

COOPERATIVA IL PORTICO COOPERATIVA SOCIALE A R.L.

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	VIALE DE GASPERI 107 RHO MI
Codice Fiscale	07498370159
Numero Rea	MI 1167359
P.I.	07498370159
Capitale Sociale Euro	75.773
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

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	10.522	1.110
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	12.018	22.274
II - Immobilizzazioni materiali	535.526	568.201
III - Immobilizzazioni finanziarie	9.793	5.793
Totale immobilizzazioni (B)	557.337	596.268
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	10.495	14.718
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.460.047	1.932.066
Totale crediti	2.460.047	1.932.066
IV - Disponibilità liquide	230.606	565.569
Totale attivo circolante (C)	2.701.148	2.512.353
D) Ratei e risconti	60.836	87.163
Totale attivo	3.329.843	3.196.894
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	75.773	72.553
III - Riserve di rivalutazione	118.177	118.177
IV - Riserva legale	80.357	80.252
VI - Altre riserve	233	(2)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	55	350
Totale patrimonio netto	274.595	271.330
B) Fondi per rischi e oneri	143.312	180.763
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	131.629	173.359
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.409.436	2.066.918
esigibili oltre l'esercizio successivo	360.642	491.519
Totale debiti	2.770.078	2.558.437
E) Ratei e risconti	10.229	13.005
Totale passivo	3.329.843	3.196.894

Conto economico

31-12-2024 31-12-2023

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	8.301.276	7.190.639
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	250.533	389.960
altri	64.320	40.558
Totale altri ricavi e proventi	314.853	430.518
Totale valore della produzione	8.616.129	7.621.157
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	620.478	597.286
7) per servizi	1.331.558	1.155.696
8) per godimento di beni di terzi	359.128	341.559
9) per il personale		
a) salari e stipendi	4.732.346	4.127.357
b) oneri sociali	1.067.347	804.913
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	334.946	291.828
c) trattamento di fine rapporto	310.230	273.964
e) altri costi	24.716	17.864
Totale costi per il personale	6.134.639	5.224.098
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	50.646	57.550
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	10.256	16.223
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	40.390	41.327
Totale ammortamenti e svalutazioni	50.646	57.550
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	4.224	808
12) accantonamenti per rischi	-	30.000
13) altri accantonamenti	-	115.763
14) oneri diversi di gestione	66.785	52.730
Totale costi della produzione	8.567.458	7.575.490
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	48.671	45.667
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	361	2.139
Totale proventi diversi dai precedenti	361	2.139
Totale altri proventi finanziari	361	2.139
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	48.977	47.456
Totale interessi e altri oneri finanziari	48.977	47.456
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(48.616)	(45.317)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	55	350
21) Utile (perdita) dell'esercizio	55	350

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2024

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2024.

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
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.

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.

Per quanto riguarda gli acquisti in corso d'anno in applicazione del Principio contabile Oic 16 par.61 anziché ragguagliare l'ammortamento ai giorni di possesso, si registra contabilmente la metà dell'aliquota normale d'ammortamento, percentuale fiscalmente prevista dall'articolo 102 comma 2 del TUIR, ai fini di semplificare l'elaborazione del libro cespiti data la minima incidenza dei costi".

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%
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 53.739.

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 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 2024.

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

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

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

Per ciascuna voce delle immobilizzazioni è stato specificato:

- il costo storico;
- le precedenti rivalutazioni, svalutazioni ed ammortamenti delle immobilizzazioni esistenti all'inizio dell'esercizio;
- le acquisizioni, gli spostamenti da una voce ad un'altra, le alienazioni e le eliminazioni avvenute nell'esercizio;
- le rivalutazioni, le svalutazioni e gli ammortamenti effettuati nell'esercizio;

la consistenza finale dell'immobilizzazione.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio 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
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	7.715	4.000	11.715
Ammortamento dell'esercizio	10.256	40.390		50.646
Totale variazioni	(10.256)	(32.675)	4.000	(38.931)
Valore di fine esercizio				
Costo	77.763	934.979	9.793	1.022.535
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	65.745	399.453		465.198
Valore di bilancio	12.018	535.526	9.793	557.337

-

Immobilizzazioni materiali

Nel corso dell'esercizio sono state acquistate attrezzature specifiche per l'attività di pulizie per un importo complessivo di 7.715 euro.

Immobilizzazioni finanziarie

Il Portico dal 2 luglio 2024 aderisce alla Coop. Sociale Sintesi Ets Roma con una quota di 4.000 euro.

Dettaglio Immobilizzazioni finanziarie al 31 12 24

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>								
	Partecipazione Con.te.s	4.000	-	4.000	-	-	-	4.000
	Cooperfidi	558	-	558	-	-	-	558
	Partecipazione Kairos	100	-	100	-	-	-	100
	Partecipazione Coop.lombardia	500	-	500	-	-	-	500
	Coop.sociale Sintesi Ets Roma	-	-	-	4.000	-	-	4.000
	Depositi cauzionali per utenze	635	-	635	-	-	-	635
Totale		5.793	-	5.793	4.000	-	-	9.793

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	24.157
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	13.752
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	31.170
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	4.803

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	14.718	10.495	-	-	14.718	10.495	4.223-	29-
Totale		14.718	10.495	-	-	14.718	10.495	4.223-	

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 iscritti nell'attivo circolante

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	129.647	115.961	-	-	129.990	115.618	14.029-	11-
	Note credito da emettere a clienti	9.744-	9.744	-	-	-	-	9.744	100-
	Clienti terzi Italia	1.594.958	8.500.219	-	-	8.082.505	2.012.672	417.714	26
	Anticipi diversi	-	21.552	-	-	19.702	1.850	1.850	-
	Depositi cauzionali vari	47.013	10.800	-	-	5.500	52.313	5.300	11
	Crediti per Contributi	-	118.659	-	-	-	118.659	118.659	-
	Crediti vari v /terzi	3.033	-	-	-	-	3.033	-	-
	Credito prestito Coo. Lavoro	3.500	-	-	-	-	3.500	-	-
	Credito 0,5% su appalti Enti Pubblici	1.857	1.646	-	-	919	2.584	727	39
	Prestito Kairos	4.200	-	-	-	-	4.200	-	-
	Cr vs CoopLombardia-quota partecipazione	1.000	-	-	-	-	1.000	-	-
	Cr vs Crm-rimborso quota partecipazione	3.099	-	-	-	-	3.099	-	-
	Fornitori terzi Italia	7.000	26.510	-	-	30.157	3.353	3.647-	52-
	Erario c /liquidazione Iva	135.395	119.324	-	-	130.000	124.719	10.676-	8-
	Erario iva in compensazione	-	130.000	-	-	130.000	-	-	-
	Erario c/riten.su redd.lav. dipendente	59.555	701.466	-	-	695.985	65.036	5.481	9

Erario c /ritenute redditi lav. autonomo	-	20.993	-	-	20.670	323	323	-
Recupero somme erogate D.L.66/2014	3.803	-	-	-	3.803	-	3.803-	100-
Ritenute subite su interessi attivi	5	7	-	-	12	-	5-	100-
Ritenute subite 4% condomini	423	432	-	-	423	432	9	2
Erario Ires in detrazione	3.755	334	-	-	-	4.089	334	9
Erario c/acconti Ires	1.506	-	-	-	-	1.506	-	-
F.do svalutazione crediti verso clienti	53.739-	-	-	-	-	53.739-	-	-
F.do svalutazione prestito Kairos	4.200-	-	-	-	-	4.200-	-	-
Totale	1.932.066	9.777.647	-	-	9.249.666	2.460.047	527.981	

Disponibilità liquide

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variatz. assoluta	Variatz. %
<i>Disponibilita' liquide</i>									
	Bpm	116.701	434.666	-	-	547.883	3.484	113.217-	97-
	B. Prossima	265.271	7.934.944	-	-	8.183.640	16.575	248.696-	94-
	Altro conto B. Prossima	2.732	169.877	-	-	168.915	3.694	962	35
	Bper	88.459	705.460	-	-	689.869	104.050	15.591	18
	Credit Agricole	82.118	657.779	-	-	657.749	82.148	30	-
	Carte di credito	4.106	136.930	-	-	132.848	8.188	4.082	99
	Cassa generale	397	5.067	-	-	5.061	403	6	2
	Casse specifiche att. residenziale	5.785	96.315	-	-	90.036	12.064	6.279	109
Totale		565.569	10.141.038	-	-	10.476.001	230.606	334.963-	

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.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variatz. assoluta	Variatz. %
-------------	-----------	-------------------	------------	-------------------	-------------------	---------	-----------------	-------------------	------------

Ratei e risconti

Ratei attivi	778	-	-	-	778	-	778-	100-
Risconti attivi	86.385	60.836	-	-	86.385	60.836	25.549-	30-
Totale	87.163	60.836	-	-	87.163	60.836	26.327-	

Le voci più significative del conto "Risconti Attivi" sono rappresentate dalle quote 2025 delle polizze assicurative 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, ove previsto dalla normativa vigente.

Patrimonio netto

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Spont. nella voce	Spont. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Capitale</i>									
	Capitale sociale	70.078	11.650	-	-	7.953	73.775	3.697	5
	Capitale sociale ritorno 2003	2.475	-	-	-	477	1.998	477-	19-
	Totale	72.553	11.650	-	-	8.430	75.773	3.220	
<i>Riserve di rivalutazione</i>									
	Riserva 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	80.252	105	-	-	-	80.357	105	-
	Totale	80.252	105	-	-	-	80.357	105	
<i>Altre riserve</i>									
	Altra riserva	-	234	-	-	-	234	234	-
	Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	2-	1	-	-	-	1-	1	50-
	Totale	2-	235	-	-	-	233	235	
<i>Utile (perdita) dell'esercizio</i>									
	Utile d'esercizio	350	55	-	-	350	55	295-	84-
	Totale	350	55	-	-	350	55	295-	

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;C	75.773	75.773	-
<i>Totale</i>			75.773	75.773	-
<i>Riserve di rivalutazione</i>					
	Capitale	B	118.177	-	118.177
<i>Totale</i>			118.177	-	118.177
<i>Riserva legale</i>					
	Utili	B	80.357	-	80.357
<i>Totale</i>			80.357	-	80.357
<i>Altre riserve</i>					
	Utili	B	233	-	233
<i>Totale</i>			233	-	233
<i>Totale Composizione voci PN</i>			274.540	75.773	198.767
LEGENDA: "A" aumento di capitale; "B" copertura perdite; "C" distribuzione soci; "D" per altri vincoli statutari; "E" altro					

La quota del capitale sociale è da intendersi distribuibile solo a seguito della domanda di recesso da socio, attesi i tempi previsti dal Codice civile.

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>									
	Fondo rinnovi contrattuali	150.763	-	-	-	37.451	113.312	37.451-	25-
	Fondo rischi spese legali	30.000	-	-	-	-	30.000	-	-
Totale		180.763	-	-	-	37.451	143.312	37.451-	

Nel corso dell' esercizio in esame è stato utilizzato parzialmente il fondo previsto per i rinnovi del contratto lavorativo dei dipendenti.

Debiti

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Debiti</i>									
	Banche carte di credito	601	16.005	-	-	15.876	730	129	21

Banche c/ anticipazioni	195.431	3.415.844	-	-	3.178.932	432.343	236.912	121
Mutuo ipotecario da fusione	100.907	-	-	-	18.030	82.877	18.030-	18-
Finanziamento Intesa	208.193	-	-	-	70.086	138.107	70.086-	34-
Finanziamento Credito Valtellinese	83.278	-	-	-	27.234	56.044	27.234-	33-
Mutuo ipotecario	221.504	-	-	-	10.711	210.793	10.711-	5-
Finanziamento Banca Prossima	200.000	-	-	-	200.000	-	200.000-	100-
Finanziamento Bpm	-	100.000	-	-	100.000	-	-	-
Altro finanziamento Bpm	-	100.000	-	-	66.306	33.694	33.694	-
Finanziamento Isp	-	200.000	-	-	-	200.000	200.000	-
Fatture da ricevere da fornitori	114.954	128.060	-	-	115.280	127.734	12.780	11
Note credito da ricevere da fornitori	1.997-	1.997	-	-	-	-	1.997	100-
Fornitori terzi Italia	569.519	1.813.332	-	-	1.940.201	442.650	126.869-	22-
Clienti c/ anticipi	-	1.666	-	-	1.431	235	235	-
Fornitori cee	118	-	-	-	118	-	118-	100-
Erario c /ritenute redditi lav. autonomo	1.686	-	-	-	1.686	-	1.686-	100-
Erario rit. soc. Incorporata	75	-	-	-	-	75	-	-
Erario c/imposte sostitutive su Tfr	-	7.740	-	-	6.558	1.182	1.182	-
Erario c/addizionali regionali	1.497	46.126	-	-	45.997	1.626	129	9
Erario c/addizionali comunali	382	13.849	-	-	13.966	265	117-	31-
Inps dipendenti	138.620	1.302.990	-	-	1.272.810	168.800	30.180	22
Inps collaboratori	2.244	11.286	-	-	10.779	2.751	507	23
Inail dipendenti /collaboratori	7.666	91.902	-	-	84.041	15.527	7.861	103
Inps c/ferie e permessi	23.992	148.931	-	-	141.336	31.587	7.595	32
Debiti f.do previdenza complementare	3.581	23.902	-	-	23.119	4.364	783	22
Deb. f.do pensione Cooplavoro	1.277	4.806	-	-	4.476	1.607	330	26
Anticipi da clienti terzi e fondi spese	5.380	3.000	-	-	375	8.005	2.625	49
Sindacati c/ritenute	318	6.911	-	-	6.476	753	435	137
Debiti per trattenuta cessione un quinto	11.561	31.077	-	-	29.731	12.907	1.346	12

Debiti per pignoramento dipendenti	3.124	19.042	-	-	19.301	2.865	259-	8-
Debito vs Bmw Group Financial Service	5.524	-	-	-	1.826	3.698	1.826-	33-
Debito vs banche pag. interessi	3.305	1.332	-	-	2.039	2.598	707-	21-
Debiti per ravvedimento	-	1.677	-	-	-	1.677	1.677	-
Deb.sottoscrizione quota Coop. Ets Roma	-	4.000	-	-	-	4.000	4.000	-
Debiti f.di mutualistici	-	11	-	-	11	-	-	-
Debiti Vs Soci- ristorno da liquidare	955	316	-	-	292	979	24	3
Personale c /retribuzioni	485.982	5.536.973	-	-	5.434.781	588.174	102.192	21
Pesonale c/debiti vari	7.692	-	-	-	-	7.692	-	-
Personale c /arrotondamenti	23-	2.555	-	-	2.578	46-	23-	100
Dipendenti c /retribuzioni differite	125.265	843.812	-	-	824.761	144.316	19.051	15
Debiti verso collaboratori	4.012	40.452	-	-	39.521	4.943	931	23
Debiti vs soci capitale da rimborsare	31.814	8.114	-	-	5.402	34.526	2.712	9
Totale	2.558.437	13.927.708	-	-	13.716.067	2.770.078	211.641	

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

Nel seguente prospetto sono indicati i debiti di durata superiore a cinque anni e i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

	Debiti di durata residua superiore a cinque anni	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
		Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Ammontare	132.880	293.669	293.669	2.476.409	2.770.078

La Cooperativa ha in essere :

- un mutuo ipotecario sottoscritto nel 2017 (durata 10 anni) per l'acquisto dell' immobile sito ad Abbiategrosso 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;

- 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 del 2017.

Di seguito scomposizione temporale dei mutui e finanziamenti

Mutui e finanziamenti	importo al 31 12 24	quota entro 12 mesi	entro 5 anni	oltre 5 anni
Mutuo Ipotecario sc 30 04 29	82.876	18.430	64.446	
Mutuo ipotecario sc 09 02 38	210.793	11.303	66.610	132.880
Finanziamento Credito Valtellinese sc 05 12 26	56.044	27.756	28.288	
Finanziamento Intesa sc 25 11 26	138.107	71.429	66.678	
Finanziamento Banca Prossima sc 12 12 25	200.000	200.000		
Finanziamento Bpm sc 01 02 25	33.694	33.694		
Totale	721.514	362.612	226.022	132.880

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	7.608	127	-	-	7.608	127	7.481-	98-
	Risconti passivi	5.397	10.102	-	-	5.397	10.102	4.705	87
	Totale	13.005	10.229	-	-	13.005	10.229	2.776-	

La voce " Ratei passivi" comprende quote di costi 2024 il cui documento è pervenuto nel 2025, mentre la voce " Risconti passivi " comprende ricavi 2025 fatturati in via anticipata nel 2024.

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, ai sensi dell'art. 2425-bis del c.c. Il prezzo complessivo, ove ritenuto necessario in quanto rilevante, è stato allocato a ciascuna unità elementare di contabilizzazione secondo le varie disposizioni previste dall'OIC 34. 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.

Voce	Descrizione	Dettaglio	2024
1)	<i>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>		
		Prest.Servizi coop tipo B	6.788.199
		Fornitura materiale coop tipo B	100.144
		Prestazioni socio sanitarie ed educative	1.412.933
		Totale	8.301.276

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, ai sensi dell'art. 2425-bis del c.c.

Voce	Descrizione	Dettaglio	2024
6)	<i>Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</i>		
		Acq.beni pulizie coop tipo B	30.528
		Acq.materiali di consumo att. pulizie	286.647
		Acquisto materiali vari	819
		Acq.beni materiali per produz. servizi A e B	246.282
		Acquisto beni strumentali < 516,46 €	7.564
		Acq.beni strum<516,46 telef.fissa/mobile	668
		Attrezzatura minuta	1.513
		Materiali manutenzioni diverse	7.964
		Stampati amministrativi	3.855
		Materiale vario di consumo	176
		Carburanti e lubrificanti automezzi	19.176
		Carburanti autovetture	15.286
		Totale	620.478
7)	<i>Costi per servizi</i>		
		Costi per servizi A e B	694.473
		Trasporti su acquisti	53
		Provvigioni passive	5.920
		Assistenza software	7.456
		Spese telefoniche ordinarie	4.164
		Spese telefoniche radiomobili	12.229
		Servizi internet	390
		Energia elettrica	9.697
		Gas	2.041
		Manutenzione impianti e macchinari	140
		Manutenzione attrezzature	16.940
		Canoni di manutenz.impianti e macchinari	1.287
		Canoni manutenz.telefonia fissa propria	2.562
		Spese di manutenz.su immobili di terzi	491
		Spese condominiali su beni propri	380
		Premi di assicurazione automezzi	20.290
		Spese di manutenzione automezzi propri	6.990
		Spese di manutenzione automezzi di terzi	1.110
		Premi assicurazione veicoli aziendali	360
		Spese manutenzione veicoli aziendali propri	78
		Consulenze Tecniche	40.413

Consulenze Legali	31.355
Consulenze marketing e pubblicitarie	47.720
Consulenze afferenti	10.469
Contrib.Cassa Previd.lav.autonomi	1.565
Compensi/rimborsi co.co.co.afferenti	11.151
Compensi amministratori soci	40.440
Compensi sindaci professionisti	13.356
Contr. cassa previdenza sindaci professionisti	534
Contrib. prev. amministratori soci	5.988
Inail amministratori co.co.co soci	94
Fiere, mostre, convegni	2.897
Alberghi, ristor./rappresentanza	1.347
Spese di viaggio	4.270
Pedaggi veicoli aziendali	6.860
Spese commerciali varie	23
Spese postali	595
Gestione fotocopiatrici	1.231
Servizi paghe e contabilità	99.743
Altre spese amministrative	5.579
Premi di assicurazione	31.265
Pulizie e vigilanza	4.285
Servizi smaltimento rifiuti	1.101
Revisioni e certificazioni	32.271
Rimborsi Km dipendenti ordinari	748
Tipo A rimborsi km dipendenti	29.644
Rimborsi spese personale a pie' di lista	8.713
Ricerca, formazione e addestramento	29.357
Servizi di terzi mensa (tickets)	22.029
Visite mediche periodiche ai dipendenti	20.617
Tipo A rimborso spese pie' di lista	29
Soci Rimborsi km dipen/volontari	1.873
Tipo A soci rimborso km dipendenti	8.889
Soci Rimborsi spese personale a pie' di lista	2.857
Tipo A soci rimborsi spese pie' di lista	181
Commissioni e spese bancarie	25.018
Totale	1.331.558
<i>8) Costi per godimento di beni di terzi</i>	
Canoni locazione immobili	66.045
Canoni e spese locazione app.ti	138.764
Spese condominiali e varie	9.010
Spese cond. app.ti RL	25.543

	Canone leasing veicoli aziendali	12.199
	Canoni noleggio automezzi	24.943
	Can. noleggio Automezzi Lease Plan	10.687
	Spese acc. Automezzi Lease Plan	5.706
	Spese acc. noleggio automezzi	13.977
	Spese acc. leasing veicoli aziendali	3.655
	Canoni noleggio attrezzature	41.695
	Canoni	6.904
	Totale	359.128
<i>a)</i>	<i>Salari e stipendi</i>	
	Retribuzioni lorde dipendenti ordinari	2.466.792
	Tipo A retribuzioni lorde	337.254
	Soci Retribuzioni lorde dipendenti ordinari soci	1.649.171
	Tipo A soci retribuzioni lorde	279.129
	Totale	4.732.346
<i>b)</i>	<i>Oneri sociali</i>	
	Contributi INPS dipendenti ordinari	455.510
	Tipo A contrib. INPS	99.973
	Contrib. altri enti previdenz./assistenz.	10.275
	Premi INAIL	42.717
	Tipo A altri enti previdenziali	1.303
	Tipo A premi INAIL	6.676
	Soci Contributi INPS dipendenti ordinari	330.759
	Tipo A soci contrib. INPS	81.106
	Soci Contrib. altri enti previdenz./assistenz.	7.758
	Soci Premi INAIL	26.443
	Tipo A soci premi INAIL	3.103
	Tipo A soci altri enti previdenziali	1.724
	Totale	1.067.347
<i>c)</i>	<i>Trattamento di fine rapporto</i>	
	Quote TFR dipendenti ordinari	150.598
	Tipo A TFR	22.874
	Soci Quote T.F.R. dipendenti ordinari	115.205
	Tipo A Soci TFR	21.553
	Totale	310.230
<i>e)</i>	<i>Altri costi per il personale</i>	
	Altri costi per il personale dipendente	4.168
	Soci altri costi per il personale dipendente	20.368
	Tipo A Soci altri costi per il personale	180
	Totale	24.716
<i>a)</i>	<i>Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali</i>	

	Amm.civil.dir.brev.ind.e util.opere ingegno	454
	Amm.to civilistico concessioni, licenze	575
	Amm.to civilistico software capitalizzato	1.578
	Amm.to civil.spese manut.beni di terzi	7.649
	Totale	10.256
b)	<i>Ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>	
	Amm.ti civilistici fabbricati strumentali	14.914
	Amm.civilistici imp.di condizionamento	54
	Amm.ti civilistici impianti telefonici	144
	Amm.ti civilistici impianti specifici	180
	Amm.ti civil.altri impianti e macchinari	136
	Amm.civil.attrezz.spec.industr.commerciali	11.256
	Amm.ti civilistici attrezz.varia e minuta	209
	Amm.ti civilistici mobili e arredi	6.608
	Amm.civ.macchine d'ufficio elettroniche	1.703
	Amm.ti civilistici automezzi	1.700
	Amm.ti civilistici telefonia mobile	450
	Amm.ti civilistici autoveicoli	2.603
	Amm.ti civilistici altri beni materiali	433
	Totale	40.390
11)	<i>Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci</i>	
	Rim.finali mat.prime,sussid.e di consumo	(10.495)
	Rim.iniz.mat.prime, sussid.e di consumo	14.719
	Totale	4.224
14)	<i>Oneri diversi di gestione</i>	
	Altre spese automezzi	444
	Multe automezzi	2.223
	Spese di rappresentanza	605
	Attività sociali	12.528
	IVA indetraibile	389
	Diritti camerali	1.145
	Imp. bollo, registro e concessione governativa	3.273
	Tassa raccolta e smaltimento rifiuti	711
	Spese, perdite e sopravv.passive	25.740
	Sanzioni, penalità e multe	1.387
	Cancelleria	1.517
	Contributi associativi	10.905
	Cancelleria varia	1.099
	Abbonamenti, libri e pubblicazioni	3.506
	Arrotondamenti passivi diversi	16

Erogaz.liberali	311
Penalità e risarcimenti passivi	986
Totale	66.785

Proventi e oneri finanziari

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

Voce	Descrizione	Dettaglio	2024
	<i>Proventi diversi dai precedenti da altre imprese</i>		
		Interessi attivi su c/c bancari	361
	Totale		361
	<i>Interessi ed altri oneri finanziari verso altre imprese</i>		
		Interessi passivi bancari	4.165
		Commissioni bancarie su finanziamenti	2.382
		Commissioni massimo scoperto	7.461
		Interessi passivi su mutui	17.140
		Interessi passivi finanziamento di terzi	16.482
		Interessi passivi ravvedimento operoso	343
		Inter.pass.per dilazione pagamento imposte	992
		Interessi passivi indeducibili	12
	Totale		48.977

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 430. 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	40.440	13.356

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 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.

Imprese che redigono il bilancio consolidato dell'insieme più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto impresa controllata

Non esiste la fattispecie di cui all'art. 2427, n. 22-sexies del codice civile.

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

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
Costi per il personale	6.156.259	2.536.501	41,2	NO

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

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si fa presente che nel corso dell'esercizio sono state presentate e accolte, sussistendo i requisiti di legge e di statuto, numero 28 domande di ammissione socio.

Sono state anche presentate ed accolte numero 18 domande di recesso. E' stato anche cancellato un socio per decesso.

Al 31/12/2024 la compagine sociale è costituita da 161 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 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	Progetto	Importo
26/03/2024	PIANO EMERGO 2020 - BANDO DOTE COLLEGAMENTO MIRATO ASSE I - MI0218	8.539
26/03/2024	CITTA' METROPOLITANA - BANDO DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO (rif. L. 68/99)	2.718
26/03/2024	CITTA' METROPOLITANA - BANDO DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO (rif. L. 68/99)	2.718
26/03/2024	CITTA' METROPOLITANA - BANDO DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO (rif. L. 68/99)	2.718
26/03/2024	CITTA' METROPOLITANA - BANDO DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO (rif. L. 68/99)	2.718
26/03/2024	CITTA' METROPOLITANA - BANDO DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO (rif. L. 68/99)	3.106
26/03/2024	PIANO EMERGO 2020 - BANDO DOTE COLLEGAMENTO MIRATO ASSE I - MI0218	9.316
09/05/2024	CITTA' METROPOLITANA - BANDO DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO (rif. L. 68/99)	3.106
09/05/2024	CITTA' METROPOLITANA - BANDO DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO (rif. L. 68/99)	2.718
09/05/2024	CITTA' METROPOLITANA - BANDO DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO (rif. L. 68/99)	3.106

09/05/2024 CITTA' METROPOLITANA - BANDO DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO (rif. L. 68/99)	2.718
09/05/2024 CITTA' METROPOLITANA - BANDO DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO (rif. L. 68/99)	2.718
28/05/2024 CITTA' METROPOLITANA - BANDO DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO (rif. L. 68/99)	8.539
28/05/2024 CITTA' METROPOLITANA - BANDO DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO (rif. L. 68/99)	8.539
28/05/2024 CITTA' METROPOLITANA - BANDO DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO (rif. L. 68/99)	2.718
28/05/2024 CITTA' METROPOLITANA - BANDO DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO (rif. L. 68/99)	7.763
28/05/2024 CITTA' METROPOLITANA - BANDO DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO (rif. L. 68/99)	6.862
30/07/2024 CITTA' METROPOLITANA - BANDO DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO (rif. L. 68/99)	7.762
30/07/2024 CITTA' METROPOLITANA - BANDO DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO (rif. L. 68/99)	1.941
30/07/2024 CITTA' METROPOLITANA - BANDO DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO (rif. L. 68/99)	1.553
30/07/2024 CITTA' METROPOLITANA - BANDO DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO (rif. L. 68/99)	1.774
29/08/2024 CITTA' METROPOLITANA - BANDO DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO (rif. L. 68/99)	8.539
29/08/2024 CITTA' METROPOLITANA - BANDO DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO (rif. L. 68/99)	1.941
29/08/2024 CITTA' METROPOLITANA - BANDO DOTE IMPRESA COLLOCAMENTO MIRATO (rif. L. 68/99)	2.718
31/10/2024 COMUNE DI CORBETTA - COPROGETTAZIONE TIROCINII DI INCLUSIONE - 1° ANNUALITA'	3.000
31/10/2024 COMUNE DI CORBETTA - COPROGETTAZIONE TIROCINII DI INCLUSIONE - ANNO 2023	9.000
29/07/2024 CINQUE PER MILLE 2021 E 2022	778
27/12/2024 CINQUE PER MILLE 2023	705

Totale **120.331**

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 55 euro come segue :

-euro 16 (pari al 30 % dell'utile) a Riserva Legale Indivisibile;

-euro 39 (pari al 70% dell' utile) ad altra Riserva Indivisibile.

Nessun versamento ai fondi mutualistici in quanto il 3% è inferiore al minimo.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci,

Nel corso del 2024 è stato rinnovato il CCNL delle cooperative sociali con un importante incremento del costo del lavoro che si è cercato di recuperare rivedendo i contatti con i clienti pubblici e privati. Il CdA nella seduta del 30/05/24 ha deliberato l'adesione al Consorzio SINTESI di Roma nell'ottica di favorire lo sviluppo della cooperativa anche fuori dal territorio lombardo. Nel secondo semestre del 2024 è stata estesa la certificazione ISO 45001 relativa alla sicurezza anche alle attività di "tipo A" ed è stata ottenuta la certificazione sulla parità di genere ai sensi della PdR125.

Come ben noto, a seguito del perdurare dei conflitti internazionali, si sono registrati un aumento del prezzo delle materie prime 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 ha consolidato tutti i servizi sviluppando ulteriormente i servizi "SITE" puntando alla saturazione dei posti disponibili e al recupero di efficienza e marginalità.

In merito alle attività di "Tipo B" afferenti l'inserimento lavorativo, è stato acquisito in subappalto un importante appalto pubblico presso ASST Fatebenefratelli Sacco e sono ulteriormente aumentati i servizi in convenzione Art 14 del D.Lgs. 276 /03 creando ulteriori occasioni di inserimento lavorativo. L'attività di lavorazioni conto terzi presso la sede di viale De Gasperi a Rho si è sviluppata con l'acquisizione di nuovi clienti con l'obiettivo di avvicinarsi alla piena sostenibilità economica.

Nel corso dell'esercizio, data la rilevanza dell'impatto sul costo del lavoro, si è ritenuto di mantenere un accantonamento prudenziale pari ad Euro 113.312 in considerazione del rinnovo del CCNL delle Cooperative Sociali che andrà a regime nel 2025.

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 31/12/2024 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

