano e Monza Brianza per l'acquisto di dpi e a fronte del caro energia.

La voce Donazioni racchiude le somme in denaro che i familiari degli ospiti e alcuni ospiti hanno elargito alla nostra cooperativa nel corso del 2023.

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	556.860	598.587	41.727	7,49
Per servizi	5.373.375	5.612.181	238.806	4,44
Per godimento di beni di terzi	240.856	274.473	33.617	13,96
Per il personale:				
a) salari e stipendi	6.507.703	6.614.659	106.956	1,64
b) oneri sociali	1.493.331	1.581.893	88.562	5,93
c) trattamento di fine rapporto	433.213	446.412	13.199	3,05
d) trattamento di quiescenza e simili				
e) altri costi	15.766	32.110	16.344	103,67
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali	312.443	284.910	-27.533	-8,81
b) immobilizzazioni materiali	221.514	378.010	156.496	70,65
c) altre svalut.ni delle immobilizzazioni				
d) svalut.ni crediti att. circolante	83.535	2.611	-80.924	-96,87
Variazioni delle rimanenze di materie, sussidiarie, di cons. e merci				
Accantonamento per rischi				
Altri accantonamenti	400.000	595.092	195.092	48,77
Oneri diversi di gestione	358.462	266.306	-92.156	-25,71
Arrotondamento				
Totali	15.997.058	16.687.244	690.186	

SPESE PER MATERIE PRIME

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
Materiale consumo	35.111	24.504	10.607
Materiale pulizia	49.064	54.073	(5.009)
Materiale vario	9.101	7.815	1.286
Medicinali	168.858	139.552	29.306
Cancelleria	9.751	9.273	478
Materiale sanitario	95.583	75.205	20.378
Presidi per l'incontinenza	182.896	158.308	24.588
Dispositivi di protezione individuale	21.698	63.214	(41.516)

Carburante	26.525	24.916	1.609
Totale spese per materie prime, sussidiarie e di consumo	598.587	556.860	41.727

SPESE PER SERVIZI

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Esercizio Corrente	Esercizio Precedente	Variazioni
Industriali			
Spese di manutenzione e riparazione	482.838	394.359	88.479
Utenze energetiche	746.107	708.805	37.302
Lavorazioni esterne	3.874.077	3.566.115	307.962
Canoni di assistenza software	46.266	37.956	8.310
Totale servizi industriali	5.149.288	4.707.235	442.053
Amministrativi e Commerciali			
Spese telefoniche	59.798	93.960	(34.162)
Spese bancare e postali	27.474	48.636	(21.162)
Assicurazioni	118.508	111.640	6.868
Qualità	18.168	25.239	(7.071)
Consulenze professionali	188.003	286.769	(98.766)
Compensi sindaci e revisori	91	21.310	(21.219)
Spese condominiali	26.042	26.663	(621)
Servizi vari amministrativi	40.836	35.121	5.715
Spese di rappresentanza	8.123	14.018	(5.895)
Spese trasferte	1.894	2.784	(890)
Totale servizi amministrativi e Commerciali	488.935	666.140	(177.205)
Totale Costo per servizi	5.638.223	5.373.375	264.848

SPESE PER GODIMENTO BENI DI TERZI

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Esercizio Corrente	Esercizio Precedente	Variazioni
Canoni leasing	321	3.141	(2.820)
Canoni di noleggio	36.2000	40.588	(4.388)
Locazione strutture	211.910	197.127	14.783
Totale costi godimento beni di terzi	248.431	240.856	7.575

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 non si è provveduto ad adeguare il Fondo svalutazione crediti.

ONERI DIVERSI DI GESTIONE

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Esercizio Corrente	Esercizio Precedente	Variazioni
Imposte e tasse	161.030	151.441	9.589
Contributi associativi	14.545	15.609	(1.064)
Sanzioni	9.474	6.635	(2.839)
Perdite su crediti	5.765	130.304	(124.539)
Minusvalenze ordinarie			
Accantonamenti a riserva indivisibile			
Sopravvenienze passive ordinarie	72.625	52.463	20.162
Varie	2.867	2.010	857
Totale oneri diversi di gestione	266.306	358.462	(92.156)

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	225.438
Altri	7.605
Totale	233.043

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					156	156
Interessi su finanziamenti						
Interessi da crediti commerciali						
Altri interessi attivi						

Utili spettanti ad associato in partecipazione di capitale/misto						
Altri proventi					471	471
Totali					627	627

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 2023 non sono stati conseguiti ricavi di entità o incidenza eccezionale

Ai sensi dell'art. 2427 n. 13 cc. segnaliamo che nell'esercizio 2023 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	2.576	1.797	69,76	4.373
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	2.576	1.797		4.373

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	607.386	
Onere fiscale teorico %	24	145.773
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	404.159	
Totale	404.159	
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	338.122	
Totale	338.122	
Differenze che non si riverseranno negli esercizi successivi:		
- IMU	675	
- spese autovetture	20.309	

- sopravvenienze passive	78.389	
- ammortamenti non deducibili	95.672	
- multe e ammende		
- costi indeducibili		
- altre variazioni in aumento	21.990	
- deduzione IRAP		
quota non imponibile utili art 12 l 904/77	-589.165	
quota reddito esente art 11 dpr 601/73	-276.980	
- altre variazioni in diminuzione	-6.092	
Totale	-655.202	
Imponibile IRES	18.221	
Maggiorazione IRES - Imposte correnti		
IRES corrente per l'esercizio		4.373
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	607.386	24,00	357.777	24,00
Maggiorazione IRES				
Effetto delle variazioni in aumento (in diminuzione) rispetto all'aliquota principale				
Redditi esenti	-276.980	-10,94	-252.449	-16,93
Dividendi				
Costi indeducibili				
Altre differenze permanenti	-307.812	-12,16	-92.020	-6,17
Aliquota fiscale media effettiva		0,90		0,90

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 31/12/2023.

	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 31/12/2023, come richiesto dal punto 16 dell'art. 2427 del Codice Civile.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	0	13.500
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	6.000
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	6.000

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	0
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 2023.

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

Categoria	31/12/2022	31/12/2023	Variazioni
-----------	------------	------------	------------

Fidejussioni ricevute:			
Cda per			
Bper Banca	200.000	.200.000	
Banca Credito cooperativo di Carugate	500.000	1.100.252	600.252
Banca credito cooperativo di Carugate	323.000	323.000	
Presidente e Vicepresidenti per			
Banca credito cooperativo di Carugate	323.000	0	(323.000)
Garanzie ricevute			
Mediocredito centrale	2.536.239	1.953.803	(582.436)

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 2024 in relazione agli interventi edilizi segnaliamo che è stato autorizzato il legale rappresentante a perfezionare la linea di cessione del credito di cui al DL 34/2020 sottoscrivendo la documentazione necessaria con la Banca Intesa SpA fino ad un massimo di €6.600.000.

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 suddivisione 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	31/12/2023	31/12/2022
	Totale costo del lavoro B9	8.792.224	8.470.293
	Totale costo del lavoro B7	2.170.612	2.053.736
A	Totale costo del lavoro (voce B9+B7)	10.962.836	10.524.029
	Totale costo del lavoro dei soci B9	7.469.905	7.645.397
	Totale costo del lavoro dei soci B7	584.193	530.806
B	Totale costo del lavoro dei soci (voce B9+B7)	8.054.098	8.176.203
C	Rapporto B/A	73,47%	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 73,47% 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 ristoro 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	€ 5.591,48	12/12/2023	5 per mille
CRM cooperativa sociale onlus	Regione Lombardia	€ 516,82	04/01/2024	Esonero dal versamento dei contributi TF Covid19

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	
- a Riserva straordinaria	
- a copertura perdite precedenti	584.923
- a dividendo	
- a riserva indisponibile ex D.L. 104/2020	
- a fondo mutualistico per la cooperazione	18.090
- a nuovo	
Totale	603.013

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, 28 marzo 2024

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.