

COOPERATIVA IL PORTICO COOPERATIVA SOCIALE A R.L.

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	VIALE DE GASPERI 107 RHO MI
Codice Fiscale	07498370159
Numero Rea	MI 1167359
P.I.	07498370159
Capitale Sociale Euro	72552.52
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

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	1.110	1.482
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	22.274	16.644
II - Immobilizzazioni materiali	568.201	311.906
III - Immobilizzazioni finanziarie	5.793	12.702
Totale immobilizzazioni (B)	596.268	341.252
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	14.718	15.527
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.932.066	1.815.224
Totale crediti	1.932.066	1.815.224
IV - Disponibilità liquide	565.569	526.876
Totale attivo circolante (C)	2.512.353	2.357.627
D) Ratei e risconti	87.163	75.486
Totale attivo	3.196.894	2.775.847
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	72.553	80.677
III - Riserve di rivalutazione	118.177	118.177
IV - Riserva legale	80.252	35.249
VI - Altre riserve	(2)	(1)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	350	45.828
Totale patrimonio netto	271.330	279.930
B) Fondi per rischi e oneri	180.763	35.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	173.359	171.438
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.066.918	1.884.453
esigibili oltre l'esercizio successivo	491.519	397.901
Totale debiti	2.558.437	2.282.354
E) Ratei e risconti	13.005	7.125
Totale passivo	3.196.894	2.775.847

Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	7.190.639	6.713.527
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	389.960	198.759
altri	40.558	47.422
Totale altri ricavi e proventi	430.518	246.181
Totale valore della produzione	7.621.157	6.959.708
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	597.286	465.594
7) per servizi	1.155.696	1.033.683
8) per godimento di beni di terzi	341.559	277.534
9) per il personale		
a) salari e stipendi	4.127.357	3.858.939
b) oneri sociali	804.913	749.519
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	291.828	296.842
c) trattamento di fine rapporto	273.964	265.870
e) altri costi	17.864	30.972
Totale costi per il personale	5.224.098	4.905.300
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	57.550	88.395
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	16.223	37.897
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	41.327	50.498
Totale ammortamenti e svalutazioni	57.550	88.395
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	808	5.886
12) accantonamenti per rischi	30.000	-
13) altri accantonamenti	115.763	35.000
14) oneri diversi di gestione	52.730	84.136
Totale costi della produzione	7.575.490	6.895.528
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	45.667	64.180
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	-	3.600
Totale proventi da partecipazioni	-	3.600
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2.139	86
Totale proventi diversi dai precedenti	2.139	86
Totale altri proventi finanziari	2.139	86
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	47.456	22.038
Totale interessi e altri oneri finanziari	47.456	22.038
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(45.317)	(18.352)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	350	45.828
21) Utile (perdita) dell'esercizio	350	45.828

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2023

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2023.

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. In particolare, tenendo in considerazione le informazioni disponibili, si ritiene che:

- non sussistano squilibri di carattere patrimoniale o economico-finanziario
- ricorrano le condizioni affinché l'azienda continui a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio.

Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale non sono emerse significative incertezze.

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.

Correzione di errori rilevanti

Non si segnalano errori rilevanti commessi in esercizi precedenti.

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%
Spese manutenzione imm.li di terzi	25%
Software	33%
Licenze Software	20%
Rifacimento sito web	20%

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.

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%
Autovetture	25%
Impianti telefonici	10%
Telefonia mobile	20%
Altri beni materiali	15%

Terreni e Fabbricati

La società ha distintamente contabilizzato la parte di terreno sottostante ai fabbricati di proprietà e per la stessa non si è operato alcun ammortamento in quanto si tratta di beni per i quali non è previsto un esaurimento della utilità futura.

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

I beni acquisiti in locazione finanziaria sono contabilmente rappresentati, come previsto dal Legislatore, secondo il metodo patrimoniale con la 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 totale di euro 53.738.

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 espresse 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

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 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. In particolare sono state effettuate delle analisi per verificare gli impatti dell'incremento contrattuale nella gestione 2024 della Cooperativa considerando delle assunzioni prudenziali circa il ribaltamento dei costi a Clienti e con riferimento all'attività commerciale. Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale, il Consiglio di Amministrazione monitora la gestione attraverso l'analisi di situazioni contabili elaborate con cadenza periodica e discusse in occasione di riunioni mensili del Consiglio di Amministrazione. In occasione di tali riunioni vengono anche analizzati i dati consuntivi rispetto al budget 2024 approvato dal Consiglio di Amministrazione.

Indicatori di bilancio per la valutazione degli equilibri aziendali

Con l'introduzione del D.Lgs. 14/2019 "Codice della crisi di impresa e dell'insolvenza" sono stati introdotti degli "alert" il cui monitoraggio viene effettuato costantemente da Consiglio di Amministrazione nel corso dell'anno. Evidenziamo i risultati del monitoraggio al 31 Dicembre 2023.

Voce di Debito	Allert	Monitoraggio
Debiti per retribuzioni scaduti da almeno 30 giorni	pari ad oltre la metà dell'ammontare complessivo	Regolarità nel pagamento delle retribuzioni
Debiti verso fornitori scaduti da almeno 90 giorni	di ammontare superiore a quello dei debiti non scaduti	I debiti a scadere verso fornitori rientrano nel termine dei 90 giorni.
Esposizioni nei confronti delle banche e degli altri intermediari scadute da più di 60 giorni o che abbiano superato da almeno 60 giorni il limite degli affidamenti ottenuti in qualunque forma,	rappresentino complessivamente almeno il 5% del totale delle esposizioni;	Nessuna segnalazione da parte delle Banche
Debiti verso l'INPS per mancato versamento di contributi previdenziale scaduti da oltre 90 giorni	di ammontare superiore a 15.000 euro e al 30% di quelli dovuti nell'anno precedente	Regolarità dei versamenti contributivi
Debiti verso l'INAIL per premi assicurativi scaduti da oltre 90 giorni	di importo superiore a 5.000 euro	Regolarità dei versamenti contributivi
Debito scaduto e non versato IVA risultante dalle Liquidazioni periodiche	sempre se superiore a 20.000, mentre superiore a 5.000 euro se il debito scaduto è pari o superiore al 10% del volume d'affari dell'anno precedente	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	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
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	21.853	348.520	180	370.553
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	9.698	7.089	16.787
Ammortamento dell'esercizio	16.223	41.327		57.550
Totale variazioni	5.630	297.495	(6.909)	296.216
Valore di fine esercizio				
Costo	586.809	927.264	5.793	1.519.866
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	564.535	359.063		923.598
Valore di bilancio	22.274	568.201	5.793	596.268

Immobilizzazioni Immateriali

Gli investimenti dell'esercizio comprendono:

- rifacimenti sito internet interattivo (2.270 euro);
- licenze Windows (2.874 euro);
- software Gecos Plus (6.315 euro)
- spese di manutenzione su beni di terzi (10.394 euro).

Immobilizzazioni Materiali

Gli investimenti dell'esercizio comprendono:

- acquisto fabbricato nel Comune di Sedriano per euro 302.726 euro. Il costo è comprensivo delle spese notarili (4.026 euro) e delle spese di intermediazione immobiliare (8.700 euro). Dal valore del fabbricato (290.000 euro) si è provveduto a scorporare il valore del terreno per una quota pari al 20% e sullo stesso non è stato operato l'ammortamento .
- impianto videosorveglianza per il fabbricato di Sedriano (1.200 euro);
- arredi per appartamenti in residenza leggera (1.606 euro);
- bicicletta elettrica (574 euro);
- attrezzature specifiche per l'attività di pulizie come battitappeti e lavapavimenti per un totale di 23.935 euro;
- server Lenovo (6.800 euro);
- autovettura Renault Kongoo (10.414 euro)

-telefono cellulare I Phone (1.265 euro).

Nel corso del 2023 sono stati venduti 7 automezzi per un totale di 25.718 euro. Queste alienazioni hanno generato complessivamente una minusvalenza di 3.641 euro ed una plusvalenza di 19.662 euro.

Sono stati anche dismessi e rottamati cespiti non più utilizzati e completamente ammortizzati. Conseguentemente si è rilevata contabilmente una riduzione rispettivamente del costo storico e del fondo ammortamento.

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	-	3.900	-	4.000
	Cooperfidi	558	-	558	-	-	-	558
	Partecipazione Kairos	100	-	100	-	-	-	100
	Partecipazione Crm	3.099	-	3.099	-	3.099	-	-
	Partecipazione Coop Lombardia	500	-	500	-	-	-	500
	Depositi cauzionali per utenze	545	-	545	180	90	-	635
Totale		12.702	-	12.702	180	7.089	-	5.793

Nel corso dell'esercizio:

-si è ridotta la quota detenuta in Con.te.s a seguito di cessione da parte di Portico di quote ad altri Enti che sono entrati nel consorzio ;

- si è perfezionato il recesso dalla società Crm.

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	37.910
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	13.752
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	38.939
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	5.592

Attivo circolante

Rimanenze

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	15.527	14.718	-	-	15.527	14.718	809-	5-
	Totale	15.527	14.718	-	-	15.527	14.718	809-	

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.

Crediti

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	73.862	129.990	-	-	74.205	129.647	55.785	76
	Note credito da emettere a clienti terzi	9.993-	9.993	-	-	9.744	9.744-	249	2-
	Clienti terzi Italia	1.441.373	7.427.174	-	-	7.273.589	1.594.958	153.585	11
	Anticipi diversi	9.273	3.770	-	-	13.043	-	9.273-	100-
	Depositi cauzionali vari	46.563	3.000	-	-	2.550	47.013	450	1
	Crediti per Contributi	38.749	-	-	-	38.749	-	38.749-	100-
	Crediti vari v/s terzi	3.033	-	-	-	-	3.033	-	-
	Credito prestito Coop. Lavoro	3.500	-	-	-	-	3.500	-	-
	Credito 0,5% su appalti Enti Pubblici	2.752	1.831	-	-	2.726	1.857	895-	33-
	Prestito Kairos	4.200	-	-	-	-	4.200	-	-
	Cr vs Consorzio Cns-rimborso quota	689	-	-	-	689	-	689-	100-
	Cr vs Coop lombardia-quota ex Coopservizi	1.000	-	-	-	-	1.000	-	-
	Cr vs Crm-rimborso quota	-	3.099	-	-	-	3.099	3.099	-

Fornitori terzi Italia	3.478	32.172	-	-	28.650	7.000	3.522	101
Erario Iva	78.366	127.030	-	-	70.001	135.395	57.029	73
Erario Iva in compensazione f24	-	70.000	-	-	70.000	-	-	-
Erario c/riten.su redd.lav.dipend. e assim.	-	624.520	-	-	564.965	59.555	59.555	-
Recupero somme erogate D.L.66/2014	157.218	64.636	-	-	218.051	3.803	153.415-	98-
Ritenute subite su interessi attivi	26	5	-	-	26	5	21-	81-
Ritenute subite 4% condomini	780	423	-	-	780	423	357-	46-
Erario c/IRES in detrazione o comp.	2.975	780	-	-	-	3.755	780	26
Erario c/acconti IRES	1.506	-	-	-	-	1.506	-	-
INAIL dipendenti /collaboratori	19.685	-	-	-	19.685	-	19.685-	100-
Fondo svalutaz. crediti verso clienti	59.611-	11.745	-	-	5.873	53.739-	5.872	10-
F.do svalut. crediti (prestito Kairos)	4.200-	-	-	-	-	4.200-	-	-
Totale	1.815.224	8.510.168	-	-	8.393.326	1.932.066	116.842	

Disponibilità liquide

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Disponibilita' liquide</i>									
	B.P.M.	105.039	166.609	-	-	154.947	116.701	11.662	11
	B.Prossima	310.450	7.219.434	-	-	7.264.613	265.271	45.179-	15-
	Altro conto B. Prossima	2.626	154.926	-	-	154.820	2.732	106	4
	Bper	22.769	655.522	-	-	589.832	88.459	65.690	289
	Credit Agricole	80.150	514.436	-	-	512.468	82.118	1.968	2
	Carte di credito	3.190	118.736	-	-	117.820	4.106	916	29
	Cassa generale	314	3.427	-	-	3.344	397	83	26
	Casse specifiche att. residenziale	2.338	62.961	-	-	59.514	5.785	3.447	147

Totale	526.876	8.896.051	-	-	8.857.358	565.569	38.693
---------------	----------------	------------------	----------	----------	------------------	----------------	---------------

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

Ratei e risconti attivi

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spont. nella voce	Spont. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									
	Ratei attivi	704	778	-	-	704	778	74	11
	Risconti attivi	74.782	86.514	-	-	74.911	86.385	11.603	16
	Totale	75.486	87.292	-	-	75.615	87.163	11.677	

La voce " Ratei attivi" comprende ricavi relativi a fatture emesse nel 2024, ma in parte di competenza 2023.

Le voci più significative del conto "Risconti Attivi" sono rappresentate dalle quote 2024 delle polizze assicurative, dal contributo di revisione e dai risconti dei canoni leasing .

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	77.930	2.850	-	-	10.702	70.078	7.852-	10-
	Quote capitale sociale ritorno 2003	2.747	-	-	-	272	2.475	272-	10-
	Totale	80.677	2.850	-	-	10.974	72.553	8.124-	
<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	35.249	45.003	-	-	-	80.252	45.003	128
	Totale	35.249	45.003	-	-	-	80.252	45.003	
<i>Altre riserve</i>									
	Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	1-	-	-	-	1	2-	1-	100
	Totale	1-	-	-	-	1	2-	1-	
<i>Utile (perdita) dell'esercizio</i>									
	Utile d'esercizio	45.828	350	-	-	45.828	350	45.478-	99-
	Totale	45.828	350	-	-	45.828	350	45.478-	

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	72.553	-	72.553
<i>Totale</i>			<i>72.553</i>	<i>-</i>	<i>72.553</i>
<i>Riserve di rivalutazione</i>					
	Capitale	B	118.177	-	118.177
<i>Totale</i>			<i>118.177</i>	<i>-</i>	<i>118.177</i>
<i>Riserva legale</i>					
	Utili	B	80.252	-	80.252
<i>Totale</i>			<i>80.252</i>	<i>-</i>	<i>80.252</i>
<i>Totale Composizione voci PN</i>			<i>270.982</i>	<i>-</i>	<i>270.982</i>
LEGENDA: "A" aumento di capitale; "B" copertura perdite; "C" distribuzione soci; "D" per altri vincoli statutari; "E" altro					

Fondi 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>									
	Fondo rinnovi contrattuali	35.000	115.763	-	-	-	150.763	115.763	331
	Fondo rischi spese legali	-	30.000	-	-	-	30.000	30.000	-
Totale		35.000	145.763	-	-	-	180.763	145.763	

Il Cda ha valutato di stanziare altri 115.763 euro per il rinnovo dei contratti lavorativi dei dipendenti e 30.000 euro per eventuali spese legali.

Debiti

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Debiti</i>									
	Banche c /moviment. Carte Credito POS,C.C.	265	9.725	-	-	9.389	601	336	127
	Banche c /anticipazioni	211.651	2.501.642	-	-	2.517.862	195.431	16.220-	8-
	Mut.ipotecario da fusione	118.544	-	-	-	17.637	100.907	17.637-	15-

Finanziamento Unipol	30.716	-	-	-	30.716	-	30.716-	100-
Finanziamento Intesa	276.961	-	-	-	68.768	208.193	68.768-	25-
Finanziamento Credito Valtessinese	110.000	-	-	-	26.722	83.278	26.722-	24-
Finanziamento Bper	100.000	-	-	-	100.000	-	100.000-	100-
Mutuo Ipotecario	-	230.000	-	-	8.496	221.504	221.504	-
Finanziamento Banca Prossima	-	200.000	-	-	-	200.000	200.000	-
Fatture da ricevere da fornitori terzi	130.828	118.923	-	-	134.797	114.954	15.874-	12-
Note credito da ricevere da fornit.terzi	6.551-	6.551	-	-	1.997	1.997-	4.554	70-
Fornitori terzi Italia	384.887	1.766.565	-	-	1.581.933	569.519	184.632	48
Fornitori cee	-	118	-	-	-	118	118	-
Partite commerciali passive da liquidare	416	-	-	-	416	-	416-	100-
Erario c/riten.su redd.lav.dipend. e assim.	78.931	-	-	-	78.931	-	78.931-	100-
Erario c/ritenute su redditi lav. auton.	1.106	20.135	-	-	19.555	1.686	580	52
Erario rit. soc. Incorporata	75	-	-	-	-	75	-	-
Erario c /imposte sostitutive su TFR	10.906	10.348	-	-	21.254	-	10.906-	100-
Erario c /addizionali regionali	894	42.790	-	-	42.187	1.497	603	67
Erario c /addizionali comunali	41	13.655	-	-	13.314	382	341	832
INPS dipendenti	137.578	1.138.785	-	-	1.137.743	138.620	1.042	1
INPS collaboratori	-	6.583	-	-	4.339	2.244	2.244	-
INAIL dipendenti /collaboratori	-	56.066	-	-	48.400	7.666	7.666	-
INPS c/ferie e permessi	23.467	119.577	-	-	119.052	23.992	525	2
Debiti v/fondi previdenza complementare	3.627	21.284	-	-	21.330	3.581	46-	1-

Deb. f.do pensione Coop lavoro	1.238	4.146	-	-	4.107	1.277	39	3
Anticipi da clienti terzi e fondi spese	6.711	1.150	-	-	2.481	5.380	1.331-	20-
Sindacati c /ritenute	276	2.088	-	-	2.046	318	42	15
Debiti per trattenuta cessione 1/5	12.575	31.370	-	-	32.384	11.561	1.014-	8-
Debiti vs terzi-Paroikia	8.000	-	-	-	8.000	-	8.000-	100-
Debiti per pignoramento dipendenti	3.122	23.610	-	-	23.608	3.124	2	-
Debito vs Bmw Group Financial Service	7.227	-	-	-	1.703	5.524	1.703-	24-
Debito vs banche pag. interessi	4.273	1.739	-	-	2.707	3.305	968-	23-
Debiti v/fondi mutualistici	-	1.375	-	-	1.375	-	-	-
Debiti V/soci q. te rimborso da liquid.	1.134	273	-	-	452	955	179-	16-
Personale c /retribuzioni	455.204	4.712.378	-	-	4.681.600	485.982	30.778	7
Personale c /debiti vari	7.692	-	-	-	-	7.692	-	-
Personale c /arrotondamenti	14-	2.262	-	-	2.271	23-	9-	64
Dipendenti c /retribuzioni differite (ratei ferie, permessi 14^)	128.245	682.611	-	-	685.591	125.265	2.980-	2-
Debiti verso collaboratori	-	27.441	-	-	23.429	4.012	4.012	-
Debiti vs soci per capitale da rimbors.	32.329	10.602	-	-	11.117	31.814	515-	2-
Totale	2.282.354	11.763.792	-	-	11.487.709	2.558.437	276.083	

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	322.411	322.411	2.236.026	2.558.437

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;

-un mutuo ipotecario di Euro 230.000 sottoscritto nell' esercizio in corso (durata 15 anni) per l'acquisto dell' immobile sito a Sedriano in Via Matteotti n 18.Per la stipula del mutuo è stata iscritta sull' immobile un' ipoteca di 460.000 Euro;

- 3 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 con scadenza 30 04 29.

Di seguito scomposizione temporale dei mutui e finanziamenti

Mutui e finanziamenti	importo al 31 12 23	quota entro 12 mesi	entro 5 anni	oltre 5 anni
Mutuo Ipotecario sc 30 04 29	100.907	18.031	82.876	
Mutuo ipotecario sc 09 02 38	221.504	10.711	132.879	77.914
Finanziamento Credito Valtellinese sc 05 12 26	83.278	27.233	56.045	
Finanziamento Intesa sc 25 11 26	208.193	70.086	138.107	
Finanziamento Banca Prossima sc 14 12 24	200.000	200.000		
Totale	813.882	326.061	409.907	77.914

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	1.122	7.623	-	-	1.137	7.608	6.486	578
	Risconti passivi	6.003	5.397	-	-	6.003	5.397	606-	10-
	Totale	7.125	13.020	-	-	7.140	13.005	5.880	

La voce " Ratei passivi" comprende quote di costi 2023 il cui documento è pervenuto nel 2024, mentre la voce " Risconti passivi " comprende ricavi 2024 fatturati in via anticipata nel 2023.

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 sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi.

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.

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.

Dettaglio ricavi A1

Voce	Descrizione	Dettaglio	2023
1)	<i>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>		
		Prest. Servizi coop tipo B	5.867.402
		Prest.Socio sanitarie ed educative tipo A	1.235.811
		Fornitura materiale coop tipo B	84.426
		Recupero spese	3.000
		Totale	7.190.639

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/Oneri finanziari

Voce	Descrizione	Dettaglio	2023
6)	<i>Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</i>		
		Acquisti materiali vari	1.557
		Acq.beni pulizie coop tipo B	35.810
		Acq.materiali consumo att. Pulizie	259.891
		Acquisto materiali vari	271
		Acq.beni materiali per produz. Servizi A e B	238.107
		Abb.e arrotond.attivi su acquisti	(302)
		Acquisto beni strumentali < 516,46 €	19.134
		Acq.beni strum<516,46 telef.fissa/mobile	858
		Attrezzatura minuta	2.964
		Materiali manutenzioni diverse	1.318
		Stampati amministrativi	1.185
		Materiale vario di consumo	117
		Carburanti e lubrificanti automezzi	24.135
		Carb.autovett.ded.40%	12.241
		Totale	597.286
7)	<i>Costi per servizi</i>		
		Costi per servizi A e B	612.014
		Trasporti su acquisti	12
		Provvigioni passive (attività servizi)	4.992
		Assistenza software	9.292
		Spese telefoniche ordinarie	4.389
		Spese telefoniche radiomobili	13.032

Servizi internet	785
Energia elettrica	6.313
Gas	1.932
Manutenzione impianti e macchinari	461
Manutenzione attrezzature	8.649
Canoni di manutenz.impianti e macchinari	1.048
Canoni manutenz.telefonia fissa propria	2.208
Spese di manutenz.su immobili di terzi	2.426
Premi di assicurazione automezzi	17.170
Spese di manutenzione automezzi propri	7.792
Spese di manutenzione automezzi di terzi	90
Premi assicur.veicoli aziendali	165
Consulenze Tecniche	26.096
Consulenze Legali	25.334
Consulenze Notarili	2.206
Consulenze marketing e pubblicitarie	52.500
Consulenze afferenti diverse	5.745
Contrib.Cassa Previd.lav.autonomi	1.419
Compensi/rimborsi co.co.co.	1.351
Compensi amministratori soci	27.432
Rimb.Km amministratori soci	1.060
Rimb.spese amministratori soci	246
Compensi sindaci professionisti	13.507
Contr. cassa di previdenza sind. prof.	310
Contrib. prev. amministratori soci	4.388
INAIL amministratori co.co.co soci	103
Fiere, mostre, convegni deducibili	41
Alberghi,ristor./rappresentanza	2.017
Spese di viaggio	2.084
Pedaggi autostr.veicoli azien.ded.40%	6.465
Spese commerciali varie	533
Spese postali	833
Gestione fotocopiatrici	1.427
Servizi paghe e contabilità	86.182
Altre spese amministrative	11.095
Premi di assicurazione	33.188
Pulizie e vigilanza	4.102
Servizi smaltimento rifiuti	150
Revisioni e certificazioni	17.871
Spese generali varie	76
Rimborsi chilom. dipendenti ordinari	573

	Tipo A rimb. km dipendenti	21.039
	Ricerca, formazione e addestramento	45.867
	Servizi di terzi mensa az.(tickets)	27.862
	Visite mediche periodiche ai dipendenti	15.341
	Tipo A rimborso spese pie' di lista	102
	Soci Rimborsi km dipen/volontari	2.486
	Tipo A soci rimborso km dipendenti	7.658
	Soci Rimborsi spese personale a pie' di lista	892
	Tipo A soci rimborsi spese pie' di lista	153
	Commissioni e spese bancarie	13.192
	Totale	1.155.696
<i>8)</i>	<i>Costi per godimento di beni di terzi</i>	
	Canoni locazione immobili deducibili	65.975
	Canoni e spese locazione app.ti	127.697
	Spese condominiali e varie deducibili	12.006
	Spese cond. app.ti RL	30.942
	Canone leasing veicoli aziendali	12.852
	Canoni noleggio automezzi	15.345
	Can. noleggio Automezzi Lease Plan	13.536
	Spese acc.Automezzi Lease Plan	4.246
	Spese acc. noleggio automezzi	16.195
	Spese acc. leasing veicoli aziendali	3.368
	Canoni noleggio stampanti	1.974
	Canoni noleggio attrezzature deducibili	33.380
	Canoni	4.043
	Totale	341.559
<i>a)</i>	<i>Salari e stipendi</i>	
	Retribuzioni lorde dipendenti ordinari B	1.830.928
	Tipo A retribuzioni lorde	260.521
	Soci Retribuzioni lorde dipendenti ordinari soci B	1.712.628
	Tipo A soci retribuzioni lorde	323.280
	Totale	4.127.357
<i>b)</i>	<i>Oneri sociali</i>	
	Contributi INPS dipendenti ordinari B	284.761
	Tipo A contrib.INPS	68.857
	Contrib.altri enti previdenz./assistenz. B	8.679
	Premi INAIL B	20.569
	Tipo A altri enti previdenziali	665
	Tipo A premi INAIL	4.507
	Soci Contributi INPS dipendenti ordinari B	302.558
	Tipo A soci contrib. INPS	81.440
	Soci Contrib.altri enti previdenz./assistenz. B	7.633

	Soci Premi INAIL B	19.313
	Tipo A soci premi INAIL	4.596
	Tipo A soci altri enti previdenziali	1.335
	Totale	804.913
<i>c)</i>	<i>Trattamento di fine rapporto</i>	
	Quote TFR dipendenti ordinari B	117.490
	Tipo A TFR	16.782
	Soci Quote T.F.R. dipendenti ordinari B	115.650
	Tipo A Soci TFR	24.042
	Totale	273.964
<i>e)</i>	<i>Altri costi per il personale</i>	
	Altri costi per il personale dipendente B	2.021
	Soci altri costi per il personale dipendente B	15.343
	Tipo A Soci altri costi per il per dip.	500
	Totale	17.864
<i>a)</i>	<i>Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali</i>	
	Amm.to civilistico spese societarie	1.078
	Amm.to civil.costi di impianto e ampliam.	4.799
	Amm.civil.dir.brev.ind.e util.opere ing.	454
	Amm.to civilistico concessioni, licenze	575
	Amm.to civilistico software capitalizzato	1.669
	Amm.to civil.spese manut.beni di terzi	7.648
	Totale	16.223
<i>b)</i>	<i>Ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>	
	Amm.ti civilistici fabbricati strument.	14.131
	Amm.civilistici imp.di condizionamento	54
	Amm.ti civilistici impianti telefonici	144
	Amm.ti civilistici impianti specifici	5
	Amm.ti civil.altri impianti e macchinari	116
	Amm.civil.attrezz.spec.industr.commer.agric.	9.968
	Amm.ti civilistici attrezz.varia e minuta	174
	Amm.ti civilistici mobili e arredi	7.852
	Amm.civ.macchine d'ufficio elettroniche	2.043
	Amm.ti civilistici automezzi	5.338
	Amm.ti civilistici telefonia mobile	595
	Amm.ti civilistici autoveicoli	478
	Amm.ti civilistici altri beni materiali	429
	Totale	41.327
<i>11)</i>	<i>Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci</i>	
	Rim.finali mat.prime,sussid.e di consumo	(14.718)

	Rim.iniz.mat.prime, sussid.e di consumo	15.527
	Arrotondamento	(1)
	Totale	808
<i>12)</i>	<i>Accantonamenti per rischi</i>	
	Acc.to altri fondi rischi	30.000
	Totale	30.000
<i>13)</i>	<i>Altri accantonamenti</i>	
	Acc.to altri fondi e spese	115.763
	Totale	115.763
<i>14)</i>	<i>Oneri diversi di gestione</i>	
	Altre spese automezzi	1.123
	Multe automezzi	1.843
	Multe e spese varie autovett.ded.40%	182
	Spese anticip.lavor.autonomo	715
	Spese di rappresentanza	705
	Attività sociali	2.626
	IVA indetraibile	286
	Diritti camerali	1.107
	Imp. bollo, registro e concess. govern.	1.886
	Tassa raccolta e smaltimento rifiuti	371
	Spese, perdite e sopravv.passive	18.631
	Sanzioni, penalità e multe	1.882
	Cancelleria (uso promiscuo)	2.069
	Contributi associativi	10.315
	Cancelleria varia	1.414
	Abbonamenti, libri e pubblicazioni	3.238
	Perdite su crediti	689
	Arrotondamenti passivi diversi	7
	Minusv.civil.da alienaz./eliminaz.cespiti	3.641
	Totale	52.730
	<i>Proventi diversi dai precedenti da altre imprese</i>	
	Interessi attivi su c/c bancari	1.238
	Interessi attivi diversi	901
	Totale	2.139
	<i>Interessi ed altri oneri finanziari verso altre imprese</i>	
	Interessi passivi bancari	14.353
	Commissioni bancarie su finanziamenti	1.839
	Commissioni massimo scoperto	3.123
	Interessi passivi su mutui	14.548
	Interessi passivi su finanziam. di terzi	13.421

Interessi passivi ravvedimento operoso	8
Inter.pass.per dilaz. pagamento imposte	137
Interessi passivi indeducibili	27
Totale	47.456

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

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi/costi 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.

IMPOSTE 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 380. 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

Nel seguente prospetto sono esposte le informazioni richieste dall'art. 2427, n. 16 del codice civile, precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'Organo Amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	27.432	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	820.000
di cui reali	820.000

Come già evidenziato nel paragrafo dei debiti sugli immobile di Abbiategrasso ed di Sedriano sono iscritte rispettivamente un'ipoteca di 360.000 Euro e di 460.000 euro a seguito dei mutui accessi nel 2017 e nel 2023.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni rilevanti non a condizioni di mercato 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.

Si riportano comunque le informazioni richieste per le società cooperative a mutualità prevalente.

B7 e B9

Prestazioni lavorative totali	5.229.940	100%
Prestazioni lavorative da Soci	2.608.318	49,87%
Prestazioni lavorative da terzi	2.621.622	50,13%

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 22 risultavano 174 soci. Ai sensi dell'art. 2528 del codice civile il Cda, nel corso dell'esercizio, ha esaminato ed accolto 7 domande di ammissione a socio e ventuno domande di recesso . Ha anche deliberato 8 esclusioni; pertanto al 31 12 3 risultano 152 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
16 02 23	Piano Emergo 2020 Bando Dote Impresa Collocamento Mirato Asse I Mi0218	18.632
03 03 23	Piano Emergo 2020 Bando Dote Impresa Collocamento Mirato Asse I Mi0218	45.024
07 03 23	Piano Emergo 2020 Bando Dote Impresa Collocamento Mirato Asse I Mi0218	7.507
30 03 23	Piano Emergo 2020 Bando Dote Impresa Collocamento Mirato Asse I Mi0218	17.854
31 05 23	Piano Emergo 2020 Bando Dote Impresa Collocamento Mirato Asse I Mi0218	27.170
17 07 23	Piano Emergo 2020 Bando Dote Impresa Collocamento Mirato Asse I Mi0218	36.098
18 07 23	Piano Emergo 2020 Bando Dote Impresa Collocamento Mirato Asse I Mi0218	3.882
18 07 23	Piano Emergo 2020 Bando Dote Impresa Collocamento Mirato Asse I Mi0218	32.993
24 11 23	Piano Emergo 2020 Bando Dote Impresa Collocamento Mirato Asse I Mi0218	39.591
24 11 23	Piano Emergo 2020 Bando Dote Impresa Collocamento Mirato Asse I Mi0218	40.041
08 03 23	Bando Formazione continua Unione Regionale Delle C.C.I. A.A. della Lombardia	24.000
13 11 23	Bando Formazione continua Unione Regionale Delle C.C.I. A.A. della Lombardia	30.000

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 350 euro come segue :

euro 105 (pari al 30% dell' utile) a riserva legale indivisibile;

euro 11 (pari al 3% dell' utile) al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;

euro 234 (pari al 67% dell'utile) ad altra riserva indivisibile.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci,

L'Assemblea soci del 13 Maggio 2023 ha nominato il nuovo Consiglio di Amministrazione che ha indicato un nuovo Presidente. Il CdA si è dato l'obiettivo di migliorare la situazione economica e patrimoniale della cooperativa completando il progetto di riorganizzazione generale, già avviato negli anni precedenti, che ha impattato negativamente sulle riserve e si è aggravato ulteriormente a seguito della situazione pandemica degli anni 2020/2022. Nel corso del 2023 la Cooperativa ha di fatto ripreso la normale attività.

Come ben noto, a seguito del perdurare dei conflitti internazionali, si sono registrati un aumento del prezzo delle materie prime e significative difficoltà nell'approvvigionamento dei prodotti con un conseguente fisiologico incremento generale dei costi. La Cooperativa, nell'ambito delle attività di servizi svolti, 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.

Relativamente alla attività di "Tipo A - Servizi alla persona", la cooperativa si è aggiudicata l'appalto di Residenza Leggera Psichiatrica di ASST Valle Olona per i lotti di Busto Arsizio e di Saronno ed ha sviluppato l'offerta dei servizi "SITE" con l'apertura di "Casa Agave" a Rho ed ha mantenuto i servizi ai minori in Abbiategrasso.

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, creando ulteriori occasioni di inserimento lavorativo mentre l'attività di disinfestazione non si è sviluppata come auspicato. L'attività di lavorazioni conto terzi presso la sede di viale De Gasperi a Rho si è sviluppata con l'acquisizione di nuovi clienti ma non ha ancora raggiunto i livelli di sostenibilità anche a causa di rallentamenti produttivi dovuti al contesto generale non favorevole.

Nel corso dell'esercizio, data la rilevanza dell'impatto, si è ritenuto di procedere ad un accantonamento prudenziale di circa 115.000 euro in vista del rinnovo del CCNL delle Cooperative Sociali siglato a Gennaio 2024.

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 31/12/2023 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

Luoni Francesco