

COOPERATIVA IL PORTICO COOPERATIVA SOCIALE A R.L.

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	VIALE DE GASPERI 107 RHO MI
Codice Fiscale	07498370159
Numero Rea	MI 1167359
P.I.	07498370159
Capitale Sociale Euro	80676.96
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	812100
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A141604

Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	1.482	200
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	16.644	52.231
II - Immobilizzazioni materiali	311.906	443.620
III - Immobilizzazioni finanziarie	12.702	13.470
Totale immobilizzazioni (B)	341.252	509.321
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	15.527	21.413
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.815.224	1.796.276
Totale crediti	1.815.224	1.796.276
IV - Disponibilità liquide	526.876	513.706
Totale attivo circolante (C)	2.357.627	2.331.395
D) Ratei e risconti	75.486	60.572
Totale attivo	2.775.847	2.901.488
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	80.677	88.476
III - Riserve di rivalutazione	118.177	118.177
IV - Riserva legale	35.249	24.047
VI - Altre riserve	(1)	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	45.828	9.950
Totale patrimonio netto	279.930	240.650
B) Fondi per rischi e oneri	35.000	25.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	171.438	181.623
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.884.453	1.831.209
esigibili oltre l'esercizio successivo	397.901	607.499
Totale debiti	2.282.354	2.438.708
E) Ratei e risconti	7.125	15.507
Totale passivo	2.775.847	2.901.488

Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.713.527	6.386.792
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	198.759	56.291
altri	47.422	78.988
Totale altri ricavi e proventi	246.181	135.279
Totale valore della produzione	6.959.708	6.522.071
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	465.594	384.616
7) per servizi	1.033.683	988.970
8) per godimento di beni di terzi	277.534	258.494
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.858.939	3.631.554
b) oneri sociali	749.519	740.555
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	296.842	258.171
c) trattamento di fine rapporto	265.870	249.239
e) altri costi	30.972	8.932
Totale costi per il personale	4.905.300	4.630.280
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	88.395	144.207
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	37.897	86.782
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	50.498	57.425
Totale ammortamenti e svalutazioni	88.395	144.207
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	5.886	12.414
13) altri accantonamenti	35.000	25.000
14) oneri diversi di gestione	84.136	40.297
Totale costi della produzione	6.895.528	6.484.278
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	64.180	37.793
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	3.600	207
Totale proventi da partecipazioni	3.600	207
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	86	7
Totale proventi diversi dai precedenti	86	7
Totale altri proventi finanziari	86	7
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	22.038	27.619
Totale interessi e altri oneri finanziari	22.038	27.619
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(18.352)	(27.405)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	-	438
Totale svalutazioni	-	438

Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	-	(438)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	45.828	9.950
21) Utile (perdita) dell'esercizio	45.828	9.950

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2022

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2022.

Il bilancio viene redatto in forma abbreviata in quanto non sono stati superati, per due esercizi consecutivi, i limiti previsti dall'art. 2435-bis del codice civile.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

Nel presente documento verranno inoltre fornite le informazioni richieste dai numeri 3 e 4 dell'art. 2428 del codice civile, in quanto, come consentito dall'art. 2435-bis del codice civile, non è stata redatta la relazione sulla gestione.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, comma 3 del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

La valutazione degli elementi componenti le singole voci delle attività o passività è avvenuta separatamente, per evitare che i plusvalori di alcuni elementi possano compensare i minusvalori di altri.

Nei casi in cui la compensazione è ammessa dalla legge, sono indicati nella nota integrativa gli importi lordi oggetto di compensazione.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del codice civile.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 del codice civile.

Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423-bis comma 2 del codice civile.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, n. 1 del codice civile si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art. 2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

I crediti verso soci sono valutati al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Voci immobilizzazioni immateriali	Aliquota
Costi di impianto e di ampliamento	20%
Avviamento	20%
Spese manutenzione imm.li di terzi	25%
Software	33%

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene o spesa.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, n. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

Costi di impianto e di ampliamento

I costi di impianto e di ampliamento sono stati iscritti nell'attivo di stato patrimoniale con il consenso del collegio sindacale poiché aventi utilità pluriennale; tali costi sono stati ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

Avviamento

L'avviamento, ricorrendo i presupposti indicati dai principi contabili, è stato iscritto nell'attivo di stato patrimoniale con il consenso del collegio sindacale in quanto acquisito a titolo oneroso ed è stato ammortizzato entro il limite di 5 anni.

L'importo a bilancio si riferisce al ramo di azienda Paroikia acquisito nel corso del 2018 per il quale nell'anno in corso è stata contabilizzata l'ultima quota di ammortamento.

Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Nell'esercizio in cui il cespite viene acquistato l'ammortamento viene ragguagliato ai giorni di possesso nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti in corso d'anno.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Voci immobilizzazioni materiali	Aliquota
Fabbricati	3%
Impianti generici e specifici	3%
Macchinari	15%
Attrezzatura	15%
Mobili	12%
Macchine d'ufficio elettroniche	20%
Automezzi	20%
Impianti telefonici	10%
Telefonia mobile	20%
Altri beni materiali	15%

Fabbricati

Si segnala che nel corso dell'esercizio in esame è stato alienato l'immobile sito a Gaggiano e sono stati versati acconti pari a 32.500 euro per l'acquisto di un immobile nel Comune di Sedriano.

Immobilizzazioni finanziarie**Partecipazioni**

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.).

Crediti

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie, rappresentati dai depositi cauzionali utenze, sono iscritti al valore nominale.

Operazioni di locazione finanziaria

Il legislatore nazionale prevede che la rappresentazione contabile dei contratti di locazione finanziaria avvenga secondo il metodo patrimoniale con rilevazione dei canoni leasing tra i costi di esercizio. Nei successivi paragrafi verranno riportate le informazioni richieste dal legislatore allo scopo di rappresentare, seppure in via extracontabile, le implicazioni derivanti dalla differenza di contabilizzazione rispetto al metodo finanziario.

Rimanenze

Le rimanenze di beni, rappresentate prevalentemente dai materiali di consumo per l'attività di pulizia, sono valutate al costo d'acquisto utilizzando il metodo fifo.

Il costo di acquisto comprende gli eventuali oneri accessori di diretta imputazione.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis del codice civile; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti dell'ammontare di Euro 63.810,71.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

- denaro, al valore nominale;
- depositi bancari e assegni in cassa, al presumibile valore di realizzo. Nel caso specifico, il valore di realizzo coincide con il valore nominale.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei ricavi e/o costi comuni a più esercizi.

I ratei e risconti sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali ricevute non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del costo (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

Patrimonio netto

Le voci sono esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Debiti

I debiti sono stati esposti in bilancio al valore nominale, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis del codice civile.

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a più esercizi.

I ratei e risconti sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali rese non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del provento (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

Altre informazioni

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter del codice civile, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

Continuità aziendale e crisi d'impresa

La Cooperativa, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), ha in essere un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative. A tal proposito la Cooperativa ha valutato l'effettiva capacità di poter svolgere la prossima attività nei prossimi 12 mesi senza mettere a rischio la continuità aziendale.

Indicatori di bilancio per la valutazione degli equilibri aziendali

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

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

Nota integrativa abbreviata, attivo

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Nel presente paragrafo della nota integrativa si analizzano i movimenti riguardanti le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	562.646	976.384	13.470	1.552.500
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	510.415	532.764		1.043.179
Valore di bilancio	52.231	443.620	13.470	509.321
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	2.310	22.166	-	24.476
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	145.571	768	146.339
Ammortamento dell'esercizio	37.897	50.498		88.395
Altre variazioni	-	41.200	-	41.200
Totale variazioni	(35.587)	(132.703)	(768)	(169.058)
Valore di fine esercizio				
Costo	564.956	847.669	12.702	1.425.327
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	548.312	535.763		1.084.075
Valore di bilancio	16.644	311.906	12.702	341.252

Immobilizzazioni immateriali

Nel corso dell'esercizio in esame è stato comprato un Wall box per ricarica auto elettrica per euro 2.310.

Immobilizzazioni materiali

Gli investimenti dell'esercizio comprendono:

- attrezzature specifiche per l'attività di pulizie come idropulitrici, lavapavimenti e battitappeti per un totale di euro 8.066;
- un automezzo usato Piaggio Porter con cassone per euro 8.500 ;
- arredi per l'attività di residenza leggera per euro 5.000 ;
- uno scaldabagno per un'appartamento in residenza leggera per euro 600 .

Si segnala che è stato versato un acconto di 32.500 Euro per l'acquisto di un fabbricato nel Comune di Sedriano; la compravendita avverrà a febbraio 2023. Allo studio immobiliare, per l'attività di intermediazione sono stati versati 8.700 euro.

Sono stati venduti nel corso del 2022 :

- un Ape Piaggio la cui cessione ha generato una minusvalenza per euro 1.027;
- il fabbricato sito nel Comune di Gaggiano la cui cessione ha generato una minusvalenza di 5.754 euro ;
- un gruppo elettrogeno la cui cessione ha generato una plusvalenza di 10 euro.

Immobilizzazioni finanziarie

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>								
	Partecipazione Con.te.s	7.900	-	7.900	-	-	-	7.900
	Partecipazione Cooperfidi	558	-	558	-	-	-	558
	Partecipazione Kairos	100	-	100	-	-	-	100
	Partecipazione Professione Pulito srl	360	-	360	-	360	-	-
	Partecipazione Cons. Medi-Co in liquidaz	335	-	335	-	335	-	-
	Partecipazione CRM	3.099	-	3.099	-	-	-	3.099
	Partecipazione Coop Lombardia	500	-	500	-	-	-	500
	Depositi cauzionali per utenze	618	-	618	-	73	-	545
Totale		13.470	-	13.470	-	768	-	12.702

Nel corso dell' esercizio in esame si è perfezionato il recesso dalla società Professione Pulito srl d è stata rimborsata la partecipazione nel Consorzio Medi-Co sulla base del bilancio finale di liquidazione.

Operazioni di locazione finanziaria

In data 12 07 22 stipula di un contratto di leasing con Findomestic per l'utilizzo di un'autovettura per trasporto persone marca Jeep, modello Renegade con scadenza 23 settembre 2029;

In data 12 10 22 stipula di un contratto di leasing con Bmw Bank Gmbh per l'utilizzo di un autocarro per trasporto di cose marca Fiat, modello Doblo' con scadenza 14 ottobre 2026.

Nella tabella a seguire contabilizzazione dei contratti leasing secondo il metodo finanziario.

	Importo
Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio	51.663
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	3.349
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	45.913
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	1.531

Attivo circolanteRimanenze

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle rimanenze.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Rimanenze</i>									
	Riman. mat.prime, sussid. e di consumo	21.413	15.527	-	-	21.413	15.527	5.886-	27-
	Totale	21.413	15.527	-	-	21.413	15.527	5.886-	

Come già evidenziato nella parte iniziale le rimanenze, rappresentate prevalentemente da materiale di consumo per lo svolgimento dell'attività di pulizie, sono state valutate al costo d'acquisto utilizzando il metodo fifo.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Crediti</i>									
	Fatture da emettere a clienti terzi	73.395	73.862	-	-	73.395	73.862	467	1
	Note credito da emettere a clienti terzi	2.743-	2.743	-	-	9.993	9.993-	7.250-	264
	Clienti terzi Italia	1.462.234	6.762.201	-	-	6.783.062	1.441.373	20.861-	1-
	Anticipi diversi	1.126	17.103	-	-	8.956	9.273	8.147	724
	Depositi cauzionali vari	41.063	6.500	-	-	1.000	46.563	5.500	13
	Crediti per Contributi	14.749	24.000	-	-	-	38.749	24.000	163
	Crediti vari v/terzi	3.033	-	-	-	-	3.033	-	-
	Credito prestito Coop. lavoro	3.500	-	-	-	-	3.500	-	-
	Credito 0,5% su appalti Enti Pubblici	2.539	3.059	-	-	2.846	2.752	213	8
	Prestito Kairos	4.200	-	-	-	-	4.200	-	-
	Cr vs Consorzio Cns-rimborso quota	12.738	-	-	-	12.049	689	12.049-	95-
	Cr vs Coop Lombardia-quota ex Coopservizi	1.000	-	-	-	-	1.000	-	-
	Anticipi in c /retribuzione	-	717	-	-	717	-	-	-
	Fornitori terzi Italia	10.893	90.613	-	-	98.028	3.478	7.415-	68-
	Erario c /liquidazione Iva	73.007	75.020	-	-	69.661	78.366	5.359	7
	Erario c/crediti da 770	77	-	-	-	77	-	77-	100-

Recupero somme erogate D.L.66 /2014	151.382	206.992	-	-	201.156	157.218	5.836	4
Erario c /addizionali comunali	35	-	-	-	35	-	35-	100-
Ritenute subite su interessi attivi	4	26	-	-	4	26	22	550
Ritenute subite 4% condomini	412	780	-	-	412	780	368	89
Erario c/IRES in detrazione o comp.	2.563	412	-	-	-	2.975	412	16
Erario c/acconti IRES	1.506	-	-	-	-	1.506	-	-
INAIL dipendenti /collaboratori	3.374	74.858	-	-	58.547	19.685	16.311	483
Fondo svalutaz. crediti verso clienti	59.611-	-	-	-	-	59.611-	-	-
F.do svalut. crediti (prestito Kairos)	4.200-	-	-	-	-	4.200-	-	-
Totale	1.796.276	7.338.886	-	-	7.319.938	1.815.224	18.948	

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Disponibilita' liquide</i>									
	B.P.M.	199.134	339.304	-	-	433.399	105.039	94.095-	47-
	B. Prossima	86.532	6.185.648	-	-	5.961.730	310.450	223.918	259
	Credito Valtellinese	68.408	28.697	-	-	97.105	-	68.408-	100-
	Altro conto B. Prossima	7.749	157.223	-	-	162.346	2.626	5.123-	66-
	Bper	2.883	-	-	-	2.883	-	2.883-	100-
	Altro conto Bper	143.756	795.226	-	-	916.213	22.769	120.987-	84-
	Credit Agricole	-	219.226	-	-	139.076	80.150	80.150	-
	Carte di credito	3.174	83.975	-	-	83.959	3.190	16	1
	Cassa generale	511	3.231	-	-	3.428	314	197-	39-
	Fondo cassa Welfare	2-	2	-	-	-	-	2	100-
	Casse specifiche att. residenziale	1.561	59.760	-	-	58.983	2.338	777	50
	Totale	513.706	7.872.292	-	-	7.859.122	526.876	13.170	

Le disponibilità liquide sono riportate per il loro effettivo importo verificando, per quanto riguarda i depositi bancari, la congruità con le operazioni di riconciliazione.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									

Ratei attivi	679	704	-	-	679	704	25	4
Risconti attivi	59.893	74.911	-	-	60.022	74.782	14.889	25
Totale	60.572	75.615	-	-	60.701	75.486	14.914	

Le voci più significative del conto " Risconti Attivi" sono rappresentate dalle quote 2022 delle polizze assicurative e dai risconti dei canoni leasing , mentre la voce " Ratei attivi" comprende ricavi relativi ad una fattura emessa nel 2023, ma in parte di competenza 2022.

Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, comma 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Patrimonio netto

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Capitale</i>									
	Capitale sociale	84.985	6.250	-	-	13.305	77.930	7.055-	8-
	Quote capitale sociale ristorno 2003	3.491	-	-	-	744	2.747	744-	21-
	Totale	88.476	6.250	-	-	14.049	80.677	7.799-	
<i>Riserve di rivalutazione</i>									
	Ris. Rivalutazione D.L. 29/11/08 n 185	118.177	-	-	-	-	118.177	-	-
	Totale	118.177	-	-	-	-	118.177	-	
<i>Riserva legale</i>									
	Riserva Legale ex art. 12 L.904/77	24.047	11.202	-	-	-	35.249	11.202	47
	Totale	24.047	11.202	-	-	-	35.249	11.202	
<i>Altre riserve</i>									
	Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	-	-	-	-	1	1-	1-	-
	Totale	-	-	-	-	1	1-	1-	
<i>Utile (perdita) dell'esercizio</i>									
	Utile d'esercizio	9.950	45.828	-	-	9.950	45.828	35.878	361
	Totale	9.950	45.828	-	-	9.950	45.828	35.878	

Il Capitale Sociale della Cooperativa è variabile ai sensi dell'art.2524 del C.C. e suddiviso in quote il cui valore nominale rientra nei limiti consentiti dalle leggi vigenti.

La Riserva Legale, così come tutte le altre riserve di patrimonio netto, per precisa disposizione statutaria e nel rispetto dei requisiti mutualistici, è indivisibile tra i soci, sia durante la vita utile della Cooperativa sia in caso di eventuale scioglimento. Essa è stata costituita con gli utili di anni pregressi dedotte le quote devolute al Fondo Mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione e dalle quote dei soci recessi che non hanno esercitato il diritto al rimborso entro i termini previsti dallo statuto.

Descrizione	Tipo riserva	Possibilità di utilizzo	Quota disponibile	Quota distribuibile	Quota non distribuibile
<i>Capitale</i>					
	Capitale	B	80.677	-	80.677
	Totale		80.677	-	80.677
<i>Riserve di rivalutazione</i>					
	Capitale	B	118.177	-	118.177

<i>Totale</i>				118.177	-	118.177
<i>Riserva legale</i>						
	Utili	B		35.249	-	35.249
<i>Totale</i>				35.249	-	35.249
<i>Totale Composizione voci PN</i>				234.103	-	234.103
LEGENDA: "A" aumento di capitale; "B" copertura perdite; "C" distribuzione soci; "D" per altri vincoli statutari; "E" altro						

Fondo per rischi ed oneri

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Fondi per rischi e oneri</i>									
	Altri fondi	-	35.000	-	-	-	35.000	35.000	-
	Totale	-	35.000	-	-	-	35.000	35.000	

Il cda ha valutato di stanziare 35.000 per il rinnovo dei contratti lavorativi dei dipendenti.

Debiti

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Debiti</i>									
	Clienti terzi Italia	521	-	-	-	521	-	521-	100-
	Banche c /moviment. Carte Credito POS,C.C.	-	10.413	-	-	10.148	265	265	-
	Banche c /anticipazioni	211.086	1.945.189	-	-	1.944.624	211.651	565	-
	Mut. ipotecario da fusione	135.799	-	-	-	17.255	118.544	17.255-	13-
	Finanziamento Bpm	25.434	-	-	-	25.434	-	25.434-	100-
	Finanziamento Frim	57.439	-	-	-	57.439	-	57.439-	100-
	Finanziamento Banca Prossima	50.167	-	-	-	50.167	-	50.167-	100-
	Finanziamento Unipol	70.873	-	-	-	40.157	30.716	40.157-	57-
	Finanziamento Ubi	83.917	-	-	-	83.917	-	83.917-	100-
	Finanziamento Intesa	344.435	-	-	-	67.474	276.961	67.474-	20-
	Finanziamento Credito Valtellinese	110.000	-	-	-	-	110.000	-	-
	Altro finanziamento Bpm	100.000	-	-	-	100.000	-	100.000-	100-

Finanziamento Bper	-	100.000	-	-	-	100.000	100.000	-
Fatture da ricevere da fornitori terzi	130.525	133.357	-	-	133.054	130.828	303	-
Note credito da ricevere da fornit. terzi	31.205-	31.205	-	-	6.551	6.551-	24.654	79-
Fornitori terzi Italia	287.191	1.440.328	-	-	1.342.632	384.887	97.696	34
Partite commerciali passive da liquidare	-	416	-	-	-	416	416	-
Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e assim.	101.988	559.399	-	-	582.456	78.931	23.057-	23-
Erario c/ritenute su redditi lav. auton.	1.229	18.020	-	-	18.143	1.106	123-	10-
Erario rit. soc. Incorporata	75	-	-	-	-	75	-	-
Erario ritenute altri redditi	1-	1	-	-	-	-	1	100-
Erario c/imposte sostitutive su TFR	4.555	24.772	-	-	18.421	10.906	6.351	139
Erario c /addizionali regionali	550	35.809	-	-	35.465	894	344	63
Erario c /addizionali comunali	-	12.104	-	-	12.063	41	41	-
INPS dipendenti	130.845	1.135.247	-	-	1.128.514	137.578	6.733	5
Inps dipendenti 02 /20 rateizzato	21.032	-	-	-	21.032	-	21.032-	100-
INPS c/ferie e permessi	23.117	111.637	-	-	111.287	23.467	350	2
Debiti v/fondi previdenza complementare	3.175	21.515	-	-	21.063	3.627	452	14
Deb. f.do pensione Coop lavoro	118	3.532	-	-	2.412	1.238	1.120	949
Anticipi da clienti terzi e fondi spese	2.738	4.100	-	-	127	6.711	3.973	145
Sindacati c/ritenute	398	2.450	-	-	2.572	276	122-	31-
Debiti per trattenuta cessione 1/5	1.780	46.455	-	-	35.660	12.575	10.795	606
Debiti vs terzi-Paroikia	16.000	-	-	-	8.000	8.000	8.000-	50-
Debiti per pignoramento dipendenti	2.064	19.826	-	-	18.768	3.122	1.058	51
Debito vs Bmw Group Financial Service	-	7.500	-	-	273	7.227	7.227	-

Debito vs banche pag. interessi	-	4.273	-	-	-	4.273	4.273	-
Debiti v/fondi mutualistici	-	299	-	-	299	-	-	-
Debiti V/soci q.te ristorno da liquid.	390	744	-	-	-	1.134	744	191
Personale c /retribuzioni	395.711	4.609.580	-	-	4.550.087	455.204	59.493	15
Personale c/debiti vari	2.838	4.854	-	-	-	7.692	4.854	171
Personale c /arrotondamenti	-	2.233	-	-	2.247	14-	14-	-
Dipendenti c /retribuzioni differite (ratei ferie, permessi 14^)	115.395	636.863	-	-	624.013	128.245	12.850	11
Debiti vs soci per capitale da rimbors.	38.529	12.705	-	-	18.905	32.329	6.200-	16-
Totale	2.438.708	10.934.826	-	-	11.091.180	2.282.354	156.354-	

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

Nel seguente prospetto sono indicati i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Ammontare	118.545	118.545	2.163.809	2.282.354

La Cooperativa ha in essere :

-un mutuo ipotecario sottoscritto nel 2017 (durata 10 anni) per l'acquisto dell' immobile sito ad Abbiategrasso in Via Leonardo da Vinci. Per la stipula del mutuo è stata iscritta sull' immobile un ' ipoteca di 360.000 Euro.

- 4 finanziamenti a medio-lungo termine.

Nel 2020 la cooperativa ha aderito alla moratoria straordinaria prevista dall' articolo 56,commi 1 e 2 D.L. 17 03 20, n 18 correlata all'evento epidemiologico Covid-19 per il mutuo ipotecario e per il finanziamento Bper con scadenza 30 09 2023.

Di seguito si riporta il dettaglio dei debiti oltre 12 mesi

Mutui e finanziamenti	importo al 31 12 22	quota entro 12 mesi	quota oltre 12 mesi
Mutuo Ipotecario sc 30 04 29	118.545	17.628	100.907
Finanziamento Bper sc 30 09 23	30.716	30.716	
Finanziamento Bper sc 31 12 23	100.000	100.000	
Finanziamento Credito Valtellinese sc 05 12 26	110.000	26.722	83.278
Finanziamento Intesa sc 25 11 26	276.960	68.767	208.193
Totale	636.221	243.833	392.378

Non sussistono finanziamenti di durata superiore ai 5 anni.

Ratei e risconti passivi

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									
	Ratei passivi	15.507	3.360	-	-	17.745	1.122	14.385-	93-
	Risconti passivi	-	6.003	-	-	-	6.003	6.003	-
	Totale	15.507	9.363	-	-	17.745	7.125	8.382-	

La voce " Ratei passivi" comprende quote di costi 2022 il cui documento è pervenuto nel 2023, mentre la voce " Risconti passivi " comprende ricavi 2023 fatturati in via anticipata nel 2022.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'art. 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

Valore della produzione

I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti quando il servizio è reso, ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuative i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

Per quanto concerne la cessione di beni, i relativi ricavi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici.

Descrizione	Dettaglio	Importo	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
<i>ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>						
	Prest.Servizi coop tipo B	5.709.034	5.709.034	-	-	-
	Prestazioni socio-sanitarie ed educative coop tipo A	940.260	940.260	-	-	-
	Fornitura di materiale coop.tipo B	64.233	64.233	-	-	-
	Totale	6.713.527	6.713.527	-	-	-

I contributi in conto esercizio, rilevati per competenza nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione, sono indicati nell'apposita voce A5 in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica e/o a riduzione dei costi ed oneri della gestione caratteristica.

Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

Dettaglio costi /proventi ed oneri finanziari

Voce	Descrizione	Dettaglio	2022	Variaz. assoluta	Variaz. %
6)	<i>Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</i>				
		Acq. materiale consumo att. pulizie	194.304	194.304	-
		Acquisti materiali vari	2.192	2.192	-
		Acq.beni pulizie coop tipo B	45.202	45.202	-
		Acq.beni materiali per produz. servizi A e B	166.877	166.877	-
		Abb.e arrotond.attivi su acquisti	(19)	(19)	-
		Acquisto beni strumentali < 516,46 €	9.219	9.219	-
		Attrezzatura minuta	2.768	2.768	-
		Materiali manutenzioni diverse	1.445	1.445	-
		Stampati amministrativi	100	100	-
		Materiale vario di consumo	219	219	-
		Carburanti e lubrificanti automezzi	30.441	30.441	-
		Carburanti e lubrificanti autovetture	12.846	12.846	-
		Totale	465.594	465.594	
7)	<i>Costi per servizi</i>				
		Altri servizi per la produzione	48	48	-
		Costi per servizi A e B	526.059	526.059	-
		Provvigioni passive (attività servizi)	5.484	5.484	-
		Assistenza software	5.376	5.376	-
		Spese telefoniche ordinarie	5.226	5.226	-
		Spese telefoniche radiomobili	14.049	14.049	-
		Servizi internet	1.318	1.318	-
		Energia elettrica	4.016	4.016	-
		Gas	3.333	3.333	-
		Manutenzione impianti e macchinari	2.452	2.452	-
		Manutenzione attrezzature	7.520	7.520	-
		Canoni di manutenz.impianti e macchinari	1.107	1.107	-
		Canoni manutenz.telefonia fissa propria	2.388	2.388	-
		Premi di assicurazione automezzi	21.562	21.562	-
		Spese di manutenzione automezzi propri	16.477	16.477	-
		Spese manutenz.autovetture	189	189	-
		Consulenze Tecniche	18.221	18.221	-
		Consulenze Legali	19.840	19.840	-
		Consulenze Notarili	1.221	1.221	-
		Consulenze marketing e pubblicitarie	55.300	55.300	-
		Consulenze afferenti diverse	5.985	5.985	-

Contrib.Cassa Previd.lav.auton.afferente	1.045	1.045	-
Lav.aut.occasion/assoc.in partecip.affer.	2.000	2.000	-
Compensi/rimborsi co.co.co.afferenti	3.250	3.250	-
Rimb.Km amministratori soci	4.924	4.924	-
Rimb.spese amministratori soci	252	252	-
Compensi sindaci professionisti	13.450	13.450	-
Contr. cassa di previdenza sind. prof.	511	511	-
Spese per alberghi e ristoranti	1.629	1.629	-
Spese di viaggio	1.023	1.023	-
Pedaggi autostr.veicoli azien.ded.40%	4.742	4.742	-
Spese commerciali varie	659	659	-
Spese postali	1.007	1.007	-
Spese di spedizione tramite corriere	7	7	-
Gestione fotocopiatrici	697	697	-
Servizi paghe e contabilità	94.350	94.350	-
Altre spese amministrative	11.707	11.707	-
Premi di assicurazione	35.009	35.009	-
Pulizie e vigilanza	3.723	3.723	-
Servizi smaltimento rifiuti	492	492	-
Revisoni e certificazioni	18.688	18.688	-
Spese generali varie	70	70	-
Rimborsi chilom. dipendenti ordinari	146	146	-
Tipo A rimb. km dipendenti	14.823	14.823	-
Ricerca, formazione e addestramento	33.906	33.906	-
Servizi di terzi mensa az.(tickets)	34.582	34.582	-
Visite mediche periodiche ai dipendenti	15.563	15.563	-
Tipo A rimborso spese pie' di lista	5	5	-
Soci Rimborsi km dipen/volontari	1.931	1.931	-
Tipo A soci rimborso km dipendenti	5.142	5.142	-
Soci Rimborsi spese personale a pie' di lista	710	710	-
Tipo A soci rimborsi spese pie' di lista	56	56	-
Commissioni e spese bancarie	10.413	10.413	-
Totale	1.033.683	1.033.683	
<i>8) Costi per godimento di beni di terzi</i>			
Canoni locazione immobili deducibili	60.125	60.125	-
Canoni e spese locazione app.ti	102.018	102.018	-
Spese condominiali e varie deducibili	9.314	9.314	-
Spese cond. app.ti RL	25.271	25.271	-
Canone leasing veicoli aziendali	3.493	3.493	-
Canoni noleggio automezzi	18.073	18.073	-

	Can. noleggio Automezzi Lease Plan	4.812	4.812	-
	Spese acc. noleggio automezzi	20.023	20.023	-
	Spese acc. leasing veicoli aziendali	937	937	-
	Canoni noleggio stampanti	5.262	5.262	-
	Canoni noleggio attrezzature deducibili	26.686	26.686	-
	Canoni	1.520	1.520	-
	Totale	277.534	277.534	
<i>a)</i>	<i>Salari e stipendi</i>			
	Retribuzioni lorde dipendenti ordinari B	1.505.109	1.505.109	-
	Tipo A retribuzioni lorde	193.518	193.518	-
	Soci Retribuzioni lorde dipendenti ordinari soci B	1.871.031	1.871.031	-
	Tipo A soci retribuzioni lorde	289.281	289.281	-
	Totale	3.858.939	3.858.939	
<i>b)</i>	<i>Oneri sociali</i>			
	Contributi INPS dipendenti ordinari B	237.480	237.480	-
	Tipo A contrib. INPS	51.841	51.841	-
	Contrib. altri enti previdenz./assistenz. B	6.399	6.399	-
	Premi INAIL B	14.489	14.489	-
	Tipo A altri enti previdenziali	545	545	-
	Tipo A premi INAIL	1.847	1.847	-
	Soci Contributi INPS dipendenti ordinari B	332.068	332.068	-
	Tipo A soci contrib. INPS	74.379	74.379	-
	Soci Contrib. altri enti previdenz./assistenz. B	8.703	8.703	-
	Soci Premi INAIL B	18.222	18.222	-
	Tipo A soci premi INAIL	2.303	2.303	-
	Tipo A soci altri enti previdenziali	1.243	1.243	-
	Totale	749.519	749.519	
<i>c)</i>	<i>Trattamento di fine rapporto</i>			
	Quote TFR dipendenti ordinari B	94.732	94.732	-
	Tipo A TFR	12.919	12.919	-
	Soci Quote T.F.R. dipendenti ordinari B	129.397	129.397	-
	Tipo A Soci TFR	28.822	28.822	-
	Totale	265.870	265.870	
<i>e)</i>	<i>Altri costi per il personale</i>			
	Altri costi per il personale dipendente B	416	416	-
	Soci altri costi per il personale dipendente B	30.056	30.056	-
	Tipo A Soci altri costi per il per dip.	500	500	-
	Totale	30.972	30.972	

<i>a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali</i>				
	Amm.to civilistico spese societarie	1.078	1.078	-
	Amm.to civil.costi di impianto e ampliament.	4.799	4.799	-
	Amm.to civilistico avviamento	24.000	24.000	-
	Amm.to civilistico software capitalizzato	2.970	2.970	-
	Amm.to civil.spese manut.beni di terzi	5.050	5.050	-
	Totale	37.897	37.897	
<i>b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>				
	Amm.ti civilistici fabbricati strument.	10.941	10.941	-
	Amm.civilistici imp.di condizionamento	131	131	-
	Amm.ti civilistici impianti telefonici	144	144	-
	Amm.ti civil.altri impianti e macchinari	61	61	-
	Amm.civil.attrezz.spec.industr.commer. agric.	7.580	7.580	-
	Amm.ti civilistici attrezz.varia e minuta	189	189	-
	Amm.ti civilistici mobili e arredi	7.297	7.297	-
	Amm.civ.macchine d'ufficio elettroniche	2.308	2.308	-
	Amm.ti civilistici automezzi	20.640	20.640	-
	Amm.ti civilistici telefonia mobile	777	777	-
	Amm.ti civilistici altri beni materiali	430	430	-
	Totale	50.498	50.498	
<i>11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci</i>				
	Rim.finali mat.prime,sussid.e di consumo	(15.527)	(15.527)	-
	Rim.iniz.mat.prime, sussid.e di consumo	21.413	21.413	-
	Totale	5.886	5.886	
<i>13) Altri accantonamenti</i>				
	Acc.to altri fondi e spese	35.000	35.000	-
	Totale	35.000	35.000	
<i>14) Oneri diversi di gestione</i>				
	Altre spese automezzi	38	38	-
	Multe automezzi	1.334	1.334	-
	Spese anticip.lavor.auton.affer/non aff.	268	268	-
	Attività sociali	3.391	3.391	-
	IVA indetraibile	377	377	-
	IMU	935	935	-
	Diritti camerati	1.074	1.074	-
	Imp. bollo, registro e concess. govern.	1.855	1.855	-
	Tassa raccolta e smaltimento rifiuti	1.683	1.683	-
	Altre imposte e tasse deducibili	158	158	-

Spese, perdite e sopravv.passive inced.	45.997	45.997	-
Sanzioni, penalità e multe	2.151	2.151	-
Cancelleria (uso promiscuo)	3.406	3.406	-
Contributi associativi	9.496	9.496	-
Cancelleria varia	1.155	1.155	-
Abbonamenti, libri e pubblicazioni	1.010	1.010	-
Arrotondamenti passivi diversi	93	93	-
Erogaz.liberali	2.659	2.659	-
Penalità e risarcimenti passivi	275	275	-
Minusv.civil.da alienaz./eliminaz.cespiti	6.781	6.781	-
Totale	84.136	84.136	
<i>Proventi da partecipazioni da altre imprese</i>			
Dividendi da società di capitali imp.	3.600	3.600	-
Totale	3.600	3.600	
<i>Proventi diversi dai precedenti da altre imprese</i>			
Interessi attivi su c/c bancari	86	86	-
Totale	86	86	
<i>Interessi ed altri oneri finanziari verso altre imprese</i>			
Interessi passivi bancari	1.277	1.277	-
Commissioni bancarie su finanziamenti	1.344	1.344	-
Commissioni massimo scoperto	2.639	2.639	-
Commissioni disponibilità fondi	14	14	-
Interessi passivi su mutui	2.658	2.658	-
Interessi passivi su finanziam. di terzi	12.190	12.190	-
Interessi passivi di mora	1.896	1.896	-
Inter.pass.per dilaz. pagamento imposte	20	20	-
Totale	22.038	22.038	

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

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

La società ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti.

CORRENTI**IRAP**

In bilancio nessuno stanziamento: la società usufruisce dell' esenzione irap in quanto Cooperativa sociale operante nella regione Lombardia.

IRES

Nessuno stanziamento: la Cooperativa gode delle agevolazioni previste per le cooperative sociali che rispettano l'articolo 11 DPR 601/73 in materia di costo lavoro apportato dai soci.

Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive o passive, in quanto si ritiene che le differenze temporanee tra onere fiscale teorico ed onere fiscale effettivo siano di importo irrilevante rispetto al reddito imponibile complessivo.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti, calcolato secondo la media giornaliera, è 352. Il contratto di lavoro applicato è quello delle cooperative sociali.

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

La società non ha deliberato compensi, né esistono anticipazioni e crediti, a favore dell'Organo Amministrativo. Inoltre la stessa non ha assunto impegni per conto di tale organo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

	Sindaci
Compensi	13.450

L'emolumento del Collegio Sindacale include l'attività di revisione legale dei conti.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Nella seguente tabella si riportano le informazioni previste dall'art. 2427 n. 9 del codice civile.

	Importo
Garanzie	360.000
di cui reali	360.000

Come già evidenziato nel paragrafo dei debiti sull'immobile ad Abbiategrasso è iscritta un'ipoteca di 360.000 Euro a seguito del mutuo acceso nel 2017.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

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

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

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

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

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

Ai sensi dell'art. 2497-bis, comma 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Azioni proprie e di società controllanti

Si attesta che la società non è soggetta al vincolo di controllo da parte di alcuna società o gruppo societario e non possiede azioni proprie.

Informazioni relative alle cooperative

La Cooperativa rispetta le norme della legge 8/11/91 numero 381 pertanto è considerata cooperativa a mutualità prevalente indipendentemente dai requisiti dell'articolo 2513 del c.c., come precisato dall' art. 11 septies delle norme di attuazione e transitorie del D. lgs n 6/2003.

Riportiamo comunque le informazioni richieste per la mutualità prevalente :

B7-B9

Prestazioni lavorative totali	5.007.691	100%
Prestazioni lavorative da Soci	2.786.006	55,63%
Prestazioni lavorative da terzi	2.221.685	44,37%

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 del codice civile e che le stesse sono di fatto osservate:

- divieto di distribuzione dei dividendi in misura superiore all'interesse massimo dei buoni postali fruttiferi, aumentato di due punti e mezzo rispetto al capitale effettivamente versato;
- divieto di remunerare gli strumenti finanziari offerti in sottoscrizione ai soci cooperatori in misura superiore a due punti rispetto al limite massimo previsto dei dividendi;
- divieto di distribuzione delle riserve fra i soci durante la vita sociale;
- devoluzione, in caso di scioglimento della Società, dell'intero patrimonio sociale, dedotto soltanto il capitale versato e i dividendi eventualmente maturati, ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Al 31 12 21 risultavano 175 soci. Ai sensi dell'art. 2528 del c.c. il cda , nel corso dell' esercizio , ha esaminato ed accolto 21 domande di ammissione socio e 18 domande di recesso. Ha anche deliberato 4 esclusioni ; pertanto al 31 12 22 risultano 174 soci.

Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del codice civile, si ritiene di aver adempiuto a tutte le disposizioni previste statutariamente e di aver operato adeguatamente al fine di conseguire gli scopi sociali della cooperativa, coerentemente con il suo carattere mutualistico.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

La società segnala che non ricorre la fattispecie dei ristorni di cui all'art.2545-sexies del codice civile.

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

Nella tabella a seguire le somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni come disposto dall' articolo 1, comma 125 della legge 124/2017.

Data incasso	Descrizione	Importo
17/11/2022	Bando Dote -Città Metropolitana	45.801,00
18/11/2022	Bando Dote-Città Metropolitana	45.413,84
25/11/2022	Bando Dote-Città Metropolitana	38.356,00
06/12/2022	Bando Dote-Città Metropolitana	5.434,21
19/12/2022	Cinque per mille 2021 2020	772,33

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'Organo Amministrativo Vi propone di destinare l'utile d'esercizio pari a 45.828 euro come segue :

euro 44.453 (pari al 97% dell' utile) alla riserva legale;

euro 1.375 (pari al 3% dell' utile) al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci,

l'anno 2022 è stato caratterizzato da due eventi eccezionali che hanno influenzato e condizionato l'attività della cooperativa. Il perdurare dell'emergenza COVID-19 si qualifica come evento del tutto eccezionale sorto all'inizio del 2020 e continuato per tutto il 2021 e il primo semestre 2022 con effetti e ricadute anche sul bilancio. In particolare è stato mantenuto il monitoraggio dei provvedimenti normativi emanati dal Governo e delle ordinanze emesse dagli Enti Pubblici locali, provvedendo ad informare i Soci con l'invio a mezzo mail e affissione di avvisi riportanti i comportamenti da seguire al fine di prevenire il contagio e/o la diffusione del virus. Come ben noto ad inizio 2022, la Russia ha ufficialmente dato il via alla invasione militare dell'Ucraina, che ha generato reazioni da parte di molti paesi del mondo. In Italia, si è registrato un aumento del prezzo delle materie prime e significative difficoltà nell'approvvigionamento dei prodotti provenienti dal mercato russo/ucraino, che nel breve periodo determineranno una diminuzione dell'offerta e quindi un fisiologico incremento dei prezzi. La Cooperativa, nell'ambito delle attività di servizi svolte, non è coinvolta direttamente nei due paesi oggetto di questo conflitto, ma ha risentito di alcuni impatti indiretti correlati alla congiuntura economica generale come l'aumento dei prezzi del combustibile e dell'energia con il relativo incremento dei prezzi al consumo, dell'inflazione e del costo del denaro. La Cooperativa in relazione a tale emergenza si è resa parte attiva sin da subito mettendo a disposizione l'immobile sito nel Comune di Rescaldina e collaborando valutando eventuali opportunità in risposta all'emergenza in attività in linea con il proprio scopo sociale.

Relativamente alla attività di "Tipo A - Servizi alla persona" è stata rivista l'organizzazione che prevede lo sviluppo dei servizi di Residenzialità Leggera psichiatrica e lo sviluppo dei servizi "SITE" e dei servizi ai minori. Nel corso dell'anno la cooperativa si è aggiudicata la gestione di un secondo immobile sequestrato alla mafia dal Comune di Bareggio, immobile inaugurato a febbraio e destinato alla gestione di servizi per minori.

In merito alle attività di "Tipo B" afferenti l'inserimento lavorativo sono stati acquisiti nuovi clienti nei servizi di pulizie grazie alle convenzioni in Art 14 mentre l'attività di disinfestazione sarà da sviluppare ulteriormente. Nell'ultimo trimestre del 2022 si è inoltre provveduto a riorganizzare completamente l'attività di lavorazioni conto terzi nell'ottica di favorire ulteriori opportunità di sviluppo e di inserimento lavorativo.

Le attività del gruppo di lavoro "Area sociale" costituitosi su proposta di alcuni membri del CdA sono state finalizzate e individuare convenzioni a favore dei soci e ad attivare uno "sportello di ascolto" e a creare occasioni di socialità tra i lavoratori.

Sul risultato 2022 hanno evidentemente inciso i maggiori oneri e gli effetti correlati all'evento epidemiologico COVID-19 e alla guerra in Ucraina mentre è continuato il processo di efficientamento della struttura organizzativa.

Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2022 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'Organo Amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Gianluca Papisodaro

