

COOP. SOCIALE PADANASSISTENZA LOMBARDIA

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

| Dati anagrafici | |
|--|-----------------------------------|
| Sede in | VIA MICHELINO 23 BESOZZO 21023 |
| Codice Fiscale | 02504950128 |
| Numero Rea | VA |
| P.I. | 02504950128 |
| Capitale Sociale Euro | 800.00 i.v. |
| Forma giuridica | SOC. COOP. |
| Settore di attività prevalente (ATECO) | 889900 |
| Società in liquidazione | no |
| Società con socio unico | no |
| Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento | no |
| Appartenenza a un gruppo | no |

Stato patrimoniale

| | 31-12-2023 | 31-12-2022 |
|--|------------------|------------------|
| Stato patrimoniale | | |
| Attivo | | |
| B) Immobilizzazioni | | |
| I - Immobilizzazioni immateriali | | |
| 1) costi di impianto e di ampliamento | 1.378 | 2.756 |
| 2) costi di sviluppo | - | 140 |
| 7) altre | 20.189 | 23.999 |
| Totale immobilizzazioni immateriali | 21.567 | 26.895 |
| II - Immobilizzazioni materiali | | |
| 1) terreni e fabbricati | 941.118 | 946.513 |
| 2) impianti e macchinario | 4.371 | 6.827 |
| 3) attrezzature industriali e commerciali | 2.988 | 3.386 |
| 4) altri beni | 34.713 | 49.314 |
| Totale immobilizzazioni materiali | 983.190 | 1.006.040 |
| III - Immobilizzazioni finanziarie | | |
| 1) partecipazioni in | | |
| d-bis) altre imprese | 30.000 | - |
| Totale partecipazioni | 30.000 | - |
| 2) crediti | | |
| d-bis) verso altri | | |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 3.342 | 4.300 |
| Totale crediti verso altri | 3.342 | 4.300 |
| Totale crediti | 3.342 | 4.300 |
| Totale immobilizzazioni finanziarie | 33.342 | 4.300 |
| Totale immobilizzazioni (B) | 1.038.099 | 1.037.235 |
| C) Attivo circolante | | |
| I - Rimanenze | | |
| 4) prodotti finiti e merci | 24.175 | 28.373 |
| Totale rimanenze | 24.175 | 28.373 |
| II - Crediti | | |
| 1) verso clienti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 1.356.179 | 917.424 |
| Totale crediti verso clienti | 1.356.179 | 917.424 |
| 5-bis) crediti tributari | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 14.950 | 18.651 |
| Totale crediti tributari | 14.950 | 18.651 |
| 5-quater) verso altri | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 28.428 | 38.284 |
| Totale crediti verso altri | 28.428 | 38.284 |
| Totale crediti | 1.399.557 | 974.359 |
| IV - Disponibilità liquide | | |
| 1) depositi bancari e postali | 475.196 | 469.046 |
| 3) danaro e valori in cassa | 6.548 | 3.524 |
| Totale disponibilità liquide | 481.744 | 472.570 |
| Totale attivo circolante (C) | 1.905.476 | 1.475.302 |
| D) Ratei e risconti | 15.044 | 2.682 |
| Totale attivo | 2.958.619 | 2.515.219 |

| Passivo | | |
|---|-----------|-----------|
| A) Patrimonio netto | | |
| I - Capitale | 800 | 800 |
| IV - Riserva legale | 32.464 | 11.001 |
| VI - Altre riserve, distintamente indicate | | |
| Varie altre riserve | 1.119.429 | 1.071.492 |
| Totale altre riserve | 1.119.429 | 1.071.492 |
| VIII - Utili (perdite) portati a nuovo | (447.681) | (447.681) |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio | 389.150 | 71.543 |
| Totale patrimonio netto | 1.094.162 | 707.155 |
| B) Fondi per rischi e oneri | | |
| 4) altri | 181.925 | 42.502 |
| Totale fondi per rischi ed oneri | 181.925 | 42.502 |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 174.010 | 135.504 |
| D) Debiti | | |
| 4) debiti verso banche | | |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 312.038 | 440.964 |
| Totale debiti verso banche | 312.038 | 440.964 |
| 7) debiti verso fornitori | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 938.009 | 985.897 |
| Totale debiti verso fornitori | 938.009 | 985.897 |
| 12) debiti tributari | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 41.664 | 31.304 |
| Totale debiti tributari | 41.664 | 31.304 |
| 13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 34.845 | 37.419 |
| Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 34.845 | 37.419 |
| 14) altri debiti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 181.966 | 134.474 |
| Totale altri debiti | 181.966 | 134.474 |
| Totale debiti | 1.508.522 | 1.630.058 |
| Totale passivo | 2.958.619 | 2.515.219 |

Conto economico

| | 31-12-2023 | 31-12-2022 |
|---|------------------|------------------|
| Conto economico | | |
| A) Valore della produzione | | |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni | 4.884.363 | 4.079.651 |
| 5) altri ricavi e proventi | | |
| contributi in conto esercizio | - | 29.404 |
| altri | 29.707 | 3.096 |
| Totale altri ricavi e proventi | 29.707 | 32.500 |
| Totale valore della produzione | 4.914.070 | 4.112.151 |
| B) Costi della produzione | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 155.867 | 164.448 |
| 7) per servizi | 2.932.969 | 2.620.797 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 59.320 | 56.040 |
| 9) per il personale | | |
| a) salari e stipendi | 887.739 | 830.399 |
| b) oneri sociali | 212.964 | 204.907 |
| c) trattamento di fine rapporto | 51.073 | 59.344 |
| e) altri costi | 3.500 | 66 |
| Totale costi per il personale | 1.155.276 | 1.094.716 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | | |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 5.328 | 4.375 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 26.907 | 27.072 |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | - | 3.086 |
| Totale ammortamenti e svalutazioni | 32.235 | 34.533 |
| 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci | 4.198 | (10.220) |
| 12) accantonamenti per rischi | 150.508 | 40.000 |
| 14) oneri diversi di gestione | 12.559 | 25.533 |
| Totale costi della produzione | 4.502.932 | 4.025.847 |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B) | 411.138 | 86.304 |
| C) Proventi e oneri finanziari | | |
| 16) altri proventi finanziari | | |
| d) proventi diversi dai precedenti | | |
| altri | 715 | 877 |
| Totale proventi diversi dai precedenti | 715 | 877 |
| Totale altri proventi finanziari | 715 | 877 |
| 17) interessi e altri oneri finanziari | | |
| altri | 14.710 | 13.335 |
| Totale interessi e altri oneri finanziari | 14.710 | 13.335 |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis) | (13.995) | (12.458) |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D) | 397.143 | 73.846 |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | | |
| imposte correnti | 7.993 | 2.303 |
| Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | 7.993 | 2.303 |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio | 389.150 | 71.543 |

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 | 389.150 | 71.543 |
| Imposte sul reddito | 7.993 | 2.303 |
| Interessi passivi/(attivi) | 13.995 | 12.459 |
| 1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione | 411.138 | 86.305 |
| Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | | |
| Accantonamenti ai fondi | 189.014 | 40.000 |
| Ammortamenti delle immobilizzazioni | 32.235 | 31.447 |
| Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari | - | 3.086 |
| Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | 221.249 | 74.533 |
| 2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto | 632.387 | 160.838 |
| Variazioni del capitale circolante netto | | |
| Decremento/(Incremento) delle rimanenze | 4.198 | (10.220) |
| Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti | (448.156) | (78.393) |
| Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori | (47.888) | 253.373 |
| Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi | (12.362) | 10.712 |
| Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi | - | (6.683) |
| Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto | 50.241 | 40.549 |
| Totale variazioni del capitale circolante netto | (453.967) | 209.338 |
| 3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto | 178.420 | 370.176 |
| Altre rettifiche | | |
| Interessi incassati/(pagati) | (13.995) | (12.459) |
| (Imposte sul reddito pagate) | (2.303) | (2.054) |
| (Utilizzo dei fondi) | - | (8.364) |
| Totale altre rettifiche | (16.298) | (22.877) |
| Flusso finanziario dell'attività operativa (A) | 162.122 | 347.299 |
| B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento | | |
| Immobilizzazioni materiali | | |
| (Investimenti) | (4.056) | (30.039) |
| Disinvestimenti | 11.222 | 368 |
| Immobilizzazioni immateriali | | |
| (Investimenti) | - | (5.851) |
| Disinvestimenti | - | (297) |
| Immobilizzazioni finanziarie | | |
| (Investimenti) | (30.000) | (700) |
| Disinvestimenti | 958 | - |
| Flusso finanziario dell'attività di investimento (B) | (21.876) | (36.519) |
| C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento | | |
| Mezzi di terzi | | |
| Accensione finanziamenti | - | 19.323 |
| (Rimborso finanziamenti) | (128.926) | (188.750) |
| Mezzi propri | | |
| Aumento di capitale a pagamento | (42.096) | (68.156) |
| (Rimborso di capitale) | 39.950 | 67.363 |

| | | |
|---|-----------|-----------|
| Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C) | (131.072) | (170.220) |
| Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C) | 9.174 | 140.560 |
| Disponibilità liquide a inizio esercizio | | |
| Depositi bancari e postali | 469.046 | 329.668 |
| Danaro e valori in cassa | 3.524 | 2.342 |
| Totale disponibilità liquide a inizio esercizio | 472.570 | 332.010 |
| Disponibilità liquide a fine esercizio | | |
| Depositi bancari e postali | 475.196 | 469.046 |
| Danaro e valori in cassa | 6.548 | 3.524 |
| Totale disponibilità liquide a fine esercizio | 481.744 | 472.570 |

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

Nota integrativa, parte iniziale

Imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la Camera di Commercio di Varese.

Il presente bilancio chiuso al 31/12/2023 è composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota integrativa corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge, dei principi contabili e delle raccomandazioni fornite dagli organismi contabili O.I.C.

Fatti di rilievo

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente e non si segnalano fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale.

Non si segnalano neppure fatti di rilievo la cui conoscenza sia necessaria per una migliore comprensione delle differenze tra le voci di questo bilancio e quelle del bilancio precedente. Né si ritiene siano necessarie ulteriori informazioni da fornire oltre a quelle previste da specifiche disposizioni di legge al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della Situazione Patrimoniale e finanziaria della società e del risultato economico dell'esercizio.

La struttura del bilancio di esercizio è conforme a quella delineata dal codice civile agli art. 2424 e 2425, il Rendiconto finanziario è conforme all'art. 2425-ter c.c integrato dall'OIC 10 mentre la Nota integrativa è conforme al contenuto previsto dagli art. 2427, 2427-bis, e a tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

Per ogni voce di bilancio viene indicato l'importo dell'esercizio precedente.

La società non controlla altre imprese neppure per il tramite di fiduciarie o di interposte persone e non appartiene ad alcun gruppo: né in qualità di controllata, né in qualità di collegata.

Struttura dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico

Le descrizioni delle voci di bilancio seguenti rispecchiano fedelmente lo schema previsto dagli articoli 2423-ter, 2424, 2424-bis, 2425 e 2425 bis, C.c.Lo schema di bilancio è armonizzato con il DM 26/04 /1995 e DPR 982/86.

In particolare:

- nessun elemento dell'attivo o del passivo ricade sotto più voci dello schema (alla voce debiti verso collegate sono iscritti debiti costituiti da titoli di credito);
- lo Stato Patrimoniale e il Conto Economico sono redatti in unità di euro arrotondando gli importi per eccesso o per difetto in conformità a quanto dispone il Regolamento Ce, la quadratura dei prospetti di bilancio è stata effettuata allocando le differenze emergenti dallo Stato Patrimoniale nella voce A) VI Altre Riserve. Anche nella nota integrativa gli importi sono espressi in unità di euro in quanto garantiscono una migliore intelligibilità del documento.

Principi di redazione

Nel formulare il presente bilancio non si è derogato ai principi di redazione di cui all'art. 2423-bis, C. c.

Più precisamente:

- la valutazione delle voci è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- si è seguito il principio della prudenza e nel bilancio sono compresi solo gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza anche se conosciuti successivamente alla chiusura dell'esercizio (art. 2427, n. 6-bis, C.c.);
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza del periodo cui si riferisce il bilancio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- gli elementi eterogenei compresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente;
- I criteri di valutazione di cui all'art. 2426, C.c. sono stati scrupolosamente osservati e sono i medesimi dell'anno precedente.

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

Si precisa che non si è provveduto a deroghe ai sensi del comma cinque dell'art. 2423, C.c..

Criteri di valutazione applicati

I più significativi criteri di valutazione osservati nella redazione del bilancio sono di seguito commentati.

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo di acquisto (o di produzione) comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e riportate al netto degli ammortamenti determinati sistematicamente in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione economica futura.

Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto (o di produzione) con riferimento alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito ed esposte al netto degli ammortamenti determinati sistematicamente in ogni esercizio a quote costanti sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione. I valori di bilancio così determinati non superano quelli desumibili da ragionevoli aspettative di utilità ritraibile dai singoli beni e di recuperabilità del loro costo storico negli esercizi futuri.

Immobilizzazioni finanziarie

I crediti finanziari sono valutati al presunto valore di realizzo pari al loro valore nominale (rettificando il loro valore nominale con appositi fondi rettificativi).

I titoli di debito sono valutati titolo per titolo al costo specifico d'acquisto comprensivo degli oneri accessori.

Le partecipazioni sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione. Se alla data di chiusura dell'esercizio la partecipazione risulta di valore durevolmente inferiore viene corrispondentemente svalutata ed il valore originario viene ripristinato negli esercizi successivi qualora vengano meno i motivi della svalutazione effettuata.

Rimanenze

Le rimanenze di materie prime, accessorie, di consumo, sono iscritte al minore tra il costo di acquisto, determinato secondo il metodo del costo medio ponderato (L.I.F.O), ed il costo di riacquisto o di sostituzione.

Crediti

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo (pari al loro valore nominale) al netto degli appositi fondi rettificativi.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Nessuna voce per questa posta di bilancio.

Disponibilità liquide

La giacenza di denaro in cassa o in deposito presso gli istituti di credito sono iscritti al valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono quote di costi e ricavi, comuni a due o più esercizi, iscritti per realizzare il principio economico della competenza.

FONDI PER RISCHI ED ONERI

I fondi per rischi ed oneri sono stanziati per coprire oneri di esistenza certa o probabile dei quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Gli stanziamenti riflettono la miglior stima sulla base degli elementi a disposizione.

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

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato rappresenta il debito maturato alla fine dell'esercizio nei confronti dei dipendenti in conformità alla legge e ai contratti collettivi di lavoro e integrativi aziendali.

DEBITI

Con riferimento ai debiti iscritti in bilancio gli stessi sono iscritti al loro valore nominale in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 19, si è deciso di non applicare il criterio del costo ammortizzato e l'attualizzazione.

COMPONENTI POSITIVI E NEGATIVI DI REDDITO

Le componenti positive e negative di reddito sono iscritte secondo il principio di competenza economica al netto dei resi, degli sconti abbuoni e premi nonché delle imposte direttamente connesse alla prestazione dei servizi.

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono imputate secondo il principio della competenza, ciò determina la rilevazione delle imposte correnti e delle imposte differite attive e passive in presenza di differenze temporanee tra il risultato civilistico e l'imponibile fiscale.

Altre informazioni

Si precisa che non si è provveduto a deroghe ai sensi del comma quattro dell'art. 2423, C.c. e che nel corso dell'esercizio non sono stati capitalizzati oneri finanziari.

Nota integrativa, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

| | Costi di impianto e di ampliamento | Costi di sviluppo | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|--|------------------------------------|-------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | |
| Costo | 6.890 | 700 | 37.822 | 45.412 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 4.134 | 560 | 13.823 | 18.517 |
| Valore di bilancio | 2.756 | 140 | 23.999 | 26.895 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | |
| Ammortamento dell'esercizio | 1.378 | 140 | 3.810 | 5.328 |
| Totale variazioni | (1.378) | (140) | (3.810) | (5.328) |
| Valore di fine esercizio | | | | |
| Costo | 6.890 | 700 | 37.822 | 45.412 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 5.512 | 700 | 17.633 | 23.845 |
| Valore di bilancio | 1.378 | - | 20.189 | 21.567 |

Sono rappresentati dagli oneri notarili di aumento di capitale sociale, mentre nelle altre immobilizzazioni sono comprese migliorie di beni di terzi.

Immobilizzazioni materiali

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 | 960.000 | 144.539 | 70.663 | 149.495 | 1.324.697 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 13.487 | 137.712 | 67.277 | 100.181 | 318.657 |
| Valore di bilancio | 946.513 | 6.827 | 3.386 | 49.314 | 1.006.040 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | |
| Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio) | - | 119.974 | 59.991 | 4.944 | 184.909 |
| Ammortamento dell'esercizio | 5.395 | (117.518) | (59.592) | 9.657 | 162.058 |
| Totale variazioni | (5.395) | (2.456) | (398) | (14.601) | (22.850) |
| Valore di fine esercizio | | | | | |
| Costo | 960.000 | 24.564 | 10.672 | 144.551 | 1.139.787 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 18.882 | 20.194 | 7.685 | 109.838 | 156.599 |
| Valore di bilancio | 941.118 | 4.371 | 2.988 | 34.713 | 983.190 |

Il costo dei terreni è pari ad euro 780.167. In altre immobilizzazioni materiali sono compresi costi per mobili e arredi, automezzi e hardware.

Immobilizzazioni finanziarie

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

| | Partecipazioni in altre imprese | Totale Partecipazioni |
|----------------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| Variazioni nell'esercizio | | |
| Incrementi per acquisizioni | 30.000 | 30.000 |
| Totale variazioni | 30.000 | 30.000 |
| Valore di fine esercizio | | |
| Costo | 30.000 | 30.000 |
| Valore di bilancio | 30.000 | 30.000 |

Sono rappresentate dalla partecipazione totalitaria nella Fondazione Alveare ETS di Laveno Mombello, come sotto riportato (codice fiscale 92039170128).

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

| | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Crediti immobilizzati verso altri | 4.300 | (958) | 3.342 | 3.342 |
| Totale crediti immobilizzati | 4.300 | (958) | 3.342 | 3.342 |

Sono rappresentati da depositi cauzionali.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

| | Valore contabile |
|---------------------------------|------------------|
| Partecipazioni in altre imprese | 30.000 |
| Crediti verso altri | 3.342 |

Attivo circolante

Rimanenze

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|-------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Prodotti finiti e merci | 28.373 | (4.198) | 24.175 |
| Totale rimanenze | 28.373 | (4.198) | 24.175 |

Crediti iscritti nell'attivo circolante

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 |
|---|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante | 917.424 | 438.755 | 1.356.179 | 1.356.179 |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante | 18.651 | (3.701) | 14.950 | 14.950 |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante | 38.284 | (9.856) | 28.428 | 28.428 |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 974.359 | 425.198 | 1.399.557 | 1.399.557 |

Nella tabella viene esposto il dettaglio delle variazioni e della scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante rispetto l'esercizio precedente.

I crediti sono da considerare realizzati sul territorio italiano ed è presente un fondo svalutazione pari ad euro 12.487; I crediti verso l'erario sono da riferirsi principalmente al credito iva pari ad euro 12.632. I crediti verso altri sono rappresentati da crediti verso dipendenti e amministratori e verso Inail.

Disponibilità liquide

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Depositi bancari e postali | 469.046 | 6.150 | 475.196 |
| Denaro e altri valori in cassa | 3.524 | 3.024 | 6.548 |
| Totale disponibilità liquide | 472.570 | 9.174 | 481.744 |

Nella tabella viene esposto il dettaglio delle variazioni dei depositi bancari e postali e della cassa rispetto l'esercizio precedente.

L'analisi della nostra liquidità giacente presso le banche appare evidenziata e confrontata con le risultanze dell'anno precedente nella tabella.

Ratei e risconti attivi

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Risconti attivi | 2.682 | 12.362 | 15.044 |
| Totale ratei e risconti attivi | 2.682 | 12.362 | 15.044 |

Nella tabella viene esposto il dettaglio delle variazioni dei ratei e risconti attivi.

I ratei e i risconti sono stati calcolati in base al principio della competenza e sono rappresentati da premi assicurativi, contributo revisione biennale e costi di smaltimento rifiuti. Non sono iscritti in bilancio, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

ANALISI DELLE VARIAZIONI NELLE VOCI DI PATRIMONIO NETTO

Nella tabella viene esposto il dettaglio delle variazioni nelle voci di patrimonio netto per l'anno precedente e corrente.

| | Valore di inizio esercizio | Destinazione del risultato dell'esercizio precedente | | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------|----------------------------|--|--------------------------------|-----------------------|--------------------------|
| | | Altre destinazioni | Altre variazioni Incrementi | | |
| Capitale | 800 | - | - | | 800 |
| Riserva legale | 11.001 | - | 21.463 | | 32.464 |
| Altre riserve | | | | | |
| Varie altre riserve | 1.071.492 | - | 47.937 | | 1.119.429 |
| Totale altre riserve | 1.071.492 | - | 47.937 | | 1.119.429 |
| Utili (perdite) portati a nuovo | (447.681) | - | - | | (447.681) |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 71.543 | (71.543) | - | 389.150 | 389.150 |
| Totale patrimonio netto | 707.155 | (71.543) | 69.400 | 389.150 | 1.094.162 |

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

| | Importo |
|-----------------------------|-----------|
| Capitale | 800 |
| Riserva legale | 32.464 |
| Altre riserve | |
| Varie altre riserve | 1.119.429 |
| Totale altre riserve | 1.119.429 |
| Utili portati a nuovo | (447.681) |
| Totale | 705.012 |

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

| | Altri fondi | Totale fondi per rischi e oneri |
|-------------------------------|-------------|---------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | 42.502 | 42.502 |
| Variations nell'esercizio | | |
| Accantonamento nell'esercizio | 139.423 | 139.423 |
| Totale variazioni | 139.423 | 139.423 |
| Valore di fine esercizio | 181.925 | 181.925 |

L'importo è stato accantonato per il rinnovo del CCNL cooperative sociali 2023-2025.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

| | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |
|----------------------------------|--|
| Valore di inizio esercizio | 135.504 |
| Variazioni nell'esercizio | |
| Accantonamento nell'esercizio | 51.073 |
| Utilizzo nell'esercizio | 12.567 |
| Totale variazioni | 38.506 |
| Valore di fine esercizio | 174.010 |

La tabella contiene l' "Analisi delle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato". L'ammontare di questo debito, in ottemperanza alla vigente normativa, corrisponde a quello delle indennità da pagare ai dipendenti in caso di cessazione del rapporto di lavoro alla data di chiusura del bilancio.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Debiti verso banche | 440.964 | (128.926) | 312.038 | - | 312.038 |
| Debiti verso fornitori | 985.897 | (47.888) | 938.009 | 938.009 | - |
| Debiti tributari | 31.304 | 10.360 | 41.664 | 41.664 | - |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 37.419 | (2.574) | 34.845 | 34.845 | - |
| Altri debiti | 134.474 | 47.492 | 181.966 | 181.966 | - |
| Totale debiti | 1.630.058 | (121.536) | 1.508.522 | 1.196.484 | 312.038 |

Nella voce debiti tributari sono ricompresi importi verso Erario per ritenute su lavoratori dipendenti ed autonomi per euro 33.671 e per imposte ires pari ad euro 7.993. I debiti previdenziali sono rappresentati da importi vs Inps e Inail.

In altri debiti sono compresi debiti vs dipendenti per salari e stipendi da pagare e per oneri differiti e verso le banche sono da intendersi Banca Intesa, BPM e BP di Sondrio.

Nota integrativa, conto economico

Costi della produzione

I costi principali sono rappresentati dai costi per servizi che ammontano ad euro 2.932.969. Per il costo del personale lordo dipendente si registra un valore complessivo pari ad euro 1.155.276.

I ristorni, in riferimento al principio contabile OIC 28, sono stati ancora imputati a Conto Economico poiché gli amministratori hanno in corso l'analisi dello statuto e del relativo regolamento volti all'introduzione di clausole di obbligatorietà erogativa del ristorno, da erogare al ricorrere di determinate condizioni in corso di definizione.

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

| | Interessi e altri oneri finanziari |
|---------------------|------------------------------------|
| Debiti verso banche | 14.710 |
| Totale | 14.710 |

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

Le imposte correnti sono determinate sulla base della normativa attualmente vigente e comprendono IRES calcolata con l'aliquota del 24%, come previsto dal 138/2011 e da quanto previsto dall'art. 11 del tuir 601/1973. La Cooperativa è esente in riferimento all'imposta IRAP ai sensi della legge regione Lombardia numero 27/2001. L'ires dell'esercizio ammonta ad euro 7.993, nessuna imposta è dovuta ai fini irap.

Nota integrativa, altre informazioni

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

Dopo la chiusura dell'esercizio non sono intervenuti fatti di rilievo da segnalare.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

INFORMAZIONI RELATIVE ALLE COOPERATIVE

Attestazione della prevalenza ai sensi dell'ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi dell'art 2513 si attesta, che sussistono i criteri contabili per il conseguimento nell'esercizio nella qualifica di Cooperativa a mutualità prevalente in quanto cooperativa sociale e quindi a mutualità prevalente di diritto. Ai sensi dell'art 2545, la cooperativa svolge l'attività di gestione di servizi socio-sanitari ed educativi nei confronti dei territori di ATS Insubria, Bergamo e Monza Brianza. Si sono svolte attività di assistenza educativa anche nei confronti di minori, progetti A.D.M. e centro estivo per minori.

La Cooperativa è iscritta nell'apposito Albo di cui all'art 2512 del Codice Civile al n°A158634 categoria società a mutualità prevalente di diritto, cooperativa sociale, cooperativa di gestione di servizi tipo a) Per quanto riguarda l'ammissione dei soci, si rimanda alla procedura prevista dall'art 7 dello statuto sociale. Al 31/12/2023 la cooperativa registra una percentuale di prevalenza del costo del lavoro così descritto:

- costo del lavoro dei soci (B9) pari ad euro 540.407 e costo del lavoro dei soci (B7) pari ad euro 126.630 , pari al 18,24% su un costo del lavoro complessivo di euro 3.656.823 (B7 per euro 2.587.281 e B9 per euro 1.069.541).

Informazione sul ristorno ai soci ai sensi dell'ex art.2545 sexies del Codice Civile

Il ristorno cooperativo ha la funzione di prevedere una forma di retribuzione aggiuntiva/risparmio di spesa per il Socio cooperatore, in considerazione della partecipazione allo scambio mutualistico con la Cooperativa. Nel corso dell'esercizio 2023 sono stati effettuati ristorni ai soci per euro 85.734.

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

Con riferimento all'art. 1 comma 125 della Legge 124/2017, la società non ha ricevuto alcuna sovvenzione.

Informazioni richieste dall'art. 2528, comma 5 codice civile.

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si procede di seguito ad illustrare i criteri seguiti nel corso del 2023 nei rapporti con gli aspiranti soci:

soci ordinari 16

domande di ammissione pervenute 0

domande di ammissione esaminate 0

domande di ammissione accolte 0

recessi di soci pervenuti 0

recessi di soci esaminati 0

recessi di soci accolti 0

soci al 31.12.2023 n° 14 + 2 soci volontari = 16 soci

Informazioni richieste dall'art. 2545 - quinquies, comma 2 codice civile.

La società non distribuisce dividendi ai soci cooperatori. Non risulta, dunque, necessaria la verifica della condizione di distribuibilità statuita dalla norma in esame.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone di destinare l'utile dell'esercizio pari ad euro 389.151, a riserva legale per euro 116.745,30, a riserva indivisibile per euro 260.731,17, a fondo mutualistico per euro 11.674,53.

Nota integrativa, parte finale

Si conclude la presente nota integrativa assicurandovi che il presente Bilancio rappresenta con chiarezza, in modo veritiero e corretto, la Situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché il Risultato economico dell'esercizio.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Dichiarazione di conformità del bilancio

La sottoscritta Moreni Sabrina, quale incaricata della società, ai sensi dell'art. 31, comma 2-quinquies della L. 340/2000, dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato patrimoniale, il Conto economico, il Rendiconto finanziario e la Nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.