

EQUA COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	VIA BICETTI DE'BUTTINONI 15 MILANO MI
Codice Fiscale	12481880156
Numero Rea	MI 1558665
P.I.	12481880156
Capitale Sociale Euro	665.350
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	889100
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	A112247

Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	11.074	9.280
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	11.074	9.280
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	28.785	6.436
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	6.278	11.506
7) altre	662.171	182.769
Totale immobilizzazioni immateriali	697.234	200.711
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.354.239	1.874.824
2) impianti e macchinario	12.725	12.819
3) attrezzature industriali e commerciali	16.832	20.834
4) altri beni	161.754	137.955
Totale immobilizzazioni materiali	2.545.550	2.046.432
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	16.666	-
b) imprese collegate	70.000	33.333
d-bis) altre imprese	114.000	48.418
Totale partecipazioni	200.666	81.751
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
esigibili oltre l'esercizio successivo	480.000	-
Totale crediti verso imprese controllate	480.000	-
b) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	175.142	369.142
Totale crediti verso imprese collegate	175.142	369.142
Totale crediti	655.142	369.142
Totale immobilizzazioni finanziarie	855.808	450.893
Totale immobilizzazioni (B)	4.098.592	2.698.036
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	4.820	2.570
Totale rimanenze	4.820	2.570
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.481.313	1.357.257
Totale crediti verso clienti	2.481.313	1.357.257
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	163.982	114.823
Totale crediti tributari	163.982	114.823
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	644.584	254.038
Totale crediti verso altri	644.584	254.038

Totale crediti	3.289.879	1.726.118
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	359.816	959.398
3) danaro e valori in cassa	3.144	576
Totale disponibilità liquide	362.960	959.974
Totale attivo circolante (C)	3.657.659	2.688.662
D) Ratei e risconti	44.209	44.029
Totale attivo	7.811.534	5.440.007
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	665.350	368.082
II - Riserva da sovrapprezzo delle azioni	41	-
III - Riserve di rivalutazione	745.067	642.848
IV - Riserva legale	64.336	23.196
V - Riserve statutarie	861	861
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	(1.346)	(2.795)
Totale altre riserve	(1.346)	(2.795)
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(116.646)	(8.351)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(162.884)	(49.203)
Totale patrimonio netto	1.194.779	974.638
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	10.000	10.000
Totale fondi per rischi ed oneri	10.000	10.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	2.633.417	1.719.748
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	224.659	36.257
Totale debiti verso soci per finanziamenti	224.659	36.257
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	355.082	486.560
esigibili oltre l'esercizio successivo	772.359	528.386
Totale debiti verso banche	1.127.441	1.014.946
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	217.963	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	85.000
Totale debiti verso altri finanziatori	217.963	85.000
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	62.043	27.327
Totale acconti	62.043	27.327
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	712.985	635.556
Totale debiti verso fornitori	712.985	635.556
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	124.461	78.072
Totale debiti tributari	124.461	78.072
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	355.031	219.129
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	355.031	219.129
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.060.838	581.636

Totale altri debiti	1.060.838	581.636
Totale debiti	3.885.421	2.677.923
E) Ratei e risconti	87.917	57.698
Totale passivo	7.811.534	5.440.007

Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	10.982.729	6.657.556
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	416.077	469.449
altri	191.502	20.491
Totale altri ricavi e proventi	607.579	489.940
Totale valore della produzione	11.590.308	7.147.496
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	547.293	331.576
7) per servizi	1.817.381	1.134.249
8) per godimento di beni di terzi	508.822	213.733
9) per il personale		
a) salari e stipendi	5.965.007	3.803.471
b) oneri sociali	1.724.183	1.099.760
c) trattamento di fine rapporto	636.219	342.812
e) altri costi	22.799	22.846
Totale costi per il personale	8.348.208	5.268.889
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	157.480	47.417
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	113.711	86.266
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	53.277	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	324.468	133.683
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(2.250)	(2.570)
14) oneri diversi di gestione	165.839	44.275
Totale costi della produzione	11.709.761	7.123.835
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(119.453)	23.661
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	587	-
Totale proventi diversi dai precedenti	587	-
Totale altri proventi finanziari	587	-
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	44.018	72.864
Totale interessi e altri oneri finanziari	44.018	72.864
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(43.431)	(72.864)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(162.884)	(49.203)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(162.884)	(49.203)

Rendiconto finanziario, metodo diretto

	31-12-2022	31-12-2021
Rendiconto finanziario, metodo diretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo diretto)		
Incassi da clienti	8.988.454	7.412.520
Altri incassi	4.036.912	208.492
(Pagamenti a fornitori per acquisti)	(546.750)	(331.576)
(Pagamenti a fornitori per servizi)	(1.657.595)	(1.684.437)
(Pagamenti al personale)	(5.698.167)	(4.034.915)
(Altri pagamenti)	(4.455.720)	(1.540.257)
Interessi incassati/(pagati)	(43.431)	(15.774)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	623.703	14.053
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(68.356)	(44.446)
Disinvestimenti	-	43.241
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(256.174)	(46.080)
Immobilizzazioni finanziarie		
Disinvestimenti	-	106.278
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(324.530)	58.993
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Accensione finanziamenti	382.000	338.215
(Rimborso finanziamenti)	(1.326.183)	(268.846)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	91.880	25.333
(Rimborso di capitale)	(43.884)	(26.883)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(896.187)	67.819
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(597.014)	140.865
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	959.398	818.072
Danaro e valori in cassa	576	1.037
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	959.974	819.109
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	359.816	959.398
Danaro e valori in cassa	3.144	576
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	362.960	959.974

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

La rappresentatività del Rendiconto finanziario 2022, nel confronto con le risultanze 2021, è inficiata dal fatto che sono stati inglobati tutti i dati dell'incorporata. La lettera A riporta un soddisfacente flusso finanziario dell'attività operativa, unito a una restituzione di tutti gli impegni presi nel passato e soggetti a moratoria COVID. Gli investimenti effettuati sono tutti collegati allo sviluppo dei servizi.

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2022

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2022.

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.

In base all'art. 27, comma 1 del D.Lgs. 127/91 la società EQUA COOPERATIVA SOCIALE è esonerata dall'obbligo della redazione del bilancio consolidato in quanto non sono stati superati i limiti di cui alla predetta normativa.

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 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.

Poiché in data 1/1/2022 ha avuto effetto la fusione per incorporazione della Cooperativa Sociale Tuttinsieme, in ossequio al principio contabile OIC 4, si forniscono di seguito le informazioni raccomandate o richieste dal citato principio.

In caso di fusione per incorporazione, il citato principio raccomanda di predisporre una tabella che riporti in colonne affiancate:

- a) gli importi risultanti dal bilancio del precedente esercizio (dell'incorporante);
- b) gli importi iscritti per tutte le incorporate (cumulativamente se sono più di una) nel bilancio d'apertura;
- c) gli importi dell'incorporata iscritti nel bilancio dell'esercizio, se determinabili, senza eccessiva difficoltà.

Poiché gli importi di cui al punto c non sono facilmente determinabili, si fornisce quanto richiesto ai punti a) e b).

Codice	Descrizione	Equa Coop. Sociale	Coop. Soc. Tuttinsieme
		(incorporante)	(incorporata)
		Es. 2021	Es. 2021
1	ATTIVO	5.440.007	2.689.923
1.A	CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	9.280	0
1.B	IMMOBILIZZAZIONI	2.698.036	1.363.534
1.B.1	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	200.711	387.603
1.B.2	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2.046.432	554.698
1.B.3	IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	450.893	421.233
1.C	ATTIVO CIRCOLANTE	2.688.662	1.294.091
1.C.1	RIMANENZE	2.570	2.570
1.C.2	CREDITI	1.726.118	1.132.046
1.C.4	DISPONIBILITA' LIQUIDE	959.974	144.045
1.D	RATEI E RISCOINTI	44.029	32.298
2	PASSIVO	5.440.007	2.689.923
2.A	PATRIMONIO NETTO	974.638	360.640
2.B	FONDI PER RISCHI E ONERI	10.000	0
2.C	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	1.719.748	617.717
2.D	DEBITI	2.677.923	1.576.567
2.E	RATEI E RISCOINTI	57.698	134.999

Il suddetto principio contabile raccomanda altresì, nei casi di fusione propria e per incorporazione nell'ipotesi di assenza di retroattività contabile, di predisporre, ad integrazione dell'informativa nel primo bilancio d'esercizio successivo alla fusione, un'apposita situazione economico-patrimoniale sintetica pro-forma, che evidenzi quali sarebbero stati i dati salienti dell'esercizio precedente qualora gli effetti della fusione fossero stati riflessi retroattivamente all'inizio di tale esercizio.

Detta situazione proforma è di seguito esposta:

Codice	Descrizione	Esercizio 2021 (ipotesi di fusione retrodatata all'1/1/2021)	
STATO PATRIMONIALE			
1	ATTIVO		8.129.930
1.A	CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI		9.280
1.B	IMMOBILIZZAZIONI		4.061.570
1.B.1	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		588.314
1.B.2	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		2.601.130
1.B.3	IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		872.126
1.C	ATTIVO CIRCOLANTE		3.982.753
1.C.1	RIMANENZE		5.140
1.C.2	CREDITI		2.858.164
1.C.4	DISPONIBILITA' LIQUIDE		1.104.019

1.D	RATEI E RISCONTI	76.327
2	PASSIVO	8.129.930
2.A	PATRIMONIO NETTO	1.335.278
2.B	FONDI PER RISCHI E ONERI	10.000
2.C	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	2.337.465
2.D	DEBITI	4.254.490
2.E	RATEI E RISCONTI	192.697
	CONTO ECONOMICO	
3.A	VALORE DELLA PRODUZIONE	9.947.373
3.B	COSTI DELLA PRODUZIONE	9.939.549
3.DIFF_TOT	Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	7.824
3.C	PROVENTI E ONERI FINANZIARI	(116.120)
3.RIS_ANTE	Risultato prima delle imposte (A-B+C+-D)	(108.296)
3.21	Utile (perdita) dell'esercizio	(108.296)

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.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, n. 1 del codice civile si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art. 2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

I crediti verso soci sono valutati al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione 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. Si segnala che, per le immobilizzazioni provenienti dalla fusione di cui sopra, si sono mantenute le aliquote di ammortamento già in uso.

Voci immobilizzazioni immateriali	Periodo/aliquote
Software	20% - 33%
Oneri pluriennali	20%
Oneri pluriennali ristruttur. beni di terzi	In base alla durata di ciascun contratto
Diritti di superficie	6,25%
Costi di impianto ed ampliamento	20%
Oneri finanziari	20%
Oneri di startup	20% - 16,67%

Nel corso dell'anno 2022 i lavori di miglioria su beni di terzi di maggior rilevanza sono avvenuti sugli immobili interessati allo Start - Up di nuovi Servizi per necessità di riadattamento strutturale, per rispondere agli standard ed esigenze dei Servizi.

Nello specifico parliamo di:

1. Comunità Alloggio Sociale Anziani "C.A.S.A. Barona"
2. Centro Diurno Integrato Anziani "Arcobaleno" - Comune di Desio
3. Accoglienza abitativa persone in condizione di fragilità "Appartamenti Via Cicerone"
4. Centro Socio Educativo "Casa Gerico" - Servizio già in essere è stato spostato presso nuova sede.

L'ammortamento delle migliorie è calcolato in base alla durata della locazione. Per il CDI Comune di Desio l'ammortamento è stato calcolato in base alla durata dell'appalto.

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.

La contabilizzazione dei contributi pubblici ricevuti relativamente alle immobilizzazioni immateriali, se presenti, avviene con il metodo indiretto. I contributi, pertanto, vengono imputati al conto economico nella voce A5 "altri ricavi e proventi" e, quindi, rinviati per competenza agli esercizi successivi attraverso l'iscrizione di risconti passivi.

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

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1, n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

Costi di impianto e di ampliamento

I costi di impianto e di ampliamento sono stati iscritti nell'attivo di stato patrimoniale poiché aventi utilità pluriennale; tali costi sono stati ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

Beni immateriali

I beni immateriali sono rilevati al costo di acquisto comprendente anche i costi accessori e sono ammortizzati entro il limite legale o contrattuale previsto per gli stessi.

Immobilizzazioni materiali

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:

Voci immobilizzazioni materiali	Aliquote %
Immobili	2% - 3%
Attrezzature elettroniche	15%

Mobili ed arredi	7,50% - 12% - 15% - 25%
Macch. uff. elettroniche	20%
Attrezzature	15%
Impianti telefonici	18%
Impianti e mezzi di sollevamento	7,5%
Autoveicoli/autovetture	25%
Impianti specifici	15%
Telefonia mobile	20%

Le eventuali dismissioni di cespiti (cessioni, rottamazioni, ecc.) avvenute nel corso dell'esercizio hanno comportato l'eliminazione del loro valore residuo. L'eventuale differenza tra valore contabile e valore di dismissione è stato rilevato a conto economico.

Per le immobilizzazioni acquisite nel corso dell'esercizio le suddette aliquote sono state ridotte alla metà in quanto la quota di ammortamento così ottenuta non si discosta significativamente dalla quota calcolata a partire dal momento in cui il cespite è disponibile e pronto all'uso.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente, anche qui con la precisazione che, per i beni provenienti dalla fusione per incorporazione della Cooperativa Sociale Tuttinsieme, il relativo ammortamento è proseguito con l'utilizzo delle medesime aliquote usate in precedenza, anche se differenti da quelle applicate ai beni già di proprietà dell'incorporante.

La contabilizzazione dei contributi pubblici ricevuti relativamente alle immobilizzazioni materiali, laddove presenti, avviene con il metodo indiretto. I contributi, pertanto, vengono imputati al conto economico nella voce A5 "altri ricavi e proventi" e, quindi, rinviati per competenza agli esercizi successivi attraverso l'iscrizione di risconti passivi.

La Cooperativa nell'esercizio 2020, prima della fusione di cui sopra, si è avvalsa della facoltà prevista dalla Legge 13/10 /2020 n. 126 di rivalutare l'immobile di proprietà sito in Milano, Via Bicetti De Buttinoni 15, già parzialmente precedentemente rivalutato con la Legge di stabilità 2014, come risulta dal prospetto qui sotto riportato.

La rivalutazione è stata determinata avendo riguardo al valore di mercato del bene, così come risultante dalla perizia di stima redatta dall'Architetto Riccardo Curcio in data 08.03.2021. Il valore complessivo dell'immobile, come determinato in perizia, è stato assunto come limite massimo della rivalutazione.

La rivalutazione è stata contabilizzata mediante riduzione del fondo ammortamento ed incremento del costo storico. In contropartita si è iscritta nel patrimonio netto la riserva di rivalutazione pari a euro 624.848. Si attesta che il valore netto dei beni rivalutati risultante dal bilancio non eccede quello che è loro fondatamente attribuibile in relazione alla capacità produttiva e alla possibilità di utilizzazione economica.

RIVALUTAZIONE 2020

Immobile	Valori all' 1/1/2020	Rivalutazione ex L. 126 /2020	Valori al 31/12/2020
Immobile Costo Storico	1.378.868	90.957	1.469.825
Fondo amm. Immobile	-544.041	544.041	0
Terreno Scorporato	48.300		48.300
Giardino	157.000	7.850	164.850
Totali	1.040.127	642.848	1.682.975

RIVALUTAZIONE 2013

Immobile	Valori all' 1/1/2013	Rivalutazione ex L. stab. 2014	Valori al 31/12/2013
Immobile Costo Storico	1.217.516	142.925	1.360.441
Fondo amm. Immobile	-325.635	0	-325.635
Terreno Scorporato	41.225	7.075	48.300

Giardino	157.000	0	157.000
Totali	1.090.106	150.000	1.240.106

Per quanto concerne il criterio adottato per effettuare le rivalutazioni, si specifica che la rivalutazione 2020 ha solo effetti civilistici.

A seguito della fusione già menzionata, la società ha acquisito gli immobili dell'incorporata, consistenti in due fabbricati siti in via Rismondo 81 e via Don Vercesi 25, entrambi a Milano.

Il valore d'acquisto dell'immobile di via Rismondo è esposto separatamente dal valore del terreno, iscritto per una quota pari al 20% del valore dell'immobile stesso.

In base alle previsioni dell'articolo 110 del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla Legge 126/2020) l'incorporata ha ritenuto opportuno rivalutare la seguente attività materiale:

Fabbricato di via Rismondo

criterio adottato: perizia con valutazione coerente con le stime di mercato

legge di riferimento: D.L. 104/2020

importo della rivalutazione: euro 102.219 al lordo ed al netto degli ammortamenti.

effetto sul patrimonio netto: incremento di euro 102.219

La rivalutazione dell'immobile è stata iscritta nelle Riserve del Patrimonio Netto

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

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

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.).

Nel seguente prospetto si riassumono le partecipazioni iscritte a bilancio ed il relativo costo d'acquisto:

Descrizione	Sede	Capitale soc.	Utile (perdita)	Patrimonio netto	Costo	Valore a bilancio
Sistema imprese sociali soc. coop.	Milano	240.843	(136.702)	(201.431)	40.000	40.000
CGM Finance	Brescia	2.877.000	4.037	3.037.499	6.115	3.615
C.C.F.S.	Reggio E.	28.768.366	158.694	68.848.955	69	69
Banca Popolare Etica	Padova	88.620.787	11.588.910	149.742.391	575	575
Cooperfidi Italia	Roma	10.998.500	117.154	16.335.201	1.626	1.626
Consorzio Passepartout	Milano	80.000	(176.714)	(159.293)	260.000	260.000
Be Home Impresa Sociale Srl	Milano	10.000	(142)	32.663	16.666	16.666
Bambini Bicocca Srl	Milano	87.500	(7.178)	60.312	12.500	12.500
CFI	Milano	98.016.147	(4.953.262)	102.072.297	2.064	2.064
Gabbiano	Milano	10.000	(196)	7.876	1.000	1.000
Coop Sinapsi	Milano	30.225	(9.107)	(8.699)	12.000	12.000

A.S.M.	Milano	1.250.000	(74.603)	1.973.179	60.000	60.000
E' Nostra	Milano	2.637.975	131.017	2.392.011	50	50
Fondo svalutazione partecipazioni						-212.000

Gli incrementi e le nuove acquisizioni derivano tutti dalla fusione con Tuttinsieme.

I dati di bilancio delle partecipate si riferiscono all'ultimo bilancio approvato disponibile, e dunque all'esercizio chiuso al 31 /12/2021, tranne che per Banca Etica, ASM, CFI, Bambini Bicocca, Be Home e Cooperfidi, per le quali è già disponibile il bilancio relativo all'esercizio 2022.

Crediti

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono stati valutati al presumibile valore di realizzo.

Per detti crediti è stata verificata l'irrelevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il presumibile valore di realizzo, anche a causa dell'onerosità di detta riclassificazione.

Rimanenze

Le rimanenze di beni, costituite da materiali di consumo, sono valutate al costo di acquisto.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati rilevati in bilancio al valore di presumibile realizzo, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti.

Per detti crediti è stata verificata l'irrelevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il presumibile valore di realizzo, anche a causa dell'onerosità di detta riclassificazione.

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.

Patrimonio netto

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

Fondi per rischi e oneri

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

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

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

Debiti

I debiti sono esposti in bilancio al loro valore nominale, eventualmente rettificato in occasione di successive variazioni. Si precisa che, come per i debiti a breve, anche per quelli con scadenza oltre l'esercizio successivo non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato, stanti l'onerosità dei conteggi e lo scarso rilievo della differenza fra valore iniziale e finale dei predetti.

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.

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.

Nota integrativa, attivo

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

Si precisa fin d'ora che eventuali piccole differenze tra voci di bilancio e dettagli tabellari sono dovute all'arrotondamento all'unità di euro delle voci contabili di dettaglio.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Nella seguente tabella sono esposte le variazioni intervenute nell'esercizio, distinguendo gli stessi a seconda del fatto che siano stati richiamati o meno.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	9.280	1.794	11.074
Totale crediti per versamenti dovuti	9.280	1.794	11.074

Il dettaglio contabile delle voci costituenti crediti verso soci è il seguente:

Conto	Descrizione	Saldo Iniziale	Variazione	Saldo finale
	Crediti v/soci per vers. ancora dovuti			
	Parte da richiamare			
1.01.01.00001	Per versam. ancora dovuti	50	5074	5.124
1.01.01.00197	cred. vs/socia C.	230	-230	
1.01.01.00202	cred. vs/socia A.	50	-50	
1.01.01.00203	cred. vs/socia Q.	50	-50	
1.01.01.00204	cred. vd/socia S.	1.300	-300	1.000
1.01.01.00205	cred. vs/socio P.	1.100	-600	500
1.01.01.00206	cred. vs/socia S.	700	-700	
1.01.01.00207	cred. vs/socia B.	1.150	-600	550
1.01.01.00208	cred. vs/socia G.	700	-700	
1.01.01.00209	cred. vs/socia M.	700	-700	
1.01.01.00210	cred. vs/socia G.	700	-700	
1.01.01.00211	cred. vs/socia R.	700	-700	
1.01.01.00213	cred. vs/socia V.	700	-700	
1.01.01.00214	cred. vs/socia C.	1.150	-600	550
1.01.01.00215	CRED. V/SOCIA D.		700	700
1.01.01.00216	CREDITI VS/SOCIA H.		850	850
1.01.01.00217	CRED. V/SOCIA M.		900	900
1.01.01.00218	CRED. V/SOCIA F.		900	900
	Totale	9.280	1.794	11.074

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	9.126	49.211	356.013	414.350
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.690	37.705	173.244	213.639
Valore di bilancio	6.436	11.506	182.769	200.711
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	31.982	4.120	794.925	831.027
Ammortamento dell'esercizio	7.197	9.349	315.523	332.069
Altre variazioni	(2.437)	1	-	(2.436)
Totale variazioni	22.348	(5.228)	479.402	496.522
Valore di fine esercizio				
Costo	35.982	53.332	1.150.938	1.240.252
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	7.197	47.054	488.767	543.018
Valore di bilancio	28.785	6.278	662.171	697.234

Dettaglio composizione costi pluriennali

Costi di impianto e ampliamento

Nel seguente prospetto è illustrato il dettaglio dei costi di impianto e di ampliamento, unitamente alle altre immobilizzazioni immateriali, con evidenza delle variazioni intercorse rispetto all'esercizio precedente:

Conto	Descrizione	Saldo Iniziale	Variazione	Saldo finale
	costi di impianto e di ampliamento			
1.01.02.00002	SPESE DI FUSIONE COOP. VE	4.000	31982	35.982
1.01.02.00004	IMPIANTI E AMPLIAMENTI	5.126	-5126	
2.02.01.00058	FONDO A.. SPESE DI FUSIONE COOP. VE		-7196	-7.196
2.02.01.00079	FONDO AMM IMPIANTI E AMPLIAMENTO	-2.690	2690	
	Totale	6.436	22.350	28.785
	diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno			
1.01.04.00003	SOFTWARE	49.211	1560	50.771
1.01.04.00005	SOFTWARE TI		2560	2.560
2.02.01.00024	F.DO AMMORT. SOFTWARE	-37.705	-6789	-44.494
2.02.01.00085	F.DO AMM. SOFTWARE TI		-2560	-2.560
	Totale	11.506	-5.229	6.278
	altre			
1.01.08.00008	ONERI FINANZIARI	3.375	0	3.375
1.01.02.00004	IMPIANTI E AMPLIAMENTI		5126	5.126
1.01.07.00001	IMM. IMMATERIALI IN CORSO (FORMAZIONE)	7.684	0	7.684
1.01.08.00004	ONERI PLURIENNALI RISTRUT. UFFICIO	16.882	0	16.882
1.01.08.00005	ONERI PLURIENNALI RISTRUT. ASILO TIGLI	11.843	1594	13.436
1.01.08.00006	ONERI PLURIENNALI RISTRUT. CASA DEI TIGLI	45.802	0	45.802
1.01.08.00007	ONERI PLURIENNALI	99.657	5250	104.907

1.01.08.00009	ONERI PLURIENNALI RISTRUTTURAZIONE FIGINO GRACE	15.214	8690	23.904
1.01.08.00010	ONERI PLURIENNALI START-UP	102.441	15000	117.441
1.01.08.00011	ONERI PLURIENNALI RISTR. APP. BARONA	48.656	0	48.656
1.01.08.00012	ONERI PLURIENNALI RISTR. APP. BUCCINASCO	4.459	0	4.459
1.01.08.00013	ONERI PLURIENNALI RISTRUT. BENI DI TERZI		3907	3.907
1.01.08.00100	MANUT. STR. VIA DALMINE		11172	11.172
1.01.08.00101	MANUT. STR. ASILO APOLLINAIRE		4492	4.492
1.01.08.00102	MANUT. BENI DI TERZI BARANZATE VIA GORIZIA		4300	4.300
1.01.08.00103	MANUT. BENI DI TERZI FAMAGOSTA		11000	11.000
1.01.08.00104	MANUT. BENI DI TERZI VIA VOLTRI APP 53		14475	14.475
1.01.08.00105	MANUT. BENI DI TERZI VIA VOLTRI APP 48		19915	19.915
1.01.08.00106	DIRITTO DI SUPERFICIE MUGGIANO		256181	256.181
1.01.08.00107	MANUT. BENI DI TERZI MUGGIANO		25954	25.954
1.01.08.00108	MANUT. BENI DI TERZI GAGGIANO-BARATE		71469	71.469
1.01.08.00109	MANUT. BENI DI TERZI BARONA TI		44192	44.192
1.01.08.00110	ONERI PLUR START UP CASA BAOBAB		78081	78.081
1.01.08.00111	ONERI PLUR START UP CASA GERICO		53153	53.153
1.01.08.00112	ONERI PLURIENNALI C.A.S.A. BARONA		79573	79.573
1.01.08.00113	ONERI PLURIEN RISTRUTT CSE GERICO		48201	48.201
1.01.08.00114	ONERI PLURIENNALI RISTR APP VIA CICERONE		11200	11.200
1.01.08.00115	ONERI PLURIENNALI START UP CDI DESIO		22000	22.000
2.02.01.00028	F.DO AMM. ONERI FINANZIARI	-3.075	-300	-3.375
2.02.01.00026	FONDO AMM. TO ONERI PLURIENNALI	-73.071	-16638	-89.709
2.02.01.00032	FONDO AMM. RISTRUTT. CASA DEI TIGLI	-25.410	-5834	-31.244
2.02.01.00054	FONDO AMM. RISTRUT. ASILO TIGLI	-11.449	-514	-11.963
2.02.01.00055	FONDO AMM. RISTRUT. SEDE	-16.882	0	-16.882
2.02.01.00056	FONDO AMM. IMM. IMMATERIALI IN CORSO (FORMAZIONE)	-6.722	-385	-7.107
2.02.01.00071	FONDO AMM ONERI PLURIENNALI RISTR FIGINO GRACE	-4.393	-3259	-7.653
2.02.01.00079	FONDO AMM IMPIANTI E AMPLIAMENTO		-3715	-3.715
2.02.01.00080	F.DO AMM. ONERI PLURIENNALI START UP	-27.602	-23488	-51.090
2.02.01.00081	D.DO AMM. TO ONERI PLUR. RISTR. APP. BARONA	-3.649	-2433	-6.082
2.02.01.00082	F.DO AMM. TO ONERI PLURIENNALI RISTR. APP. BUCCINA	-991	-495	-1.486
2.02.01.00083	F.DO AMM. ONERI PLURIEN RISTR BENI DI TERZI		-781	-781
2.02.01.00084	F.DO AMM ONERI PL START UP BAOBAB		-48758	-48.758
2.02.01.00086	F.DO AMM. AVVIAMENTO CASA GERICO		-10374	-10.374
2.02.01.00088	F.DO AMM. ASILO APOLLINARE		-4492	-4.492
2.02.01.00089	F.DO AMM. BENI DI TERZI BARANZATE VIA GORIZIA		-3225	-3.225
2.02.01.00090	F.DO AMM BENI DI TERZI FAMAGOSTA		-5923	-5.923
2.02.01.00091	F.DO AMM. BENI DI TERZI VIA VOLTRI APP 53		-7726	-7.726
2.02.01.00092	F.DO AMM BENI DI TERZI VIA VOLTRI APP 48		-10461	-10.461
2.02.01.00093	F.DO AMM DIRITTO DI SUPERF MUGGIANO		-96068	-96.068
2.02.01.00094	F.DO AMM BENI DI TERZI MUGGIANO		-6212	-6.212
2.02.01.00095	F.DO AMM BENI DI TERZI GAGGIANO BARATE		-18246	-18.246
2.02.01.00096	F.DO AMM BENI DI TERZI BARONA		-7832	-7.832
2.02.01.00112	F.DO AMM. RISTRUTT CSE GERICO		-18855	-18.855

2.02.01.00113	F.DO AMM ONERI PLURIENNALI CASA BARONA	-12869	-12.869
2.02.01.00118	F.DO AMM.TO ONERI PLUR START UP CDI DESIO	-4400	-4.400
2.02.01.00120	F.DO AMM.ONERI PLUR. RISTR.VIA CICERONE	-2240	-2.240
	Totale	182.769	479.402

Riguardo gli incrementi delle immobilizzazioni immateriali se ne indicano di seguito i più rilevanti:

- Diritti superficiali acquisiti tramite la fusione per incorporazione euro 256.181
- Spese di miglioria/manutenzione capitalizzate acquisite ex fusione euro 206.969
- Capitalizzazione di spese di startup progetti per euro 143.790
- Migliorie su beni di terzi per euro 73.592
- Spese relative alla fusione per incorporazione per euro 31.982

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
Valore di inizio esercizio					
Costo	1.912.046	35.746	92.051	563.119	2.602.962
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	37.222	22.927	71.217	425.164	556.530
Valore di bilancio	1.874.824	12.819	20.834	137.955	2.046.432
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	608.315	21.219	16.681	166.199	812.414
Ammortamento dell'esercizio	128.900	21.313	22.531	140.552	313.296
Totale variazioni	479.415	(94)	(5.850)	25.647	499.118
Valore di fine esercizio					
Costo	2.520.361	56.965	115.288	722.762	3.415.376
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	166.122	44.240	98.456	561.008	869.826
Valore di bilancio	2.354.239	12.725	16.832	161.754	2.545.550

Gli incrementi più rilevanti delle immobilizzazioni materiali hanno riguardato:

- Gli immobili di Via Rismondo e Via Don Vercesi, provenienti dalla fusione citata, e le relative spese incrementative d'esercizio, per complessivi euro 576.587;
- Impianti, macchinari ed attrezzature varie ex fusione per incorporazione per euro 180.067;
- Spese incrementative immobile di Via Bicetti euro 30.440
- Impianti e macchinari per euro 11.541;
- Mobili e macchine elettroniche per euro 9.616.

Operazioni di locazione finanziaria

La società alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario.

Immobilizzazioni finanziarie

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

Nella seguente tabella vengono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
--	---------------------------------------	-------------------------------------	---------------------------------	-----------------------

Valore di inizio esercizio				
Costo	-	133.333	48.418	181.751
Svalutazioni	-	100.000	-	100.000
Valore di bilancio	-	33.333	48.418	81.751
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	3.333	140.000	87.582	230.915
Riclassifiche (del valore di bilancio)	13.333	(13.333)	-	-
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	-	90.000	22.000	112.000
Totale variazioni	16.666	36.667	65.582	118.915
Valore di fine esercizio				
Costo	16.666	260.000	136.000	412.666
Svalutazioni	-	190.000	22.000	212.000
Valore di bilancio	16.666	70.000	114.000	200.666

Il dettaglio contabile della variazione delle partecipazioni immobilizzate è il seguente:

Conto	Descrizione	Saldo Iniziale	Variazione	Saldo finale
	partecipazioni in			
	imprese controllate			
1.01.14.00016	BE HOME Impresa Sociale SrL		16.666	16.666
	<i>Totale</i>	0	16.666	16.666
	imprese collegate			
1.01.14.00015	PARTECIPAZIONE PASSEPARTOUT	120.000	140.000	260.000
1.01.14.00016	BE HOME Impresa Sociale SrL	13.333	-13.333	
2.02.02.00055	FONDO RISCHI SU PARTECIPAZIONI	-100.000	0	-100.000
2.02.02.00103	F.DO SVALUTAZ. PASSEPARTOUT TI		-90.000	-90.000
	<i>Totale</i>	33.333	36.667	70.000
	altre imprese			
1.01.14.00001	SISTEMA IMPRESE SOCIALI - SOC. COOP. SOCIALE	30.000	10.000	40.000
1.01.14.00005	C.G.M. FINANCE - SOC. COOP. SOCIALE	3.615	2.500	6.115
1.01.14.00006	C.C.F.S. CONSORZIO COOP.VO FINANZIARIO PER LO SVIL	69	0	69
1.01.14.00008	BANCA POPOLARE ETICA	575	0	575
1.01.14.00009	COOPERFIDI ITALIA SOC.COOP.	626	1.000	1.626
1.01.14.00017	BAMBINI BICOCCA SRL	7.500	0	7.500
1.01.14.00018	BAMBINI BICOCCA SRL QUOTA UNIVERSITA	5.000	0	5.000
1.01.14.00019	CFI COOPERAZIONE FINANZA IMPRESA	1.032	1.032	2.064
1.01.14.00020	PARTECIPAZIONE GABBIANO		1.000	1.000
1.01.14.00021	PARTECIPAZIONE COOP SINAPSI		12.000	12.000
1.01.14.00022	PARTECIPAZIONE A.S.M.		60.000	60.000
1.01.14.00023	PARTECIPAZIONE E'NOSTRA		50	50
2.02.02.00102	F.DO SVALUTAZ PARTECIPAZIONI TI		-22.000	-22.000
	<i>Totale</i>	48.418	65.582	114.000

In generale, gli incrementi delle partecipazioni immobilizzate iscritte a bilancio riguardano sostanzialmente le partecipazioni detenute dall'incorporata e trasferite all'incorporante alla data di fusione.

Riguardo le variazioni intervenute nelle partecipazioni in controllate e collegate, si segnala che:

- la partecipazione in Be Home, a seguito dell'operazione di fusione, che ha riunito la quota di partecipazione di Equa con quella di Tuttinsieme, si è trasformata in partecipazione di controllo.
- La partecipazione nella collegata Passepartout ha incrementato il proprio valore, anche qui a seguito della fusione di Equa e Tuttinsieme.

Le svalutazioni operate si riferiscono alla partecipazione Passepartout per 190.000 euro, di cui 90.000 effettuata dall'incorporata ed alla partecipazione SIS per 22.000 euro, anch'essa effettuata dall'incorporata.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Nella seguente tabella vengono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso imprese controllate	-	480.000	480.000	-	480.000
Crediti immobilizzati verso imprese collegate	369.142	(194.000)	175.142	175.142	-
Totale crediti immobilizzati	369.142	286.000	655.142	175.142	480.000

Il dettaglio contabile della movimentazione dei crediti immobilizzati è il seguente:

Conto	Descrizione	Saldo Iniziale	Variazione	Saldo finale
	verso imprese controllate			
1.01.15.00010	CREDITO BE HOME IMPRESA SOCIALE SRL		480.000	480.000
	Totale	0	480.000	480.000
	verso imprese collegate			
1.01.15.00010	CREDITO BE HOME IMPRESA SOCIALE SRL	240.000	-240.000	0
1.01.33.00038	CONSORZIO PASSEPARTOUT PRESTITO SOCIALE	129.142	46.000	175.142
	Totale	369.142	-194.000	175.142

Si segnala che, mentre il credito verso Be Home è postergato rispetto all'estinzione del mutuo da quest'ultima contratto, ed in corso di pagamento, con termine oltre l'esercizio successivo, il finanziamento corrente relativo al Consorzio Passepartout non ha vincoli di sorta, ed è, negli accordi, rimborsabile a breve.

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate

Nel seguente prospetto sono indicate le partecipazioni relative ad imprese controllate nonché le ulteriori indicazioni richieste dall'art 2427 del codice civile.

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
Be Home Impresa Sociale Srl	Milano	09959980963	10.000	(142)	32.663	6.666	66,666%	16.666
Totale								16.666

Be Home è un'impresa sociale fondata dalle cooperative Tuttinsieme, Genera e Cordata, che operano nel campo dell'accoglienza, inclusione e cura delle fragilità. A Cormano gestisce 28 appartamenti nella corte di via Dall'Occo dove ospita i servizi di accoglienza delle cooperative (alloggi per l'autonomia mamma-bambino, accoglienza per le emergenze abitative di nuclei in difficoltà, servizi per minori stranieri non accompagnati).

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

Nel seguente prospetto sono indicate le partecipazioni relative ad imprese collegate nonché le ulteriori indicazioni richieste dall'art 2427 del codice civile.

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
Consorzio Passepartout Cooperativa Sociale	Milano	97765170150	80.000	(176.714)	(159.293)	40.000	50,00%	260.000
Totale								260.000

La collegata Passepartout ha ricevuto in gestione dal Comune di Milano l'immobile noto come Casa Chiaravalle, confiscato alla criminalità organizzata, ed utilizzato per fornire servizi in appoggio alle Cooperative Sociali, quali servizi residenziali per anziani fragili e minori in difficoltà.

La valorizzazione al costo, in presenza di patrimonio netto inferiore al costo stesso, tiene conto del valore dei flussi prospettici di ricostituzione del capitale al 2036 (data fine concessione). Si sta già interloquendo con il Cessionario per aumentare la durata di godimento del bene. Per queste ragioni si ritiene congruo il mantenimento della valutazione al costo, affiancata ad una importante quanto prudente svalutazione del valore stesso.

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

I crediti immobilizzati si riferiscono interamente a soggetti con sede nella città di Milano, ragion per cui non è necessaria la rappresentazione tabellare della suddivisione geografica dei crediti immobilizzati.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie presenti in bilancio sono state iscritte al valor nominale.

Attivo circolante

Rimanenze

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle rimanenze, valutate al minore tra il costo di acquisto e/o di produzione e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	2.570	2.250	4.820
Totale rimanenze	2.570	2.250	4.820

Si tratta di rimanenze di materiali di consumo.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono espone 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
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.357.257	1.124.056	2.481.313	2.481.313
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	114.823	49.159	163.982	163.982
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	254.038	390.546	644.584	644.584
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.726.118	1.563.761	3.289.879	3.289.879

Il dettaglio della composizione e della variazione dei crediti dell'attivo circolante è fornito nella seguente tabella:

Conto	Descrizione	Saldo Iniziale	Variazione	Saldo finale
	verso clienti			
1.01.28.00002	CLIENTI C/FATT.DA EMETTERE	427.687	809.189	1.236.875
1.01.28.00003	CLIENTI C/FATT.DA EMETTERE C.MILANO NIDI	3.054	-2.653	401
1.01.28.00004	CLIENTI C/FATT. DA EMETTERE C/PADERNO	8.021	5.517	13.538
1.01.28.00020	CLIENTI C/FT DA EMETTERE C. MILANO DOM ADULTI E AN	0	660	660
1.01.28.00021	CLIENTI C/FT DA EMETTERE C. MILANO CUSTODIA	0	108	108
1.01.28.00022	CLIENTI C/FT DA EMETTERE C. MILANO MINORI	0	95	95
1.01.28.00023	CLIENTI C/FT DA EMETTERE C.MILANO DISABILI	0	266	266
1.01.28.00024	CLIENTI C/FT DA EMETTERE C. MI MSNA e AUTONOMIA	0	3.122	3.122
1.01.28.00025	CLIENTI C/FATT DA EMETTERE C. MI SALUTE MENTALE	0	23	23
1.01.28.00026	CLIENTI C/FATT DA EMETTERE C.MI AFFIDI (IL MELOGR	0	230	230
1.01.28.00027	CLIENTI C/FT DA EMETTERE CDI MINORI C. MILANO	0	348	348
1.01.28.00028	CLIENTI C/FT DA EMETTERE RST C. MILANO	0	902	902
1.01.28.00029	CLIENTI C/ FATT DA EMETT C MILANO CDI SDB TRATT	0	18	18
1.01.28.00030	CLIENTI C/FATT DA EMETTERE CONS.CO.DE.BRI	0	282	282
1.01.28.00031	CLIENTI C/FATT DA EMETTERE CO. MILANO WEMI	0	91	91
1.01.28.00032	CLIENTI C/FATT DA EMETTERE 0,5 % PROGETTI VARI	0	65	65
2.02.23.00023	NOTE DI CREDITO DA EMETTERE GE	-49.135	-192.070	-241.205
1.01.24.00001	CLIENTI	980.012	404.653	1.384.666
1.01.38.00004	CLIENTI Tuttinsieme C/Riporto saldi fusione	0	112.962	112.962
2.02.02.00053	FONDO RISCHI SU CREDITI	-12.382	9.422	-2.960
2.02.02.00101	F.DO RISCHI SU CREDITI VS CLIENTI TI	0	-29.175	-29.175
	Totale	1.357.257	1.124.056	2.481.313
	crediti tributari			
2.02.19.00011	IVA C/ERARIO	111.080	15.464	126.544
2.02.19.00024	Erario c/rit.su altri red (IRES 4%)	0	4.973	4.973
1.01.33.00001	Crediti v/erario	0	1.104	1.104
1.01.33.00003	Crediti d'imposta	3.743	5	3.748
1.01.33.00120	CREDITO D'IMP RICERCA E SVIL ENTRO TI	0	2.904	2.904
1.01.33.00122	CREDITO D'IMP COVID SANIF (691) ENTRO TI	0	3.593	3.593
1.01.33.00133	CREDITO D'IMPOSTA ENERGIA	0	9.018	9.018
1.01.33.00136	CREDITI VS ERARIO TI	0	12.099	12.099
	Totale	114.823	49.159	163.982
	verso altri			
1.01.33.00126	ANTICIPI A FORNITORI TI	0	12.134	12.134
1.01.33.00134	FORNITORI C/ANTICIPI	0	1.459	1.459
1.01.33.00009	DEPOSITI CAUZIONALI	9.891	3.888	13.779
1.01.33.00104	DEP CAUZ FRUTT A2A	0	1.077	1.077
1.01.33.00105	DEP CAUZ ABIT INFR APPENNINI	0	329	329
1.01.33.00106	DEP CAUZ FRUTT ALER	0	2.111	2.111
1.01.33.00108	DEP CAUZ RISMONDI	0	1.800	1.800

1.01.33.00109	DEP CAUZ GORIZIA	0	1.059	1.059
1.01.33.00110	DEP CAUZ ZANOLI	0	1.230	1.230
1.01.33.00111	DEP CAUZ MALNATI	0	1.700	1.700
1.01.33.00112	DEP CAUZ BE HOME	0	5.200	5.200
1.01.33.00113	DEP CAUZ FINAZ 1405 CGM FINANCE	0	36.016	36.016
1.01.33.00114	DEP CAUZ LA CERTOSINA	0	4.200	4.200
1.01.33.00115	DEP CAUZ BARATE	0	3.000	3.000
1.01.33.00129	DEP. CAUZ ABITARE.COOP - VIA CICERONE	0	6.339	6.339
1.01.33.00130	DEP CAUZ FNE CASSONI - C.A.S.A. BARONA	0	6.187	6.187
1.01.33.00131	DEP. CAUZ. MM SPA	0	739	739
1.01.33.00132	CREDITI PER CAUZIONI TI	0	162	162
1.01.35.00033	CARTA PREP BPM 1796 UFFICIO CBG	0	863	863
1.01.35.00034	CARTA PREP BPM 1564 CDI/VILLAGGIO GRACE	0	668	668
1.01.35.00037	RICARICABILE NIDI PADERNO	0	23	23
1.01.35.00039	RICARICABILE CASA TIGLI	0	1.582	1.582
1.01.35.00041	RICARICABILE SIS ASSAGO	0	831	831
1.01.35.00042	RICARICABILE CUSTODIA MILANO	0	433	433
1.01.35.00043	RICARICABILE NIDI CESANO BOSCONI	0	99	99
1.01.35.00045	RICARICABILE VIA BICETTI CDI SDB	0	143	143
1.01.35.00046	RICARICABILE NIDI TRADATE	0	42	42
1.01.35.00051	RICARICABILE NIDO DEI TIGLI	394	-20	374
1.01.35.00052	RICARICABILE CASA CHIARAVALLE	227	1.899	2.126
1.01.35.00058	CARTA PREP INTESA XXX96 TI LAMPUGNANI	0	636	636
1.01.35.00059	CARTA PREP INTESA XX78 GERICO TI BARTOLO	0	818	818
1.01.35.00062	CARTA PREP BPM 1417 BAOBAB	0	633	633
1.01.35.00063	CARTA PREP BPM 1591 MKT E COMUNIC	0	1.041	1.041
1.01.35.00064	CARTA PREP BPM 2591 NUOVE REALTA'	0	521	521
1.01.35.00065	CARTA PREP BPM 4017 BORGO MUGGIANO	0	809	809
1.01.35.00068	CARTA RIC INTESA 4809 CDI DESIO	0	7	7
1.01.35.00069	CARTA PREP BPM 8166 CASA BARONA	0	1.131	1.131
1.01.35.00071	CARTA PREP BPM 0865 MSNA	0	446	446
1.01.35.00072	CARTA PREP BPM 3295 SAI ADULTI	0	557	557
1.01.33.00006	CREDITI V/DIPENDENTI E SOCI	0	3.738	3.738
1.01.33.00036	CONTRIBUTI DA RICEVERE	189.475	259.345	448.820
1.01.33.00037	CREDITO VS COOP TUTTINSIEME	20.000	-20.000	
1.01.33.00099	CREDITI DIVERSI	522	-237	285
1.01.33.00102	CRED. DUREV. CAV GARANT DA IPOTECA	0	1.092	1.092
1.01.33.00127	CONTRIBUTI DA INCASSARE TI	0	107.943	107.943
1.01.33.00128	CREDITO VS/PRODOS	5.000	0	5.000
1.01.33.00034	CREDITO V/INPS	26.086	-26.086	
1.01.33.00010	CREDITO V/INAIL	343	632	975
2.02.09.00001	FORNITORI ITALIA DARE	2.098	11.473	13.571
2.02.21.00008	DEBITI VS/FORN WIND TRE RATEIZZAZIONI	0	4.125	4.125
2.02.22.00022	DEBITO VI CESARE POZZO SANITA' INTEGR.	0	7	7
2.02.02.00104	FONDO RISCHI SU CREDITO SIS	0	-53.277	-53.277
	Totale	254.038	390.546	644.584

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Non si fornisce la riesposizione dei crediti per area geografica in quanto, dato che l'attività della cooperativa si svolge in ambito locale, i crediti sono tutti relativi all'area italiana.

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	959.398	(599.582)	359.816
Denaro e altri valori in cassa	576	2.568	3.144
Totale disponibilità liquide	959.974	(597.014)	362.960

Il dettaglio tabellare della composizione e delle variazioni delle disponibilità liquide è di seguito fornito:

Conto	Descrizione	Saldo Iniziale	Variazione	Saldo finale
	depositi bancari e postali			
1.01.35.00003	BANCO POPOLARE MILANO IT582050340163600000036260	236.695	-51.829	184.866
1.01.35.00016	BANCA PROSSIMA/INTESA SAN PAOLO	109.798	-21.304	88.493
1.01.35.00024	RICARICABILE CARTA FLASH B PROSSIMA NIDI ASSAGO	180	-180	0
1.01.35.00025	BANCA POPOLARE ETICA C/C	332.052	-313.806	18.246
1.01.35.00033	CARTA PREP BPM 1796 UFFICIO CBG	516	-516	0
1.01.35.00034	CARTA PREP BPM 1564 CDI/VILLAGGIO GRACE	820	-820	0
1.01.35.00035	CARTA PREPAGATA B.PROSS.ICAM IT11L0335967684510700	1	-1	0
1.01.35.00037	RICARICABILE NIDI PADERNO	47	-47	0
1.01.35.00038	RICARICABILE BORGIO FIGINO	44	-44	0
1.01.35.00039	RICARICABILE CASA TIGLI	99	-99	0
1.01.35.00041	RICARICABILE SIS ASSAGO	12	-12	0
1.01.35.00042	RICARICABILE CUSTODIA MILANO	68	-68	0
1.01.35.00043	RICARICABILE NIDI CESANO BOSCONI	113	-113	0
1.01.35.00045	RICARICABILE VIA BICETTI CDI SDB	181	-181	0
1.01.35.00046	RICARICABILE NIDI TRADATE	88	-88	0
1.01.35.00048	BPER BANCA S.P.A	106.709	-83.265	23.443
1.01.35.00050	BANCO POPOLARE MILANO C/C 9764	171.977	-170.439	1.537
1.01.35.00053	CREDITO VALTELLINESE 15413/CREDIT AGR 9661	0	3.792	3.792
1.01.35.00054	BANCA INTESA C/4658 TI	0	30.491	30.491
1.01.35.00056	BANCO BPM C/8320 TI	0	8.559	8.559
1.01.35.00057	BPM CC 9905 TI	0	388	388
	Totale	959.398	-599.583	359.816
	danaro e valori in cassa			
1.01.36.00001	CASSA AMMINISTRAZIONE	52	74	126
1.01.36.00003	CASSA NIDO ASSAGO	19	70	89
1.01.36.00014	CASSA CDI SDB	56	51	107
1.01.36.00015	CASSA CUSTODI SOCIALI MILANO	73	-73	0
1.01.36.00016	CASSA CASA DEI TIGLI	78	100	178
1.01.36.00017	CASSA NIDI PADERNO DUGNANO	9	-4	5

1.01.36.00020	CASSA FIGINO BORGO	2	-2	0
1.01.36.00023	CASSA CESANO BOSCONI	0	16	16
1.01.36.00024	CASSA ASSAGO SIS	25	-15	10
1.01.36.00025	CASSA CDI GRACE/VILLAGGIO	184	-165	19
1.01.36.00026	CASSA MILANO BICETTI APPARTAMENTI	31	0	31
1.01.36.00027	CASSA CORMANO DALL'OCCO	10	-10	
1.01.36.00028	CASSA TRADATE	9	0	9
1.01.36.00029	CASSA CASA CHIARAVALLE	27	-14	13
1.01.36.00030	CASSA BORGO TI	0	37	37
1.01.36.00032	CASSA VOUCHER TI	0	1.620	1.620
1.01.36.00035	CASSA LA CORTE TI	0	270	270
1.01.36.00036	CASSA NR TI	0	97	97
1.01.36.00037	CASSA LA FENICE TI	0	226	226
1.01.36.00039	CASSA BAOBAB TI	0	72	72
1.01.36.00040	CASSA GERICO TI	0	106	106
1.01.36.00042	CASSA SAI MINORI	0	89	89
1.01.36.00044	CASSA C.A.S.A. BARONA	0	23	23
	Totale	576	2.568	3.144

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
Ratei attivi	-	556	556
Risconti attivi	44.029	(376)	43.653
Totale ratei e risconti attivi	44.029	180	44.209

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 attivi	556
	Risconti attivi	43.653
	Totale	44.209

Il dettaglio dei risconti attivi è il seguente:

ACQUA	1
AFFITTI LOCAZ.PASSIVE	9.303
ASSICURAZIONE AUTOMEZZO	2.322
ASSICURAZIONI DIVERSE	193
ASSISTENZA SOFTWARE/HARDWARE	901
CANONI MANUTENZIONI DA CONTRATTO	378
COSTI PER SERVIZI ALL'UTENZA	286
COSTI SOFTWARE	4.178
IMPOSTE E TASSE	259

SERVIZI VARI AMMINIST.	232
SMALTIMENTO RIFIUTI	377
SPESE BANCARIE	3.657
SPESE BANCARIE FINANZIARIE	8.990
SPESE CERTIFIC.QUALITA'	189
SPESE CONDOMINIALI	171
SPESE PER APPALTI	6.485
SPESE POL.FIDEJ.PER APPALTI	4.089
SPESE REGISTR.CONTRATTI AFFITTO	183
ALTRE SPESE VARIE	387
SUSSIDI UTENZA	1.073
Totale complessivo	43.653

I risconti attivi pluriennali sono i seguenti:

Descrizione	Importo	Data inizio	Data fine
SPESE BANCARIE	3.657	01/01/2023	31/12/2029
SPESE BANCARIE FINANZIARIE	4.750	01/01/2023	18/08/2028
SPESE BANCARIE FINANZIARIE	4.240	01/01/2023	28/01/2031
SPESE REGISTR.CONTRATTI AFFITTO	22	01/01/2023	31/12/2024
SPESE REGISTR.CONTRATTI AFFITTO	22	01/01/2023	31/12/2024
SPESE REGISTR.CONTRATTI AFFITTO	22	01/01/2023	31/12/2024
SPESE REGISTR.CONTRATTI AFFITTO	22	01/01/2023	31/12/2024
IMPOSTE E TASSE	259	01/01/2023	30/06/2025
SPESE PER APPALTI	1.145	01/01/2023	30/06/2025
SPESE PER APPALTI	924	01/01/2023	30/09/2026
Totale	15.064		

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 nell'esercizio non sono state effettuate 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. Si evidenzia che la voce "Altre riserve" comprende, quale componente negativa del patrimonio netto, la quota di dividendi teoricamente spettanti al socio sovventore CFI per il 2021, pari ad euro 2.795, accantonati l'anno precedente e di cui non è stata ancora regolata la distribuzione.

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	368.082	339.602	28.209	(14.125)		665.350
Riserva da soprapprezzo delle azioni	-	41	-	-		41
Riserve di rivalutazione	642.848	102.219	-	-		745.067
Riserva legale	23.196	41.140	-	-		64.336
Riserve statutarie	861	-	-	-		861
Altre riserve						
Varie altre riserve	(2.795)	1.449	-	-		(1.346)
Totale altre riserve	(2.795)	1.449	-	-		(1.346)
Utili (perdite) portati a nuovo	(8.351)	(108.295)	-	-		(116.646)
Utile (perdita) dell'esercizio	(49.203)	-	-	49.203	(162.884)	(162.884)
Totale patrimonio netto	974.638	376.156	28.209	35.078	(162.884)	1.194.779

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Altre riserve	(1.348)
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	2
Totale	(1.346)

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
Capitale	665.350	Capitale		665.350
Riserva da soprapprezzo delle azioni	41	Capitale	B	41
Riserve di rivalutazione	745.067	Capitale	B	745.067
Riserva legale	64.336	Utili	B	64.336
Riserve statutarie	861	Utili	B	861
Altre riserve				
Varie altre riserve	(1.346)	Capitale		(1.346)

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Totale altre riserve	(1.346)	Capitale		(1.346)
Utili portati a nuovo	(116.646)	Utili		(116.646)
Totale	1.357.663			1.357.663
Quota non distribuibile				1.357.663

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	Origine / natura
Altre riserve	(1.348)	Capitale
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	2	Capitale
Totale	(1.346)	

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

Il capitale risulta così suddiviso tra i soci:

Descrizione	Num. soci	Capitale sottoscritto	Capitale versato
Soci Volontari	33	36.916	36.791
Soci lavoratori	159	278.434	267.485
Soci sovventori	2	350.000	350.000
Totale	194	665.350	654.276

Fondi per rischi e oneri

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

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>		
	Altri fondi per rischi e oneri differiti	10.000
	Totale	10.000

Il dettaglio contabile è il seguente:

Fondi per rischi ed oneri				
Codice	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo Finale
2.02.02.00056	FONDO ERT	10.000	-	10.000
	Totale	10.000	-	10.000

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	1.719.748
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	558.838
Utilizzo nell'esercizio	262.886
Altre variazioni	617.717
Totale variazioni	913.669
Valore di fine esercizio	2.633.417

Oltre a quanto accantonato a fondo TFR, evidenziato nella tabella precedente, nella voce B.9.c del conto economico confluiscono le quote di TFR dell'anno in esame, erogate per anticipi o cessazioni, e le quote conferite ai fondi di previdenza. Inoltre è evidenziata, quale altra variazione, la confluenza nel fondo di quello di Tuttinsieme alla data di fusione.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono esposte 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	36.257	188.402	224.659	224.659	-
Debiti verso banche	1.014.946	112.495	1.127.441	355.082	772.359
Debiti verso altri finanziatori	85.000	132.963	217.963	217.963	-
Acconti	27.327	34.716	62.043	62.043	-
Debiti verso fornitori	635.556	77.429	712.985	712.985	-
Debiti tributari	78.072	46.389	124.461	124.461	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	219.129	135.902	355.031	355.031	-
Altri debiti	581.636	479.202	1.060.838	1.060.838	-
Totale debiti	2.677.923	1.207.498	3.885.421	3.113.062	772.359

Debiti verso banche

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Debiti verso banche".

Voce	Debiti per finanziamenti a breve termine	Debiti per finanziamenti a lungo termine	Totale
4) Debiti v/banche	130.427	997.014	1.127.441

Altri debiti

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Altri debiti".

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>Altri debiti</i>		
	FONDO P.NE MONTE PASCHI	342
	FONDO P.NE INA ASSITALIA	1.307
	FONDO P.NE POSTE PREV.VAL	221
	FONDO P.NE TAX BENEFIT NEW	666
	FONDO P.NE PREVIDENZA COOPERATIVA EX COOPERLAVORO	3.317
	FONDO P.NE ALLEATA PREVIDENZA	2.534
	GENERTELLIFE-BG PREVIDENZA ATTIVA	205
	FONDO P.NE GENERA FUTURO	2.747
	FONDO VALORE PENSIONI - GENERALI	281
	CREDEMPREVIDENZA	393
	FONDO P.NE AMUNDI SECONDA PENSIONE	483
	F.DO PENSIONE UNIPOL TI	195
	F.DO PENSIONE CATTOLICA TI	378
	F.DO PENSIONE GENERAZIONE PREVIDENTE	2.653
	F.DO PENSIONE SOLUZIONE PREVIDENTE HELVETIA	457
	Depositi cauzionali ricevuti	36.100
	Sindacati c/ritenute	1.037
	Debiti per trattenute c/terzi	5.386
	Debiti diversi verso terzi	243.992
	Personale c/retribuzioni	526.176
	Debiti vs soci per capitale da rimbors.	25.109
	Dipendenti c/retribuzioni differite	201.863
	Clienti terzi Italia	4.996
	Totale	1.060.838

Suddivisione dei debiti per area geografica

Non si fornisce la riesposizione dei debiti per area geografica in quanto, dato che l'attività della cooperativa si svolge in ambito locale, i debiti sono tutti relativi all'area italiana.

Si fornisce il dettaglio contabile della consistenza e della variazione di tutte le voci di debito:

Conto	Descrizione	Saldo Iniziale	Variazione	Saldo finale
	debiti verso soci per finanziamenti			
2.02.07.00013	DEB. VISOCI CIPRESTITO : RUFFINI CARLETTO	9.330	-9.330	0
2.02.07.00018	DEB. VISOCI: PRESTITO FERIOLI SIMONA	1.000	-1.000	0

2.02.07.00019	DEB. VISOCI: PRESTITO CROCI SABRINA	598	-598	0
2.02.07.00030	DEB. VISOCI :PRESTITO ALDROVANDI	25.329	-25.329	0
2.02.07.00102	PRESTITO SOCIALE FRUTTIFERO EQUA	0	224.659	224.659
	Totale	36.257	188.402	224.659
	debiti verso banche			
1.01.35.00026	BANCA POPOLARE ETICA C/A	0	125.094	125.094
2.02.06.00010	MUTUO BANCO POPOLARE BPM N.03719159	77.381	-51.308	26.073
2.02.06.00011	MUTUO BANCA PROSSIMA N.57535289	81.611	-30.164	51.447
2.02.06.00013	MUTUO BPM 4573359	366.758	-37.008	329.750
2.02.06.00014	INTESA MUTUO N. 11023439	150.000	-28.884	121.116
2.02.06.00020	MUTUO VALTELL RISMUNDO OLTR TI	0	86.628	86.628
2.02.06.00023	MUTUO BPM 5796620	0	382.000	382.000
2.02.08.00027	INTESA SANPAOLO MUTUO N. 44735949	82.299	-82.299	0
2.02.08.00028	BPM MUTUO N. 05459744	250.000	-250.000	0
2.02.06.00015	BPM INTERESSI PASS DA LIQUIDARE	6.898	-1.564	5.333
	Totale	1.014.946	112.495	1.127.441
	debiti verso altri finanziatori			
2.02.06.00017	FINANZIAMENTO COOPFOND	85.000	-6.500	78.500
2.02.06.00021	MUTUO CGM 1828/1954 OLTRE TI	0	111.228	111.228
2.02.06.00022	FINANZ CGM 1869 OLTRE TI	0	8.235	8.235
2.02.07.00101	DEB V/ALTRI FINANZ ESIGILE OLTRE TI	0	20.000	20.000
	Totale	85.000	132.963	217.963
	acconti			
2.02.08.00001	Clienti c/anticipi	27.327	34.715	62.043
	Totale	27.327	34.715	62.043
	debiti verso fornitori			
2.02.21.00002	FORN. C/FATT. DA RICEVERE	197.351	119.779	317.130
1.01.28.00015	NOTE DI CREDITO DA RICEVERE GE	-7.244	-10.717	-17.962
2.02.09.00002	FORNITORI ITALIA AVERE	445.450	-43.512	401.938
2.02.24.00002	FORNITORI TUTTINSIEME C/RIPORTO SALDI FUSIONE		11.879	11.879
	Totale	635.556	77.429	712.985
	debiti tributari			
2.02.19.00021	ERARIO C/RITENUTE LAV. DIPENDENTE	66.139	23.579	89.718
2.02.19.00022	ERARIO C/RITENUTE LAV. AUTONOMO	4.171	5.916	10.087
2.02.19.00051	ERARIO C/RIT LAV AUT TI RIP/SALDO FUSIONE	0	14	14
2.02.19.00026	RITENUTE D'ACCONTO SU PRESTITI DA SOCI	152	1.439	1.591
2.02.19.00006	DEB. X IMPOSTA SOSTIT. RIVAL. TFR	7.611	15.440	23.051
	Totale	78.072	46.389	124.461
	debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale			
2.02.20.00002	INPS C/CONTRIBUTI DIPENDENTI	186.861	108.054	294.915
2.02.20.00016	EX INPDAP C/CONTRIB. DIP.	0	2.483	2.483
2.02.20.00024	DEDITO VS/INPS CIG ex Genera	13.394	-13.394	0
2.02.20.00025	INPS C/CONTR. LAV AUTONOMI	337	-337	0
2.02.20.00015	DEBITI VS/ I.N.A.I.L.	13.162	-10.871	2.291
2.02.20.00016	EX INPDAP C/CONTRIB. DIP.	5.375	-5.375	0
2.02.23.00034	RATEI PASS ONERI FERIE SOCI	0	15.505	15.505

2.02.23.00035	RATEI PASS ONERI FESTIVITA' DIPENDENTI	0	8.529	8.529
2.02.23.00036	RATEI PASS ONERI FESTIVITA' SOCI	0	10.853	10.853
2.02.23.00037	RATEI PASS ONERI FERIE DIPENDENTI	0	15.798	15.798
2.02.23.00038	RATEI ONERI FLESS MESE SOCI	0	2.740	2.740
2.02.23.00039	RATEI ONERI FLESS MESE DIPENDENTI	0	1.917	1.917
	<i>Totale</i>	219.129	135.903	355.031
	altri debiti			
1.01.24.00002	CLIENTI	3.105	1.891	4.996
2.02.04.00008	FONDO P.NE MONTE PASCHI	326	16	342
2.02.04.00010	FONDO P.NE INA ASSITALIA	1.272	35	1.307
2.02.04.00011	FONDO P.NE POSTE PREV. VAL	170	52	221
2.02.04.00013	FONDO P.NE TAX BENEFIT NEW	661	5	666
2.02.04.00014	FONDO P.NE PREVIDENZA COOPERATIVA EX COOPERLAVORO	619	2.698	3.317
2.02.04.00015	FONDO P.NE ALLEATA PREVIDENZA	1.707	828	2.534
2.02.04.00019	GENERTELLIFE-BG PREVIDENZA ATTIVA	214	-9	205
2.02.04.00020	FONDO P.NE GENERA FUTURO	2.532	214	2.747
2.02.04.00021	FONDO VALORE PENSIONI - GENERALI	279	2	281
2.02.04.00022	CREDEMPREVIDENZA	396	-3	393
2.02.04.00023	F.DO PENSIONE INTESA SANPAOLO	215	-215	0
2.02.04.00027	FONDO P.NE AMUNDI SECONDA PENSIONE	429	54	483
2.02.04.00100	F.DO PENSIONE UNIPOL TI	0	195	195
2.02.04.00102	F.DO PENSIONE CATTOLICA TI	0	378	378
2.02.22.00116	F.DO PENSIONE GENERAZIONE PREVIDENTE	0	2.653	2.653
2.02.22.00122	F.DO PENSIONE SOLUZIONE PREVIDENTE HELVETIA	0	457	457
2.02.22.00001	FONDO CAUZIONE NIDO TIGLI	4.200	-300	3.900
2.02.22.00009	FONDO CAUZIONI CDI SDB	3.900	900	4.800
2.02.22.00066	FONDO CAUZIONE RST FIGINO PRIVATO	840	0	840
2.02.22.00068	FONDO CAUZIONI CDI GRACE	8.100	-300	7.800
2.02.22.00073	FONDO CAUZIONE RST C.MI SEZ.3 E 1	6.860	8.400	15.260
2.02.22.00074	FONDO CAUZIONE STUDENTATO FIGINO MILANO	1.650	1.400	3.050
2.02.22.00124	F.DO CAUZ PROGETTO SPRING VIA CICERONE	0	450	450
2.02.22.00010	DEB. VIORGANIZZ.SINDACALI	1.471	-441	1.030
2.02.22.00120	RITENUTE SINDACALI TI	0	8	8
2.02.22.00026	CESSIONE V STIP GRAVINA AMELIA CREDEM BANCA	144	0	144
2.02.22.00029	CESSIONE V° STIP. YEALTES SHIRLEY - SANTANDER BANK	265	2.319	2.584
2.02.22.00030	PIGNORAMENTO YEATES SHIRLEY	282	-282	0
2.02.22.00036	CESS V° STIP. CANGELOSI /CREDEM	145	-145	0
2.02.22.00044	CESS V TARASCHI / PITAGORA SPA CONTR. N. 339678	151	0	151
2.02.22.00047	PIGN C/TERZI MARVULLI MARIA	504	-420	84
2.02.22.00049	CESS V° LAMARCA RACHELE / VIVBANCA	146	0	146
2.02.22.00080	CESS. V° BAGHIN ANNAMRIA / VIVBANCA	189	0	189
2.02.22.00083	CESS V° DE LA ROSA ALINA/SANTANDER BANK	150	0	150
2.02.22.00084	CESS V° BIGI MAURIZIO EUROCQS RINNOVO	205	0	205
2.02.22.00108	CESS V° PIERRO ROSANGELA/PITAGORA SPA	0	83	83
2.02.22.00109	CESS V° CHIRICO DANIELA/SIGLA CREDIT	0	99	99

2.02.22.00113	CESS V° MARCHI MANUELA/PITAGORA SPA	0	195	195
2.02.22.00114	CESS V° VALDEZ GINELLA/PITAGORA SPA	0	154	154
2.02.22.00115	PIGN. C/TEZI GRAVINA AMELIA/MBCREDIT SOLUTIONS SPA	0	652	652
2.02.22.00121	CESS V CANGELOSI/IBL BANCA	0	180	180
2.02.22.00123	PIGN C/TERZI SANDRINI PAOLA/HDI ASSICURAZIONI	0	369	369
2.02.04.00025	FONDO QUBI SELINUNTE- F.NE CARIPL0	96.761	-96.761	0
2.02.04.00026	FONDO QUBI SELINUNTE F.NE VISMARA	7.279	-3.917	3.363
2.02.22.00099	ALTRI DEBITI	2.384	25.041	27.425
2.02.22.00100	DEBITI VS COMUNE DI CESANO BOSCONI	2.589	62.108	64.697
2.02.22.00103	CONTRIBUTI DA GIRARE A TERZI TI	0	2.186	2.186
2.02.22.00105	DEBITO V/ARCIDIOCESI MILANO TI	0	143.375	143.375
2.02.22.00110	PREST PITAGORA/CHIRICO DANIELA	0	152	152
2.02.22.00112	DEBITI VS/SOCIO SOVV CFI	2.795	0	2.795
2.02.22.00005	IMPIEGATI STIPENDI DA LIQUIDARE	339.074	187.101	526.176
2.02.22.00053	DEBITO FERIE RESIDUE SOCI	22.772	-22.772	0
2.02.22.00054	DEBITO FERIE RESIDUE	19.841	-19.841	0
2.02.22.00060	DEBITO FESTIVITA' RESIDUE SOCI	26.080	-26.080	0
2.02.22.00061	DEBITO FESTIVITA' RESIDUE	20.934	-20.934	0
2.02.23.00026	RATEI PASS FERIE DIPENDENTI	0	57.834	57.834
2.02.23.00027	RATEI PASS FESTIVITA' DIPENDENTI	0	31.641	31.641
2.02.23.00029	RATEI PASS FLESSIBILITA' DIPENDENTI	0	5.838	5.838
2.02.23.00030	RATEI PASS FERIE SOCI	0	56.578	56.578
2.02.23.00031	RATEI PASS FESTIVITA' SOCI	0	39.641	39.641
2.02.23.00033	RATEI PASS FLESSIBILITA' SOCI	0	10.331	10.331
3.03.01.00010	CAPITALE SOCIALE C/SOCI RECEDUTI	0	25.109	25.109
	Totale	581.636	479.202	1.060.838

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	Debiti assistiti da pegni	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	-	224.659	224.659
Debiti verso banche	86.628	-	86.628	1.040.813	1.127.441
Debiti verso altri finanziatori	-	111.228	111.228	106.735	217.963
Acconti	-	-	-	62.043	62.043
Debiti verso fornitori	-	-	-	712.985	712.985
Debiti tributari	-	-	-	124.461	124.461
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	-	355.031	355.031
Altri debiti	-	-	-	1.060.838	1.060.838
Totale debiti	86.628	111.228	197.856	3.687.565	3.885.421

I debiti assistiti da garanzie reali sono i seguenti:

Mutuo CGM 1828/1954:

- garantito da pegno pari a 35.000 euro su c/c vincolato; debito residuo al 31/12/2022: euro 111.228

Mutuo Credito Valtellinese:

garantito da ipoteca per 120.000 euro su immobile di Via Rismondo; debito residuo al 31/12/2022 euro 86.628.

Per quanto concerne gli altri mutui/finanziamenti in essere, questi non sono assistiti da garanzie reali.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Nel seguente prospetto sono indicati i finanziamenti dei soci alla società:

Conto	Descrizione	Saldo Iniziale	Variazione	Saldo finale
	debiti verso soci per finanziamenti			
2.02.07.00013	DEB. VISOCI CIPRESTITO : RUFFINI CARLETTO	9.330	-9.330	0
2.02.07.00018	DEB. VISOCI: PRESTITO FERIOLI SIMONA	1.000	-1.000	0
2.02.07.00019	DEB. VISOCI: PRESTITO CROCI SABRINA	598	-598	0
2.02.07.00030	DEB. VISOCI :PRESTITO ALDROVANDI	25.329	-25.329	0
2.02.07.00102	PRESTITO SOCIALE FRUTTIFERO EQUA	0	224.659	224.659
	<i>Totale</i>	36.257	188.401	224.659

I debiti per finanziamenti ricevuti da parte dei soci alla data del 31 dicembre 2022 ammontano a Euro 224.659.

I tassi di interesse applicati nell'anno 2022 hanno rispecchiato quanto già deciso dalle Cooperative prima della Fusione. Nello specifico per Cooperativa Tuttinsieme il tasso applicato è stato pari al 2 % per i prestiti vincolati a 12 mesi e a 3% per quelli vincolati a 24 mesi.

Per Equa il tasso applicato è stato pari allo 0,631% per i prestiti vincolati a 12 mesi e al 1,631% per quelli vincolati a 24 mesi.

Si attesta che i finanziamenti soci sono disciplinati dal Regolamento Prestito Soci.

L'ammontare del prestito sottoscritto da ogni socio persona fisica è inferiore al tetto massimo di euro 74.595,57 come previsto dal Regolamento Prestito Soci - Adeguamento triennale del limite massimo raccolta del prestito sociale applicabile dal 01 gennaio 2019 (triennio 2019-2020 e 2021).

Inoltre in accordo con le disposizioni della Banca d'Italia si conferma che il rapporto di raccolta è inferiore al triplo del Patrimonio Netto risultante dall'ultimo bilancio approvato, come risulta dai seguenti dati:

Patrimonio netto al 31/12/2021:	974.638
Tetto massimo del prestito:	2.923.914
Prestito Sociale:	224.659
Rapporto CICR:	0,077

Ratei e risconti passivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	-	29.429	29.429
Risconti passivi	57.698	790	58.488
Totale ratei e risconti passivi	57.698	30.219	87.917

I ratei passivi riguardano quote di costi manifestatisi nell'esercizio successivo ma di competenza dell'esercizio in esame e sono così composti:

	Costo	Importo
AFFITTI LOCAZ.PASSIVE		17.721
ALIMENTARI		456
CANCELLERIA MAT.UFFICIO		19
CANONI MANUTENZIONI DA CONTRATTO		215
CONSULENZE TECNICHE		1.078
COSTI PER SERVIZI ALL'UTENZA		526
ENERGIA ELETTRICA		168
FORMAZIONE DEL PERSONALE		106
GAS		4.882
INT.PASS.DEB.VER.BANCHE		133
SPESE BANCARIE		1.962
SPESE CONDOMINIALI		1.651
MATERIALI DI CONSUMO		10
SPESE DI MANUTENZIONE VARIE		501
Totale complessivo		29.429

Il dettaglio dei risconti passivi è il seguente:

CESANO BOSCONI PRIVATI	403
CONTRIBUTI CASA FAMIGLIA GERICO	52.512
RICAVI DA RIADDEBITI VARI	1.463
RICAVI NIDO TIGLI	190
RICAVI PER SERV.PRIVATI	381
RICAVI PROGETTO OPERA RE-START	3.455
SERVIZI VARI AMMINIST.	85
Totale complessivo	58.488

Il dettaglio dei risconti passivi con valenza pluriennale è il seguente:

Descrizione	importo	Data iniziale	Data finale
CONTRIBUTI CASA FAMIGLIA GERICO	22.505	01/01/2023	31/12/2025
CONTRIBUTI CASA FAMIGLIA GERICO	30.007	01/01/2023	31/12/2025
Totale	52.512		

I Contributi Casa Famiglia Gerico provengono dall'Associazione Famiglie Casa Gerico e sono stati conferiti in occasione della ristrutturazione immobile adibito al servizio CSE Casa Gerico.

Il risconto è stato calcolato con metodo indiretto, parimenti alla durata dell'ammortamento della ristrutturazione sui beni di terzi.

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.

Nella voce A5 sono inclusi anche i contributi in c/esercizio erogati da enti vari, quali ad esempio contributi a fondo perduto e crediti d'imposta vari.

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, oltre ai contributi in conto esercizio di cui alla voce relativa altri ricavi e proventi:

Conto	Descrizione	Importo in euro
	ricavi delle vendite e delle prestazioni	
5.05.01.00003	RICAVI NIDO SOLE LUNA	898.449
5.05.01.00005	RICAVI SERV. INTEGRATIVI SCOLASTICI	177.907
5.05.01.00015	RICAVI NIDO TIGLI	66.094
5.05.01.00020	RICAVI CONV. CO MI NIDO TIGLI	215.903
5.05.01.00025	RICAVI PER SORV. PLESSI ASSAGO	5.516
5.05.01.00029	RICAVI NIDO BICOCCA	404.222
5.05.01.00030	RICAVI CONSULENZE VARIE	2.296
5.05.01.00034	PRE-POST. SCUOLE ASSAGO	55.073
5.05.01.00035	SERVIZIO PRIVATO SCUOLE ASSAGO	5.111
5.05.01.00037	INTEGR.NIDI PADERNO DUGNA	422.945
5.05.01.00039	RICAVI DA RIADDEBITI VARI	21.276
5.05.01.00046	RICAVI PER SERVIZIO MENSA PRIMARIA E SECONDARIA	11.456
5.05.01.00056	RICAVI GEST.CASA DEI TIGLI	176.497
5.05.01.00061	PADERNO SPAZIO INFANZIA	92.248
5.05.01.00062	PADERNO NIDO BARAGGIOLE	360.303
5.05.01.00072	CESANO BOSCONI PRIVATI	459.898
5.05.01.00073	CESANO BOSCONI INT.COMUNE	494.976

5.05.01.00074	CESANO BOSCONI INTEGRAZIONE GESTIONE	26.930
5.05.01.00075	CESANO BOSCONI ASILI NIDO GRATIS	23.829
5.05.01.00082	SERVIZIO SPERIMENTALE 0-6 ANNI	25.682
5.05.01.00083	SERVIZIO AUSILIARIO PADERNO D.	282.110
5.05.01.00084	RICAVI OLTRE I TIGLI	16.712
5.05.01.00085	OPERA NIDO	285.171
5.05.01.00086	RICAVI SERVIZI INTEGRATIVI SCOLASTICI CESANO BOSC	159.544
5.05.01.00087	BUCCINASCO "LA CASETTA"	9.323
5.05.01.00088	PRE-POST CESANO BOSCONI	23.022
5.05.01.00103	RICAVI PER SERV.PRIVATI	32.708
5.05.01.00109	CENTRO DIURNO INTEGRATO SDB	130.048
5.05.01.00110	RICAVI C.D.I. ASL	126.154
5.05.01.00111	RICAVI VARI	24.035
5.05.01.00130	CUSTODI SOCIALI C.MILANO	398.054
5.05.01.00142	ACCREDITAMENTO CORSICO ADH	1.215
5.05.01.00144	SAD CORSICO	137.500
5.05.01.00147	RICAVI RST C.MILANO	190.469
5.05.01.00148	C.MILANO SALUTE MENTALE	13.596
5.05.01.00149	RESIDENZIALITA' SOCIALE TEMPORANEA FIGINO PRIVATO	28.760
5.05.01.00150	CENTRO DIURNO INTEGRATO GRACE	175.287
5.05.01.00152	RST PRIVATO VIA DALL'OCCO CORMANO	28.666
5.05.01.00154	TRADATE ASILO NIDO	228.237
5.05.01.00155	VILLAGGIO ALZHEIMER	283.661
5.05.01.00156	RICAVI ATS VILLAGGIO ALZHEIMER	139.763
5.05.01.00157	SMART 4 ALZHEIMER	11.894
5.05.01.00158	STUDENTATO FIGINO	26.889
5.05.01.00159	ACCOGLIENZA ABITATIVA C.BUCCINASCO	11.124
5.05.01.00161	RICAVI WEMI COMUNE DI MILANO	33.892
5.05.01.00162	RICAVI ASL CDI GRACE	172.832
5.05.01.00163	RICAVI HOME BARONA	14.523
5.05.01.00164	RICAVI CDI SDB SERV ACCOMPAGNAMENTO	19.249
5.05.01.00165	RICAVI CDI GRACE SERV ACCOMPAGNAMENTO	21.467
5.05.01.00166	RICAVI CASCINA GRACE CHIARAVALLE	1.467
5.05.01.00167	RICAVI CASA GRACE CHIARAVALLE	199.063
5.05.01.00171	ACCOGLIENZA VIA CICERONE	16.007
5.05.01.00172	SERVIZI INTEGRATIVI SCOLASTICI BICOCCA	815
5.05.01.00173	SERVIZIO AUSILIARIO BICOCCA	2.437
5.05.01.00201	RICAVI ATS TI	10.488
5.05.01.00202	RICAVI COMUNITA' ACCOGLIENZA BAOBAB	358.936
5.05.01.00203	RICAVI C. DIURNI COM MILANO TI	83.452
5.05.01.00204	RICAVI DOMICILIARITA' MINORI E FAMIGLIE	72.188
5.05.01.00205	RICAVI DOMICILIARITA' ADUL TI	2.272
5.05.01.00206	RICAVI DOMICILIARITA' ANZIANI	411.284
5.05.01.00207	RICAVI DOMICILIARITA' DISABILI	182.967
5.05.01.00208	RICAVI MSNA COM MILANO TI	523.756
5.05.01.00210	RICAVI APP AFFIDI COM MILANO TI	22.652
5.05.01.00211	RICAVI RST COM MILANO TI	89.851
5.05.01.00212	RICAVI SCUOLE TI	26.649

5.05.01.00213	RICAVI ALLOGGI COOPERATIVA TI	864.348
5.05.01.00214	RICAVI PRESTAZ ENTI PRIVATI TI	48.709
5.05.01.00215	RICAVI TANGRAM TI	24.638
5.05.01.00216	RICAVI DA PREST. A PRIVATI TI	60.242
5.05.01.00217	RICAVI SPLUF TI	11.021
5.05.01.00218	RICAVI PASSEPARTOUT TI	22.296
5.05.01.00219	RICAVI HOMING TI	20.954
5.05.01.00220	RICAVI CSE TI	249.251
5.05.01.00221	RICAVI CDI VILLA DI SERIO	183.777
5.05.01.00222	CDI DESIO	68.332
5.05.01.00223	RICAVI C.A.S.A. BARONA	66.491
5.05.01.00225	RICAVI SCHOOL HUB	28.323
5.05.01.00227	RICAVI NIDI CORSICO	69.547
5.05.01.00228	RICAVI CUSTODIA C MILANO 4B	49.984
5.05.01.00229	RICAVI SAI ADUL TI	43.535
5.05.05.00032	RICAVI PROGETTO CALEIDOSCOPIO	30.136
5.05.05.00100	RICAVI PROGETTO DAMMI SPAZIO	5.060
5.05.05.00102	RICAVI PROGETTO OPERA RE-START	8.215
5.05.05.00104	RICAVI PROGETTO RIME	10.332
5.05.05.00105	RICAVI PROGETTO QUBI GOURMET BAGGIO	16.720
5.05.05.00106	QUBI GOURMET SELINUNTE	4.400
5.05.05.00107	RICAVI PROGETTO PER MANO 2	25.350
5.05.05.00108	RICAVI PROGETTO QUBI BAGGIO 2.0	16.968
5.05.05.00109	RICAVI PROGETTO HUB WISH ME	4.564
5.05.05.00110	RICAVI PROGETTO NODI AL GALLA	9.999
5.05.05.00111	RICAVI PROGETTI ALL'ARREMBAGGIO	4.124
5.05.05.00113	RICAVI PROGETTO IN E OUT	25.455
5.05.14.00057	PROGETTO DOPOSCUOLA IN RETE FNE COMUNITA MILANO	33.160
	Totale	10.982.729
	altri ricavi e proventi	
	contributi in conto esercizio	
5.05.05.00004	CONTRIBUTO 5 PER 1000	6.136
5.05.14.00026	CONTRIB.REGIONALI X NIDI E CDI	40.638
5.05.14.00034	CONTRIBUTO CESANO BOSCONI	78.182
5.05.14.00038	CONTRIBUTO PROG. MILANO 2035 - F.NE DAR CESARE SCA	2.584
5.05.14.00045	CONTRIBUTI QUBI BAGGIO	4.032
5.05.14.00055	CONTRIBUTI FNE VISMARA QUBI SELINUBTE	39.049
5.05.14.00056	CONTRIBUTI C MILANO MUNICIPI	1.106
5.05.14.00058	CONTRIBUTO RE-START HOUSING	20.120
5.05.14.00059	CONTRIBUTO BANDO CONCILIAMO - BE WELFARE	80.000
5.05.14.00060	CONTRIBUTI MILANOAIUTA UCRAINA	13.604
5.05.14.00061	PROGETTO COLTIVIAMO CULTURA FNM	7.168
5.05.14.00062	CONTRIBUTI CASA FAMIGLIA GERICO	47.488
5.05.14.00063	CONTRIBUTO F.NE VISMARA QUBI GALLA 2	26.997
5.05.14.00064	CONTRIBUTO PROGETTO DOREMI - DOPOSCUOLA 2022-2215	1.224
5.05.12.00103	CONTRIBUTO CREDITO ENERGIA	19.883
5.05.14.00049	CONTRIB STRAORD COVID NIDO TIGLI	7.059
5.05.14.00054	CONTRIBUTI STRAORD COVID ATS VILLAGGIO ALZHEIMER	4.604

5.05.12.00004	DONAZIONI	16.105
5.05.14.00018	EROGAZIONI LIBERALI	99
	<i>Totale</i>	416.077
	altri	
5.05.12.00005	SOPRAVVENIENZE ATTIVE	190.102
5.05.13.00001	ARROTONDAMENTI EURO ATTIVI	748
5.05.05.00006	RIMB.ASSICURAZIONE	616
5.05.05.00099	ALTRI RICAVI E PROVENTI	35
	<i>Totale</i>	191.502

Il dettaglio delle principali componenti della voce relativa alle sopravvenienze attive, iscritta a bilancio per euro 190.102 è il seguente:

- euro 133.191: fattura emessa SIS, relativa ad accordo transattivo risolto in via stragiudiziale;
- euro 17.157: minor fattura da ricevere 2021 da fornitore Orsa Coop a seguito di conguaglio contributi;
- euro 13.394: per rettifica debito v/INPS ex CIG;
- euro 6.342: nota di credito a cliente REDO SGR relativa ad esercizi precedenti;
- euro 20.018: altre sopravvenienze e rettifiche varie.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Non si procede alla ripartizione dell'attività per aree geografiche, in quanto, come già detto in precedenza, l'attività è interamente 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.

Si forniscono di seguito i dettagli contabili della composizione dei costi della produzione:

Conto	Descrizione	Importo in euro
	per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	
4.04.05.00116	SCONTRINI FISCALI UTENTI	4.193
4.04.05.00118	SPESE SENZA SCONTRINO	4.479
4.04.01.00051	ALIMENTARI	312.849
4.04.01.00052	MATERIALI CONSUMO	125.374
4.04.01.00053	MATERIALE IGIENICO E SANITARIO	245
4.04.01.00054	MATERIALE DIDATTICO E ANIMAZIONE	6.258
4.04.01.00100	MATERIALE DI PULIZIA	2.041
4.04.01.00102	ACQUISTI PER VITTO E VESTIARIO	12.361
4.04.01.00103	ACQ.FARMACI E PRES SANITARI OSP.	3.232
4.04.01.00020	PICCOLE ATTREZZATURE	27.717
4.04.01.00057	CO-ARREDI	8.288
4.04.01.00104	ACCESSORI HARDWARE E SOFTWARE	90
4.04.01.00003	CANCELLERIA MAT.UFFICIO	1.616

4.04.01.00011	STAMPATI	778
4.04.13.00012	COSTI INDEDUCIBILI ALIMENTARI	10.788
4.04.13.00013	COSTI INDEDUCIBILI MAT.CONSUMO	18.542
4.04.13.00014	COSTI INDEDUCIBILI CANC.MAT.UFF	211
4.04.03.00025	CARBURANTE AUTOMEZZO	8.232
	Totale	547.293
	per servizi	
4.04.05.00020	STAMPA E SVILUPPO FOTO	428
4.04.05.00039	SPESE DI TRASPORTO	186
4.04.05.00004	TELEFONICHE FISSE	25.498
4.04.05.00014	TELEFONICHE CELLULARI	17.101
4.04.05.00108	RICARICHE TELEFONICHE DEDUCIBILI TI	1.083
4.04.03.00002	ENERGIA ELETTRICA	191.950
4.04.03.00003	GAS	145.959
4.04.03.00100	ACQUA	21.091
4.04.03.00001	PULIZIE ESTERNE	13.658
4.04.03.00027	MANUTENZIONI VARIE	89.470
4.04.03.00028	CANONI MANUTENZIONI DA CONTRATTO	43.028
4.04.13.00015	COSTI INDEDUCIBILI STAMPE FOTO	55
4.04.17.00100	SOPR.PASS. ACQ.SERVIZI	454
4.04.05.00017	SPESE CERTIFIC.QUALITA'	3.961
4.04.05.00060	SICUREZZA D.L.81/08	42.093
4.04.05.00002	ASSICURAZIONE AUTOMEZZO	10.799
4.04.03.00026	MANUTENZIONI AUTOMEZZO	3.418
4.04.05.00111	ASSICURAZIONI AUTOVETTURE E MOTOCICLI	49
4.04.03.00004	MANUTENZIONE AUTOVETTURA	2.217
4.04.05.00031	CONSULENZE PAGHE CONTRIB.	63.170
4.04.05.00058	CONS.ZE AMMINIST.FISCALI	30.569
4.04.05.00027	CONSULENZE TECNICHE	58.352
4.04.05.00064	CONSULENZA SANITARIA	228.471
4.04.05.00036	SPESE PER APPALTI	11.140
4.04.05.00041	PRESTAZIONI DA ASSOCIAZIONI ECOOPERATIVE	498.655
4.04.05.00057	PRESTAZIONI DI TERZI	67.466
4.04.05.00067	PRESTAZIONI SYNERGIE	13.131
4.04.05.00113	SUSSIDI UTENZA	74.176
4.04.05.00114	COSTI PER SERVIZI ALL'UTENZA	26.559
4.04.05.00099	SERVIZI VARI AMMINIST.	1.535
4.04.05.00061	PRESTAZIONI OCCASIONALI	3.881
4.04.04.00020	SPESE DI PUBBLICITA'	813
4.04.05.00109	SPESE PER VIAGGI	13.599
4.04.05.00026	COSTI DI RAPPRESENTANZA	494
4.04.05.00005	POSTALI E AFFRANCAZIONE	178
4.04.05.00110	ONERI AMMINISTRATIVI	2.308
4.04.05.00001	ASSICURAZIONE R.C.	15.318
4.04.05.00006	ASSICURAZIONI DIVERSE	22.884
4.04.03.00029	SMALTIMENTO RIFIUTI	679
4.04.05.00010	ASSISTENZA SOFTWARE/HARDWARE	27.637
4.04.05.00065	FORMAZIONE DEL PERSONALE	16.722

4.04.05.00008	SPESE D'INCASSO	2
4.04.05.00013	SPESE BANCARIE	22.122
4.04.05.00052	SPESE POL.FIDEJ.PER APPALTI	-676
4.04.14.00104	SPESE BANCARIE FINANZIARIE	5.698
	<i>Totale</i>	1.817.381
	per godimento di beni di terzi	
4.04.06.00003	AFFITTI LOCAZ.PASSIVE	414.102
4.04.06.00005	SPESE CONDOMINIALI	58.871
4.04.06.00007	NOLEGGIO AUTOMEZZI	10.487
4.04.06.00008	NOLEGGIO DEDUCIBILE AUTOMEZZI	5.724
4.04.06.00009	NOLEGGIO AUTOVETTURE	2.321
4.04.06.00006	NOLEGGIO ATTREZZATURE	5.225
4.04.05.00068	COSTI SOFTWARE	12.092
	<i>Totale</i>	508.822
	per il personale	
	salari e stipendi	
4.04.07.00001	RETRIBUZIONI DIPENDENTI	2.422.817
4.04.07.00107	RATEO FERIE MESE DIPENDENTI	247.470
4.04.07.00109	RATEO FESTIV. MESE DIPENDENTI	45.468
4.04.07.00111	RATEO 13MA MESE DIPENDENTI	238.365
4.04.07.00120	RATEO FERIE MESE SOCI	207.044
4.04.07.00122	RATEO FEST. MESE SOCI	38.960
4.04.07.00124	RATEO 13MA MESE SOCI	213.594
4.04.07.00132	RATEO FLESS MESE SOCI	168.960
4.04.07.00138	RATEO FLESS MESE DIPENDENTI	345.312
4.04.07.00097	RETRIBUZIONE SOCI	2.037.016
	<i>Totale</i>	5.965.007
	oneri sociali	
4.04.07.00002	ONERI SOCIALI SU RETRIBUZIONI DIPENDENTI	648.849
4.04.07.00108	ONERI SOCIALI RATEO FERIE MESE DIPENDENTI	65.137
4.04.07.00110	ONERI RATEO FEST. MESE DIPENDENTI	12.147
4.04.07.00112	ONERI RATEO 13MA MESE DIPENDENTI	66.843
4.04.07.00121	ONERI SOCIALI RATEO FERIE MESE SOCI	56.085
4.04.07.00123	ONERI SOCIALI FEST. MESE SOCI	10.610
4.04.07.00125	ONERI SOCIALI 13MA MESE SOCI	55.214
4.04.07.00133	ONERI FLESS MESE SOCI	45.972
4.04.07.00136	CONTRIBUTI PREV COOPERATIVA DIP	176
4.04.07.00139	ONERI FLESS MESE DIPENDENTI	91.825
4.04.07.00098	ONERI SOCIALI SU RETRIBUZIONE SOCI	581.060
4.04.07.00102	ONERI SOCIALI EX INPDAP DIP CESANO	14.700
4.04.07.00106	INTEGRAZIONE SANITA' CESARE POZZO DIP	10.320
4.04.07.00100	INTEGRAZIONE SANITA' CESARE POZZO SOCI LAV	10.181
4.04.07.00137	INAIL DIPENDENTI	29.857
4.04.07.00134	INAIL SOCI ORDINARI	25.207
	<i>Totale</i>	1.724.183
	trattamento di fine rapporto	
4.04.07.00003	T.F.R. DIPENDENTI	271.266
4.04.07.00009	CONTRIB.AZ.COOPERLAVORO	638

4.04.07.00004	TFR SOCI	321.591
4.04.07.00006	ACCANT. TFR SOCI DA VERSARE A FONDI	37.431
4.04.07.00080	ACCANT. TFR DIP DA VERSARE A FONDI P.NE	5.293
	Totale	636.219
	altri costi	
4.04.07.00099	ALTRI COSTI DEL PERSONALE	799
4.04.07.00140	EROGAZIONI IN NATURA NON IMPONIBILI SOCI	22.000
	Totale	22.799
	ammortamenti e svalutazioni	
	ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	
4.04.08.00011	ammort. SPESE COSTITUZIONE/FUSIONE	7.196
4.04.08.00008	AMMORTAMENTO SOFTWARE	6.789
4.04.08.00024	AMM SOFTWARE TI	120
4.04.08.00017	AMMORTAMENTO ONERI FINANZIARI	300
4.04.08.00002	AMMORTAMENTI ONERI PLURIENNALI	16.638
4.04.08.00009	Ammort.ristrutt.CASA DEI TIGLI	5.834
4.04.08.00013	ammort.ristrutt. NIDO TIGLI	514
4.04.08.00015	ammortamento COSTI FORMAZIONE	385
4.04.08.00018	AMM ONERI PLURIENNALI RISTR. FIGINO GRACE	3.259
4.04.08.00019	AMM.TO ONERI PLURIENNALI RISTR. APP. BARONA	2.433
4.04.08.00020	AMM.TO ONERI PLURIENNALI RISTR. APP. BUCCINASCO	495
4.04.08.00021	AMM. ONERI PLURIEN RISTRUTT BENI DI TERZI	781
4.04.08.00022	AMM. ONERI PLUR. START UP CASA GERICO	2.594
4.04.08.00023	AMM. ONERI PLUR START UP CASA BAOBAB	15.616
4.04.08.00025	AMM MANUT. STR. VIA DALMINE	945
4.04.08.00026	AMM MANUT. STR.ASILO APOLINAIRE	427
4.04.08.00027	AMM MANUT BENI DI TERZI BARANZATE VIA GORIZIA	538
4.04.08.00028	AMM MANUT BENI DI TERZI VIA VOLTRI APP 53	1.124
4.04.08.00029	AMM MANUT BENI DI TERZI VIA VOLTRI APP 48	1.575
4.04.08.00030	AMM BENI DI TERZI FAMAGOSTA	846
4.04.08.00031	AMM DIRITTO DI SUPERFICIE MUGGIANO	16.011
4.04.08.00032	AMM MANUT BENI DI TERZI BARONA TI	2.272
4.04.08.00033	AMM BENI DI TERZI MUGGIANO	1.973
4.04.08.00034	AMM BENI DI TERZI GAGGIANO-BARATE	5.937
4.04.08.00035	AMM.TO ONERI PLURIENNALI CASA BARONA	12.869
4.04.08.00036	AMM ONERI PLUR RISTR APP VIA CICERONE	2.240
4.04.08.00037	AMM.TO ONERI PLUR START UP CDI DESIO	4.400
4.04.09.00015	AMM IMPIANTI E AMPLIAMENTO	1.025
4.04.09.00016	AMM ONERI PLURIENNALI START UP	23.488
4.04.09.00018	AMM. RISTRUTTURAZIONE CSE GERICO	18.855
	Totale	157.480
	ammortamento delle immobilizzazioni materiali	
4.04.09.00001	AMMORTAMENTO IMMOBILE	34.587
4.04.09.00019	AMM IMMOBILE VIA RISMONDO 81	11.631
4.04.09.00020	AMM FABBRICATO VIA DON VERCESI 25	3.545
4.04.09.00033	AMMORTAM COSTRUZIONI LEGGERE VIA BICETTI	13
4.04.09.00004	AMM.TO IMP. TELEFONICI	681

4.04.09.00027	AMM RETE TELEFONICA TI	211
4.04.09.00014	AMM. IMPIANTI SPECIFICI	1.120
4.04.09.00013	AMM.IMP. E MEZZI DI SOLLEVAMENTO (montascale)	1.388
4.04.09.00021	AMM IMPIANTI E MACCHINARI TI	1.216
4.04.09.00005	AMM.TO ATTREZZATURE	7.004
4.04.09.00008	AMM.TO ATTREZZ. INF.516,45	2.068
4.04.09.00023	AMM ATTREZZATURE IND.LI E COMM.LI TI	41
4.04.09.00007	AMM.TO MOBILI E ARREDI	27.148
4.04.09.00026	AMM MOBILI E ARREDI TI	6.776
4.04.09.00030	AMM ARREDAMENTO PER INTERVENTI FL	503
4.04.09.00031	AMM. MOBILI E ARREDI C.A.S.A. BARONA	400
4.04.09.00032	AMM. MOBILI E ARREDI CSE GERICO	2.671
4.04.09.00006	AMM.TO MACCH.UFF.ELETTR.	5.052
4.04.09.00025	AMM MACCHINE UFFICIO ELETTRONICHE TI	2.262
4.04.09.00028	AMM AUTOMEZZO DUCATO CE441NX	1.250
4.04.09.00003	AMM.TO CELLULARI	2.271
4.04.09.00029	AMM AUTOVETTURA DACIA LODGY ET740JE	1.875
	Totale	113.711
	svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	
4.04.10.00032	SVALUTAZIONE CREDITO SIS	53.277
	Totale	53.277
	variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	
4.04.11.00002	ESISTENZE INIZIALI DI MAT. DI CONSUMO	2.570
5.05.03.00001	RIMANENZE FINALI DI Mat.CONSUMO	-4.820
	Totale	-2.250
	oneri diversi di gestione	
4.04.04.00013	omaggi regalie inf.€25,82	17
4.04.13.00009	IMPOSTE DI BOLLO	990
4.04.13.00011	IMU CDI	15.438
4.04.13.00003	TASSA ANNUALE C.C.I.A.A.	1.545
4.04.06.00004	SPESE REGISTR.CONTRATTI AFFITTO	709
4.04.05.00018	REVISIONI LEGACOOP	3.094
4.04.13.00010	TASSA SUI RIFIUTI	14.133
4.04.13.00001	IMPOSTE E TASSE	1.513
4.04.17.00004	SOPRAVVENIENZE PASSIVE	112.474
4.04.13.00008	MULTE E AMMENDE	187
4.04.05.00028	CONTRIBUTI ASSOCIATIVI	7.346
4.04.22.00001	ARROTONDAMENTI PASSIVI	169
4.04.03.00005	CARBURANTE AUTOVETTURA	543
4.04.17.00001	OBLAZIONI	7.680
	Totale	165.839

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	30.735
Altri	13.283
Totale	44.018

Il dettaglio contabile degli oneri finanziari esposti a bilancio è il seguente:

Conto	Descrizione	Importo in euro
	altri	
4.04.14.00002	INT. PASS. DEB. VER. BANCHE	1.113
4.04.14.00010	INTER.PASSIVI SU PRESTITI DA SOCI	7.080
4.04.14.00019	INT. PASS. BCO POP. FIN.	17.823
4.04.14.00020	INT. PASSIVI MUTUO BANCO POPOLARE	1.169
4.04.14.00021	INT. PASS. MUTUO B.PROSSIMA / INTESA SANPAOLO	6.322
4.04.14.00022	INT. PASS. MUTUO BANCO POP BPM N. 3719159	999
4.04.14.00100	INTERESSI PASSI FIN CREVAL	3.310
4.04.14.00101	INTERESSI PASSI FIN CGM	4.641
4.04.14.00105	INT. PASS. FIN COOPFOND	1.500
4.04.14.00003	INTERESSI DI MORA	39
4.04.14.00103	INTERESSI PASSIVI INAIL	23
	Totale	44.018

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

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

Nessun onere per IRES è stato iscritto a bilancio, poiché la Cooperativa gode della totale esenzione di cui al primo comma dell'Art. 11 del D.P.R. n. 601 del 29 settembre 1973, prevista per le cooperative sociali di produzione lavoro.

Infatti come risulta dal prospetto seguente l'ammontare delle retribuzioni corrisposte ai soci che prestano la loro opera con carattere di continuità non è inferiore al 50% dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi, esclusi quelli relative alle materie prime e sussidiarie esposte al B 6.

Ai fini IRAP nessun onere è stato iscritto a bilancio ai sensi della Legge Regione Lombardia n. 27 del 2001.

Calcolo dei requisiti per l'esenzione IRES			
Costo del lavoro dei soci		Altri costi	
Salari e stipendi	2.687.574	Totale costi	11.709.761

Contributi	748.941	A dedurre voci B.6	547.293
Inail	25.207	A dedurre costo lavoro soci	3.851.491
TFR	359.022		
Compensi professionali/cococo	19.928		
Sanità integrativa	10.181		
Contributo f.do Cooperlavoro	638		
<i>Totale</i>	3.851.491	<i>Totale altri costi</i>	7.310,97
Rapporto costo soci / altri costi rettificati			52,68%

Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive o passive, in quanto non dovute.

Nota integrativa, rendiconto finanziario

La società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonché i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo diretto il quale mostra il flusso di liquidità suddiviso nelle principali categorie di incassi e di pagamenti.

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	258
Operai	39
Totale Dipendenti	297

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

In merito ai compensi dell'organo amministrativo e Collegio sindacale si specifica quanto segue:

- gli amministratori non percepiscono compenso; il Consigliere Luisa Aldrovandi ha percepito euro 3.060,00 per le proprie prestazioni professionali svolte a favore della Cooperativa, diverse da quelle di amministratore di società.- la Cooperativa non ha Collegio Sindacale.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Nella seguente tabella sono indicati, suddivisi per tipologia di servizi prestati, i compensi spettanti al revisore legale dei conti.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	8.000
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	8.000

Titoli emessi dalla società

La società, tra il dicembre 2020 ed il dicembre 2022, ha emesso n. 3500 azioni, nominative e trasferibili, per soci sovventori, del valore nominale di euro 100 cadauna, per una quota di capitale complessivo pari ad euro 350.000.

Tali azioni sono state sottoscritte dai soci sovventori CFI-COOPERAZIONE FINANZA IMPRESA per euro 300.000 e FONDAZIONE OPES LCEF ONLUS per euro 50.000.

Riguardo le azioni CFI, dette azioni sono privilegiate nella ripartizione di eventuali futuri utili, in ragione di un dividendo annuale predeterminato in misura non inferiore al 2% del combinato disposto dalla legge 59/92 art. 4 comma 6 e dal DM 04 /04/2001 art. 4 comma 7, in ipotesi di disponibilità di utili, dedotti gli accantonamenti a riserva legale e quanto destinato per legge ai fondi mutualistici.

Riguardo le azioni FONDAZIONE OPES La Fondazione OPES rinuncia ai dividendi privilegiati dovuti ai soci Sovventori, così come previsti dallo statuto della Cooperativa.

Sulle quote di Capitale di Sovvenzione effettivamente versate dalla Fondazione OPES, saranno dovuti gli stessi dividendi eventualmente liquidati anche ai soci ordinari.

La Fondazione OPES si impegna a restituire alla Cooperativa, sotto forma di donazione, gli utili eventualmente deliberati a suo favore a norma del comma precedente.

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

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Nel corso dell'esercizio sono state poste in essere operazioni con parti correlate; si tratta di operazioni concluse a condizioni di mercato, pertanto, in base alla normativa vigente, non viene fornita alcuna informazione aggiuntiva.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio, si sono rilevati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale, relativi alla partecipazione alle seguenti ATI:

1. ATI con ORSA Cooperativa Sociale - Concessione Nidi Comune di Cesano Boscone (Equa capofila)
2. ATI con ORSA Cooperativa Sociale - Concessione Nidi Comune di Corsico (Orsa capofila)
3. ATI con PROGETTO A Cooperativa Sociale - Servizi Integrativi Scolastici Comune di Cesano Boscone (Progetto A capofila)
4. ATI con Cooperativa Sociale AZIONE SOLIDALE, Cooperativa Sociale COMUNITA' PROGETTO - Accreditamento Domiciliarità e Custodia Comune di Milano;(Equa capofila)
5. ATI con LA CORDATA COOPERATIVA SOCIALE (capofila), Cooperativa sociale OFFICINA DELL'ABITARE, FONDAZIONE ATTILIO e TERESA CASSONI - Bando Comune di Milano - Risposta alle emergenze attraverso il recupero alloggi sfitti nei Condomini Misti ambito Porta Genova - Barona;
6. ATI con LA CORDATA COOPERATIVA SOCIALE (capofila)- Bando Comune di Buccinasco per coprogettazione e co-gestione di un progetto relativo all'housing sociale, al co-housing e alle politiche abitative
7. ATI con LA CORDATA COOPERATIVA SOCIALE per il Bando "#Conciliamo " Dipartimento delle Politiche della Famiglia - progetto "Be Welfare". (Equa Capofila).
8. ATI con FUORILUOGHI Cooperativa Sociale, AGRIVIS Cooperativa Sociale Agricola, COMIN Cooperativa Sociale di Solidarietà, DIAPASON Cooperativa Sociale Onlus, LA CORDATA Cooperativa Sociale, L'IMPRONTA Associazione Onlus, CE.A.S. Centro Ambrosiano di Solidarietà Organizzazione, e FONDAZIONE ARCHE' ONLUS-Progetto SAI Adulti (sistema di accoglienza e integrazione) rivolto a cittadini titolari di protezione internazionale - COMUNE DI MILANO (Fuoriluoghi capofila)
9. ATI con MELOGRANO Cooperativa sociale, ASSOCIAZIONE CAF ONLUS, ASSOCIAZIONE COMUNITA' NUOVA - Servizi Affidi Familiari - Comune di Milano (Melograno capofila)
10. ATI con CE.A.S. Centro Ambrosiano di Solidarietà Onlus, con Fondazione Casa della Carità Angelo Abriani - Onlus CONVENZIONE PER LA CONCESSIONE IN USO GRATUITO DI STRUTTURE DI PROPRIETA' COMUNALE PER LA COPROGETTAZIONE E COGESTIONE DI SERVIZI DI RESIDENZIALITA' SOCIALE TEMPORANEA - Comune di Milano (Equa capofila)
11. ATI con FUORILUOGHI Cooperativa Sociale, CE.A.S. Centro Ambrosiano di Solidarietà Organizzazione, LA CORDATA Cooperativa sociale, Casa della Carità - Progetto SAI Minori (sistema di accoglienza e integrazione) rivolto a minori non accompagnati titolari di protezione internazionale - Comune di Milano (Fuoriluoghi capofila)

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.

In relazione al conflitto tra la Russia e l'Ucraina, si precisa che la società non opera né sul mercato russo né in quello ucraino, non subisce quindi conseguenze dirette dal conflitto se non, come tutti, gli effetti dell'aumento dei costi delle materie prime tra cui anche l'energia e il gas. La Società si è adoperata per mitigarli nel limite del possibile.

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

L'articolo n. 111 septies delle Disposizioni per l'attuazione del codice civile e disposizioni transitorie - Regio decreto 30-03-1942, n. 318, come modificate dall'art. 9 del D. Lgs. 17 gennaio 2003, n. 6, considera le cooperative sociali di cui alla Legge n. 381/1991 cooperative a mutualità prevalente di diritto, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2512 del Codice Civile.

Equa è iscritta all'Albo delle società cooperative a mutualità prevalente al n. A112247 in data 14/2/2005, come prescritto dall'art. 2512 del Codice Civile, nella sezione cooperative sociali e svolge attività nella categoria cooperative di produzione.

All'uopo si precisa che la cooperativa realizza lo scambio mutualistico con i soci instaurando con gli stessi rapporti di lavoro, ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana ed all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi, ha inserito nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 del Codice Civile, è iscritta nella sezione dell'Albo Nazionale riservato alle cooperative sociali e nella categoria di attività cooperative di produzione e lavoro, come sopra meglio specificato ed è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali.

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni	10.982.729	-	-	ININFLUENTE
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	549.863	-	-	ININFLUENTE
B.7- Costi per servizi	1.817.381	19.928	1,1	ININFLUENTE
B.9- Costi per il personale	8.348.208	3.831.563	45,9	ININFLUENTE

Si precisa che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 del codice civile e che non trova applicazione l'art. 2512 del codice civile in quanto cooperativa sociale.

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; inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente.

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. 2528 del Codice Civile

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si procede di seguito ad illustrare, ai sensi dell'art. 2528 del c.c. comma 5, i criteri seguiti nel corso dell'esercizio nei rapporti con gli aspiranti soci sono disciplinati dall'articolo 7 dello Statuto.

Nel corso dell'esercizio sono stati ammessi n. 12 soci lavoratori, 1 socio sovventore e 4 soci volontari.

Sono inoltre avvenute n. 14 dimissioni, di soci lavoratori.

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 dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria di qualunque genere, dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125-bis del medesimo articolo, si fornisce di seguito il dettaglio di provvidenze/contributi/vantaggi di qualunque genere ricevuti da soggetti pubblici nel corso del 2022:

Soggetto erogante	importo	data	Causale
COMUNE DI MILANO	6.771	01/11/2022	FSR 2021 NIDO TIGLI - CASA DEI TIGLI -BORGO MUGGIANO
COMUNE DI MILANO	4.319	03/11/2022	FSR 2021 NUOVE REALTA' -BORGO MUGGIANO - CASA GERICO
COMUNE DI MILANO	7.059	03/11/2022	CONTRIBUTI STRAORD NIDO DEI TIGLI
FONDAZIONE COMUNITA'	DI 2.590	23/09/2022	Progetto MILANOAIUTAUCRAINA FCM 2022-0054 rendiconto economico del 19/09/2022
FONDAZIONE COMUNITA'	DI 2.203	13/10/2022	Progetto MILANOAIUTAUCRAINA FCM 2022-0054 rendiconto economico del 10/10/2022
FONDAZIONE COMUNITA'	DI 4.952	29/12/2022	Progetto MILANOAIUTAUCRAINA FCM 2022-0054 rendiconto economico del 30/11/2022
FONDAZIONE MILANO	NORD 7.168	20/12/2022	Progetto Coltiviamo Cultura
COMUNE DI BOSCONO	CESANO 12.744	13/09/2022	FSR 2021 comp 2020 Nidi Montessori e Coccinella
COMUNE DI BOSCONO	CESANO 78.182	31/12/2022	Contributo per mantenimento equilibrio E/F gennaio - settembre 2022

COMUNE DI MILANO - MUNICIPIO 9	842	29/03/2022	PROGETTO OLTRE I TIGLI
STATO	4.356	16/12/2022	EROGAZIONE CONTRIBUTO 5 x MILLE 2021 2022 EX GENERA
STATO	1.779	27/12/2022	EROGAZIONE CONTRIBUTO 5 x MILLE 2021 2022 EX TUTTINSIEME
COMUNE DI ROZZANO	1.728	23/12/2022	RETTA PRIMA ACCOGLIENZA RETE ANTIVIOLENZA ROZZANO IA
COMUNE DI ROZZANO	4.594	23/12/2022	RETTA PRIMA ACCOGLIENZA RETE ANTIVIOLENZA ROZZANO BN
COMUNE DI SAN DONATO MILANESE	3.000	02/12/2022	RETTA PRIMA ACCOGLIENZA RETE ANTIVIOLENZA NUCLEO KURTI FENICE
ATS CITTÀ METROPOLITANA	48.222	09/09/2022	CONTR. RISTORO 2021 ex Genera
ATS CITTÀ METROPOLITANA	485	28/03/2022	INDENNIZZO COVID 2020/21 ex TI
A&I (EMESSA FATTURA)	4.100	28/02/2022	NET Bollate ID 233320
FUORILUOGHI (EMESSA FATTURA)	6.022	16/03/2022	RESTART HOUSING
FUORILUOGHI (EMESSA FATTURA)	2.409	18/11/2022	RESTART HOUSING 2 ACCONTO (1 ACC FT 297)
STATO	17.383		CONTRIBUTO ENERGIA anno 2022
ATS CITTÀ METROPOLITANA	2.500		CONTRIBUTO ENERGIA CDI SDB E CDI GRACE anno 2022
Totale	223.408		

Iscrizione registro atto alla destinazione del cinque per mille dell'IRPEF

La Cooperativa risulta iscritta all'elenco dei soggetti di cui all'art.1, comma 1234 lettera A della legge 296/2005.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'Organo Amministrativo Vi propone di riportare a nuovo la perdita d'esercizio.

I

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 31/12/2022 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
Sara Mariazzi

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Gentili socie e soci,

il CDA vi presenta il primo Bilancio di Esercizio della cooperativa Equa dopo la fusione tra Genera e Tuttinsieme che riporta purtroppo una consistente perdita, pari a 162.844€: un risultato negativo che non rispecchia evidentemente le aspettative e le previsioni di inizio anno scorso, ma che tuttavia va inquadrato in alcuni elementi di analisi chiari che lo hanno determinato.

Il contesto internazionale innanzitutto e un indice inflazionistico che non si verificava da decenni, hanno portato in maniera progressiva ed esponenziale durante l'anno un innalzamento sia dei costi strutturali (consumi e affitti innanzitutto) sia del personale (rivalutazione tfr) che l'organizzazione non è riuscita ad assorbire, viste le già minime marginalità delle attività, la scarsa possibilità di rinegoziazione con le pubbliche amministrazioni e la volontà di non far ricadere sulle persone e sulle famiglie seguite gli effetti inflazionistici.

Nel contesto generale di aumento dei costi e di precarietà, si inserisce anche la difficoltà crescente a trovare figure professionali sia in ambito educativo che assistenziale e socio sanitario: nel 2022 la cooperativa ha aumentato progressivamente il numero dei propri lavoratori, ma con un lavoro davvero molto dispendioso di ricerca e di inserimento da parte dell'area risorse umane e delle aree dei servizi. Un aspetto di criticità che permane nel 2023.

In questo scenario, la cooperativa ha comunque realizzato nel 2022 un aumento del 16% del proprio fatturato, con un netto consolidamento dei servizi e, contemporaneamente, con lo sviluppo e l'avvio di nuove progettualità, confermando gli obiettivi di rinforzo e ampliamento presentati ai soci nei momenti assembleari che hanno accompagnato il processo di fusione.

Rispetto all'avvio di nuovi servizi si riportano: l'apertura della terza Comunità Alloggio Sociale Anziani della cooperativa all'interno del Villaggio Barona a Milano, l'aggiudicazione del Centro Diurno Integrato di Desio, l'affidamento in Concessione dei Nidi di Corsico (in ATI con Coop. Orsa), l'ampliamento dell'accreditamento della domiciliarità del Comune di Milano, l'affidamento della coprogettazione della Custodia Sociale del Comune di Milano - Municipio 7. A livello di progetti, si segnalano in particolare: il finanziamento del consistente progetto Be Welfare (Bando nazionale ministeriale Conciliamo), che ha consentito l'avvio di significative azioni di welfare aziendale interno, l'avvio di progetti territoriali nei quartieri di San Siro e di Baggio in ambito famiglie, adolescenti e 0-6, progetti di supporto e di accoglienza per persone provenienti dall'Ucraina (collaborazione con Hunimed e partecipazione alle iniziative del Comune di Milano).

A livello interno, a seguito della fusione la struttura organizzativa è stata ridefinita su tre Direzioni (Risorse, Servizi, Sviluppo) e il 2022 è stato caratterizzato come previsto da un impegnativo lavoro riorganizzativo a più livelli, dal potenziamento nelle funzioni Risorse Umane, Amministrazione, Comunicazione, alla ridefinizione delle Aree dei Servizi e dell'Area Progettazione.

Nel periodo da luglio a settembre il CDA ha incontrato tutti i gruppi di lavoro per avere riscontri sul processo di fusione, raccogliendo spunti costruttivi e una generale percezione positiva. Negli incontri il CDA ha inoltre ribadito l'importanza di una sempre maggiore adesione a socio, condizione necessaria e costitutiva per una cooperativa, che si basa sulla partecipazione e sulla corresponsabilità nelle decisioni e negli indirizzi di sviluppo, come avvenuto per la fusione. Questo obiettivo di ampliamento della base sociale continua a rimanere prioritario ed essenziale anche nel 2023.

Un report di questi incontri e di alcune azioni conseguenti è stato riportato ai soci nell'assemblea di dicembre, così come la presentazione del percorso per il Piano di Sviluppo della Cooperativa che ha poi coinvolto tutte le direzioni e i coordinamenti da gennaio a maggio del 2023.

A livello delle società partecipate, il 2022 ha confermato l'andamento in equilibrio dell'Impresa Sociale Be Home che gestisce l'immobile di Cormano, all'interno del quale, attraverso la fusione, Equa ha ulteriormente integrato e consolidato i propri servizi di accoglienza. Il Consorzio Passepartout ha visto un anno di piena attività a regime di tutti i servizi che compongono Casa Chiaravalle: l'andamento economico e finanziario sta rispettando la previsione pluriennale di ricapitalizzazione ma con progressiva ricostituzione del capitale, così come deliberato dai soci e come ripreso anche all'interno di questa Nota Integrativa.

Molto importante rimane la partecipazione della cooperativa allo spin off universitario Bambini Bicocca srl, sia per la gestione del polo sperimentale 0-6, sia per le attività di ricerca e formazione promosse dall'università e dagli altri soci.

Prosegue e si consolida la collaborazione con il Politecnico di Milano - Dipartimento di Design e con il suo gruppo di ricerca Labirint: nel 2022 lo studio e le sperimentazioni si sono estesi dagli habitat terapeutici per gli anziani a tutte le aree dei servizi, andando sempre di più a strutturare un approccio e una metodologia di lavoro sui "luoghi di Equa".

Confidando in un 2023 di ulteriore consolidamento e miglioramento, con ricadute positive sull'intera organizzazione e sul singolo socio, rinnoviamo il nostro ringraziamento a tutte le socie e a tutti i soci per l'impegno continuo, il lavoro di squadra e la fiducia reciproca.

Per il CdA - Il Presidente

Sara Mariazzi