

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

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	18.290	22.215
Parte da richiamare	0	0
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	18.290	22.215
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	2.068.393	2.129.062
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	2.635.500	724.790

5) avviamento	869.266	995.596
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	150.000
7) altre	977.441	531.328
Totale immobilizzazioni immateriali	6.550.600	4.530.776
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	11.554.051	9.230.846
2) impianti e macchinario	45.413	19.045
3) attrezzature industriali e commerciali	73.594	60.183
4) altri beni	502.332	354.992
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
Totale immobilizzazioni materiali	12.175.390	9.665.066
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	484.798	405.793
Totale partecipazioni	484.798	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	409.511	404.243
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso altri	409.511	404.243
Totale crediti	409.511	404.243

3) altri titoli	0	0
4) strumenti finanziari derivati attivi	0	0
Totale immobilizzazioni finanziarie	894.309	810.036
Totale immobilizzazioni (B)	19.620.299	15.005.878
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	936.754	823.115
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso clienti	936.754	823.115
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	719.125	287.674
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti tributari	719.125	287.674
5-ter) imposte anticipate	0	0
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	92.203	103.095
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso altri	92.203	103.095
Totale crediti	1.748.082	1.213.884
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	3.262.143	252.396
2) assegni	6.166	2.029
3) danaro e valori in cassa	11.053	13.965
Totale disponibilità liquide	3.279.362	268.390

Totale attivo circolante (C)	5.027.444	1.482.274
D) Ratei e risconti	27.796	25.222
Totale attivo	24.693.829	16.535.589
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	312.397	320.628
II - Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	900.990	900.990
IV - Riserva legale	2.844.861	2.844.861
V - Riserve statutarie	35.049	35.049
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	104.889	102.926
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 congruaggio utili in corso	0	0
Varie altre riserve	0	0
Totale altre riserve	148.612	146.649
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(552.900)	(1.137.822)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	562.235	603.013
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	4.251.244	3.713.368
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0
2) per imposte, anche differite	5.991	9.705
3) strumenti finanziari derivati passivi	0	0
4) altri	1.610.375	1.218.694
Totale fondi per rischi ed oneri	1.616.366	1.228.399
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	296.523	305.103
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	4.520.319	1.963.002
esigibili oltre l'esercizio successivo	6.215.937	4.175.392
Totale debiti verso banche	10.736.256	6.138.394
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	69	30.433
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso altri finanziatori	69	30.433
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	1.427.601	1.919.173
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso fornitori	1.427.601	1.919.173
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	191.345	191.680
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti tributari	191.345	191.680
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	652.066	541.679
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	652.066	541.679
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.411.721	2.409.238
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale altri debiti	2.411.721	2.409.238
Totale debiti	15.419.058	11.230.597
E) Ratei e risconti	3.110.638	58.122
Totale passivo	24.693.829	16.535.589

Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	17.889.718	17.192.156
5) altri ricavi e proventi		
altri	859.653	448.815
Totale altri ricavi e proventi	859.653	448.815
Totale valore della produzione	18.749.371	17.640.971
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	568.982	598.587
7) per servizi	5.839.963	5.638.223
8) per godimento di beni di terzi	273.011	248.431
9) per il personale		
a) salari e stipendi	6.789.519	6.729.204
b) oneri sociali	1.727.115	1.581.893
c) trattamento di fine rapporto	455.895	446.412
e) altri costi	32.290	32.110
Totale costi per il personale	9.004.819	8.789.619

10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	361.505	284.910
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	451.214	378.010
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	50.000	2.611
Totale ammortamenti e svalutazioni	862.719	665.531
13) altri accantonamenti	391.681	595.092
14) oneri diversi di gestione	793.423	266.306
Totale costi della produzione	17.734.598	16.801.789
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	1.014.773	839.182
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	84	84
Totale proventi da partecipazioni	84	84
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
altri	0	536
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	0	536
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	5.111	627
Totale proventi diversi dai precedenti	5.111	627
Totale altri proventi finanziari	5.111	1.163
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	452.662	233.043
Totale interessi e altri oneri finanziari	452.662	233.043
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(447.467)	(231.796)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	994	0
Totale svalutazioni	994	0
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(994)	0
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	566.312	607.386
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	4.077	4.373
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	4.077	4.373
21) Utile (perdita) dell'esercizio	562.235	603.013

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2024	31-12-2023
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		

Utile (perdita) dell'esercizio	562.235	603.013
Imposte sul reddito	4.077	4.373
Interessi passivi/(attivi)	447.551	231.880
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(108.184)	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	905.679	839.266
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	441.681	597.703
Ammortamenti delle immobilizzazioni	812.719	662.920
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	994	0
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	455.895	446.412
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	1.711.289	1.707.035
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	2.616.968	2.546.301
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(163.639)	(176.391)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(491.572)	434.162
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(2.574)	(15.242)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	3.052.516	42.260
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(340.405)	(32.972)
Totale variazioni del capitale circolante netto	2.054.326	251.817
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	4.671.294	2.798.118
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(447.551)	(231.880)
(Imposte sul reddito pagate)	28.304	(17.491)
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	0	19.616
Altri incassi/(pagamenti)	(464.475)	(456.545)
Totale altre rettifiche	(883.722)	(686.300)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	3.787.572	2.111.818
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(2.961.812)	(4.627.800)
Disinvestimenti	274	0
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(2.531.329)	86.039
Disinvestimenti	150.000	0
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(84.273)	(249.881)

Disinvestimenti	0	0
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(5.427.140)	(4.791.642)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	2.557.317	1.064.054
Accensione finanziamenti	4.107.259	(768.647)
(Rimborso finanziamenti)	(1.993.602)	0
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(4.306)	(27.936)
(Rimborso di capitale)	0	0
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(16.128)	(17.499)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	4.650.540	249.972
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	3.010.972	(2.429.852)
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide a inizio 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 inizio esercizio	268.390	2.698.242
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	3.262.143	252.396
Assegni	6.166	2.029
Danaro e valori in cassa	11.053	13.965
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	3.279.362	268.390
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 31/12/2024, 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 "*alert*") 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 "*alert*" 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 2024

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	2.53%	2,70%
Adeguatezza patrimoniale	Patrimonio Netto /Debiti totali	27.57%	2,30%
Indice di liquidità	Attività a breve/Passività a breve	55,79%	69,80%
Ritorno di liquidità dell'attivo	Cash flow / Passività a Breve	13,92%	0.50%
Indice di copertura dei debiti previdenziali/tributari	Indebitamento prev e trib/ Totale Attivo	3,42%	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 6 % il valore della produzione a fronte di un aumento dei costi della produzione di circa il 5%; 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 sono stati oggetto di cessione nel corso dell'anno 2024 con la Banca Intesa SpA per complessivi € 3.600.364. Nel corso del 2025 saranno ultimati i lavori sulla struttura e saranno oggetto di futura cessione 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
Riqualificazione energetica	3,33%

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	7.450.535
Totale di tutti gli altri costi al netto delle materie prime	10.195.308
Rapporto	73,08%

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	17.192.156		17.889.718	
Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni				
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	598.587	3,48	568.982	3,18

Costi per servizi e godimento beni di terzi	5.886.654	34,24	6.112.974	34,17
VALORE AGGIUNTO	10.706.915	62,28	11.207.762	62,65
Ricavi della gestione accessoria	448.815	2,61	859.653	4,81
Costo del lavoro	8.789.619	51,13	9.004.819	50,34
Altri costi operativi	266.306	1,55	793.423	4,44
MARGINE OPERATIVO LORDO	2.099.805	12,21	2.269.173	12,68
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	1.260.623	7,33	1.254.400	7,01
RISULTATO OPERATIVO	839.182	4,88	1.014.773	5,67
Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie	-231.796	-1,35	-448.461	-2,51
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	607.386	3,53	566.312	3,17
Imposte sul reddito	4.373	0,03	4.077	0,02
Utile (perdita) dell'esercizio	603.013	3,51	562.235	3,14

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	22.215	(3.925)	18.290
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	0	0	0
Totale crediti per versamenti dovuti	22.215	(3.925)	18.290

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	2.129.062		60.669	2.068.393
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	724.790	2.030.186	119.476	2.635.500
Avviamento	995.596		126.330	869.266
Immobilizzazioni in corso e acconti	150.000		150.000	
Altre immobilizzazioni immateriali	531.328	501.143	55.030	977.441
Arrotondamento				
Totali	4.530.776	2.531.329	511.505	6.550.600

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2024 ammontano a Euro 6.550.600 (Euro 4.530.776 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	3.722.600	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
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	2.030.186	0	0	501.143	2.531.329
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	150.000	0	150.000
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	60.669	0	0	119.476	126.330	0	55.030	361.505
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	(60.669)	0	0	1.910.710	(126.330)	(150.000)	446.113	2.019.824
Valore di fine esercizio								
Costo	3.722.600	0	0	2.944.103	2.385.226	0	1.471.247	10.523.176

Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.654.207	0	0	308.603	1.515.960	0	493.806	3.972.576
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	2.068.393	0	0	2.635.500	869.266	0	977.441	6.550.600

L'incremento che si è verificato alla voce Concessioni, licenze, marchi e diritti simili per € 5.358 è riferibile all'acquisto delle licenze relative al nuovo software di contabilità analitica e generale e per € 2.024.828 all'ampliamento e ristrutturazione straordinaria della RSA Anna Sironi e del CDI San Martino nel Comune di Trezzo sull'Adda nell'ambito del project con il Comune di Trezzo.

Nella voce altre immobilizzazioni immateriali l'incremento si riferisce interamente all'intervento di riqualificazione energetica sulla RSA di Cavenago di Brianza.

Il decremento è riferibile all'eliminazione contabile di costi precedentemente capitalizzati.

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	2.129.062		60.669	2.068.393
Arrotondamento				
Totali	2.129.062		60.669	2.068.393

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 2.635.500 (Euro 724.790 alla fine dell'esercizio precedente) ed è rappresentato per € 2.627.928, 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 € 7.572, saldo netto, dalle licenze d'uso del software.

Altre immobilizzazioni immateriali

Il saldo netto ammonta a Euro 985.760 (Euro 531.328 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	9.230.846	2.655.292	332.087	11.554.051
Impianti e macchinario	19.045	35.447	9.079	45.413
Attrezzature industriali e commerciali	60.183	38.504	25.093	73.594
Altri beni	354.992	232.569	85.229	502.332
- Mobili e arredi	291.469	176.333	57.040	410.762
- Macchine di ufficio elettroniche	13.085	238	4.640	8.683
- Autovetture e motocicli	49.730	55.998	23.391	82.337
- Automezzi				
- Beni diversi dai precedenti	707		157	550
Immobilizzazioni in corso e acconti				
Totali	9.665.066	2.961.812	451.488	12.175.390

Le immobilizzazioni materiali, al netto del fondo ammortamento, risultano pari ad euro 12.175.390 (euro 9.665.066 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	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
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	2.655.292	35.447	38.504	232.569	0	2.961.812
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	274	0	0	0	274
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	332.087	8.805	25.093	85.229	0	451.214
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	2	0	2
Totale variazioni	2.323.205	26.368	13.411	147.340	0	2.510.324
Valore di fine esercizio						
Costo	12.831.227	528.611	912.140	1.597.779	0	15.869.757
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.277.176	483.198	838.546	1.095.447	0	3.694.367
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	11.554.051	45.413	73.594	502.332	0	12.175.390

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	711.745	279.604	373.075		786		1.365.210
Rivalutazioni esercizi precedenti							
Fondo ammortamento	420.276	266.518	323.345		79		1.010.218

iniziale							
Svalutazioni esercizi precedenti							
Arrotondamento							
Saldo a inizio esercizio	291.469	13.086	49.730		707		354.992
Acquisizioni dell'esercizio	176.333	238	55.998				232.569
Trasferimenti da altra voce							
Trasferimenti ad altra voce							
Cessioni/decrementi dell'es.: Costo storico							
Cessioni/decrementi dell'es.: F.do amm.to							
Rivalutazioni dell'esercizio							
Ammortamenti dell'esercizio	57.040	4.640	23.391		158		85.229
Svalutazioni dell'esercizio							
Interessi capitalizzati nell'esercizio							
Arrotondamento							
Saldo finale	410.762	8.684	82.337		549		502.332

Terreni e fabbricati

Ammontano a Euro 11.554.051 (Euro 9.230.846 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.

€7.901.057 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 € 444.260. Evidenziamo che rispetto all'anno precedente, il valore del fabbricato si è incrementato per lavori di manutenzione straordinaria rientranti nel cosiddetto Superbonus per € 2.423.720.

€ 1.306.768 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 € 143.002

€ 415.727 relativo all'immobile sito in Milano Via Orti 17. 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 € 115.718. Evidenziamo che rispetto all'anno precedente, il valore del fabbricato si è incrementato per lavori edili straordinari per € 30.000.

€ 58.569 relativo all'immobile sito in Milano Via Gavirate,16 acquistato in data 10 giugno 2024 con atto dello studio notarile associato Paolo e Marco Lovisetti con numero di repertorio 318506/64080. 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 € 17.571.

Impianti e macchinari

Ammontano a Euro 45.413 (Euro 19.045 alla fine dell'esercizio precedente). L'incremento è originato da acquisizioni ordinarie nel corso dell'esercizio per € 35.446 mentre il decremento di € 1.100 e di fondo € 826 da dismissioni di beni.

Attrezzature industriali e commerciali

Ammontano a Euro 73.594 (Euro 60.183 alla fine dell'esercizio precedente). L'incremento è originato da acquisizioni ordinarie nel corso dell'esercizio per € 38.504.

Altri beni

Ammontano a Euro 502.332 (Euro 354.992 alla fine dell'esercizio precedente). L'incremento è originato da acquisizioni ordinarie nel corso dell'esercizio per € 232.568.

Immobilizzazioni in corso e acconto

Ammontano a Euro 0 (Euro 0 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 31/12/2024 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 omettono le informazioni richieste dall'art. 2427, punto 22) del Codice Civile, relative alle operazioni di locazione finanziaria in quanto non presenti contratti di locazione finanziaria.

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	100.505	21.500	484.798
Crediti verso:				
a) Imprese controllate				
b) Imprese collegate				
c) Imprese controllanti				
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti				
d-bis) Verso altri	404.243	5.268		409.511
Altri titoli				
Strumenti finanziari derivati attivi				
Arrotondamento				
Totali	810.036	105.773	21.500	894.309

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 31/12/2024 ammonta complessivamente a Euro 484.798 (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	Altri titoli	Strument i finanziari derivati attivi
Valore di inizio 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 nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	100.505	100.505	0	0
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	21.500	21.500	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	0	0	79.005	79.005	0	0
Valore di fine esercizio								
Costo	0	0	0	0	484.798	484.798	0	0
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	0	0	484.798	484.798	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	404.243	5.268	409.511	409.511	0	0
Totale crediti immobilizzati	404.243	5.268	409.511	409.511	0	0

I crediti verso altri sono rappresentati da crediti verso la cooperativa podernuovo di maremma per € 380.000 e per € 29.511 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	-	-	-	-	409.511	409.511
Totale	0	0	0	0	409.511	409.511

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

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	100.000		400.000
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)		

Fin.pro. soc coop		506		506
-------------------	--	-----	--	-----

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	823.115	113.639	936.754	936.754	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	287.674	431.451	719.125	719.125	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	103.095	(10.892)	92.203	92.203	0	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.213.884	534.198	1.748.082	1.748.082	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	936.754	936.754

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	719.125	719.125
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	-	0
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	92.203	92.203
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.748.082	1.748.082

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	598.240	356.208	-242.032
crediti verso enti pubblici	698.905	900.699	201.794
fondo svalutazione crediti	-474.030	-320.153	153.877
Arrotondamento			
Totale crediti verso clienti	823.115	936.754	113.639

Crediti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Ritenute subite			
Crediti IRES/IRPEF	41.545	-32.381	9.164
Crediti IRAP	1.160		1.160
Acconti IRES/IRPEF			
Acconti IRAP			
Crediti IVA	244.793	463.832	708.625
Altri crediti tributari	176		176
Arrotondamento			
Totali	287.674	431.451	719.125

Altri crediti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Crediti verso altri esig. entro esercizio	103.095	92.203	-10.892
Crediti verso dipendenti			
Depositi cauzionali in denaro			
Altri crediti:			
- anticipi a fornitori			
- costi anticipati cessione azienda			
- cessione azienda			
- altri	103.095	92.203	-10.892
b) Crediti verso altri esig. oltre esercizio			
Crediti verso dipendenti			
Depositi cauzionali in denaro			
Altri crediti:			
- anticipi a fornitori			
- cessione azienda			
- altri			
Totale altri crediti	103.095	92.203	-10.892

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	203.877	50.000	320.153

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	252.396	3.009.747	3.262.143
Assegni	2.029	4.137	6.166
Denaro e altri valori in cassa	13.965	(2.912)	11.053
Totale disponibilità liquide	268.390	3.010.972	3.279.362

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	387	(387)	0
Risconti attivi	24.835	2.961	27.796
Totale ratei e risconti attivi	25.222	2.574	27.796

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti attivi:	24.835	27.796	2.961
- su polizze assicurative	20.478	13.702	-6.776
- su canoni di locazione			
- su canoni di noleggio		4.404	4.404
- su altri canoni			
- altri	4.357	9.690	5.333
Ratei attivi:	387		-387
- su canoni			
- altri	387		-387
Totali	25.222	27.796	2.574

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

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	320.628	0	0	9.813	18.044	0		312.397
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0	0	0	0	0		0
Riserve di rivalutazione	900.990	0	0	0	0	0		900.990
Riserva legale	2.844.861	0	0	0	0	0		2.844.861
Riserve statutarie	35.049	0	0	0	0	0		35.049
Altre riserve								
Riserva straordinaria	102.926	0	0	1.963	0	0		104.889
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0	0	0	0	0		0
Riserva azioni o quote della società controllante	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti a copertura perdite	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	146.649	0	0	1.963	0	0		148.612
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	584.922	0	0	0		(552.900)
Utile (perdita) dell'esercizio	603.013	0	603.013	0	0	0	562.235	562.235
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	3.713.368	0	1.187.935	11.776	18.044	0	562.235	4.251.244

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	312.397	C	B	312.397	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	104.889	C	B	104.889	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 congruaglio utili in corso	0			0	0	0
Varie altre riserve	0			0	0	0
Totale altre riserve	148.612			148.612	18.277	0
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0			0	0	0
Utili portati a nuovo	(552.900)			(552.900)	584.923	18.090
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0			0	0	0
Totale	3.689.009			3.689.009	603.200	18.090
Quota non distribuibile				3.376.612		
Residua quota distribuibile				312.397		

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 31/12/2023 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 31/12/2024 il capitale sociale risulta sottoscritto per € 312.397 e versato per € 294.107.

Il capitale sociale è composto dalle seguenti quote:

soci cooperatori	
numero	valore unitario quote
12	50,00
1	100,00
144	516,46
108	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
16	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 € 1.963.

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	9.705	0	1.218.694	1.228.399
Variazioni nell'esercizio					
Accantonamento nell'esercizio	0	0	0	0	0
Utilizzo nell'esercizio	0	3.714	0	0	3.714
Altre variazioni	0	0	0	391.681	391.681
Totale variazioni	0	(3.714)	0	391.681	387.967

Valore di fine esercizio	0	5.991	0	1.610.375	1.616.366
--------------------------	---	-------	---	-----------	-----------

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	50.000	624.147
- Fondo rischi revisione prezzi appalti pubblici	215.856		215.856
- Fondo rischi escussione polizza unipol	211.345		211.345
- Fondi diversi dai precedenti	217.346	341.681	559.027
Totali	1.218.694	391.681	1.610.375

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2024 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

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	305.103
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	455.895
Utilizzo nell'esercizio	64.933
Altre variazioni	(399.542)
Totale variazioni	(8.580)
Valore di fine esercizio	296.523

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Obbligazioni	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso banche	6.138.394	4.597.862	10.736.256	4.520.319	6.215.937	2.350.637
Debiti verso altri finanziatori	30.433	(30.364)	69	69	0	0
Acconti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	1.919.173	(491.572)	1.427.601	1.427.601	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	191.680	(335)	191.345	191.345	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	541.679	110.387	652.066	652.066	0	0
Altri debiti	2.409.238	2.483	2.411.721	2.411.721	0	0
Totale debiti	11.230.597	4.188.461	15.419.058	9.203.121	6.215.937	2.350.637

Debiti verso banche

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti verso banche esig. entro esercizio	1.963.002	4.520.319	2.557.317
Aperture credito			
Conti correnti passivi			
Mutui	1.963.002	4.520.319	2.557.317
Anticipi su crediti			
Altri debiti:			
- altri			
b) Debiti verso banche esig. oltre esercizio	4.175.392	6.215.937	2.040.545
Aperture credito			
Conti correnti passivi			
Mutui	4.175.392	6.215.937	2.040.545
Anticipi su crediti			

Altri debiti:			
- altri			
Totale debiti verso banche	6.138.394	10.736.256	4.597.862

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 € 1.362.303, e il mutuo SACE GREEN per € 3.866.667 garantito dal Mediocredito centrale di € 3.200.000.

Debiti verso altri finanziatori

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
a) Debiti v/altri finanziatori entro l'esercizio	30.433	-30.364	69
ccfs	30.000	-30.000	
carta di credito	433	-364	69
- altri debiti			
b) Debiti v/altri finanziatori oltre l'esercizio			
- altri debiti			
Totale Debiti verso altri finanziatori	30.433	-30.364	69

Debiti verso fornitori

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti v/fornitori entro l'esercizio	1.919.173	1.427.601	-491.572
Fornitori entro esercizio:	1.349.354	929.062	-420.292
CIR COOPERATIVA ITALIANA RISTORAZIONE	387.068	202.554	-184.514
AMA ROZZANO	99.215		-99.215
ELLETERM	79.182		-79.182
ARCO	79.966		-79.966
- altri	703.923	726.508	22.585
Fatture da ricevere entro esercizio:	569.819	498.539	-71.280
FT DA RICEVERE FORNITORI VARI	588.720	509.649	-79.071
NC da ricevere	-18.901	-11.110	7.791
- altri			
Arrotondamento			
b) Debiti v/fornitori oltre l'esercizio			
Fornitori oltre l'esercizio:			

- altri			
Fatture da ricevere oltre esercizio:			
- altri			
Arrotondamento			
Totale debiti verso fornitori	1.919.173	1.427.601	-491.572

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	519.458	611.950	92.492
Debiti verso Inail	767	2.396	1.629
Debiti verso Enasarco			
Altri debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale	21.454	37.720	16.266
Arrotondamento			
Totale debiti previd. e assicurativi	541.679	652.066	110.387

Altri debiti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Altri debiti entro l'esercizio	2.409.238	2.411.721	2.483
Debiti verso dipendenti/assimilati	1.376.343	1.360.628	-15.715
Debiti verso amministratori e sindaci			

Debiti verso soci			
Debiti verso obbligazionisti			
Debiti per note di credito da emettere			
Altri debiti:			
Acquisto ramo azienda			
- altri	1.032.895	1.051.093	18.198
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	2.409.238	2.411.721	2.483

Segnaliamo il dettaglio della voce altri debiti entro i dodici mesi

altri debiti per € 1.051.093 è costituito da

- debiti per depositi cauzionali ricevuti per € 461.050; debiti per capitale sociale da restituire € 146.946, regolazione cessione CDD Pieve € 67.495, clienti segno avere per € 75.925, costi anticipati relativi gestione Paullo € 146.384, debiti verso ATI € 108.389 e altri per € 44.904.

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	10.736.256	10.736.256
Debiti verso altri finanziatori	69	69
Acconti	-	0
Debiti verso fornitori	1.427.601	1.427.601
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	191.345	191.345
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	652.066	652.066
Altri debiti	2.411.721	2.411.721

Debiti	15.419.058	15.419.058
--------	------------	------------

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	8.280.430	10.736.256
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	69	69
Acconti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	0	0	0	0	1.427.601	1.427.601
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	191.345	191.345
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	0	0	0	652.066	652.066
Altri debiti	0	0	0	0	2.411.721	2.411.721
Totale debiti	2.455.826	0	0	2.455.826	12.963.232	15.419.058

Al Passivo del Bilancio al 31 dicembre 2024 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 Loviseti 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 31/12/2023 € 670.454

Rate pagate nell'esercizio € 32.865

Residuo al 31/12/2024 € 637.589

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 31/12/2023 € 380.207

Rate pagate nell'esercizio € 65.135

Residuo al 31/12/2024 € 315.072

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 31/12/2023 € 1.091.686

Rate pagate nell'esercizio € 83.663

Residuo al 31/12/2024 € 1.008.023

BANCA MONTE PASCHI DI SIENA - mutuo fondiario

Contratto di mutuo fondiario di € 392.000 con atto dello studio notarile associato Paolo e Marco Lovisetti del 14 maggio 2020 rep 314240/60675 registrato a Milano 1 in data 14 Maggio 2020 al n.28382 serie 1T, garantito da ipoteca di primo grado di €784.000.

Stipulato il 14/05/2020

Scadenza il 14/05/2035

garantito da ipoteca di primo grado sull'immobile sito in Cinigiano, frazione Poggi del Sasso, Podere Casa alle Pille.

Residuo al 31/12/2023 € 313.479

Rate pagate nell'esercizio € 23.754

Residuo al 31/12/2024 € 289.725

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 31/12/2023 € 411.423

Rate pagate nell'esercizio €

Residuo al 31/12/2024 € 2.005.621

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	10.428	102.719	113.147
Risconti passivi	47.694	2.949.797	2.997.491
Totale ratei e risconti passivi	58.122	3.052.516	3.110.638

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti passivi:	47.694	2.997.491	2.949.797
- superbonus marcignago		2.968.558	2.968.558
- rette anticipate	47.694		-47.694
- altri		28.933	28.933
Ratei passivi:	10.428	113.147	102.719
- su assicurazioni	5.790		-5.790
- su trasporti			
- su affitti passivi			
- utenze strutture			
- contributi datoriali			
- altri	4.638	113.147	108.509
Totali	58.122	3.110.638	3.052.516

Segnaliamo che tra i risconti passivi è compreso l'importo della plusvalenza relativa alla cessione dei crediti fiscali relativi all'intervento realizzato sulla RSA di Marcignago. La ripartizione temporale della plusvalenza segue quella prevista per gli ammortamenti applicati alla RSA e la cui durata è fissata fino al 30/06/2052.

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	17.192.156	17.889.718	697.562	4,06
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	448.815	859.653	410.838	91,54
Totali	17.640.971	18.749.371	1.108.400	

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	1.370.269
Residenze sanitarie assistenziali per anziani	10.817.434
SAD	208.817
Centri diurni per disabili	510.218
Centri diurni anziani	673.633
Residenze sanitarie per disabili	3.061.758
Assistenza domiciliare anziani	165.456
Cure Domiciliari	412.982
CA/MAP	669.151
Totale	17.889.718

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	17.889.718

Totale	17.889.718
--------	------------

ALTRI RICAVI E PROVENTI

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Esercizio Precedente	Esercizio Corrente	Variazioni
Sopravvenienze ordinarie	32.527	88.143	55.616
Contributi	74.221	26.538	(47.863)
Riaddebiti vari	2.101	8.735	6.634
Proventi vari	36.762	28.128	(8.634)
Rimborsi assicurativi	695		(695)
Distacco del personale	114.545	70.000	(44.545)
Plusvalenza cessione crediti fiscali		632.077	632.077
Donazioni	3.818	3.950	132
Utilizzo fondo oneri	184.144	2.262	(181.882)
Totale altri proventi	488.813	859.653	410.840

La voce Sopravvenienze ordinarie è composta da maggiori ricavi o minori costi realizzati nell'esercizio 2024 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 2024 e destinato a finalità sociali per € 5.285, per € 18.373,08 di contributi erogati dall'ATS per acquisto di DPI e per € 2.700 da fondazioni private per iniziative sociali.

La voce Donazioni racchiude le somme in denaro che i familiari degli ospiti e alcuni ospiti hanno elargito alla nostra cooperativa nel corso del 2024.

La voce plusvalenza cessione crediti fiscali inerisce alla quota parte della plusvalenza attiva, per € 632.077, derivante dalla cessione dei crediti fiscali alla Banca Intesa SpA, maturati nel corso del 2024 sull'intervento sulla RSA di Marcignago.

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	598.587	568.982	-29.605	-4,95
Per servizi	5.638.223	5.839.963	201.740	3,58
Per godimento di beni di terzi	248.431	273.011	24.580	9,89
Per il personale:				

a) salari e stipendi	6.729.204	6.789.519	60.315	0,90
b) oneri sociali	1.581.893	1.727.115	145.222	9,18
c) trattamento di fine rapporto	446.412	455.895	9.483	2,12
d) trattamento di quiescenza e simili				
e) altri costi	32.110	32.290	180	0,56
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali	284.910	361.505	76.595	26,88
b) immobilizzazioni materiali	378.010	451.214	73.204	19,37
c) altre svalut.ni delle immobilizzazioni				
d) svalut.ni crediti att. circolante	2.611	50.000	47.389	1.814,98
Variazioni delle rimanenze di materie, sussidiarie, di cons. e merci				
Accantonamento per rischi				
Altri accantonamenti	595.092	391.681	-203.411	-34,18
Oneri diversi di gestione	266.306	793.423	527.117	197,94
Arrotondamento				
Totali	16.801.789	17.734.598	932.809	

SPESE PER MATERIE PRIME

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazioni
Materiale consumo	28.222	35.111	(6.889)
Materiale pulizia	59.643	49.064	10.579
Materiale vario	12.202	9.101	3.101
Medicinali	167.507	168.858	(1.101)
Cancelleria	9.953	9.751	202
Materiale sanitario	87.072	95.583	(8.511)
Presidi per l'incontinenza	156.316	182.896	(26.580)
Dispositivi di protezione individuale	19.694	21.698	(2.004)
Carburante	28.123	26.525	1.598
Totale spese per materie prime, sussidiarie e di consumo	568.982	598.587	(29.605)

SPESE PER SERVIZI

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Esercizio Corrente	Esercizio Precedente	Variazioni
Industriali			
Spese di manutenzione e riparazione	554.845	482.838	72.007
Utenze energetiche	834.841	746.107	88.734
Lavorazioni esterne	3.814.488	3.874.077	(59.589)
Canoni di assistenza software	8.027	46.266	(38.239)
Totale servizi industriali	5.212.201	5.149.288	62.913

Amministrativi e Commerciali			
Spese telefoniche	78.320	59.798	18.522
Spese bancarie e postali	76.761	27.474	49.287
Assicurazioni	124.599	118.508	6.091
Qualità	25.483	18.168	7.315
Consulenze professionali	203.337	188.003	15.334
Compensi sindaci e revisori	32.583	91	32.492
Spese condominiali	29.199	26.042	3.157
Servizi vari amministrativi	37.843	40.836	(2.993)
Spese di rappresentanza	18.002	8.123	9.879
Spese trasferte	1.635	1.893	(258)
Totale servizi amministrativi e Commerciali	627.764	488.936	138.826
Totale Costo per servizi	5.839.963	5.638.224	201.739

SPESE PER GODIMENTO BENI DI TERZI

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Esercizio Corrente	Esercizio Precedente	Variazioni
Canoni leasing	0	321	(321)
Canoni di noleggio	60.013	36.201	23.812
Locazione strutture	212.998	211.909	1.089
Totale costi godimento beni di terzi	273.011	248.431	24.580

AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

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

Nell'esercizio si è provveduto ad adeguare il Fondo svalutazione crediti per €50.000.

ONERI DIVERSI DI GESTIONE

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Esercizio Corrente	Esercizio Precedente	Variazioni
Imposte e tasse	173.884	161.030	12.854
Contributi associativi	14.545	14.545	4
Sanzioni	2.042	9.474	(7.432)
Perdite su crediti	19.461	5.765	13.696
Minusvalenze ordinarie	274		274
Commissioni superbonus	523.893		523.893
Sopravvenienze passive ordinarie	53.877	72.624	(18.747)
Varie	5.443	2.865	2.578
Totale oneri diversi di gestione	793.423	266.303	527.120

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

La voce commissione superbonus si riferisce alle commissioni applicate dalla Banca Intesa SpA a seguito della cessione dei crediti fiscali maturati nell'esercizio 2024 in relazione all'intervento di manutenzione straordinaria sulla RSA di Marcignago.

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	444.822
Altri	7.840
Totale	452.662

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					4.946	4.946
Interessi su finanziamenti						
Interessi da crediti commerciali						
Altri interessi attivi						
Utili spettanti ad associato in partecipazione di capitale/misto						
Altri proventi					165	165
Totali					5.111	5.111

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		994	994
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		-994	-994

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 2024 sono stati conseguiti i seguenti ricavi di entità o incidenza eccezionale

Voce di ricavo	Importo	Natura
Altri ricavi e proventi	-	Plusvalenze da alienazioni
Altri ricavi e proventi	-	Sopravvenienze attive
Altri ricavi e proventi	-	Rilascio fondi per oneri e rischi
Altri ricavi e proventi	-	Proventi diversi
Proventi da partecipazioni	-	Proventi e plusvalenze da partecipazioni - Part. Exemp.
Cessione crediti ifiscali	632.077	Cessione crediti fiscali quota parte copertura commissioni
Totale	632.077	

Tra gli altri ricavi, voce A5 del conto economico, è stato iscritta la quota parte della plusvalenza attiva pari a complessivi € 3.600.634, di cui € 632.077 di competenza dell'anno 2024, derivante dalla cessione dei crediti fiscali alla Banca Intesa SpA sull'intervento sulla RSA di Marcignago.

Ai sensi dell'art. 2427 n. 13 cc. segnaliamo che nell'esercizio 2024 sono stati sostenuti i seguenti costi di entità o incidenza eccezionale

Voce di costo	Importo	Natura
Altri accantonamenti	-	Accantonamento a fondo oneri
Oneri diversi di gestione	-	Minusvalenze da alienazioni
Oneri diversi di gestione	-	Minusvalenze non deducibili
Oneri diversi di gestione	-	Sopravvenienze passive
Oneri diversi di gestione	-	Oneri diversi di gestione
Oneri diversi di gestione	-	Oneri diversi di gestione indeducibili
Oneri diversi di gestione	523.892	Commissioni spese bancarie superbonus

Totale	523.892	
--------	---------	--

Tra gli oneri diversi di gestione, voce B14 del conto economico, è stato imputato l'importo di € 523.893 a titolo di commissioni per la cessione dei crediti fiscali alla Banca Intesa SpA, maturati nel corso del 2024 sull'intervento sulla RSA di Marcignago, per complessivi € 3.600.634.

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	4.373	-296	-6,77	4.077
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	4.373	-296		4.077

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	566.312	
Onere fiscale teorico %	24,00	135.915
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	386.769	
Totale	386.769	

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	348.693	
Totale	348.693	
Differenze che non si riverseranno negli esercizi successivi:		
- IMU	675	
- spese autovetture	25.011	
- sopravvenienze passive	118.046	
- ammortamenti indeducibili	12.710	
- multe e ammende		
- costi indeducibili		
- altre variazioni in aumento	10.549	
- deduzione IRAP		
quota non imponibile utili art 12 l 904/77	-549.323	
quota reddito esente art 11 dpr 601/73	-205.067	
- altre variazioni in diminuzione		
Totale	-587.399	
Imponibile IRES	16.989	
Maggiorazione IRES - Imposte correnti		
IRES corrente per l'esercizio		4.077
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	566.312	24,00	607.386	24,00
Maggiorazione IRES				
Effetto delle variazioni in aumento (in diminuzione) rispetto all'aliquota principale				
Redditi esenti	-205.067	-8,69	-276.980	-10,94
Dividendi				

Costi indeducibili				
Altre differenze permanenti	-340.180	-14,42	-307.812	-12,16
Aliquota fiscale media effettiva		0,89		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 31/12/2024.

	Numero medio
Dirigenti	2
Quadri	0
Impiegati	0
Operai	0
Altri dipendenti	287
Totale Dipendenti	289

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 31/12/2024, come richiesto dal punto 16 dell'art. 2427 del Codice Civile.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	0	14.000
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	12.000
Altri servizi di verifica svolti	5.000
Servizi di consulenza fiscale	0
Altri servizi diversi dalla revisione contabile	0
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	17.000

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.

Gli impegni si riferiscono all'unico contratto di leasing esistente al 31 dicembre 2024.

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

Categoria	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Fidejussioni ricevute:			
Cda per			
Bper Banca	200.000	.200.000	
Banca Credito cooperativo di Carugate	1.100.000	1.100.252	(252)
Banca credito cooperativo di Carugate	323.000	323.000	

Presidente e Vicepresidenti per			
Banca credito cooperativo di Carugate			
Garanzie ricevute			
Mediocredito centrale	1.362.203	1.953.803	(591.600)
SACE	3.200.000	0	3.200.000

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 2025 segnaliamo che:

- è stato concesso l'ampliamento del plafond da Banca Intesa Sanpaolo SpA relativamente alla cessione del credito d'imposta derivante dall'efficientamento energetico, con un incremento di circa 700.000 euro;
- è stato previsto il lancio del progetto di finanza per il CDD Don Carrera, che consentirà l'ampliamento e la completa ristrutturazione di questa seconda unità locale, al fine di garantire ambienti più adeguati per l'assistenza ai portatori di handicap che lo frequentano, nonché di assicurare una solida garanzia occupazionale per i soci impiegati nella struttura;
- l'avvio del progetto di finanza per il CSR di Paullo, che porterà all'ampliamento della RSA e alla creazione di nuove opportunità occupazionali;

- da segnalare infine la conclusione del primo lotto di lavori di riqualificazione di Casa Le Pille.

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 dall'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	31/12/2024
	Totale costo del lavoro B9	8.792.224	9.004.819
	Totale costo del lavoro B7	2.170.612	2.237.292
A	Totale costo del lavoro (voce B9+B7)	10.962.836	11.242.111
	Totale costo del lavoro dei soci B9	7.469.905	7.601.823
	Totale costo del lavoro dei soci B7	584.193	510.634
B	Totale costo del lavoro dei soci (voce B9+B7)	8.054.098	8.212.257
C	Rapporto B/A	73,47%	73.05%

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 73,05% dell'attività complessiva.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

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

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

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

Denominazione soggetto ricevente	Denominazione soggetto erogante	somma incassata	data di incasso	causale
CRM cooperativa sociale onlus	Ministero delle finanze	€ 5.285,20	27/12/2024	5 per mille
CRM cooperativa sociale onlus	Ministero delle Finanze	€ 14.272,00	25/10/2024	Credito imposta formazione 4.0
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	545.368
- a Riserva straordinaria	
- a copertura perdite precedenti	
- a fondo mutualistico per la cooperazione	16.867
- a riserva indisponibile ex D.L. 104/2020	
- a nuovo	
Totale	562.235

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, 29 marzo 2025

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

ANTONIO MUSTO

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.