

# LIBERA COMPAGNIA DI ARTI & MESTIERI SOC.COOP. SOCIALE A RL

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
<b>Sede in</b>	VIA UNICA BOLGIANO 18 SAN DONATO MILANESE MI
<b>Codice Fiscale</b>	11222820158
<b>Numero Rea</b>	MI 1444810
<b>P.I.</b>	11222820158
<b>Capitale Sociale Euro</b>	133.164 i.v.
<b>Forma giuridica</b>	SOCIETA' COOPERATIVA
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	889900
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A114590

# Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	3	408
6) immobilizzazioni in corso e acconti	-	900
7) altre	44.823	58.075
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>44.826</b>	<b>59.383</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	1.140.433	1.175.609
2) impianti e macchinario	11.698	9.977
3) attrezzature industriali e commerciali	4.094	6.021
4) altri beni	150.994	66.326
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>1.307.219</b>	<b>1.257.933</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>1.352.045</b>	<b>1.317.316</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>II - Crediti</b>		
<b>1) verso clienti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.925.774	1.336.346
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>1.925.774</b>	<b>1.336.346</b>
<b>5-bis) crediti tributari</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	355.264	119.927
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>355.264</b>	<b>119.927</b>
<b>5-quater) verso altri</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	272.486	1.290.103
esigibili oltre l'esercizio successivo	813	292
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>273.299</b>	<b>1.290.395</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>2.554.337</b>	<b>2.746.668</b>
<b>III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>		
4) altre partecipazioni	3.080	3.080
<b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	<b>3.080</b>	<b>3.080</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	1.187.580	1.289.084
3) danaro e valori in cassa	19.337	10.339
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>1.206.917</b>	<b>1.299.423</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>3.764.334</b>	<b>4.049.171</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>84.954</b>	<b>100.584</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>5.201.333</b>	<b>5.467.071</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
<b>I - Capitale</b>		
<b>IV - Riserva legale</b>	<b>916.349</b>	<b>781.256</b>
<b>VI - Altre riserve, distintamente indicate</b>		
Varie altre riserve	(3)	(2)
<b>Totale altre riserve</b>	<b>(3)</b>	<b>(2)</b>
<b>IX - Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>74.650</b>	<b>139.271</b>
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>1.124.160</b>	<b>1.052.814</b>

B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	214.299	57.532
Totale fondi per rischi ed oneri	214.299	57.532
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	96.063	104.563
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	243.268	213.882
esigibili oltre l'esercizio successivo	555.326	563.071
Totale debiti verso soci per finanziamenti	798.594	776.953
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	447.848	434.660
esigibili oltre l'esercizio successivo	410.937	466.401
Totale debiti verso banche	858.785	901.061
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	362.106	261.021
Totale debiti verso fornitori	362.106	261.021
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	96.294	99.840
Totale debiti tributari	96.294	99.840
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	309.963	436.780
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	309.963	436.780
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.088.783	1.515.108
Totale altri debiti	1.088.783	1.515.108
Totale debiti	3.514.525	3.990.763
E) Ratei e risconti	252.286	261.399
Totale passivo	5.201.333	5.467.071

## Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	7.396.885	6.313.005
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	555.060	418.419
altri	134.400	145.758
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>689.460</b>	<b>564.177</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>8.086.345</b>	<b>6.877.182</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	238.304	177.239
7) per servizi	1.640.139	1.415.505
8) per godimento di beni di terzi	82.045	90.288
9) per il personale		
a) salari e stipendi	4.354.917	3.587.123
b) oneri sociali	1.070.201	876.468
c) trattamento di fine rapporto	284.978	250.107
e) altri costi	119.263	94.732
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>5.829.359</b>	<b>4.808.430</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	18.820	27.065
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	73.763	68.205
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	5.357	4.370
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>97.940</b>	<b>99.640</b>
14) oneri diversi di gestione	91.012	116.111
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>7.978.799</b>	<b>6.707.213</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>107.546</b>	<b>169.969</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	53	96
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>53</b>	<b>96</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>53</b>	<b>96</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	32.949	30.794
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>32.949</b>	<b>30.794</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(32.896)</b>	<b>(30.698)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>74.650</b>	<b>139.271</b>
21) Utile (perdita) dell'esercizio	74.650	139.271

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

**31-12-2023 31-12-2022**

Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	74.650	139.271
Interessi passivi/(attivi)	32.896	30.698
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	107.546	169.969
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	284.978	250.107
Ammortamenti delle immobilizzazioni	92.583	95.270
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(19.997)	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	357.564	345.377
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	465.110	515.346
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(589.428)	(229.714)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	101.085	37.629
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	15.630	(5.323)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(9.113)	(160.398)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	258.524	184.387
Totale variazioni del capitale circolante netto	(223.302)	(173.419)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	241.808	341.927
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(32.896)	(30.698)
(Imposte sul reddito pagate)	(3.546)	(1.566)
(Utilizzo dei fondi)	(136.711)	(204.478)
Totale altre rettifiche	(173.153)	(236.742)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	68.655	105.185
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(123.402)	(32.633)
Disinvestimenti	20.350	-
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(5.163)	(899)
Disinvestimenti	900	-
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(8.266)	(140.897)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(115.581)	(174.429)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	13.188	82.752
(Rimborso finanziamenti)	(55.464)	(144.555)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	875	625
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(4.179)	(3.252)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(45.580)	(64.430)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(92.506)	(133.674)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		

Depositi bancari e postali	1.289.084	1.423.153
Danaro e valori in cassa	10.339	9.944
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.299.423	1.433.097
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.187.580	1.289.084
Danaro e valori in cassa	19.337	10.339
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.206.917	1.299.423

# 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 risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come 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, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

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.

## 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, il rendiconto finanziario 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.



## 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:

<b>Voci immobilizzazioni immateriali</b>	<b>Aliquota</b>
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	33%
Altre imm. Immateriali-spese manutenzione beni di terzi	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.

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati. Tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico a conto economico di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al momento in cui il bene è disponibile e pronto all'uso, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi. Detti piani, oggetto di verifica annuale, sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, il cui utilizzo è limitato nel tempo, è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito:

<b>Voci immobilizzazioni materiali</b>	<b>Aliquote %</b>
Fabbricati	3%
Mobili e arredi	12%
Macchine d'ufficio	20%

Attrezzatura specifica	15%
Impianti specifici	30%
Automezzi - Autovetture	25%

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 dimezzato

nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti in corso d'anno.

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

Si evidenzia che 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 materiali.

## **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.

## **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.

## **Crediti iscritti nell'attivo circolante**

Come previsto dal principio contabile OIC 15, la Società non ha applicato il criterio del costo ammortizzato : tutti i crediti sorti nell' esercizio hanno scadenza inferiore ai 12 mesi. I crediti, pertanto, sono stati valutati al presunto valore di realizzo. L'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti per un totale di Euro 10.416

## **Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**

### **Partecipazioni**

Le partecipazioni che non costituiscono immobilizzazioni sono state valutate a costi specifici, tenendo conto, se minore, del valore di realizzo desumibile dall'andamento di mercato.

## Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

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

## Ratei e risconti attivi

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

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

## Patrimonio netto

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

## Fondi per rischi e oneri

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

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

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

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

Si precisa che l'accantonamento esposto in conto economico comprende anche la quota accantonata alla previdenza complementare e al fondo tesoreria.

## Debiti

I debiti sono stati rilevati in bilancio secondo il valore nominale. La Società ha verificato l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di debiti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato

## 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.

### 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 "allert" 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, attivo

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

### **Immobilizzazioni**

#### Immobilizzazioni immateriali

##### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	12.829	900	143.256	156.985
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	12.421	-	85.181	97.602
<b>Valore di bilancio</b>	408	900	58.075	59.383
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	900	-	4.263	5.163
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	900	-	900
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	1.305	-	17.515	18.820
<b>Totale variazioni</b>	(405)	(900)	(13.252)	(14.557)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	13.729	-	147.519	161.248
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	13.726	-	102.696	116.422
<b>Valore di bilancio</b>	3	-	44.823	44.826

Gli investimenti dell' esercizio comprendono:

- implementazione software per euro 900;
- acquisto di 30 zanzariere per Comunità Fiore Rosso euro 4.263 .

#### Immobilizzazioni materiali

##### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Nella tabella che segue sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
<b>Costo</b>	1.423.311	24.389	18.412	323.575	1.789.687
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	247.702	14.412	12.391	257.249	531.754
<b>Valore di bilancio</b>	1.175.609	9.977	6.021	66.326	1.257.933
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	5.210	559	117.633	123.402
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	-	-	20.350	20.350

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	35.176	3.489	2.486	32.612	73.763
<b>Totale variazioni</b>	(35.176)	1.721	(1.927)	64.671	29.289
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	1.423.311	29.599	18.971	432.495	1.904.376
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	282.878	17.901	14.877	281.501	597.157
<b>Valore di bilancio</b>	1.140.433	11.698	4.094	150.994	1.307.219

Gli investimenti dell'esercizio comprendono:

- sollevatore elettrico ( 5.210 euro );
- asciugatrice ( 559 euro );
- nuovi arredi Ikea per sede Paullo ( 5.275 euro );
- nuovi computers ( 7.858 euro );
- fotocopiatrice Workforce ( 4.490 euro ),
- 3 nuovi automezzi ( 99.190 euro );
- 2 autovetture modello "Dacia " ( 820 euro ).

Sono stati anche dismessi e rottamati cespiti non più utilizzati. Conseguentemente si è rilevata contabilmente una riduzione rispettivamente del costo storico e del fondo ammortamento. L'operazione ha generato complessivamente una minusvalenza di 340 euro.

## Operazioni di locazione finanziaria

Nel seguente prospetto vengono 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, nel quale l'impresa utilizzatrice rileverebbe il bene ricevuto in leasing tra le immobilizzazioni e calcolerebbe su tale bene le relative quote di ammortamento, mentre contestualmente rileverebbe il debito per la quota capitale dei canoni da pagare. In questo caso, nel conto economico si rileverebbero la quota interessi e la quota di ammortamento di competenza dell'esercizio.

Nella tabella a seguire contabilizzazione del contratti leasing stipulato nel 2019 per un autovettura data in uso ad un dipendente.

## **Operazioni di locazione finanziaria (locatario)**

	Importo
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	2.096
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	41

Effetti sul Patrimonio Netto - Passività

c)	Debiti impliciti		
c.1)	Debiti impliciti per operazioni di leasing finanziario alla fine dell'esercizio precedente		5.510
	- di cui scadenti nell'esercizio successivo	3.414	
	- di cui scadenti oltre l'es. succ. entro 5 anni	2.096	
	- di cui scadenti oltre i 5 anni	-	
c.2)	Debiti impliciti sorti nell'esercizio		-
c.3)	Rimborso delle quote capitale e riscatti nel corso dell'esercizio		3.414
c.4)	Debiti impliciti per operazioni di leasing finanziario al termine dell'esercizio		2.096
	- di cui scadenti nell'esercizio successivo	2.096	
	- di cui scadenti oltre l'es. succ. entro 5 anni		
	- di cui scadenti oltre i 5 anni	-	
c.5)	Ratei passivi su interessi di canoni a cavallo d'esercizio		-
c.6)	Decurtazione ratei passivi metodo patrimoniale		-
d)	Effetto complessivo lordo alla fine dell'esercizio [(a.6+a.7-a.8+b.1) - (c.4+c.5-c.6)]		2.096-
e)	Effetto fiscale		908
f)	Effetto sul Patrimonio Netto alla fine dell'esercizio (d-e)		3.004-
Effetti sul Conto Economico			
g)	Effetto sul risultato prima delle imposte (minori/maggiori costi) (g.1-g.2-g.3+g.4+g.5)		3.996
g.1)	Storno di canoni su operazioni di leasing finanziario		4.037
g.2)	Rilevazione degli oneri finanziari su operazioni di leasing finanziario		41
g.3)	Rilevazione di quote di ammortamento su contratti in essere		-
g.4)	Rilevazione differenziale di quote di ammortamento su beni riscattati		-
g.5)	Rilevazione di rettifiche/riprese di valore su beni in leasing finanziario		-
h)	Rilevazione dell'effetto fiscale		197
i)	Effetto netto sul risultato d'esercizio delle rilevazioni delle operazioni di leasing con il metodo finanziario rispetto al metodo patrimoniale adottato (g-h)		3.799

## Attivo circolante

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

#### Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché, se significative, le informazioni relative alla scadenza degli stessi.



	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.336.346	589.428	1.925.774	1.925.774	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	119.927	235.337	355.264	355.264	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.290.395	(1.017.096)	273.299	272.486	813
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>2.746.668</b>	<b>(192.331)</b>	<b>2.554.337</b>	<b>2.553.524</b>	<b>813</b>

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>verso clienti</i>									
	Fatture da emettere a clienti terzi	486.055	1.006.988	-	-	494.921	998.122	512.067	105
	Note credito da emettere a clienti terzi	20.911-	20.913	-	-	143.470	143.468-	122.557-	586
	Clienti terzi Italia	874.079	7.708.090	-	-	7.510.772	1.071.397	197.318	23
	Partite commerciali attive da liquidare	9.436	10.138	-	-	9.436	10.138	702	7
	Fondo svalutaz. crediti verso clienti	12.313-	7.255	-	-	5.357	10.415-	1.898	15-
	<b>Totale</b>	<b>1.336.346</b>	<b>8.753.384</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.163.956</b>	<b>1.925.774</b>	<b>589.428</b>	

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>crediti tributari</i>									
	Erario c /liquidazione IVA	90.177	131.809	-	-	90.176	131.810	41.633	46
	IVA art.17ter DPR633/72 (split transit.)	-	358.474	-	-	358.454	20	20	-
	Erario c/ritenute su altri redditi	-	-	-	-	-	-	-	-
	Erario c/vers. imposte da sostituito (730)	966	102.316	-	-	103.282	-	966-	100-
	Addizionale comunale	89	15.796	-	-	15.858	27	62-	70-
	Rec.somme erogate D.L.66 /2014-DL 18 /2020	15.549	1.003	-	-	16.534	18	15.531-	100-
	Ritenute subite su interessi attivi	45	25	-	-	70	-	45-	100-

Erario c/credito fiscale Edilsolai	-	180.352	-	-	-	180.352	180.352	-
Erario c/acconti IRES	13.102	13.111	-	-	1.445	24.768	11.666	89
Erario c/imposte sostitutive	-	57.305	-	-	39.036	18.269	18.269	-
Arrotondamenti	1-	1	-	-	-	-	1	100-
<b>Totale</b>	<b>119.927</b>	<b>860.192</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>624.855</b>	<b>355.264</b>	<b>235.337</b>	

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>verso altri</i>									
	Anticipi a fornitori terzi	104	78.488	-	-	78.592	-	104-	100-
	Anticipi cassa accoglienza Ucraini	176	1.130	-	-	1.247	59	117-	66-
	Spese sostegno utenti Cuore Visconteo	3.540	18.455	-	-	6.939	15.056	11.516	325
	Carte prepagate CAS Penny	585	7.080	-	-	7.451	214	371-	63-
	Spese sostegno utenti Cittad. al Lavoro	-	6.753	-	-	-	6.753	6.753	-
	Depositi cauzionali per utenze	292	521	-	-	-	813	521	178
	Crediti vari v /terzi	835	671	-	-	4.489	2.983-	3.818-	457-
	Crediti per contributi	450.102	654.894	-	-	862.878	242.118	207.984-	46-
	Cessione credito fiscale Edilsolai	-	180.352	-	-	180.352	-	-	-
	Crediti per tickets Restaurant	231	141.149	-	-	140.800	580	349	151
	Crediti per spesa welfare Dipendenti	96.402	35.668	-	-	132.070	-	96.402-	100-
	Crediti V /Partners	-	4.088	-	-	-	4.088	4.088	-
	Personale c /arrotondamenti	79	3.083	-	-	-	3.162	3.083	3.903
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	31	-	-	-	-	31	-	-
	Fornitori terzi Italia	398	20.453	-	-	17.443	3.408	3.010	756

INPS c /retribuzioni differite	144.647	9.097	-	-	153.744	-	144.647-	100-
Enti previdenziali vari Insieme e Salute	2.198	-	-	-	2.198	-	2.198-	100-
Dipendenti c /retribuzioni differite	590.775	37.627	-	-	628.402	-	590.775-	100-
<b>Totale</b>	<b>1.290.395</b>	<b>1.199.509</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.216.605</b>	<b>273.299</b>	<b>1.017.096-</b>	

### COMMENTO VOCI SIGNIFICATIVE CREDITI VERSO CLIENTI

La voce " Fatture da emettere a clienti " evidenzia prevalentemente il valore dei crediti verso le amministrazioni Pubbliche per interventi effettuati nel 2023 di cui si è in attesa della documentazione per procedere alla fatturazione.

### COMMENTO VOCI SIGNIFICATIVE CREDITI TRIBUTARI

La voce " Erario Iva" evidenzia il credito iva scaturito dalla dichiarazione annuale che verrà utilizzato in compensazione f24 nei primi mesi del 2024.

La voce " Cessione credito fiscale Edilsolai" evidenzia il credito acquistato dalla Società Edilsolai che verrà utilizzato in compensazione f24 nei primi mesi del 2024.

### COMMENTO VOCI SIGNIFICATIVE CREDITI VERSO ALTRI

La voce "Contributi da ricevere" evidenzia principalmente le quote di contributi relative all'anno 2023 ed ancora da ricevere su progetti realizzati e rendicontati nell'anno ma in attesa di liquidazione da parte degli enti.

I credito oltre l'esercizio si riferiscono ai depositi cauzionali utenze.

### Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Non si fornisce la ripartizione per area geografica poiché l'informazione non è significativa in quanto tutta l'attività della Cooperativa è svolta in Lombardia salvo sporadiche sessioni di formazione presso altre regioni con ricaduta economica trascurabile

### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

#### Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>altre partecipazioni</i>									
	Partecipazioni C.C.F.S.	64	-	-	-	-	64	-	-

Partecipazioni Banca Popolare Etica	516	-	-	-	-	516	-	-
Partecipazioni CGM Finance	2.500	-	-	-	-	2.500	-	-
<b>Totale</b>	<b>3.080</b>	-	-	-	-	<b>3.080</b>	-	-

## Disponibilità liquide

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni delle disponibilità liquide.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.289.084	(101.504)	1.187.580
Denaro e altri valori in cassa	10.339	8.998	19.337
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>1.299.423</b>	<b>(92.506)</b>	<b>1.206.917</b>

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>depositi bancari e postali</i>									
	Bper Banca Spa	173.451	688.152	-	-	785.181	76.422	97.029-	56-
	Banca Popolare Etica	391.892	2.584.119	-	-	2.465.628	510.383	118.491	30
	Banca Prossima /Intesa SanPaolo	554.668	4.795.272	-	-	4.849.183	500.757	53.911-	10-
	Carta prepagata Bcc Cuore Visconteo	117	4.764	-	-	4.321	560	443	379
	Credito Cooperativo di Caravaggio Adda	167.931	254.622	-	-	325.637	96.916	71.015-	42-
	Bcc - Cuore Visconteo	1.024	22.000	-	-	21.444	1.580	556	54
	Bcc - Cittadinanza al lavoro	-	8.500	-	-	7.549	951	951	-
	Carta prepag. BCC Cittadinanza al lavoro	-	1.601	-	-	1.590	11	11	-
	Arrotondamenti	1	-	-	-	1	-	1-	100-
	<b>Totale</b>	<b>1.289.084</b>	<b>8.359.030</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.460.534</b>	<b>1.187.580</b>	<b>101.504-</b>	
<i>danaro e valori in cassa</i>									
	Cassa Centrale	2.283	76.643	-	-	77.707	1.219	1.064-	47-
	Fondo cassa oper.1 L'ORA BLU	1.904	30.412	-	-	28.623	3.693	1.789	94
	Fondo cassa oper.3 SEGRETERIA AMM. VA	73	-	-	-	-	73	-	-
	Fondo cassa oper.5 COM.DIURNA	1.337	13.000	-	-	12.441	1.896	559	42
	Fondo cassa oper.6 CAG PIOLTELLO	26	2.160	-	-	1.637	549	523	2.012

Fondo cassa oper.10 SERV.PERSONA LOCATE	45	808	-	-	642	211	166	369
Fondo cassa oper.14 SPAZIO NEUTRO Dix.6	205	50	-	-	159	96	109-	53-
Fondo cassa oper.15 SMF VISCONTEO	258	1.200	-	-	1.223	235	23-	9-
Fondo cassa oper.16 CDA SEGRATE	137	735	-	-	497	375	238	174
Fondo cassa oper.17 S.F.A.	153	1.780	-	-	1.807	126	27-	18-
Fondo cassa oper.19 SMF VIMODRONE	137	1.050	-	-	984	203	66	48
Fondo cassa oper.20 CDD PAULLO	8	3.900	-	-	3.611	297	289	3.612
Fondo cassa oper.23 CAG S.GIULIANO M.	23	3.050	-	-	2.577	496	473	2.057
Fondo cassa oper.11 SMF PESCHIERA BORROM	20	1.500	-	-	1.504	16	4-	20-
Fondo cassa oper.12 PROG.GIOVANI SEGRATE	48	740	-	-	692	96	48	100
Fondo cassa oper.13 CDD CERNUSCO S /N	16	2.987	-	-	2.966	37	21	131
Fondo cassa oper.18 SERV.INT.SCOL. VIMODR	37	100	-	-	82	55	18	49
Fondo cassa oper.21 Prog.Giov.Pantigliate	132	1.220	-	-	1.078	274	142	108
Fondo cassa oper.22 SIFM DIX.4	29	4.150	-	-	3.272	907	878	3.028
Fondo cassa oper.24 La Casa per Fare...	105	3.735	-	-	2.542	1.298	1.193	1.136
Fondo cassa oper.25 PERIFERIE AL CENTRO	149	-	-	-	-	149	-	-
F.cassa oper.27 CAG CASSINA DE' PECCHI	289	7.045	-	-	5.891	1.443	1.154	399
F.cassa oper.30 CASA MOLLICA	285	1.400	-	-	1.415	270	15-	5-
F.cassa oper.31 Prog. Workout Peschiera	179	1.580	-	-	1.647	112	67-	37-
F.cassa oper.32 Spazio Neutro Dix 1-2	217	-	-	-	216	1	216-	100-
F.cassa oper.33 CASSA AREA SMF carta 60	62	650	-	-	595	117	55	89
F.cassa oper.34 CASSA CDA S. Giuliano M	157	1.050	-	-	1.148	59	98-	62-

F.cassa oper.36 IP IP URRRA'	342	2.100	-	-	2.012	430	88	26
F.cassa oper.37 CASA DEL RIUSO	14	180	-	-	169	25	11	79
F.cassa oper.2 Prog. CUORE VISCONTEO	52	650	-	-	671	31	21-	40-
F.cassa oper.38 Housing Triginto	118	-	-	-	80	38	80-	68-
F.cassa oper.39 App. Autonomia Peschiera	-	100	-	-	70	30	30	-
Fondo cassa oper.40 Com. FIORE ROSSO	1.500	29.172	-	-	26.504	4.168	2.668	178
Fondo cassa oper.41 EDS SEGRATE S. FELICE	-	600	-	-	594	6	6	-
Fondo cassa oper.42 PNNR PIPPI PIOLTELLO	-	100	-	-	74	26	26	-
Fondo cassa oper.43 PROGETTO GIOVANI ZIB	-	100	-	-	71	29	29	-
Fondo cassa oper.44 PROGETTO IO NOI	-	100	-	-	-	100	100	-
Fondo cassa oper.45 CDD SAN DONATO M.	-	800	-	-	649	151	151	-
Arrotondamento	1-	1	-	-	-	-	1	100-
<b>Totale</b>	<b>10.339</b>	<b>194.848</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>185.850</b>	<b>19.337</b>	<b>8.998</b>	

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

## Ratei e risconti attivi

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti attivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei attivi</b>	37.661	(14.324)	23.337
<b>Risconti attivi</b>	62.923	(1.306)	61.617
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	100.584	(15.630)	84.954

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCOINTI</i>		
	Ratei attivi	23.337
	Risconti attivi	61.617
	<b>Totale</b>	<b>84.954</b>

La voce " Ratei attivi" comprende ricavi di competenza 2023 per fatturazioni intervenute immediatamente a ridosso della chiusura dell'esercizio.

La voce " Risconti attivi " si compone come segue :

Composizione Risconti attivi	Importo
Polizze Fidejussorie per gare	23.962
Imposta di registro e concess. govern.	11.314
Canoni leasing autovetture	179
spese manutenzione beni propri	438
Servizi Consulenza	1.705
Canoni locazione immobili operativi	434
Spese condominiali	555
Premi di assicurazioni obbligatorie	7.030
Premi assicurazioni veicoli	7.882
Contributo di revisione	1.550
Spese gestione Comunità	39
Spese pubblicazione Gare	3.101
Canoni manutenzione attrezzature proprie	254
Servizi telematici	24
Canoni per utilizzo licenze software	522
Canone piattaforma Jointly	2.450
Pubblicità, inserzioni e affissioni	178
<b>Totale</b>	<b>61.617</b>

## 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, 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

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono esposte le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
<b>Capitale</b>	132.289	1.075	200		133.164
<b>Riserva legale</b>	781.256	135.093	-		916.349
<b>Altre riserve</b>					
<b>Varie altre riserve</b>	(2)	-	1		(3)
<b>Totale altre riserve</b>	(2)	-	1		(3)
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	139.271	-	139.271	74.650	74.650
<b>Totale patrimonio netto</b>	1.052.814	136.168	139.472	74.650	1.124.160

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(3)
<b>Totale</b>	(3)

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.

Al 31 12 22 risultavano 171 soci. Nel corso dell'esercizio in esame il Cda ha esaminato ed accolto 42 domande di ammissione socio e 7 domande di recesso ; pertanto al 31 12 23 risultano 206 soci con un capitale sociale sottoscritto e versato pari a 133.164 euro .

#### Composizione della base sociale

Tipologia dei soci	maschi		femmine		totale	
	n.	%	n.	%	n.	%
lavoratori	30	26	87	74	117	57
volontari	34	38	55	62	89	43
fruitori						
sovventori						
altri						
<b>totale persone fisiche</b>	<b>64</b>	<b>100%</b>	<b>142</b>	<b>100%</b>	<b>206</b>	<b>100%</b>



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.

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
<b>Capitale</b>	133.164	Capitale	B	133.164
<b>Riserva legale</b>	916.349	Utili	B	916.349
<b>Altre riserve</b>				
<b>Varie altre riserve</b>	(3)			-
<b>Totale altre riserve</b>	(3)			-
<b>Totale</b>	1.049.510			1.049.513
<b>Quota non distribuibile</b>				1.049.513

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

### Fondi per rischi e oneri

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei fondi per rischi e oneri.

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
<b>Valore di inizio esercizio</b>	57.532	57.532
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Accantonamento nell'esercizio</b>	156.767	156.767
<b>Totale variazioni</b>	156.767	156.767
<b>Valore di fine esercizio</b>	214.299	214.299

### Altri fondi

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione della voce di cui in oggetto, in quanto risultante iscritta in bilancio, ai sensi dell'art. 2427 comma 1 del codice civile.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>altri</i>		
	Fondo copertura aumenti rinnovo CCNL	214.299
	<b>Totale</b>	<b>214.299</b>

Nel corso dell'esercizio in esame è stato incrementato per euro 156.767 il Fondo stanziato per la copertura degli aumenti previsti dal rinnovo del CCNL, che, in base alle informazioni attualmente disponibili, sarebbe in corso di perfezionamento nell'anno 2024.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	104.563
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	284.978
Utilizzo nell'esercizio	293.478
<b>Totale variazioni</b>	(8.500)
Valore di fine esercizio	96.063

Come già evidenziato nella parte iniziale l'accantonamento rilevato nel conto economico per euro 384.978 è comprensivo delle quote destinate ai fondi di previdenza complementare.

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

### Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	776.953	21.641	798.594	243.268	555.326
Debiti verso banche	901.061	(42.276)	858.785	447.848	410.937
Debiti verso fornitori	261.021	101.085	362.106	362.106	-
Debiti tributari	99.840	(3.546)	96.294	96.294	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	436.780	(126.817)	309.963	309.963	-
Altri debiti	1.515.108	(426.325)	1.088.783	1.088.783	-
<b>Totale debiti</b>	<b>3.990.763</b>	<b>(476.238)</b>	<b>3.514.525</b>	<b>2.548.262</b>	<b>966.263</b>

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>debiti verso soci per finanziamenti</i>									
	Libretto soci lavoratori	615.202	127.061	-	-	103.339	638.924	23.722	4
	Libretto soci volontari	161.752	3.944	-	-	6.026	159.670	2.082-	1-
	Arrotondamento	1-	1	-	-	-	-	1	100-
	<b>Totale</b>	<b>776.953</b>	<b>131.006</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>109.365</b>	<b>798.594</b>	<b>21.641</b>	
<i>debiti verso banche</i>									

Finanziamento Finlombardia	285.900	-	-	-	33.509	252.391	33.509-	12-
Finanziamento Banca Intesa	300.000	355.000	-	-	300.000	355.000	55.000	18
Mutuo Banca Intesa	266.732	-	-	-	26.332	240.400	26.332-	10-
Finanziamento Cgm Finance	48.428	1.529	-	-	38.963	10.994	37.434-	77-
Arrotondamenti	1	-	-	-	1	-	1-	100-
<b>Totale</b>	<b>901.061</b>	<b>356.529</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>398.805</b>	<b>858.785</b>	<b>42.276-</b>	
<i>debiti verso fornitori</i>								
Fatture da ricevere da fornitori terzi	154.069	167.283	-	-	120.753	200.599	46.530	30
Note credito da ricevere da fornit.terzi	6.426-	6.426	-	-	412	412-	6.014	94-
Fornitori terzi Italia	110.343	1.070.999	-	-	1.024.028	157.314	46.971	43
Partite commerciali passive da liquidare	3.039	4.605	-	-	3.039	4.605	1.566	52
Arrotondamenti	4-	4	-	-	-	-	4	100-
<b>Totale</b>	<b>261.021</b>	<b>1.249.317</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.148.232</b>	<b>362.106</b>	<b>101.085</b>	
<i>debiti tributari</i>								
IVA a debito acq. - art.17ter DPR 633/72	-	21	-	-	-	21	21	-
Erario c/riten.su redd.lav.dipend. e ass.	76.542	460.117	-	-	451.248	85.411	8.869	12
Erario c/rit.redd. lav.aut.,agenti, rappr.	4.061	43.261	-	-	42.071	5.251	1.190	29
Erario c/imposte sostitutive su TFR	14.101	-	-	-	14.101	-	14.101-	100-
Addizionale regionale	73	43.623	-	-	43.026	670	597	818
Erario c/ritenute su Depositi Sociali	5.064	4.941	-	-	5.064	4.941	123-	2-
Arrotondamenti	1-	1	-	-	-	-	1	100-
<b>Totale</b>	<b>99.840</b>	<b>551.964</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>555.510</b>	<b>96.294</b>	<b>3.546-</b>	
<i>debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i>								
INPS dipendenti	192.321	1.484.745	-	-	1.445.648	231.418	39.097	20
INPS collaboratori	892	11.324	-	-	11.528	688	204-	23-

INAIL dipendenti /collaboratori	2.541	38.388	-	-	25.309	15.620	13.079	515
Enti previdenziali Insieme e Salute	-	12.407	-	-	11.302	1.105	1.105	-
INPS ratei mensilità diff. ferie e perm.	241.026	138.115	-	-	318.009	61.132	179.894-	75-
<b>Totale</b>	<b>436.780</b>	<b>1.684.979</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.811.796</b>	<b>309.963</b>	<b>126.817-</b>	
<i>altri debiti</i>								
Debiti v/fondi previdenza complementare	3.577	22.793	-	-	22.015	4.355	778	22
Debiti v /collaboratori	2.781	39.143	-	-	39.355	2.569	212-	8-
Sindacati c /ritenute	187	1.336	-	-	1.349	174	13-	7-
Debiti per trattenute c/terzi	664	-	-	-	-	664	-	-
Debiti diversi verso terzi	12.146	61.665	-	-	20.864	52.947	40.801	336
Debiti finanziari	-	173	-	-	-	173	173	-
Debiti verso Partners per progetti	78.291	203.009	-	-	204.847	76.453	1.838-	2-
Debiti verso fondi mutualistici 3% utile	-	4.178	-	-	4.178	-	-	-
Debiti verso Wind per rateazioni cell.	244	2.196	-	-	471	1.969	1.725	707
Debiti v/ Vodafone per rateaz. apparecch.	1.549	1.830	-	-	3.038	341	1.208-	78-
F.do sostegno utenza Cuore Visconteo	2.587	4.353	-	-	6.940	-	2.587-	100-
F.do sostegno utenza Cittadinanza al lav	-	-	-	-	900	900-	900-	-
Personale c /retribuzioni	319.173	4.516.511	-	-	4.492.405	343.279	24.106	8
Personale c /arrotondamenti	29	1.570	-	-	1.529	70	41	141
Dipendenti c /welfare	137.952	82.481	-	-	133.698	86.735	51.217-	37-
Personale c /Ratei ferie 13ma mens.	763.607	621.185	-	-	1.134.759	250.033	513.574-	67-
Debiti verso dipendenti Banca ore	192.322	269.184	-	-	192.322	269.184	76.862	40

Quota Fondo Pensione differito	-	737	-	-	-	737	737	-
Debiti vs soci per capitale da rimbors.	-	100	-	-	100	-	-	-
Arrotondamenti	1-	1	-	-	-	-	1	100-
<b>Totale</b>	<b>1.515.108</b>	<b>5.832.445</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.258.770</b>	<b>1.088.783</b>	<b>426.325-</b>	

### Suddivisione dei debiti per area geografica

Non si fornisce la ripartizione per area geografica poiché l'informazione non è significativa in quanto tutta l'attività della Cooperativa è svolta in Italia.

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Nel seguente prospetto, distintamente per ciascuna voce, 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		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	798.594	798.594
Debiti verso banche	240.400	240.400	618.385	858.785
Debiti verso fornitori	-	-	362.106	362.106
Debiti tributari	-	-	96.294	96.294
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	309.963	309.963
Altri debiti	-	-	1.088.783	1.088.783
<b>Totale debiti</b>	<b>240.400</b>	<b>240.400</b>	<b>3.274.125</b>	<b>3.514.525</b>

I debiti assistiti da garanzie sono riconducibili al mutuo ipotecario stipulato con la Banca Intesa San Paolo con scadenza 31 01 2032. Per la stipula del mutuo è stata iscritta un'ipoteca di 676.000 euro sull'immobile della sede.

### Finanziamenti effettuati da soci della società

I finanziamenti effettuati dai soci, e compresi nella voce D del passivo di stato patrimoniale, sono stati concessi al solo fine di evitare il più oneroso ricorso ad altre forme di finanziamento esterne alla compagine societaria.

Per le cooperative con più di 50 soci, devono essere rispettate le informazioni ed i limiti richiesti dalla Banca d'Italia, di cui al regolamento dell'8 novembre 2016.

In particolare il rispetto del limite patrimoniale che indica che la raccolta di risparmio presso i soci non può infatti eccedere il limite del triplo del patrimonio della cooperativa. La prima differenza rispetto al passato, riguarda la nozione di patrimonio da utilizzare ai fini del calcolo di cui sopra.

Il provvedimento in esame si fa carico di fornirne una definizione a valenza generale identificandolo con "l'ammontare complessivo del capitale sociale, della riserva legale e delle riserve disponibili risultanti dall'ultimo bilancio approvato", con la precisazione ulteriore che le riserve indivisibili per legge o per statuto delle cooperative, sono considerate anch'esse disponibili ai soli fini della copertura di perdite d'esercizio.

Come risulta dalla seguente tabella la cooperativa raccoglie prestiti sociali per una misura complessiva molto più bassa rispetto al limite imposto dalla Banca d'Italia.

#### RACCOLTA DI RISPARMIO PRESSO SOCI

Informazione ai sensi della circolare della Banca d'Italia 21 aprile 1999 n. 299

12° aggiornamento del 21/03/07

(G.U. 26 aprile 2007 n.96)

Descrizione	31/12/2023
A - Valore del prestito sociale	798.594
B - Patrimonio netto (ultimo bilancio approvato)	1.052.814
C - Limite massimo della raccolta ( b x 3 )	3.158.442
Rapporto tra prestito sociale e limite massimo raccolta	0,25

L'indice di struttura finanziaria è dato dal rapporto tra patrimonio netto più debiti a medio lungo termine e attivo immobilizzato, ossia: (PN+Debiti M/L)/AI:

$$(1.124.160+966.263) / 1.352.045 = 1,55$$

Un indice di struttura finanziaria < 1 evidenzia situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società.

La Società pertanto è in equilibrio finanziario.

## Ratei e risconti passivi

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti passivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	5.931	(3.473)	2.458
<b>Risconti passivi</b>	255.468	(5.640)	249.828
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	261.399	(9.113)	252.286

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Ratei passivi	2.458
	Risconti passivi	249.828

**Totale****252.286**

La voce " Ratei passivi" si compone come segue :

Composizione Ratei passivi	Importo
Spese telefoniche	551
Consulenze	960
Spese gestione Comunità	786
Acquisti beni gestione servizi	161
<b>Totale</b>	<b>2.458</b>

La voce " Risconti passivi " si compone come segue :

Composizione Risconti Passivi	Importo
Fatture emesse nel 2023 competenza 2024	134.722
Contributi ricevuti nel 2023 competenza 2024	104.285
Cessione credito fiscale Edilsolai	10.821
<b>Totale</b>	<b>248.828</b>

## Nota integrativa, 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. 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.

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.

## Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le categorie di attività.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Servizi di formazione e supervisione	79.613
Prestazioni socio-educ.assist.privati	271.612
Prestazioni socio-educ.assist.P.A.	7.045.660
<b>Totale</b>	<b>7.396.885</b>

## Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Non so fornisce la ripartizione per area geografica in quanto tutta l'attività della Cooperativa è svolta in Italia.

## **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.

### Composizione dei proventi da partecipazione

Non sussistono proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 del codice civile.

### Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Nel seguente prospetto si dà evidenza degli interessi e degli altri oneri finanziari di cui all'art. 2425, n. 17 del codice civile, con specifica suddivisione tra quelli relativi a prestiti obbligazionari, ai debiti verso banche ed a altre fattispecie.

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	13.946
Altri	19.003
<b>Totale</b>	<b>32.949</b>

Gli interessi verso le banche sono relativi al mutuo , mentre gli interessi verso altri riguardano gli interessi conteggiati sul prestito sociale.

## 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 e passive, in quanto non esistono differenze temporanee tra onere fiscale da bilancio ed onere fiscale teorico.

## **Nota integrativa, altre informazioni**

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

### **Dati sull'occupazione**

Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media giornaliera.

	Numero medio
Impiegati	168
Operai	1
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>169</b>

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

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

	Sindaci
Compensi	9.275

Il collegio sindacale esercita anche il controllo contabile

### **Categorie di azioni emesse dalla società**

Il presente paragrafo della nota integrativa non è pertinente in quanto il capitale sociale non è rappresentato da azioni.

### **Titoli emessi dalla società**

La società non ha emesso alcun titolo o valore simile rientrante nella previsione di cui all'art. 2427 n. 18 codice civile.

### **Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società**

La società non ha emesso altri strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2346, comma 6 del codice civile.

### **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	676.000
<b>di cui reali</b>	<b>676.000</b>

Come già evidenziato nel paragrafo dei debiti per la stipula del mutuo con la Banca Intesa San Paolo è stata iscritta un'ipoteca di 676.000 euro sull'immobile della sede.

## **Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

### **Patrimoni destinati ad uno specifico affare**

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 dell'art. 2427 del codice civile.

### **Finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 dell'art. 2427 del codice civile.

### **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.

### **Imprese che redigono il bilancio dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto controllata**

Non esistono le fattispecie di cui all'art. 2427, numeri 22-quinquies e 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.

### **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.

	Costo lavoro	Euro	%
B9	costo del lavoro dipendenti soci	3.074.137	
B7	costo collaboratori soci	371.555	
	<b>costo totale lavoro soci</b>	<b>3.445.692</b>	<b>52,64%</b>
B9	costo del lavoro dipendenti non soci	2.755.222	
B7	costo collaboratori non soci	344.592	
	<b>costo totale lavoro non soci</b>	<b>3.099.814</b>	<b>47,36%</b>
	<b>costo totale lavoro</b>	<b>6.545.506</b>	<b>100,00%</b>

### 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. 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**

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125-bis, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di trasparenza la Società attesta di aver ricevuto :

Descrizione contributo	importo
CAS Cernusco S.n.	34.228
Azienda Serv. Comunali alla Persona di Rho per Acconto Progetto CODESIGN (Dalla comunità al Welfare del Futuro)	2.432
Pref. Milano Patto Sicurezza saldo Abitare Insieme	2.821
Com. Segrate saldo "contrib.promozione servizi educativi"	4.222
Com. Cassina Dé Pecchi acc.76% BANDO ESTATE INSIEME sett'22-mar'23	6.724
Com. Rozzano Foundraising Texere	7.526
Com. Rozzano III° annualità Texere	26.280
Com. Pantigliate Acc. Contrib. Bando Estate Prog. Joker Regione Spazio Compiti	9.372
Com. Rozzano a saldo contrib. La Casa per Fare Insieme anno 2021	26.297

Com. Cernusco s/N III° Acconto Contributo DOPO DI NOI	10.800
Com. Rozzano Contributo Casa per Fare Insieme saldo 2022+ genn'23	56.895
ASSEMI acconto 70% FSR 2022 (competenze 2021)	15.973
Regione Lombardia saldo Contributo Alta Formazione Continua VI 3386-928	1.000
Com. S. Giuliano a saldo contrib. Case Rosse	20.328
Com. Pantigliate Contributo Bando Estate Prog.Joker	8.640
Cassina Dé Pecchi II° Tranche Bando Estate Insieme	2.882
Comune di Peschiera B. saldo contributo Ti voglio un bene pubblico	12.792
Com. Segrate quale acc.15% contributo Uff. Scuola CAG	755
Com. S. Giuliano M. quale acconto Contributo Lombardia dei Giovani	4.050
Com. Cassina Dé Pecchi Acc. I° tranche (30%) Contrib. Prog. COSTELLAZIONI	2.688
Com. Cernusco s/N liquid. contr.Dopo di Noi anno 2022 a valere sul 2023 Casa Mollica	30.048
Com. Cassina Dé Pecchi Acconto Contributo YNST 2.0 RESTIAMO INSIEME 2023-2024	4.316
Erogazione 5x1000 2022 (risultanze 2021)	17.498
INVESTIMENTO PRINS - Com. Peschiera Borromeo - (Agenzia per l'abitare e Housing Sociale)	2.618
INVESTIMENTO PRINS - Com. Peschiera Borromeo - (Agenzia per l'abitare e Housing Sociale)	3.746
INVESTIMENTO PRINS - Com. Peschiera Borromeo - (Agenzia per l'abitare e Housing Sociale)	3.746
INVESTIMENTO PRINS - Com. Peschiera Borromeo - (Agenzia per l'abitare e Housing Sociale)	3.746
Dopo di Noi - Com. Peschiera Borromeo	21.600
INVESTIMENTO PRINS - Com. Peschiera Borromeo - (Agenzia per l'abitare e Housing Sociale)	10.223
INVESTIMENTO PRINS - Com. Peschiera Borromeo - (Agenzia per l'abitare e Housing Sociale)	6.660
<b>Totale</b>	<b>360.908</b>

Si rimanda a quanto pubblicato sul Registro Nazionale Aiuti per quanto attiene gli aiuti di stato sinora ricevuti

## 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 74.650 come segue :

euro 72.411 ( pari al 97 % dell' utile) a riserva legale indivisibile ;

euro 2.239 ( pari al 3% dell' utile ) al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

## **Nota integrativa, parte finale**

Signori Soci,

Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario 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

Andrea Lorenzo Marchesi