

CO.GE.S.S. COOPERATIVA SOCIALE PER LA PROMOZIONE E GES

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	20128 MILANO (MI) VIA PRANDINA, 25
Codice Fiscale	05075550151
Numero Rea	MI1127312
P.I.	05075550151
Capitale Sociale Euro	72694.29 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	ASSISTENZA SOCIALE NON RESIDENZIALE PER ANZIANI E DISABILI (881000)
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	A113746 - Cooperative a mutualità prevalente di diritto - cooperative sociali

Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	207	731
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	-	4.000
II - Immobilizzazioni materiali	399.876	418.072
III - Immobilizzazioni finanziarie	8.280	8.280
Totale immobilizzazioni (B)	408.156	430.352
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.466.768	1.714.767
esigibili oltre l'esercizio successivo	14.383	1.852
Totale crediti	1.481.151	1.716.619
IV - Disponibilità liquide	884.273	770.441
Totale attivo circolante (C)	2.365.424	2.487.060
D) Ratei e risconti	18.744	8.610
Totale attivo	2.792.531	2.926.753
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	72.694	73.118
III - Riserve di rivalutazione	338.355	338.355
IV - Riserva legale	88.577	84.008
V - Riserve statutarie	885.681	875.477
VI - Altre riserve	13.493 ⁽¹⁾	11.324
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	58.006	15.230
Totale patrimonio netto	1.456.806	1.397.512
B) Fondi per rischi e oneri	21.552	22.897
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	153.242	151.034
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.160.931	1.355.310
Totale debiti	1.160.931	1.355.310
Totale passivo	2.792.531	2.926.753

(1)

Altre riserve	31/12/2023	31/12/2022
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	1
Altre ...	13.492	11.323

Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.412.007	3.305.074
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	103.784	62.796
altri	20.271	24.129
Totale altri ricavi e proventi	124.055	86.925
Totale valore della produzione	3.536.062	3.391.999
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	17.894	11.190
7) per servizi	561.885	458.650
8) per godimento di beni di terzi	21.060	19.643
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.069.727	2.058.281
b) oneri sociali	598.111	559.549
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	108.729	174.200
c) trattamento di fine rapporto	82.614	148.655
d) trattamento di quiescenza e simili	26.115	25.545
Totale costi per il personale	2.776.567	2.792.030
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	22.316	22.980
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	4.000	4.000
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	18.316	18.980
Totale ammortamenti e svalutazioni	22.316	22.980
12) accantonamenti per rischi	-	22.897
14) oneri diversi di gestione	65.752	39.292
Totale costi della produzione	3.465.474	3.366.682
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	70.588	25.317
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	12	82
Totale proventi diversi dai precedenti	12	82
Totale altri proventi finanziari	12	82
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	12.594	10.169
Totale interessi e altri oneri finanziari	12.594	10.169
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(12.582)	(10.087)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	58.006	15.230
21) Utile (perdita) dell'esercizio	58.006	15.230

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 58.006.

Ai sensi di quanto disposto dall'art. 2364, comma 2 del Codice Civile, ed in conformità con le previsioni statutarie, ci si è avvalsi del maggior termine di 180 giorni per l'approvazione del Bilancio. Le ragioni che hanno giustificato tale dilazione sono costituite da criticità nell'organizzazione amministrativa.

Criteri di formazione

Il bilancio sottopostoVi è redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma. Al fine di fornire, tuttavia, un'informativa più ampia ed esauriente sull'andamento della gestione sociale, nell'ambito in cui opera, si è ritenuto opportuno corredarlo della Relazione sulla Gestione.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi.

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2023 tengono conto delle modifiche introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34 /UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

In applicazione del principio di rilevanza sono stati derogati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

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 comma 5 del Codice Civile.

Criteri di valutazione applicati

La società si è avvalsa della facoltà di valutare i crediti, i debiti e i titoli senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato e l'attualizzazione, così come previsto dai relativi principi contabili nazionali di riferimento OIC.

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono indicati nelle relative voci.

Altre informazioni

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	731	(524)	207
Totale crediti per versamenti dovuti	731	(524)	207

Il saldo rappresenta l'importo relativo a tasse di ammissione, non incassate alla data del 31 dicembre 2023 per euro 207, dovute a seguito delle delibere del Consiglio di Amministrazione per l'ammissione di nuovi soci.

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota integrativa.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	20.000	445.328	8.280	473.608
Rivalutazioni	-	338.355	-	338.355
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	16.000	365.611		381.611
Valore di bilancio	4.000	418.072	8.280	430.352
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	120	-	120
Ammortamento dell'esercizio	4.000	18.316		22.316
Altre variazioni	-	(1)	-	(1)
Totale variazioni	(4.000)	(18.196)	-	(22.196)
Valore di fine esercizio				
Costo	20.000	445.449	8.280	473.729
Rivalutazioni	-	338.355	-	338.355
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	20.000	383.929		403.929
Valore di bilancio	-	399.876	8.280	408.156

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

L'avviamento, acquisito a titolo oneroso, è stato iscritto nell'attivo con il consenso del Collegio sindacale per un importo pari al costo per esso sostenuto e viene ammortizzato in un periodo di cinque anni che corrisponde alla sua vita utile.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
	4.000	(4.000)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Avviamento	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio		
Costo	20.000	20.000
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	16.000	16.000
Valore di bilancio	4.000	4.000
Variazioni nell'esercizio		
Ammortamento dell'esercizio	4.000	4.000
Totale variazioni	(4.000)	(4.000)
Valore di fine esercizio		
Costo	20.000	20.000
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	20.000	20.000

Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

- fabbricati: 3%;
- mobili ufficio: 12%;
- macchine ufficio elettroniche: 20%;
- attrezzature: 25%;
- impianto telefonico: 20%;
- impianto elettrico: 10%;
- impianto di condizionamento: 20%;
- radiomobile: 20%;
- automezzi: 20%;
- i beni di valore unitario inferiore ad euro 516.45: 100%.

Tali valori non sono mai stati oggetto di rivalutazioni, né quelle previste da leggi speciali, né altre effettuate volontariamente, ad eccezione degli immobili.

Il fabbricato e la relativa area di sedime sono stati rivalutati in base a quanto previsto dall'art. 15, commi da 16 a 23, del decreto legge 29 novembre 2008 n.185, convertito in legge n.2 del 28 gennaio 2009. Non sono state effettuate rivalutazioni discrezionali o volontarie e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore economico del bene.

La società non ha modificato il coefficiente di ammortamento annuo per i fabbricati strumentali in quanto tale coefficiente è rappresentativo della maggior vita utile del bene anche a seguito delle stime effettuate in occasione della rivalutazione.

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
399.876	418.072	(18.196)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	335.000	22.198	3.208	84.922	445.328

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Rivalutazioni	338.355	-	-	-	338.355
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	260.019	20.571	3.208	81.813	365.611
Valore di bilancio	413.336	1.627	-	3.109	418.072
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	120	-	-	120
Ammortamento dell'esercizio	16.347	482	-	1.487	18.316
Altre variazioni	(1)	-	-	-	(1)
Totale variazioni	(16.348)	(362)	-	(1.487)	(18.196)
Valore di fine esercizio					
Costo	335.000	22.318	3.208	84.923	445.449
Rivalutazioni	338.355	-	-	-	338.355
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	276.367	21.053	3.208	83.301	383.929
Valore di bilancio	396.988	1.265	-	1.622	399.876

Sulla base di una puntuale applicazione del principio contabile OIC 16, e a seguito anche di una revisione delle stime della vita utile degli immobili strumentali, abbiamo provveduto a scorporare la quota parte di costo riferita alle aree di sedime degli stessi.

Il valore attribuito a tali aree è stato individuato sulla base di un criterio forfetario di stima che consente la ripartizione del costo unitario, facendolo ritenere congruo, nella misura del 20% del costo dell'immobile al netto dei costi incrementativi capitalizzati e delle eventuali rivalutazioni operate.

A partire dall'esercizio 2007 non si è più proceduto allo stanziamento delle quote di ammortamento relative al valore dei suddetti terreni, ritenendoli, in base alle aggiornate stime sociali, beni patrimoniali non soggetti a degrado ed aventi vita utile illimitata.

L'intero ammontare degli ammortamenti effettuati è stato imputato al valore del solo fabbricato, in quanto unico cespite soggetto ad ammortamento. L'imputazione è stata effettuata dopo attenta valutazione in merito alla recuperabilità delle quote al termine del periodo di ammortamento originariamente previsto.

La società ha ritenuto di non avvalersi della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2023 prevista dall'art. 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del D.L. 104/2020 (convertito dalla L. 126/2020), come modificato dalla L. 14/2023, di conversione del D.L. 29 dicembre 2022, n. 198, che ha ulteriormente esteso tale facoltà all'esercizio in corso al 31 dicembre 2023.

Totale rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali alla fine dell'esercizio

Ai sensi dell'articolo 10 legge n. 72/1983 si elencano le seguenti immobilizzazioni materiali iscritte nel bilancio della società al 31/12/2023 sulle quali sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistica.

Come già evidenziato nei criteri di valutazione, le immobilizzazioni materiali sono state rivalutate in base a leggi (speciali, generali o di settore) e non si è proceduto a rivalutazioni discrezionali o volontarie, trovando le rivalutazioni effettuate il limite massimo nel valore d'uso, oggettivamente determinato, dell'immobilizzazione stessa.

Descrizione	Rivalutazione di legge	Rivalutazione economica	Totale rivalutazioni
Terreni e fabbricati	338.355		338.355
Totale	338.355		338.355

La società si è avvalsa della facoltà prevista dal Dl.185/2008 rivalutando i beni immobili come risulta dal prospetto sotto riportato. Il bene oggetto di rivalutazione è l'immobile in Milano, via Prandina 25 acquistato il 4/11/2005 – Categoria A/10 di vani 9.5 – rendita catastale euro 3.900,54.

La rivalutazione è stata determinata avendo riguardo al valore di mercato dei beni.

Il valore dei beni è stato determinato sulla base delle quotazioni immobiliari della Banca dati dell'Agenzia del Territorio per il secondo semestre 2008 per la Zona Milano LORETO/TURRO/PADOVA: ufficio, stato conservativo ottimo, valore di mercato 2.600 per 247 metri quadrati.

L'intera rivalutazione è stata contabilizzata ad incremento del valore attivo. In contropartita si è iscritta una riserva nel patrimonio netto. Non si è proceduto a dare riconoscimento fiscale alla rivalutazione.

Attestiamo che il valore netto dei beni rivalutati risultante dal bilancio in commento non eccede quello che è loro fondamentale attribuibile in relazione al loro valore di mercato.

	valore iniziale	valore rivalutato	rivalutazione
valore immobili non ammortizzabili (area sedime)	67.000	128.440	61.440
valore immobili ammortizzabili	268.000		
Fondo ammortamento al 31/12/2008	-31.155		
Differenza da ammortizzare	236.845	513.760	276.915
valore di rivalutazione	642.200		
quota area sedime (20%)	128.440		
quota immobili ammortizzabili	513.760		
Riserva di rivalutazione			338.355

Contributi in conto capitale

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 la società ha sottoscritto una convenzione con il Comune di Milano per la realizzazione di un progetto finalizzato al sostegno delle persone vulnerabili e la prevenzione dell'istituzionalizzazione degli anziani non autosufficienti nell'ambito del piano di ripresa e resilienza (PNRR).

Sono stati effettuati investimenti per l'acquisto di attrezzature domotiche per euro 69.729, interamente coperte dal contributo in conto capitale dal Comune di Milano.

Per la contabilizzazione dei contributi è stato scelto il metodo diretto: i contributi sono stati dedotti direttamente dal costo sostenuto.

Immobilizzazioni finanziarie

Sono comprese in questa categoria esclusivamente attività destinate ad un duraturo impiego aziendale. La valutazione si basa sul principio del costo di acquisto inclusi i costi accessori e quelli direttamente attribuibili.

In presenza di attività il cui valore risulti, in via permanente, inferiore a quello determinato secondo i concetti sopra esposti, sono state effettuate adeguate svalutazioni.

Con riguardo alle partecipazioni si precisa che il costo di acquisizione al quale risultano iscritte non eccede il valore desunto dal patrimonio netto delle partecipate; non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

I crediti inclusi tra le immobilizzazioni finanziarie sono valutati in base al loro valore di presumibile realizzo e considerando secondo il principio della prudenza le eventuali perdite.

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
8.280	8.280	

Movimenti di partecipazioni, altri titoli e strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	8.280	8.280
Valore di bilancio	8.280	8.280
Valore di fine esercizio		
Costo	8.280	8.280
Valore di bilancio	8.280	8.280

Partecipazioni

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Tali valori non sono mai stati oggetto di rivalutazioni, né quelle previste da leggi speciali, né altre effettuate volontariamente.

Nessuna partecipazione immobilizzata ha subito cambiamento di destinazione.

Su nessuna partecipazione immobilizzata esistono restrizioni alla disponibilità da parte della società partecipante, né esistono diritti d'opzione o altri privilegi.

Nessuna società partecipata ha deliberato nel corso dell'esercizio aumenti di capitale a pagamento o gratuito.

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore nominale al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, di settore e anche il rischio paese.

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.481.151	1.716.619	(235.468)

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	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	1.610.292	(383.872)	1.226.420	1.226.420	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	58.435	51.912	110.347	110.347	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	47.892	96.493	144.385	130.001	14.383
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.716.619	(235.468)	1.481.151	1.466.768	14.383

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2023 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente.

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.226.420	1.226.420
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	110.347	110.347
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	144.385	144.385
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.481.152	1.481.151

L'adeguamento del valore nominale dei crediti è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2022	108.545		108.545
Utilizzo nell'esercizio	(833)		(833)
Accantonamento esercizio	0		

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2023	107.712		107.712

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
884.273	770.441	113.832

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	770.290	113.567	883.857
Denaro e altri valori in cassa	151	266	417
Totale disponibilità liquide	770.441	113.832	884.273

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
18.744	8.610	10.134

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono, al 31/12/2023, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	8.610	10.134	18.744
Totale ratei e risconti attivi	8.610	10.134	18.744

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.456.806	1.397.512	59.294

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	73.118	630	1.054		72.694
Riserve di rivalutazione	338.355	-	-		338.355
Riserva legale	84.008	4.569	-		88.577
Riserve statutarie	875.477	10.204	-		885.681
Altre riserve					
Varie altre riserve	11.324	2.169	-		13.493
Totale altre riserve	11.324	2.169	-		13.493
Utile (perdita) dell'esercizio	15.230	-	15.230	58.006	58.006
Totale patrimonio netto	1.397.512	17.572	16.284	58.006	1.456.806

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1
Tasse ammissione soci	13.492
Totale	13.493

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi:

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi
			per copertura perdite
Capitale	72.694	B, C	-
Riserve di rivalutazione	338.355	B	-
Riserva legale	88.577	B	-
Riserve statutarie	885.681	B	-
Altre riserve			
Varie altre riserve	13.493		2.519
Totale altre riserve	13.493		2.519
Totale	1.398.800		2.519

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi per copertura perdite
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	B	-
tasse ammissione soci.	13.492	B	2.519
Totale	13.493		

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

Le riserve sono indivisibili tra i soci, sia durante la vita della società che al suo scioglimento; possono essere utilizzate per la copertura di perdite.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
21.552	22.897	(1.345)

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	22.897	22.897
Variazioni nell'esercizio		
Utilizzo nell'esercizio	1.345	1.345
Totale variazioni	(1.345)	(1.345)
Valore di fine esercizio	21.552	21.552

La voce "Altri fondi", al 31/12/2023 è pari a Euro 21.552 relativi a crediti verso Enti previdenziali la cui esigibilità non è accertata.

Nel 2022 si è ritenuto opportuno accantonare l'importo relativo ad una cartella di pagamento, non ancora notificata dall'Agenzia della Riscossione, per ritenute di lavoro dipendente anno 2017, relativi interessi, sanzioni e diritti di riscossione per euro 1.345. Nel 2023 l'ammontare della cartella è stato pagato.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate fino al 31 dicembre 2006 a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti

nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data. Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1 giugno 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
153.242	151.034	2.208

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
Valore di inizio esercizio	151.034
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	4.199
Utilizzo nell'esercizio	1.991
Totale variazioni	2.208
Valore di fine esercizio	153.242

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2023 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.160.931	1.355.310	(194.379)

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	260.013	(45.816)	214.197	214.197
Debiti verso banche	183	181	364	364
Debiti verso fornitori	128.298	(102.291)	26.007	26.007
Debiti tributari	32.992	679	33.671	33.671
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	135.272	28.669	163.941	163.941
Altri debiti	798.553	(75.801)	722.752	722.752
Totale debiti	1.355.310	(194.379)	1.160.931	1.160.932

Gli altri debiti al 31/12/2023 risultano così costituiti:

Descrizione	Importo
Verso personale	487.081
Verso soci per capitale sociale	61
Verso terzi per finanziamento dipendenti	3.604
Verso terzi per costi maturati	183.345
Verso terzi per debiti diversi	48.095
5 per mille per copertura future spese	566

Descrizione	Importo
Totale altri debiti	722.752

E' istituita una sezione di attività denominata "Prestito Sociale" finalizzata alla raccolta del risparmio presso i soci persone fisiche ed impiegato esclusivamente per il conseguimento dell'oggetto sociale.

La legge di bilancio 2018 (legge 205/2017) ha introdotto una riforma complessiva dello strumento del prestito sociale nelle società cooperative, demandandone l'attuazione al Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio (CICR) che doveva provvedere entro il 30 giugno 2018, con propria deliberazione ancora non adottata, a disciplinare la fase transitoria per l'adeguamento. Apposite misure dovranno essere previste se l'indebitamento nei confronti dei soci eccede i 300.000 (trecentomila) euro.

Il 20 marzo 2019 la Lega Nazionale delle Cooperative e Mutue ha deliberato l'adozione di un Regolamento Quadro obbligatorio per le Cooperative aderenti che raccolgono prestiti in misura superiore a 300.000 euro.

La cooperativa non effettua raccolta di risparmio tra il pubblico, non è iscritta all'Albo delle aziende di Credito e non è sottoposta ai controlli della Banca D'Italia.

L'ammontare complessivo dei prestiti sociali è di euro 214.197; non supera il limite del triplo del patrimonio sociale che ammonta a euro 4.370.418 (1.456.806 x 3).

L'ammontare del prestito di ogni socio non supera l'importo previsto dalla Legge 59/1992 e dalle altre leggi in materia. Il tasso di interesse applicato è stabilito, entro i limiti massimi prevista dalla Legge, nella misura del 5%, al lordo della ritenuta d'imposta del 26%.

La remunerazione del prestito è in linea con l'andamento del mercato e, pertanto, gli interessi applicati ed erogati ai soci non generano variazioni rilevanti.

L'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto tra patrimonio netto più debiti e attivo immobilizzato è pari a 3,94.

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

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

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Ammontare	1.160.931	1.160.931

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	214.197	214.197
Debiti verso banche	364	364
Debiti verso fornitori	26.007	26.007
Debiti tributari	33.671	33.671
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	163.941	163.941
Altri debiti	722.752	722.752
Totale debiti	1.160.931	1.160.931

Nota integrativa abbreviata, conto economico

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
3.536.062	3.391.999	144.063

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	3.412.007	3.305.074	106.933
Altri ricavi e proventi	124.055	86.925	37.130
Totale	3.536.062	3.391.999	144.063

La variazione è strettamente correlata a quanto esposto nella Relazione sulla gestione.

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	3.412.007
Totale	3.412.007

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	3.412.007
Totale	3.412.007

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
3.465.474	3.366.682	98.792

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	17.894	11.190	6.704
Servizi	561.885	458.650	103.235
Godimento di beni di terzi	21.060	19.643	1.417
Salari e stipendi	2.069.727	2.058.281	11.446
Oneri sociali	598.111	559.549	38.562
Trattamento di fine rapporto	82.614	148.655	(66.041)
Trattamento quiescenza e simili	26.115	25.545	570

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	4.000	4.000	
Ammortamento immobilizzazioni materiali	18.316	18.980	(664)
Accantonamento per rischi		22.897	(22.897)
Oneri diversi di gestione	65.752	39.292	26.460
Totale	3.465.474	3.366.682	98.792

Sono strettamente correlati a quanto esposto nella parte della Relazione sulla gestione e all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

Ammontano ad euro 2.776.568 così ripartiti:

- soci euro 2.208.695;
- non soci euro 567.873.

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
(12.582)	(10.087)	(2.495)

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	12	82	(70)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(12.594)	(10.169)	(2.425)
Totale	(12.582)	(10.087)	(2.495)

Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi su titoli						
Interessi bancari e postali						
Interessi su finanziamenti						
Interessi su crediti commerciali						
Altri proventi					12	12
Totale					12	12

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

La Cooperativa è esente dall'IRES ai sensi dell'articolo 11 del D.P.R. 601/1972 e, per la parte destinata a Riserva Indivisibile, ai sensi dell'articolo 12 Legge 904/1977, per la parte versata al Fondo Mutualistico ai sensi della Legge 59 /1992.

Con legge n. 27 del 18 dicembre 2001, articolo 1, come confermato dall'articolo 77, commi 1 e 2 L.R. 14/07/2003 n. 10, la Regione Lombardia ha previsto l'esenzione totale dal pagamento dell'IRAP per le ONLUS lombarde.

L'ammontare dell'agevolazione è pari ad euro 16.333.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

L'organico aziendale ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Impiegati uomini	15	16	-1
Impiegati donne	156	151	+5
	171	167	+4

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del settore delle cooperative sociali.

Il numero medio di dipendenti suddivisi per categoria è di seguito esposto:

	Numero medio
Impiegati	98.85
Totale Dipendenti	98.85

Informazioni relative alla verifica dello scambio mutualistico:

compensi a lavoratori	soci	non soci	Totale
dipendenti			
salari e stipendi	1.655.782	413.945	2.069.727
contributi Inps	455.058	128.350	583.408
contributi Inail	11.616	3.088	14.703
indennità fine rapporto	66.091	16.523	82.614
fondi di previdenza complementare	2.756	4.959	17.715
fondo integrativo Cesare Pozzo	7.392	1.008	8.400
Totale dipendenti	2.208.695	567.873	2.776.568
	79,55	20,45	100,00
professionisti	17.595	17.017	34.613
	50,83	49,17	100,00
Totale compensi a lavoratori	2.226.290	584.890	2.811.181
percentuale incidenza	79,19	20,81	100,00

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

	Sindaci
Compensi	13.975

I componenti del Consiglio di Amministrazione intrattengono con la cooperativa anche rapporti di lavoro subordinato; per tali attività operative, nel 2023, sono stati loro corrisposti compensi per un costo complessivo pari a euro 178.687. Il compenso del Collegio Sindacale per l'anno 2023 ammonta ad euro 13.975:

- euro 7.150 per attività sindacale;
- euro 6.825 per attività di revisione.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

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

Informazioni relative al fair value degli strumenti finanziari derivati

La società non ha strumenti finanziari derivati.

Azioni proprie e di società controllanti

La società non ha posseduto nell'esercizio azioni proprie e azioni o quote di società controllanti, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

La società non ha acquisito o alienato nell'esercizio azioni proprie e di società controllanti, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni.

Nel corso dell'esercizio, la Società ha ricevuto sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria, di cui alla legge 4 agosto 2017, n. 124/2017, articolo 1, commi 125-129, pari ad euro 90.148.

La seguente tabella riporta i dati inerenti ai soggetti eroganti, ammontare o valore dei beni ricevuti e breve descrizione delle motivazioni annesse al beneficio.

	Soggetto Erogante	Contributo ricevuto	Causale
n. 1	Comune di Milano	36.290	Progetto Anziani Domotici PNRR
n. 2	Comune di Milano	41.172	Co-progettazione Custodia sociale linea 4b
n. 3	Ministero Lavoro e Politiche Sociali	566	Cinque per mille
n. 4	Regione Lombardia	9.093	Conoscere, Apprendere e Comunicare per Vivere l'Integrazione
n. 5	ATS di Monza e della Brinaza	1.831	Servizio tifologica, contributo emergenza Covid, disabilità sensoriale
n. 6	ATS di Monza e della Brinaza	696	Inclusione scolastica disabili sensoriali – percorsi virtuosi
n. 7	Infratel Italia spa	500	Voucher connettività sconto canone connettività

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

Risultato d'esercizio al 31/12/2023	Euro	58.006
30% a riserva legale	Euro	17.402
3% a contributo l. 59/1992	Euro	1.740
A riserva indivisibile L. 904/1977	Euro	38.864

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Per il Consiglio di Amministrazione
La Presidente

Sabina Nanti

Dichiarazione di conformità del bilancio

La sottoscritta Nanti Sabina ai sensi dell'art. 47 del d.p.r. n. 445/2000, dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società'.

Data, 22 aprile 2024