

EQUA COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	VIA BICETTI DE' BUTTINONI 15 MILANO MI
Codice Fiscale	12481880156
Numero Rea	MI 1558665
P.I.	12481880156
Capitale Sociale Euro	578286.9
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

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	1.799	6.649
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	1.799	6.649
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	13.303	21.589
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	7.200	7.953
6) immobilizzazioni in corso e acconti	784.809	5.900
7) altre	774.564	702.205
Totale immobilizzazioni immateriali	1.579.876	737.647
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.486.785	2.326.191
2) impianti e macchinario	7.774	10.742
3) attrezzature industriali e commerciali	28.066	28.036
4) altri beni	104.801	125.695
Totale immobilizzazioni materiali	2.627.426	2.490.664
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	16.666	16.666
b) imprese collegate	70.000	70.000
d-bis) altre imprese	119.000	114.000
Totale partecipazioni	205.666	200.666
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
esigibili oltre l'esercizio successivo	480.000	480.000
Totale crediti verso imprese controllate	480.000	480.000
b) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	215.142	215.142
Totale crediti verso imprese collegate	215.142	215.142
Totale crediti	695.142	695.142
Totale immobilizzazioni finanziarie	900.808	895.808
Totale immobilizzazioni (B)	5.108.110	4.124.119
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	4.885	2.263
Totale rimanenze	4.885	2.263
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.570.270	2.591.196
Totale crediti verso clienti	2.570.270	2.591.196
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	147.530	128.718
Totale crediti tributari	147.530	128.718
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	659.595	660.132

Totale crediti verso altri	659.595	660.132
Totale crediti	3.377.395	3.380.046
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	381.197	802.022
3) danaro e valori in cassa	7.863	5.477
Totale disponibilità liquide	389.060	807.499
Totale attivo circolante (C)	3.771.340	4.189.808
D) Ratei e risconti	66.591	68.407
Totale attivo	8.947.840	8.388.983
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	578.287	622.375
II - Riserva da sovrapprezzo delle azioni	41	41
III - Riserve di rivalutazione	582.183	582.183
IV - Riserva legale	117.328	64.336
V - Riserve statutarie	861	861
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	120.843	2.495
Totale altre riserve	120.843	2.495
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(116.646)	(116.646)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	56.528	176.639
Totale patrimonio netto	1.339.425	1.332.284
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	2.606.004	2.583.037
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	174.554	175.281
Totale debiti verso soci per finanziamenti	174.554	175.281
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	145.569	189.057
esigibili oltre l'esercizio successivo	436.706	606.869
Totale debiti verso banche	582.275	795.926
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	227.969	133.467
esigibili oltre l'esercizio successivo	921.946	345.864
Totale debiti verso altri finanziatori	1.149.915	479.331
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	22.868	63.252
Totale acconti	22.868	63.252
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.169.395	1.095.107
Totale debiti verso fornitori	1.169.395	1.095.107
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	105.242	138.870
Totale debiti tributari	105.242	138.870
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	425.950	352.625
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	425.950	352.625
14) altri debiti		

esigibili entro l'esercizio successivo	1.271.782	1.300.003
Totale altri debiti	1.271.782	1.300.003
Totale debiti	4.901.981	4.400.395
E) Ratei e risconti	90.430	63.267
Totale passivo	8.947.840	8.388.983

Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	12.763.046	12.363.395
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	645.594	341.809
altri	105.147	41.652
Totale altri ricavi e proventi	750.741	383.461
Totale valore della produzione	13.513.787	12.746.856
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	510.757	468.694
7) per servizi	2.400.059	2.166.888
8) per godimento di beni di terzi	655.766	608.554
9) per il personale		
a) salari e stipendi	6.705.726	6.425.980
b) oneri sociali	1.899.884	1.802.494
c) trattamento di fine rapporto	503.302	482.569
e) altri costi	267.465	78.707
Totale costi per il personale	9.376.377	8.789.750
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	214.640	191.639
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	114.966	112.314
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	12.947	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	342.553	303.953
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(2.587)	2.557
12) accantonamenti per rischi	-	13.763
14) oneri diversi di gestione	121.642	129.303
Totale costi della produzione	13.404.567	12.483.462
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	109.220	263.394
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	17.156	2.322
Totale proventi diversi dai precedenti	17.156	2.322
Totale altri proventi finanziari	17.156	2.322
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	53.853	68.093
Totale interessi e altri oneri finanziari	53.853	68.093
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(36.697)	(65.771)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	72.523	197.623
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	15.995	20.984
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	15.995	20.984
21) Utile (perdita) dell'esercizio	56.528	176.639

Rendiconto finanziario, metodo diretto

	31-12-2024	31-12-2023
Rendiconto finanziario, metodo diretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo diretto)		
Incassi da clienti	15.769.943	10.579.174
Altri incassi	1.320.461	4.939.059
(Pagamenti a fornitori per acquisti)	(510.757)	(2.248.687)
(Pagamenti a fornitori per servizi)	(5.079.848)	(468.694)
(Pagamenti al personale)	(6.519.904)	(6.252.895)
(Altri pagamenti)	(4.422.078)	(5.608.617)
(Imposte pagate sul reddito)	(15.995)	-
Interessi incassati/(pagati)	(36.697)	(71.140)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	505.125	868.200
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(1.506.440)	(53.605)
Disinvestimenti	479.675	4.980
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(277.457)	(235.876)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	(40.000)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(1.304.222)	(324.501)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	-	(125.094)
Accensione finanziamenti	841.629	428.862
(Rimborso finanziamenti)	(412.783)	(423.294)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	3.925	47.175
(Rimborso di capitale)	(52.113)	(26.809)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	380.658	(99.160)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(418.439)	444.539
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	802.022	359.816
Danaro e valori in cassa	5.477	3.144
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	807.499	362.960
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	381.197	802.022
Danaro e valori in cassa	7.863	5.477
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	389.060	807.499

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

Nota integrativa, parte iniziale

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

Il bilancio 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 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:

- non sussistano squilibri di carattere patrimoniale o economico-finanziario
- ricorrano le condizioni affinché l'azienda continui a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio.

Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale non sono emerse significative incertezze.

Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti

secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

La valutazione degli elementi componenti le singole voci delle attività o passività è avvenuta separatamente, per evitare che i plusvalori di alcuni elementi possano compensare i minusvalori di altri.

Nei casi in cui la compensazione è ammessa dalla legge, sono indicati nella nota integrativa gli importi lordi oggetto di compensazione.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del codice civile.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 del codice civile.

Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423-bis comma 2 del codice civile.

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 eventuali svalutazioni.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Voci immobilizzazioni immateriali	Periodo
Software	20% - 33%
Oneri pluriennali	20%
Oneri pluriennali ristruttur. beni di terzi	5%-11%-16,67%-20%
Diritti di superficie	6,25%
Costi di impianto ed ampliamento	20%
Oneri di startup	10% 20%

Per quanto riguarda gli oneri pluriennali, si tratta delle ultime quote di spese di formazione ed aggiornamento precedentemente capitalizzate.

Gli oneri di startup riguardano costi per l'avvio delle attività di "Lo snodo Bareggio", "La Rondine", "Progetto Grace Desio", "Casa Baobab" con valenza pluriennale; sugli immobili di terzi che ospitano i progetti sopra riportati sono state apportati lavori di ristrutturazione.

Il diritto reale riguarda un immobile di 12 unità sito in via G. Monti 15 che scadrà nel 2033.

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 con il consenso del Collegio Sindacale poiché aventi utilità pluriennale; tali costi sono stati ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

Beni immateriali

I beni immateriali, costituiti da licenze software a valenza pluriennale, 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 in corso e acconti

Gli acconti ai fornitori per l'acquisto di immobilizzazioni immateriali iscritti nella voce B.I.6 sono rilevati inizialmente alla data in cui sorge unicamente l'obbligo al pagamento di tali importi. Di conseguenza gli acconti non sono oggetto di ammortamento.

Nello specifico l'importo riguarda le spese di ristrutturazione dell'immobile di Desio, per il quale è stato concesso usufrutto pluriennale senza corrispettivo in data 31/01/2025, concessione di cui si dirà meglio più avanti.

Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

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% - 12,5% - 15% - 25%
Macch. uff. elettroniche	10% - 20%
Attrezzature	15%
Impianti telefonici	18%
Impianti e mezzi di sollevamento	7,5%
Autoveicoli/autovetture	25%
Impianti specifici	15%
Telefonia mobile	20%

Le aliquote relative agli immobili ed alle attrezzature inferiori rispetto ai coefficienti ministeriali sono state quantificate in base alla vita utile stimata dei cespiti all'epoca dell'acquisto, valutazioni che in qualche caso differiscono rispetto ad altri analoghi beni presenti in bilancio, in quanto effettuate separatamente dalle cooperative esistenti prima della fusione avvenuta due esercizi or sono. Essendo nei limiti dei valori fiscalmente ammessi dalle tabelle ministeriali si è ritenuto di mantenere i criteri di ammortamento vigenti ante detta fusione.

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 stata rilevata a conto economico.

Si segnala l'acquisizione del diritto di proprietà di un immobile residenziale sito in Pasturago, acquistato per 180.000 euro.

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.

La contabilizzazione dei contributi pubblici ricevuti relativamente alle immobilizzazioni materiali è avvenuta con il metodo indiretto. I contributi, pertanto, sono stati 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.

Fa eccezione la contabilizzazione dei costi di ristrutturazione della sede di Via Bicetti, per la quale lo sconto in fattura di cui alle normative vigenti è stato contabilizzato con il metodo diretto, secondo quanto espresso dall'OIC in risposta a specifico quesito dell'Agenzia delle Entrate.

La Cooperativa nell'esercizio 2020, 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 (allora con valenza fiscale) 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 una 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 con la cooperativa Tuttinsieme, avvenuta nel 2022, 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

Con particolare riferimento agli immobili sociali costituiti da abitazioni e/o da terreni, si precisa che gli stessi non sono stati assoggettati ad ammortamento, in quanto non ancora disponibili all'uso nell'esercizio, come da OIC16, ed in considerazione del fatto che tali cespiti non subiscono significative riduzioni di valore per effetto dell'uso..

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, il relativo costo e gli altri dati salienti:

Descrizione	Sede	Capitale soc.	Utile (perdita)	Patrimonio netto	Costo	Valore a bilancio
CGM Finance	Brescia	2.959.500	1.903	3.134.305	6.115	6115,2
C.C.F.S.	Reggio E.	28.648.216	120.406	74.395.856	69	69
Banca Popolare Etica	Padova	92.235.308	27.134.631	179.347.292	575	575
Cooperfidi Italia	Roma	11.073.181	308.203	18.181.009	1.626	1.626
Consorzio Passepartout	Milano	80.000	30.326	(100.434)	260.000	260.000
Be Home Impresa Sociale Srl	Milano	10.000	(1.400)	34.593	16.666	16.666
Bambini Bicocca Srl	Milano	87.500	(22.911)	43.491	12.500	12.500
CFI	Milano	97.451.399	35.546	101.557.921	2.064	2.064
Gabbiano	Milano	10.000	44	8.531	1.000	1.000
Coop Sinapsi	Milano	30.225	1.911	2.394	12.000	12.000
A.S.M.	Milano	1.250.000	(53.192)	2.417.638	60.000	60.000
E' Nostra	Milano	6.392.429	225.288	6.617.717	50	50
Consorzio SIS - Sistema Imprese Sociali	Milano	242.827	(31.196)	219.447	3.006	3.006
Fondo svalutazione partecipazioni						-212.000

I dati di bilancio delle partecipate disponibili al 31/12/2024 sono quelli di Passepartout, Be Home impresa sociale, Bambini Bicocca srl, A.S.M., CGM Finance, E' Nostra. Per tutte le altre partecipazioni sono disponibili i dati al 31/12/2023.

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. E' stata pertanto 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, ed 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 esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Fondi per rischi e oneri

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

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

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

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.

INFORMAZIONI IN MERITO ALLE PREVISIONI DI CUI ALL'ART. 2086 C.C.

L'organo amministrativo ha adottato assetti organizzativi, amministrativi e contabili coerenti con la propria natura e dimensione, in conformità all'art. 2086 c.c. Questi assetti sono stati implementati per garantire il monitoraggio costante dell'equilibrio economico-finanziario e la continuità aziendale, nonché per consentire la rilevazione tempestiva di eventuali situazioni di crisi.

Nota integrativa, attivo

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

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	6.649	(4.850)	1.799
Totale crediti per versamenti dovuti	6.649	(4.850)	1.799

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

CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI				
Codice	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo finale
1.01.01.00001	Per versam. ancora dovuti	3.949	- 2.800	1.149
1.01.01.00204	cred. vd/socia S.S.	700	- 150	550
1.01.01.00216	CREDITI VS/SOCIA H.M.	250	- 250	
1.01.01.00217	CRED. V/SOCIA M.C.	500	- 500	
1.01.01.00218	CRED. V/SOCIA F.L.J.	300	- 300	
1.01.01.00219	cred. vs/socia A.N.	700	- 600	100
1.01.01.220	Credito Vs/Socia B.G.	250	- 250	
	TOTALI	6.649	- 4.850	1.799

NB: si precisa che, da qui in avanti, eventuali piccole differenze tra l'esposizione tabellare di cui sopra ed i valori a bilancio, ovvero nella totalizzazione delle tabelle medesime, sono da ricondurre all'arrotondamento all'euro delle singole voci in tabella, che possono determinare scostamenti nell'ordine di qualche euro rispetto ai totali.

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	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio					
Costo	35.982	60.133	5.900	1.380.012	1.482.027
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	14.393	52.180	-	677.807	744.380
Valore di bilancio	21.589	7.953	5.900	702.205	737.647
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	2.016	778.909	275.943	1.056.868

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Ammortamento dell'esercizio	8.286	2.769	-	203.584	214.639
Totale variazioni	(8.286)	(753)	778.909	72.359	842.229
Valore di fine esercizio					
Costo	35.982	62.149	784.809	1.655.955	2.538.895
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	22.679	54.949	-	881.391	959.019
Valore di bilancio	13.303	7.200	784.809	774.564	1.579.876

Dettaglio composizione costi pluriennali

Nel seguente prospetto è illustrato il dettaglio delle immobilizzazioni immateriali, con evidenza delle variazioni intercorse rispetto all'esercizio precedente, tabella dalla quale si evincono chiaramente tutti i principali incrementi dell'esercizio (su tutti l'incremento relativo ai lavori in corso sui beni di Desio per 784.809, gli oneri di ristrutturazione La Rondine per 145.783) :

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI				
Codice	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo finale
	Costi di impianto e di ampliamento			
1.01.02.00002	SPESE DI FUSIONE COOP.VE	35.982	-	35.982
2.02.01.00058	FONDO A., SPESE DI FUSIONE COOP.VE	- 14.393	- 8.286	- 22.679
	Diritti di brevetto industriale e diritti di ut. Op. ing.			
1.01.04.00003	SOFTWARE	57.573	2.016	59.589
1.01.04.00005	SOFTWARE TI	2.560	-	2.560
2.02.01.00024	F.DO AMMORT. SOFTWARE	- 49.620	- 2.769	- 52.389
2.02.01.00085	F.DO AMM. SOFTWARE TI	- 2.560	- -	- 2.560
	Immobilizzazioni in corso e acconti			
1.01.08.00123	IMMOBILIZZAZIONE IN CORSO DESIO		784.809	784.809
1.01.09.00010	IMMOBILIZZAZIONE IN CORSO DESIO	5.900	- 5.900	
	Altre immobilizzazioni immateriali			
1.01.08.00008	ONERI FINANZIARI	3.375	1.050	4.425
1.01.02.00004	IMPIANTI E AMPLIAMENTI	5.126	-	5.126
1.01.07.00001	IMM. IMMATERIALI IN CORSO (FORMAZIONE)	20.184	-	20.184
1.01.08.00004	ONERI PLURIENNALI RISTRUT. UFFICIO	16.882	13.814	30.697
1.01.08.00005	ONERI PLURIENNALI RISTRUT. ASILO TIGLI	15.951	-	15.951
1.01.08.00006	ONERI PLURIENNALI RISTRUT. CASA DEI TIGLI	45.802	-	45.802
1.01.08.00007	ONERI PLURIENNALI	120.707	-	120.707
1.01.08.00009	ONERI PLURIENNALI RISTRUTTURAZIONE FIGINO GRACE	32.614	8.478	41.092
1.01.08.00010	ONERI PLURIENNALI START-UP	117.441	-	117.441
1.01.08.00011	ONERI PLURIENNALI RISTR. APP.BARONA	48.656	-	48.656
1.01.08.00012	ONERI PLURIENNALI RISTR. APP BUCCINASCO	4.459	-	4.459
1.01.08.00013	ONERI PLURIENNALI RISTRUT BENI DI TERZI	15.504	19.571	35.075
1.01.08.00100	MANUT. STR. VIA DALMINE	11.172	-	11.172
1.01.08.00101	MANUT. STR. ASILO APOLLINAIRE	4.492	-	4.492
1.01.08.00102	MANUT. BENI DI TERZI BARANZATE VIA GORIZIA	4.300	-	4.300
1.01.08.00103	MANUT. BENI DI TERZI FAMAGOSTA	11.000	-	11.000
1.01.08.00104	MANUT. BENI DI TERZI VIA VOLTRI APP 53	14.475	-	14.475
1.01.08.00105	MANUT. BENI DI TERZI VIA VOLTRI APP 48	19.915	-	19.915
1.01.08.00106	DIRITTO DI SUPERFICIE MUGGIANO	256.181	-	256.181
1.01.08.00107	MANUT. BENI DI TERZI MUGGIANO	25.954	4.000	29.954
1.01.08.00108	MANUT. BENI DI TERZI GAGGIANO-BARATE	71.469	26.700	98.169
1.01.08.00109	MANUT. BENI DI TERZI BARONA TI	44.192	-	44.192
1.01.08.00110	ONERI PLUR START UP CASA BAOBAB	78.081	-	78.081
1.01.08.00111	ONERI PLUR START UP CASA GERICO	53.153	-	53.153
1.01.08.00112	ONERI PLURIENNALI C.A.S.A. BARONA	79.573	-	79.573

1.01.08.00113	ONERI PLURIEN RISTRUTT CSE GERICO		48.201	-	48.201
1.01.08.00114	ONERI PLURIENNALI RISTR APP VIA CICERONE		11.200	-	11.200
1.01.08.00115	ONERI PLURIENNALI START UP CDI DESIO		22.000	-	22.000
1.01.08.00116	ONERI PLURIEN RISTR CASCINA CHIARAVALLE		53.332	-	53.332
1.01.08.00118	ONERI PLURIEN. RISTRUTT. LO SNODO BAREGGIO			23.410	23.410
1.01.08.00119	ONERI PLURIEN. RISTRUTT. FIGINO 1/C			8.930	8.930
1.01.08.00120	ONERI PLURIEN. RISTRUTT. LA RONDINE			145.783	145.783
1.01.08.00122	CERTIFICAZIONI EQUA			23.705	23.705
1.01.08.117	ONERI PLURIEN. RISTRUTT. NIDO CORSICO		124.620	-	124.620
2.02.01.00028	F.DO AMM. ONERI FINANZIARI	-	3.375	-	3.375
2.02.01.00026	FONDO AMM.TO ONERI PLURIENNALI	-	105.006	32.500	137.506
2.02.01.00032	FONDO AMM. RISTRUTT. CASA DEI TIGLI	-	37.078	5.834	42.911
2.02.01.00054	FONDO AMM. RISTRUT. ASILO TIGLI	-	12.877	769	13.645
2.02.01.00055	FONDO AMM. RISTRUT. SEDE	-	16.882	1.500	18.382
2.02.01.00056	FONDO AMM. IMM. IMMATERIALI IN CORSO (FORMAZIONE)	-	7.492	192	7.684
2.02.01.00071	FONDO AMM ONERI PLURIENNALI RISTR FIGNO GRACE	-	12.654	5.399	18.054
2.02.01.00079	FONDO AMM IMPIANTI E AMPLIAMENTO	-	4.439	524	4.964
2.02.01.00080	F.DO AMM. ONERI PLURIENNALI START UP	-	74.578	22.558	97.137
2.02.01.00081	D.DO AMM.TO ONERI PLUR. RISTR. APP. BARONA	-	8.515	2.433	10.947
2.02.01.00082	F.DO AMM.TO ONERI PLURIENNALI RISTR. APP. BUCCINA	-	1.982	495	2.477
2.02.01.00083	F.DO AMM. ONERI PLURIEN RISTR BENI DI TERZI	-	3.582	2.800	6.382
2.02.01.00084	F.DO AMM ONERI PL START UP BAOBAB	-	64.374	8.872	73.246
2.02.01.00086	F.DO AMM. AVVIAMENTO CASA GERICO	-	12.968	2.594	15.562
2.02.01.00087	F.DO AMM. VIA DALMINE	-	11.171	1	11.172
2.02.01.00088	F.DO AMM. ASILO APOLLINARE	-	4.492	-	4.492
2.02.01.00089	F.DO AMM. BENI DI TERZI BARANZATE VIA GORIZIA	-	3.763	538	4.300
2.02.01.00090	F.DO AMM BENI DI TERZI FAMAGOSTA	-	6.768	846	7.614
2.02.01.00091	F.DO AMM. BENI DI TERZI VIA VOLTRI APP 53	-	8.850	1.124	9.974
2.02.01.00092	F.DO AMM BENI DI TERZI VIA VOLTRI APP 48	-	12.036	1.575	13.611
2.02.01.00093	F.DO AMM DIRITTO DI SUPERF MUGGIANO	-	112.079	16.011	128.090
2.02.01.00094	F.DO AMM BENI DI TERZI MUGGIANO	-	8.185	2.773	10.959
2.02.01.00095	F.DO AMM BENI DI TERZI GAGGIANO BARATE	-	24.183	5.937	30.120
2.02.01.00096	F.DO AMM BENI DI TERZI BARONA	-	10.103	2.272	12.375
2.02.01.00112	F.DO AMM. RISTRUTT CSE GERICO	-	37.709	18.855	56.564
2.02.01.00113	F.DO AMM ONERI PLURIENNALI CASA BARONA	-	25.739	12.869	38.608
2.02.01.00118	F.DO AMM.TO ONERI PLUR START UP CDI DESIO	-	8.800	4.400	13.200
2.02.01.00119	F.DO AMM. ONERI PLURIENN RISTR CASCINA CHIARAVALLE	-	8.722	10.022	18.745
2.02.01.00120	F.DO AMM.ONERI PLUR. RISTR.VIA CICERONE	-	4.480	2.240	6.720
2.02.01.00122	F.DO AMM. ON. PLURIENN.RISTRUTT. NIDO	-	24.924	24.924	49.848
2.02.01.00123	F.DO AMM.TO ONERI PLURIEN. LO SNODO BAREGGIO			4.682	4.682
2.02.01.00124	F.DO AMM.TO ONERI PLUR. RISTR. FIGINO 1/C			744	744
2.02.01.00125	F.DO AMM.TO ONERI PLUR. RISTR. LA RONDINE			6.799	6.799
	TOTALI		737.648	842.229	1.579.877

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	2.532.061	59.355	134.924	731.759	3.458.099
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	205.870	48.613	106.888	606.064	967.435
Valore di bilancio	2.326.191	10.742	28.036	125.695	2.490.664
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	216.011	-	8.105	27.613	251.729

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Ammortamento dell'esercizio	55.417	2.968	8.075	48.507	114.967
Totale variazioni	160.594	(2.968)	30	(20.894)	136.762
Valore di fine esercizio					
Costo	2.748.072	59.355	143.029	759.372	3.709.828
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	261.287	51.581	114.963	654.571	1.082.402
Valore di bilancio	2.486.785	7.774	28.066	104.801	2.627.426

Il dettaglio delle singole voci contabili e delle relative variazioni (acquisti, dismissioni ed ammortamenti) è esaurientemente e dettagliatamente esposto nella tabella seguente.

Tra gli incrementi si segnalano in particolare l'acquisto dell'immobile di Pasturago (182.856), acquisti di arredi e migliorie sugli immobili sociali:

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Codice	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo finale	
	Terreni e fabbricati				
1.01.09.00007	TERRENO VIA RISMONDO 81	66.963	-	66.963	
1.01.09.00002	IMMOBILE CDI SDB	1.729.337	15.000	1.744.337	
1.01.09.00005	IMMOBILE VIA RISMONDO 81	387.713	18.155	405.868	
1.01.09.00006	FABBRICATO VIA DON VERCESI N. 25	121.911	-	121.911	
1.01.09.00008	COSTRUZIONI LEGGERE IMMOBILE VIA BICETTI	1.288	-	1.288	
1.01.09.00009	COSTRUZIONI LEGGERE CONTAINER	11.700	-	11.700	
1.01.09.00011	IMMOBILE PASTURAGO	-	182.856	182.856	
1.01.09.00004	TERRENO CDI	48.300	-	48.300	
1.01.09.00003	TERRENO GIARDINO CDI	164.850	-	164.850	
2.02.01.00001	FONDO AMM.TO IMMOBILE	-	106.396	-	145.441
2.02.01.00097	F.DO AMM. FABBRICATO VIA RISMONDO 81	-	81.500	-	93.132
2.02.01.00098	F.DO AMM FABBRICATO VIA DON VERCESI 25	-	17.351	-	20.896
2.02.01.00116	F.DO AMM COSTRUZIONI LEGGERE BICETTI	-	39	-	64
2.02.01.00117	F.DO AMM.TO COSTRUZIONI LEGGERE CONTAINER	-	585	-	1.755
	Impianti e macchinario				
1.01.11.00012	IMPIANTI TELEFONICI	3.782	-	3.782	
1.01.11.00020	RETE TELEFONICA TI	9.134	-	9.134	
1.01.10.00002	IMPIANTI SPECIFICI	13.464	-	13.464	
1.01.10.00003	IMP. E MEZZI DI SOLLEVAMENTO (montascale)	18.500	-	18.500	
1.01.10.00014	IMPIANTI E MACCHINARI TI	13.931	-	13.931	
1.01.11.00014	IMPIANTI AUDIO VIDEO TI	543	-	543	
2.02.01.00022	FONDO AMM.TO IMP.TELEFONICI	-	3.681	-	3.778
2.02.01.00104	F.DO AMM. RETE TELEFONICA TI	-	9.029	-	9.134
2.02.01.00061	FONDO AMM. IMPIANTI	-	13.586	-	14.181
2.02.01.00063	FONDO AMM. IMP. E MEZZI DI SOLLEVAMENTO (montascale)	-	11.794	-	13.181
2.02.01.00099	F.DO AMM IMPIANTI E MACCHINARI TI	-	9.981	-	10.763
2.02.01.00105	F.DO AMM IMPIANTI AUDIO VIDEO TI	-	543	-	543
	Attrezzature industriali e commerciali				
1.01.11.00003	ATTREZZATURE ELETTRONICHE	12.172	-	12.172	
1.01.11.00001	ATTREZZATURE	102.389	8.105	110.493	
1.01.11.00007	attrezz.inf.€ 516,45	6.556	-	6.556	
1.01.11.00016	ATTREZZATURE IND.LI E COMM.LI TI	8.272	-	8.272	
1.01.11.00017	ATTREZZATURE INF € 516,45 TI	5.535	-	5.535	
2.02.01.00078	F.DO AMM.TO ATTR.ELETTRONICHE	-	9.537	-	9.537
2.02.01.00072	F.DO AMMORT. ATTREZZATURE VARIE	-	77.076	-	85.110
2.02.01.00073	fdo ammort.attezz.inf.1mi	-	6.556	-	6.556
2.02.01.00100	F.DO AMM. ATTREZZ IND.LI E COMM.LI TI	-	8.184	-	8.225
2.02.01.00101	F.DO AMM. ATTREZZ VARIE E MINUTE INF. 516,45 TI	-	5.535	-	5.535
	Altri beni materiali				
1.01.11.00002	MOBILI E ARREDI	467.901	23.072	490.973	
1.01.11.00019	MOBILI E ARREDI TI	71.917	-	71.917	

1.01.11.00025	ARREDAMENTO PER INTERVENTI FL		3.350	-	3.350
1.01.11.00026	MOBILI E ARREDI C.A.S.A. BARONA		5.332	-	5.332
1.01.11.00027	MOBILI E ARREDI CSE GERICO		12.807	-	12.807
1.01.11.00028	MOBILI E ARREDI CASCINA GRACE		4.317	-	4.317
1.01.11.00004	MACCHINE UFFICIO ELETTRONICHE		60.855	-	60.855
1.01.11.00018	MACCHINE D'UFFICIO ELETTRONICHE TI		39.629	5.668	45.297
1.01.11.00013	CELLULARI		15.528	-	15.528
1.01.11.00015	CELLULARI TI		1.067	-	1.067
1.01.11.00005	AUTOMEZZI		31.415	-	31.415
1.01.11.00022	AUTOMEZZO JUMPER		5.000	-	5.000
1.01.11.00023	AUTOMEZZO DUCATO CE441NX		5.000	5.000	
1.01.11.00010	AUTOVETTURA		140	-	140
1.01.11.00024	AUTOVETTURA DACIA LODGY ET740JE		7.500	-	7.500
2.02.01.00074	F.DO AMMORT. MOBILI E ARREDI	-	400.448	- 27.926	- 428.374
2.02.01.00103	F.DO AMM. MOBILI E ARREDI TI	-	50.111	- 6.294	- 56.405
2.02.01.00110	F.DO AMM ARREDI PER INTERV FL	-	2.764	- 503	- 3.266
2.02.01.00114	F.DO AMM MOBILI CSE GERICO	-	5.873	- 3.202	- 9.075
2.02.01.00115	F.DO AMM. MOBILI CASA BARONA	-	1.200	- 800	- 1.999
2.02.01.00121	F.DO AMM. MOBILI E ARREDI CASCINA GRACE	-	324	- 648	- 971
2.02.01.00076	FONDO AMM. MACCHINE ELETTRONICHE	-	49.372	- 5.205	- 54.578
2.02.01.00102	F.DO AMM. MACCHINE D'UFF ELETTRONICHE TI	-	37.575	- 2.955	- 40.330
2.02.01.00062	FONDO AMM.TO AUTOMEZZI	-	31.415	- 4.375	- 27.040
2.02.01.00107	F.DO AMM. AUTOMEZZO CITROEN JUMPER	-	5.000	- -	- 5.000
2.02.01.00108	F.DO AMM AUTOMEZZO DUCATO CE441NX	-	5.000	- -	- 5.000
2.02.01.00023	FONDO AMM.TO AUTOVETTURA	-	140	- -	- 140
2.02.01.00109	F.DO AMM. AUTOVETTURA DACIA ET740JE	-	7.500	- -	- 7.500
2.02.01.00027	FONDO AMM.TO CELLULARI	-	8.275	- 1.477	- 9.753
2.02.01.00111	F.DO AMM CELLULARI TI	-	1.067	- -	- 1.067
TOTALI			2.490.664	136.762	2.627.406

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	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
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	-	5.000	5.000
Totale variazioni	-	-	5.000	5.000
Valore di fine esercizio				
Costo	16.666	260.000	141.000	417.666
Svalutazioni	-	190.000	22.000	212.000
Valore di bilancio	16.666	70.000	119.000	205.666

Il dettaglio contabile della voce relativa alle immobilizzazioni finanziarie è il seguente:

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE				
Codice	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo finale
	Partecipazioni in imprese controllate			
1.01.14.00016	BE HOME Impresa Sociale SrL	16.666	-	16.666
	Partecipazioni in imprese collegate			
1.01.14.00015	PARTECIPAZIONE PASSEPARTOUT	260.000	-	260.000
2.02.02.00055	FONDO RISCHI SU PARTECIPAZIONI	- 100.000	- -	100.000
2.02.02.00103	F.DO SVALUTAZ. PASSEPARTOUT TI	- 90.000	- -	90.000
	Partecipazioni in altre imprese			
1.01.14.00001	SISTEMA IMPRESE SOCIALI - SOC. COOP. SOCIALE	40.000	-	40.000
1.01.14.00003	SCUOLA IMPRESA SOCIALE - SIS		5.000	5.000
1.01.14.00005	C.G.M. FINANCE - SOC.COOP. SOCIALE	6.115	-	6.115
1.01.14.00006	C.C.F.S. CONSORZIO COOP.VO FINANZIARIO PER LO SVIL	69	-	69
1.01.14.00008	BANCA POPOLARE ETICA	575	-	575
1.01.14.00009	COOPERFIDI ITALIA SOC.COOP.	1.626	-	1.626
1.01.14.00017	BAMBINI BICOCCA SRL	7.500	-	7.500
1.01.14.00018	BAMBINI BICOCCA SRL QUOTA UNIVERSITA	5.000	-	5.000
1.01.14.00019	CFI COOPERAZIONE FINANZA IMPRESA	2.064	-	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
	TOTALI	200.666	5.000	205.666

Le partecipazioni si sono incrementate di euro 5.000, mentre le svalutazioni, operate negli anni precedenti e ritenute ancora congrue, si riferiscono alla partecipazione Passepartout per 190.000 euro ed alla partecipazione SIS per 22.000 euro.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

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

	Valore di inizio 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	215.142	215.142	215.142	-
Totale crediti immobilizzati	695.142	695.142	215.142	480.000

Si fornisce di seguito il dettaglio contabile delle variazioni dei crediti immobilizzati:

CREDITI IMMOBILIZZATI				
Codice	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo finale
	Crediti verso imprese controllate			
1.01.15.00010	CREDITO BE HOME IMPRESA SOCIALE SRL	480.000	-	480.000
	Crediti verso imprese collegate			
1.01.33.00038	CONSORZIO PASSEPARTOUT PRESTITO SOCIALE	215.142	-	215.142
	TOTALI	695.142	-	695.142

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 (oggi fuse in Equa) 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 Coop. Sociale	Milano	97765170150	80.000	58.048	(129.018)	40.000	50,00%	260.000
Svalutazione			-	-	-	-	-	(190.000)
Totale								70.000

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Dato che l'attività della cooperativa si svolge interamente in Italia non si procede all'esposizione dei crediti immobilizzati per area geografica.

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. Ad ogni modo, in presenza di patrimonio netto inferiore al costo si è proceduto a svalutare in misura congrua detto valore.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie presenti in bilancio sono state generalmente iscritte al valor nominale. Si è provveduto alla costituzione di un fondo di svalutazione specifico per alcune partecipazioni, in seguito meglio specificato.

Attivo circolante

Rimanenze

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	2.263	2.622	4.885
Totale rimanenze	2.263	2.622	4.885

Il dettaglio contabile è il seguente:

Codice	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo finale
1.01.18.00003	Materie prime, sussidiarie e di consumo RIM MATERIALI DI CONSUMO	2.263	2.622	4.885
	TOTALI	2.263	2.622	4.885

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.591.196	(20.926)	2.570.270	2.570.270
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	128.718	18.812	147.530	147.530
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	660.132	(537)	659.595	659.595
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.380.046	(2.651)	3.377.395	3.377.395

Il dettaglio della composizione e delle variazioni intervenute nelle voci costituenti crediti dell'attivo circolante è analiticamente fornito nella seguente tabella:

Codice	CREDITI Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo finale
	Crediti verso clienti			
1.01.28.00002	CLIENTI C/FATT.DA EMETTERE	1.437.332	- 12.255	1.425.077
1.01.28.00003	CLIENTI C\FATT.DA EMETTERE C.MILANO NIDI	254	63	318
1.01.28.00004	CLIENTI C/FATT. DA EMETTERE C/PADERNO	1.731	6.316	8.047
1.01.28.00020	CLIENTI C/FT DA EMETTERE C. MILANO DOM ADULTI E AN	2.064	139	2.204
1.01.28.00021	CLIENTI C/FT DA EMETTERE C. MILANO CUSTODIA	998	229	1.226
1.01.28.00022	CLIENTI C/FT DA EMETTERE C. MILANO MINORI	246	- 19	227
1.01.28.00023	CLIENTI C/FT DA EMETTERE C.MILANO DISABILI	688	- 69	619
1.01.28.00024	CLIENTI C/FT DA EMETTERE C. MI MSNA e AUTONOMIA	3.263	1.964	5.227
1.01.28.00025	CLIENTI C/FATT DA EMETTERE C. MI SALUTE MENTALE	80	- 10	70
1.01.28.00026	CLIENTI C/FATT DA EMETTERE C.MI AFFIDI (IL MELOGR	125	92	217
1.01.28.00027	CLIENTI C/FT DA EMETTERE CDI MINORI C. MILANO	342	61	403
1.01.28.00028	CLIENTI C/FT DA EMETTERE RST C. MILANO	505	984	1.489
1.01.28.00029	CLIENTI C/ FATT DA EMETT C MILANO CDI SDB TRATT	220	- 12	208
1.01.28.00030	CLIENTI C/FATT DA EMETTERE CONS.CO.DE.BRI	1.116	1.016	2.131
1.01.28.00032	CLIENTI C/FATT DA EMETTERE 0,5 % PROGETTI VARI	5	218	223
1.01.28.00033	CLIENTI C/FATT DA EMETTERE C MILANO CSE	1.068	- 2	1.066
1.01.28.00034	CLIENTI C/ FATT DA EMETT C MILANO CDI GRACE	61	56	118
2.02.23.00023	NOTE DI CREDITO DA EMETTERE GE	- 153.964	145.037	- 8.927
1.01.24.00001	CLIENTI	1.228.775	- 129.104	1.099.672
1.01.38.00004	CLIENTI Tuttinsieme C/Riporto saldi fusione	89.602	- 39.770	49.832
2.02.02.00101	F.DO RISCHI SU CREDITI VS CLIENTI TI	- 9.552	9.552	
2.02.03.00101	FONDO SVAL.CREDITI V/CLIENTI (lim.5%)	- 13.763	- 5.415	- 19.178
2.02.19.00011	IVA C/ERARIO	74.010	37.831	111.841

2.02.19.00006	DEB. X IMPOSTA SOSTIT. RIVAL.TFR	1.393	-	1.393	
1.01.33.00120	CREDITO D'IMP RICERCA E SVIL ENTRO TI	2.904	-	2.904	
1.01.33.00122	CREDITO D'IMP COVID SANIF (691) ENTRO TI	3.593	-	1.677	1.916
1.01.33.00136	CREDITI VS ERARIO TI	12.099	-	12.099	
1.01.33.00137	CREDITI VS ERARIO RITEN 4% SU CONTRIBUTI ires	34.496	-	5.153	29.343
1.01.33.00138	CREDITI VS ERARIO TRATT INTERESSI ATTIVI 26%	223		4.207	4.430
1.01.33.00134	FORNITORI C/ANTICIPI	1.884	-	1.173	711
1.01.33.00139	COSTI IN SOSPESO	13.814	-	13.814	
1.01.33.00009	DEPOSITI CAUZIONALI	13.652		2.679	16.331
1.01.33.00104	DEP CAUZ FRUTT A2A	1.077		-	1.077
1.01.33.00105	DEP CAUZ ABIT INFR APPENNINI	329		-	329
1.01.33.00106	DEP CAUZ FRUTT ALER	2.111		-	2.111
1.01.33.00108	DEP CAUZ RISMONDI	1.800		-	1.800
1.01.33.00109	DEP CAUZ GORIZIA	1.059		-	1.059
1.01.33.00110	DEP CAUZ ZANOLI	1.230		-	1.230
1.01.33.00111	DEP CAUZ MALNATI	1.700		-	1.700
1.01.33.00112	DEP CAUZ BE HOME	5.200		-	5.200
1.01.33.00113	DEP CAUZ FINAZ 1405 CGM FINANCE	37.471	-	37.471	
1.01.33.00114	DEP CAUZ LA CERTOSINA	4.200	-	200	4.000
1.01.33.00115	DEP CAUZ BARATE	3.000		200	3.200
1.01.33.00129	DEP. CAUZ ABITARE.COOP - VIA CICERONE	6.339		-	6.339
1.01.33.00130	DEP CAUZ FNE CASSONI - C.A.S.A. BARONA	6.187		-	6.187
1.01.33.00131	DEP. CAUZ. MM SPA	789		-	789
1.01.33.00135	DEP CAUZ INFRUT CGMOVING	22.953	-	6.740	16.213
1.01.35.00006	C.ARTA CREDITO CREBERG	62		-	62
1.01.35.00033	CARTA PREP BPM 1796 UFFICIO CBG	1.290		257	1.547
1.01.35.00034	CARTA PREP BPM 1564 CDI/VILLAGGIO GRACE	613		407	1.020
1.01.35.00037	RICARICABILE NIDI PADERNO	212	-	212	
1.01.35.00041	RICARICABILE SIS ASSAGO	492	-	492	
1.01.35.00042	RICARICABILE CUSTODIA MILANO	340	-	340	
1.01.35.00043	RICARICABILE NIDI CESANO BOSCONI	62	-	62	
1.01.35.00051	RICARICABILE NIDO DEI TIGLI	327	-	325	2
1.01.35.00052	RICARICABILE CASA CHIARAVALLE	18	-	18	
1.01.35.00062	CARTA PREP BPM 1417 BAOBAB	157		165	322
1.01.35.00063	CARTA PREP BPM 1591 MKT E COMUNIC	1.463	-	42	1.421
1.01.35.00064	CARTA PREP BPM 2591 NUOVE REALTA'	536		2.108	2.643
1.01.35.00065	CARTA PREP BPM 4017 BORGO MUGGIANO	1.079	-	453	627
1.01.35.00068	CARTA RIC INTESA 4809 CDI DESIO	213		98	310
1.01.35.00071	CARTA PREP BPM 0865 MSNA	649	-	649	
1.01.35.00073	CARTA PREP BPM 7181 CDI COLIBRI	1.028		48	1.077
1.01.35.00074	CARTA PREP BPM 6149 VIGANO - FENICE	607		75	681
1.01.35.00075	carta prep bpm 6685 sai adulti LB	584	-	584	
1.01.35.00076	CARTA PREP BPM 2593 SAI MINORI	853		147	1.000
1.01.35.00077	CARTA PREP BPM 4342 CASA dei TIGLI	1.008	-	510	498
1.01.35.00078	CARTA PREP BPM 8152 CDI SDB	375	-	215	159
1.01.35.00079	CARTA PREP BPM 0113 CASA BARONA gg	482		60	542
1.01.35.00080	CARTA PREP BPM 6361 BALDE FODE'	500		55	555
1.01.35.00081	CARTA PREP BPM 5892 CORMANO PALLADINI	629	-	18	611
1.01.35.00082	CARTA PREP BPM 7103 E 6411 EL KACHTAQUI NAIMA	732	-	84	648
1.01.35.00083	CARTA PREP BPM 7500 CSE GERICO MAURA BAROLO	1.050	-	286	764
1.01.33.00006	CREDITI V/DIPENDENTI E SOCI	2.852	-	450	2.402
1.01.33.00036	CONTRIBUTI DA RICEVERE	549.844		73.967	623.811
1.01.33.00039	CREDITO V/MARVULLI PIGN IFIS			1.008	1.008
1.01.33.00099	CREDITI DIVERSI	365	-	44	321
1.01.33.00102	CRED. DUREV. CAV GARANT DA IPOTECA	1.092	-	1.092	
1.01.33.00128	CREDITO VS/PRODOS	5.000	-	5.000	
1.01.33.00010	CREDITO VINAIL	2.220		344	2.564
2.02.21.00006	DEBITI VS/FORN TIM RATEIZZAZIONE	465	-	465	
2.02.21.00008	DEBITI VS/FORN WIND TRE RATEIZZAZIONI	11.418	-	11.418	
2.02.02.00104	FONDO RISCHI SU CREDITO SIS	-	53.277	-	53.277
	TOTALI	3.380.046	-	2.651	3.377.394

Si segnala che tra i crediti verso clienti sono ricompresi crediti commerciali verso la controllata Be Home per euro 1.372.

I contributi da incassare sono riconducibili a circa 15 progettualità e servizi, per i quali si elencano i principali enti erogatori:

- 1) PNRR INDIRETTO
- 2) Fondazione Cariplo
- 3) Fondazione Vismara
- 4) Regione Lombardia NON PROGETTI
- 5) Comune di Milano
- 6) Fondo Sociale Regionale NON PROGETTI
- 7) Fondazione di Comunità Milano
- 8) Casse Ammende INDIRETTO
- 9) Fondazione Monte del Banco di Lombardia
- 10) ATS -Lombardia
- 11) FSC Fondo Sviluppo e Coesione Presid Consiglio Ministri - Dipartim x le politiche di -coesione INDIRETTO
- 12) Impresa Sociale Con i Bambini INDIRETTO

Relativamente ai fondi rischi su crediti, si evidenzia come il fondo denominato "TI" (in quanto proveniente dalla fusione con la coop Tuttinsieme) sia stato interamente utilizzato nel corso dell'esercizio, mentre il secondo sia stato utilizzato per 7.532 euro e ricostituito mediante l'accantonamento di euro 12.947, pari allo 0,5% dei crediti commerciali.

2.02.02.00101	F.DO RISCHI SU CREDITI VS CLIENTI TI	-	9.552	9.552	
2.02.03.00101	FONDO SVAL.CREDITI V/CLIENTI (lim.5%)	-	13.763	- 5.415	- 19.178

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	802.022	(420.825)	381.197
Denaro e altri valori in cassa	5.477	2.386	7.863
Totale disponibilità liquide	807.499	(418.439)	389.060

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

DISPONIBILITA' LIQUIDE				
Codice	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo finale
	Depositi bancari e postali			
1.01.35.00003	BANCO POPOLARE MILANO IT58Z0503401636000000036260	725.916	- 414.486	311.429
1.01.35.00016	BANCA PROSSIMA/INTESA SAN PAOLO	55.001	- 5.988	49.012
1.01.35.00025	BANCA POPOLARE ETICA C/C	4.994	2.282	7.275
1.01.35.00048	BPER BANCA S.P.A	10.621	- 335	10.287
1.01.35.00053	CREDITO VALTELLINESE 15413 /CREDIT AGR 9661	3.583	- 3.583	
1.01.35.00057	BPM CC 9905 TI	1.908	- 1.297	611
1.01.35.00084	BPM CC 31515 DESIO		727	727

1.01.35.00085	CARTA PREP BPM 769 SAI ADULTI CS		533	533
1.01.35.00086	CARTA PREP BPM 674 CUSTODIA SOCIALE		166	166
1.01.35.00087	CARTA PREP BPM 2565 SAI MINORI PUZZINI		539	539
1.01.35.00088	CARTA PREP BPM 3178 NIDI PADERNO BORGHESI		188	188
1.01.35.00089	CARTA PREP BPM 669 NIDI CESANO BOSCONI		207	207
1.01.35.00090	BANCO DESIO CC 6852		223	223
	Denaro e valori in cassa			
1.01.36.00001	CASSA AMMINISTRAZIONE	1.064	2.356	3.420
1.01.36.00003	CASSA NIDO ASSAGO	3	-	3
1.01.36.00014	CASSA CDI SDB	2	2	4
1.01.36.00015	CASSA CUSTODI SOCIALI MILANO		150	150
1.01.36.00016	CASSA CASA DEI TIGLI	478	34	513
1.01.36.00017	CASSA NIDI PADERNO DUGNANO	5	-	5
1.01.36.00023	CASSA CESANO BOSCONI	16	2	18
1.01.36.00024	CASSA ASSAGO SIS	64 -	49	15
1.01.36.00025	CASSA CDI GRACE/VILLAGGIO	161 -	21	139
1.01.36.00026	CASSA MILANO BICETTI APPARTAMENTI	31	-	31
1.01.36.00029	CASSA CASA CHIARAVALLE	192	63	255
1.01.36.00030	CASSA BORGO TI	27	190	217
1.01.36.00032	CASSA VOUCHER TI	1.620	-	1.620
1.01.36.00033	CASSA CENTRI DIURNI TI	112	24	136
1.01.36.00035	CASSA LA CORTE TI	47	185	232
1.01.36.00036	CASSA NR TI	278 -	201	76
1.01.36.00037	CASSA LA FENICE TI	849 -	576	273
1.01.36.00039	CASSA BAOBAB TI	222 -	81	141
1.01.36.00040	CASSA GERICO TI	174 -	80	94
1.01.36.00041	CASSA SAI CHIARAVALLE		5	5
1.01.36.00042	CASSA SAI MINORI	131	310	441
1.01.36.00044	CASSA C.A.S.A. BARONA	0	28	29
1.01.36.00045	CASSA MKT E COMUNIC	2	45	47
	TOTALI	807.499 -	418.439	389.061

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	4.047	689	4.736
Risconti attivi	64.360	(2.505)	61.855
Totale ratei e risconti attivi	68.407	(1.816)	66.591

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
RATEI E RISCONTI		
	Ratei attivi	4.736
	Risconti attivi	61.855
	Totale	66.591

Il dettaglio dei ratei attivi è il seguente:

Data	Descrizione	Importo
31/12/2024	INTERESSI ATTIVI SU DEPOSITI BANC.	808
31/12/2024	CESANO BOSCONI PRIVATI	381

31/12/2024 CENTRO DIURNO INTEGRATO SDB	13
31/12/2024 CESANO BOSCONI PRIVATI	550
31/12/2024 CESANO BOSCONI PRIVATI	260
31/12/2024 RICAVI PER SEV. PRIVATI	189
31/12/2024 SOPRAVVIVENENZE PASSIVE NON IMPONIBILI	1264
31/12/2024 CESANO BOSCONI PRIVATI	381
31/12/2024 CENTRO DIURNO INTEGRATO GRACE	218
31/12/2024 CESANO BOSCONI PRIVATI	201
31/12/2024 ACQUA	8
31/12/2024 ACQUA	123
31/12/2024 ACQUA	18
31/12/2024 RICAVI TANGRAM	106
31/12/2024 ACQUA	100
31/12/2024 ACQUA	116
Totale	4.736

Il dettaglio dei risconti attivi è il seguente:

Data	Importo Costo oggetto di rettifica
31/12/2024	18722 ASSICURAZIONI DIVERSE
31/12/2024	2612 SPESE BANCARIE
31/12/2024	3062 SPESE BANCARIE FINANZIARIE
31/12/2024	3189 SPESE BANCARIE FINANZIARIE
31/12/2024	51 IMPOSTE E TASSE
31/12/2024	227 SPESE PER APPALTI
31/12/2024	431 SPESE PER APPALTI
31/12/2024	2070 SPESE PER APPALTI
31/12/2024	21 CANONI MANUTENZIONI DA CONTRATTO
31/12/2024	1522 SPESE PER APPALTI
31/12/2024	1170 SPESE POL.FIDEJ.PER APPALTI
31/12/2024	3574 SPESE POL.FIDEJ.PER APPALTI
31/12/2024	698 SPESE PER APPALTI
31/12/2024	179 SPESE POL.FIDEJ.PER APPALTI
31/12/2024	2421 RICAVI C.A.S.A. BARONA
31/12/2024	2155 RICAVI CASA GRACE CHIARAVALLE
31/12/2024	87 COSTI SOFTWARE
31/12/2024	1 SERVIZI VARI AMMINIST.
31/12/2024	4 SERVIZI VARI AMMINIST.
31/12/2024	1931 SPESE PER APPALTI
31/12/2024	40 COSTI SOFTWARE
31/12/2024	76 SPESE REGISTR.CONTRATTI AFFITTO
31/12/2024	698 SPESE CONDOMINIALI
31/12/2024	64 CANONI MANUTENZIONI DA CONTRATTO
31/12/2024	601 ASSICURAZIONI DIVERSE
31/12/2024	7197 ASSICURAZIONI DIVERSE
31/12/2024	508 SERVIZI VARI AMMINIST.
31/12/2024	168 SERVIZI VARI AMMINIST.
31/12/2024	1580 COSTI SOFTWARE
31/12/2024	4 COSTI INDEDUCIBILI ALIMENTARI

31/12/2024	14 COSTI INDEDEDUCIBILI MAT.CONSUMO
31/12/2024	60 CANONI MANUTENZIONI DA CONTRATTO
31/12/2024	109 SERVIZI VARI AMMINIST.
31/12/2024	17 SERVIZI VARI AMMINIST.
31/12/2024	485 NOLEGGIO ATTREZZATURE
31/12/2024	791 SERVIZI VARI AMMINIST.
31/12/2024	206 CANONI MANUTENZIONI DA CONTRATTO
31/12/2024	1147 AFFITTI LOCAZ.PASSIVE
31/12/2024	94 SUSSIDI UTENZA
31/12/2024	378 ALIMENTARI
31/12/2024	17 MATERIALE DI PULIZIA
31/12/2024	918 AFFITTI LOCAZ.PASSIVE
31/12/2024	420 SPESE CONDOMINIALI
31/12/2024	827 NOLEGGIO AUTOMEZZI
31/12/2024	441 AFFITTI LOCAZ.PASSIVE
31/12/2024	171 SPESE CONDOMINIALI
31/12/2024	696 CONSULENZE TECNICHE
TOTALE	61.855

Il dettaglio dei risconti attivi pluriennali è il seguente:

Data	Calcolo periodo	Importo Costo
31/12/2024	Importo Tot: 4179.30 Da 01/01/22 A 31/12/29	3.135 SPESE BANCARIE
31/12/2024	Importo Tot: 4750.17 Da 01/01/23 A 18/08/28	3.907 SPESE BANCARIE FINANZIARIE
31/12/2024	Importo Tot: 4239.67 Da 01/01/23 A 28/01/31	3.715 SPESE BANCARIE FINANZIARIE
31/12/2024	Importo Tot: 33.50 Da 01/01/22 A 31/12/24	11 SPESE REGISTR.CONTRATTI AFFITTO
31/12/2024	Importo Tot: 33.50 Da 01/01/22 A 31/12/24	11 SPESE REGISTR.CONTRATTI AFFITTO
31/12/2024	Importo Tot: 33.50 Da 01/01/22 A 31/12/24	11 SPESE REGISTR.CONTRATTI AFFITTO
31/12/2024	Importo Tot: 33.50 Da 01/01/22 A 31/12/24	11 SPESE REGISTR.CONTRATTI AFFITTO
31/12/2024	Importo Tot: 311.50 Da 01/07/22 A 30/06/25	155 IMPOSTE E TASSE
31/12/2024	Importo Tot: 1375.55 Da 01/07/22 A 30/06/25	687 SPESE PER APPALTI
31/12/2024	Importo Tot: 985.94 Da 01/10/22 A 30/09/26	678 SPESE PER APPALTI
31/12/2024	Importo Tot: 4441.86 Da 01/01/23 A 30/09/26	3.258 SPESE PER APPALTI
31/12/2024	Importo Tot: 0.25 Da 03/03/23 A 04/03/25	0 SPESE BANCARIE
31/12/2024	Importo Tot: 200.00 Da 18/03/23 A 18/03/25	121 CANONI MANUTENZIONI DA CONTRATTO
31/12/2024	Importo Tot: 3265.65 Da 01/01/23 A 30/09/26	2.395 SPESE PER APPALTI
31/12/2024	Importo Tot: 1940.00 Da 01/06/23 A 31/05/27	1.656 SPESE POL.FIDEJ.PER APPALTI
31/12/2024	Importo Tot: 6443.00 Da 01/09/23 A 31/08/26	5.726 SPESE POL.FIDEJ.PER APPALTI
31/12/2024	Importo Tot: 2303.77 Da 01/09/23 A 31/07/25	1.902 SPESE PER APPALTI
31/12/2024	Importo Tot: 592.00 Da 01/09/23 A 31/07/25	489 SPESE POL.FIDEJ.PER APPALTI
31/12/2024	Importo Tot: 250.00 Da 01/12/23 A 29/02/24	165 CANONI MANUTENZIONI DA CONTRATTO
31/12/2024	Importo Tot: 73.60 Da 01/10/24 A 31/10/24	74 CESANO BOSCONI PRIVATI
31/12/2024	Importo Tot: 13.33 Da 18/12/24 A 19/12/24	13 CESANO BOSCONI PRIVATI
	TOTALE	28.120

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, ove previsto dalla 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 specifica che il socio sovventore CFI, alla data di chiusura dell'esercizio, secondo gli accordi vigenti ha maturato 17.654,79 euro di utili.

Gli accordi prevedono una remunerazione pari al 2% del capitale, e trattasi di accordo portabile.

La cooperativa non ha ancora deliberato detta distribuzione in considerazione del fatto che, non essendo stata ancora ripristinata la riserva di rivalutazione utilizzata in precedenza a copertura di perdite d'esercizio, non è possibile ad oggi deliberare distribuzioni di utili.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	622.375	-	8.025	52.113		578.287
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	41	-	-	-		41
Riserve di rivalutazione	582.183	-	-	-		582.183
Riserva legale	64.336	-	52.992	-		117.328
Riserve statutarie	861	-	-	-		861
Altre riserve						
Varie altre riserve	2.495	-	118.348	-		120.843
Totale altre riserve	2.495	-	118.348	-		120.843
Utili (perdite) portati a nuovo	(116.646)	-	-	-		(116.646)
Utile (perdita) dell'esercizio	176.639	(176.639)	-	-	56.528	56.528
Totale patrimonio netto	1.332.284	(176.639)	179.365	52.113	56.528	1.339.425

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Altre riserve	120.844
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(1)
Totale	120.843

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	578.287	Capitale	B	-

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Riserva da soprapprezzo delle azioni	41	Capitale	B	-
Riserve di rivalutazione	582.183	Capitale	B	-
Riserva legale	117.328	Utili	B	-
Riserve statutarie	861	Utili	B	-
Altre riserve				
Varie altre riserve	120.843	Utili	B	-
Totale altre riserve	120.843	Utili	B	-
Utili portati a nuovo	(116.646)	Utili		-
Totale	1.282.897			-
Quota non distribuibile				1.282.897

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	Possibilità di utilizzazioni
Altre riserve	120.844	Capitale	B
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(1)	Capitale	B
Totale	120.843		

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	64	38.541	38.541
Soci lavoratori	134	185646	185646
Soci sovventori	2	350.000	350.000

I soci sovventori sono nominativamente identificati più avanti nella nota, nella sezione relativa ai titoli emessi dalla società.

In riferimento all'utilizzo da parte della società delle riserve di rivalutazione, così come evidenziato nel prospetto relativo alle movimentazioni delle voci del patrimonio netto, si specifica che la società non potrà procedere alla distribuzione di utili fin tanto che le stesse riserve non siano reintegrate nel loro ammontare o ridotte in misura corrispondente con delibera assembleare (ex art. 6 L. 72/83 e successive leggi di rivalutazione).

Fondi per rischi e oneri

Nella seguente tabella vengono esposte 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
altri		
	Altri fondi per rischi e oneri differiti	10.000
Totale		10.000

Il dettaglio contabile è il seguente:

FONDI PER RISCHI E ONERI				
Codice	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo finale
	Altri fondi			
2.02.02.00056	FONDO ERT	10.000	-	10.000
	TOTALI	10.000	-	10.000

Trattasi di un fondo accantonato nel 2018 a fronte di un moderato rischio di erogazione di un E.R.T., rischio poi tramontato. In sede di bilancio si è deciso di mantenere detto fondo.

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	2.583.037
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	457.257
Utilizzo nell'esercizio	434.289
Altre variazioni	(1)
Totale variazioni	22.967
Valore di fine esercizio	2.606.004

Oltre all'importo accantonato a fondo TFR, evidenziato in tabella, nella voce B.9.c del conto economico confluiscono le quote di TFR dell'anno, non ancora presenti a fondo, erogate per anticipi o cessazioni, e le quote conferite ai fondi di previdenza, che non transitano per il fondo stesso.

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	175.281	(727)	174.554	174.554	-
Debiti verso banche	795.926	(213.651)	582.275	145.569	436.706
Debiti verso altri finanziatori	479.331	670.584	1.149.915	227.969	921.946
Acconti	63.252	(40.384)	22.868	22.868	-
Debiti verso fornitori	1.095.107	74.288	1.169.395	1.169.395	-
Debiti tributari	138.870	(33.628)	105.242	105.242	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	352.625	73.325	425.950	425.950	-
Altri debiti	1.300.003	(28.221)	1.271.782	1.271.782	-
Totale debiti	4.400.395	501.586	4.901.981	3.543.329	1.358.652

Debiti verso banche

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

Voce	Debiti diversi da finanziamenti	Debiti per finanziamenti a medio termine	Debiti per finanziamenti a lungo termine	Totale
4)	3.469	325.465	253.341	582.275

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	1.322
	FONDO P.NE POSTE PREV.VAL	367
	FONDO P.NE PREVIDENZA COOPERATIVA EX COOPERLAVORO	2
	FONDO P.NE ALLEATA PREVIDENZA	1
	FONDO VALORE PENSIONI - GENERALI	18
	CREDEMPREVIDENZA	413
	F.DO PENSIONE CATTOLICA TI	379
	F.DO PENSIONE GENERAZIONE PREVIDENTE	6.593
	F.DO PENSIONE SOLUZIONE PREVIDENTE HELVETIA	164
	FONDO FIDEURAM	311
	Depositi cauzionali ricevuti	46.675
	Debiti per trattenute c/terzi	3.315
	Debiti diversi verso terzi	248.439
	Personale c/retribuzioni	563.929

RATEI PASS FERIE DIPENDENTI	115.988
RATEI PASS FESTIVITA' DIPENDENTI	49.227
RATEI PASS FLESSIBILITA' DIPENDENTI	52.334
RATEI PASS FERIE SOCI	86.450
RATEI PASS FESTIVITA' SOCI	48.338
RATEI PASS FLESSIBILITA' SOCI	42.341
Debiti vs soci per capitale da rimbors.	5.175
Arrotondamento	1
Totale	1.271.782

Si specifica che la voce "Debiti diversi" è così costituita:

Descrizione	Saldo Finale
CONTRIBUTI DA GIRARE A TERZI TI	42.423
DEBITI VS/UTENZA per CONTR. C/TERZI	1.576
DEBITO PER DEST. 3% F.DO MUTUALISTICO	5.299
DEBITO V/ARCIDIOCESI MILANO TI	109.128
INCASSI ATI da GIRARE A TERZI	75.129
INCASSI RST AMBITO 1 DA GIRARE	14.450
SPESE PERSONALI OSPITI	198
TRATTENUTE VARIE	237
TOTALE	248.439

Per i dettagli analitici contabili delle voci di debito sopra esposte, si ritiene sufficientemente chiara, dettagliata ed esplicativa la tabella che segue, che riassume la composizione di tutte le voci di debito:

DEBITI				
Codice	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo finale
	Debiti verso soci per finanziamenti			
2.02.07.00102	PRESTITO SOCIALE FRUTTIFERO EQUA	175.281	- 6.371	168.909
2.02.22.00125	C/GENERALE PRESTITI SOCI		5.644	5.644
	Debiti verso banche			
2.02.06.00011	MUTUO BANCA PROSSIMA N.57535289	20.757	- 20.757	
2.02.06.00013	MUTUO BPM 4573359	291.950	- 38.609	253.341
2.02.06.00014	INTESA MUTUO N. 11023439	91.685	- 29.989	61.696
2.02.06.00020	MUTUO VALTELL RISMONDO OLTR TI	63.236	- 63.236	
2.02.06.00023	MUTUO BPM 5796620	324.107	- 60.339	263.769
2.02.06.00015	BPM INTERESSI PASS DA LIQUIDARE	4.190	- 721	3.470
	Debiti verso altri finanziatori			
2.02.06.00017	FINANZIAMENTO COOPFOND	65.500	- 13.000	52.500
2.02.07.00003	FINANZIAMENTO INFRUTTIFERO DESIO		783.975	783.975
2.02.06.00021	MUTUO CGM 1828/1954 OLTRE TI	40.475	- 40.475	
2.02.06.00024	CGM FIN 1712	353.355	- 81.631	271.724
2.02.07.00101	DEB V/ALTRI FINANZ ESIGILE OLTRE TI	20.000	-	20.000
2.02.22.00126	C/GENERALE PREST DIP		21.715	21.715
	Acconti			
2.02.08.00001	Clienti c/anticipi	63.252	- 40.385	22.868
	Debiti verso fornitori			
2.02.21.00002	FORN. C/FATT. DA RICEVERE	646.590	122.282	768.872
1.01.28.00015	NOTE DI CREDITO DA RICEVERE GE	- 5.000	- 5.968	- 10.968
2.02.09.00002	FORNITORI ITALIA	448.941	- 37.451	411.491
2.02.24.00002	FORNITORI TUTTINSIEME C/RIPORTO SALDI FUSIONE	4.576	- 4.576	
	Debiti tributari			

2.02.19.00021	ERARIO C/RITENUTE LAV. DIPENDENTE	111.466	-	32.547	78.919
2.02.19.00022	ERARIO C/RITENUTE LAV. AUTONOMO	3.759	-	80	3.678
2.02.19.00026	RITENUTE D'ACCONTO SU PRESTITI DA SOCI	1.529	-	32	1.498
2.02.19.00024	Erario c/rit.su altri red (IRES 4%)	28	-	28	
2.02.19.00006	DEB. X IMPOSTA SOSTIT. RIVAL.TFR			7.875	7.875
1.01.33.00001	Crediti v/erario	1.104	-	1.104	
2.02.19.00054	ERARIO C/IRES TI	20.984	-	7.712	13.272
	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale				
2.02.20.00002	INPS C/CONTRIBUTI DIPENDENTI	262.130		49.376	311.506
2.02.20.00016	EX INPDAP C/CONTRIB. DIP.	1.082		116	1.198
2.02.23.00034	RATEI PASS ONERI FERIE SOCI	19.570	-	6.331	13.239
2.02.23.00035	RATEI PASS ONERI FESTIVITA' DIPENDENTI	11.464		5.407	16.871
2.02.23.00036	RATEI PASS ONERI FESTIVITA' SOCI	12.713		-	12.713
2.02.23.00037	RATEI PASS ONERI FERIE DIPENDENTI	22.805		19.058	41.862
2.02.23.00038	RATEI ONERI FLESS MESE SOCI	10.983		-	10.983
2.02.23.00039	RATEI ONERI FLESS MESE DIPENDENTI	11.289		3.273	14.561
2.02.22.00022	DEBITO V\ CESARE POZZO SANITA' INTEGR.	402		2.440	2.842
2.02.22.00129	F.DO PENS UNIPOLSAI PREVIDENZA	188	-	14	174
	Altri debiti				
2.02.04.00008	FONDO P.NE MONTE PASCHI	336		986	1.322
2.02.04.00010	FONDO P.NE INA ASSITALIA	883	-	883	
2.02.04.00011	FONDO P.NE POSTE PREV.VAL	230		137	367
2.02.04.00013	FONDO P.NE TAX BENEFIT NEW	429	-	429	
2.02.04.00014	FONDO P.NE PREVIDENZA COOPERATIVA EX COOPERLAVORO	2.368	-	2.366	2
2.02.04.00015	FONDO P.NE ALLEATA PREVIDENZA	2.370	-	2.369	1
2.02.04.00020	FONDO P.NE GENERA FUTURO	1.224	-	1.224	
2.02.04.00021	FONDO VALORE PENSIONI - GENERALI			18	18
2.02.04.00022	CREDEMPREVIDENZA	385		28	413
2.02.04.00027	FONDO P.NE AMUNDI SECONDA PENSIONE	498	-	498	
2.02.04.00100	F.DO PENSIONE UNIPOL TI	194	-	194	
2.02.04.00102	F.DO PENSIONE CATTOLICA TI	379		-	379
2.02.04.00105	FONDO FIDEURAM			311	311
2.02.22.00116	F.DO PENSIONE GENERAZIONE PREVIDENTE	1.167		5.427	6.593
2.02.22.00122	F.DO PENSIONE SOLUZIONE PREVIDENTE HELVETIA	151		13	164
1.01.22.00074	FONDO CAUZIONE STUDENTATO FIGINO MILANO	350	-	350	
2.02.22.00001	FONDO CAUZIONE NIDO TIGLI	3.900		3.000	6.900
2.02.22.00009	FONDO CAUZIONI CDI SDB	2.100	-	300	1.800
2.02.22.00066	FONDO CAUZIONE RST FIGINO PRIVATO	840	-	840	
2.02.22.00068	FONDO CAUZIONI CDI GRACE	6.300	-	660	5.640
2.02.22.00073	FONDO CAUZIONE RST C.MI SEZ.3 E 1	20.875		7.310	28.185
2.02.22.00074	FONDO CAUZIONE STUDENTATO FIGINO MILANO	1.750		1.750	3.500
2.02.22.00124	F.DO CAUZ PROGETTO SPRING VIA CICERONE	450	-	450	
2.02.22.00132	FONDO CAUZIONI HOMING CORTE	1.080	-	430	650
2.02.22.00010	DEB.V\ORGANIZZ.SINDACALI	460	-	460	
2.02.22.00026	CESSIONE V STIP G.A. CREDEM BANCA	144		-	144
2.02.22.00044	CESS V T./ PITAGORA SPA CONTR. N. 339678	4.681	-	4.236	445
2.02.22.00047	PIGN C/TERZI M.M.	84		-	84
2.02.22.00049	CESS V° L.R./ VIVBANCA	146		-	146
2.02.22.00080	CESS. V° B.A./ VIVIBANCA	189		-	189
2.02.22.00084	CESS V° B.M. EUROCQS RINNOVO	205		-	205
2.02.22.00107	CESS 5° STIPENDIO TI A./PITAGORA SPA			144	144
2.02.22.00108	CESS V° P.R./PITAGORA SPA	83	-	83	
2.02.22.00109	CESS V° C.D./SIGLA CREDIT	99		-	99
2.02.22.00114	CESS V° V.G./PITAGORA SPA	154		-	154
2.02.22.00115	PIGN. C/TEZI G.A./MBCREDIT SOLUTIONS SPA	713		-	713
2.02.22.00123	PIGN C/TERZI S.P./HDI ASSICURAZIONI	227		-	227
2.02.22.00127	CESS V° D.L.R. /PREXTA- SIG. PRESTITO	270		-	270
2.02.22.00130	CESS DEL V° C./PRESTITITALIA contr n 4900298414	142		-	142
2.02.22.00131	CESS V° T.A./BANCAPROGETTOSPA	137		38	175
2.02.22.00134	CESSIONE V STIP G.D. PTAGORA SPA			65	65
2.02.22.00137	CESSIONE V STIP. I.A. SANTANDER BANK			112	112
2.02.22.00099	ALTRI DEBITI	10.947	-	10.947	
2.02.22.00100	DEBITI VS COMUNE DI CESANO BOSCONI	24.000	-	24.000	

2.02.22.00103	CONTRIBUTI DA GIRARE A TERZI TI	143.641	-	101.218	42.423
2.02.22.00105	DEBITO V/ARCIDIOCESI MILANO TI	127.875	-	18.747	109.128
2.02.22.00111	DEBITI VS/UTENZA per CONTR. C/TERZI	249		1.327	1.576
2.02.22.00117	SPESE PERSONALI OSPITI	198		-	198
2.02.22.00128	INCASSI ATI da GIRARE A TERZI	2.591		72.538	75.129
2.02.22.00135	INCASSI RST AMBITO 1 DA GIRARE	7.365		7.085	14.450
2.02.22.00136	TRATTENUTE VARIE			237	237
2.02.22.00150	DEBITO PER DEST. 3% F.DO MUTUALISTICO			5.299	5.299
2.02.22.00005	IMPIEGATI STIPENDI DA LIQUIDARE	548.297		15.632	563.929
2.02.23.00026	RATEI PASS FERIE DIPENDENTI	88.552		27.436	115.988
2.02.23.00027	RATEI PASS FESTIVITA' DIPENDENTI	43.589		5.638	49.227
2.02.23.00029	RATEI PASS FLESSIBILITA' DIPENDENTI	45.068		7.266	52.334
2.02.23.00030	RATEI PASS FERIE SOCI	70.595		15.855	86.450
2.02.23.00031	RATEI PASS FESTIVITA' SOCI	45.698		2.639	48.338
2.02.23.00033	RATEI PASS FLESSIBILITA' SOCI	39.872		2.469	42.341
3.03.01.00010	CAPITALE SOCIALE C/SOCI RECEDUTI	45.475	-	40.300	5.175
	TOTALI	4.400.394		501.585	4.901.980

Si segnala che tra i debiti verso fornitori sono ricompresi debiti commerciali verso la controllata Be Home (9.630 euro) e verso la collegata Passepartout (30.789 euro).

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.

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 non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	174.554	174.554
Debiti verso banche	582.275	582.275
Debiti verso altri finanziatori	1.149.915	1.149.915
Acconti	22.868	22.868
Debiti verso fornitori	1.169.395	1.169.395
Debiti tributari	105.242	105.242
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	425.950	425.950
Altri debiti	1.271.782	1.271.782
Totale debiti	4.901.981	4.901.981

I debiti assistiti da garanzie reali estinti nell'anno 2024 sono i seguenti:

Mutuo CGM 1828/1954:

Mutuo Credito Valtellinese:

Per quanto concerne gli altri mutui/finanziamenti bancari in essere, questi non sono assistiti da garanzie reali. Il relativo dettaglio è il seguente:

Ente	Descrizione	Data Scadenza	Capitale residuo		
Intesa Sanpaolo	08/11023439	22/12/2026	61.696		

BancoBPM	Impresa Retail	31/10/2028	263.769		
BancoBPM	Impresa Agevolato	03/01/2031	253.341		

Finanziamenti effettuati da soci della società

I debiti per finanziamenti ricevuti da parte dei soci alla data del 31 dicembre 2024 ammontano a Euro 168.909

I tassi di interesse applicati nell'anno 2024 hanno rispecchiato quanto deciso in Consiglio di amministrazione:

il tasso applicato è stato pari allo 2,25% lordo per i prestiti vincolati a 12 mesi e al 3,25% lordo 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 31/12/2024: 1.339.426

Valore immobili a bilancio: 2.486.785

Tetto massimo del prestito: 4.018.278

Prestito Sociale: 168.909

Rapporto CICR: 0,044.

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	28.105	37.401	65.506
Risconti passivi	35.162	(10.238)	24.924
Totale ratei e risconti passivi	63.267	27.163	90.430

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

RATEI PASSIVI

Data	Importo Costo oggetto di rettifica
31/12/2024	675 SPESE BANCARIE
31/12/2024	37 SPESE BANCARIE
31/12/2024	39 SPESE BANCARIE
31/12/2024	1.102 SPESE BANCARIE
31/12/2024	133 SPESE BANCARIE

31/12/2024	438 SPESE BANCARIE
31/12/2024	6 SPESE BANCARIE
31/12/2024	977 INTER.PASSIVI SU PRESTITI DA SOCI
31/12/2024	874 INTER.PASSIVI SU PRESTITI DA SOCI
31/12/2024	0 SPESE BANCARIE
31/12/2024	1.314 CONSULENZA SANITARIA
31/12/2024	238 CONSULENZE TECNICHE
31/12/2024	14.992 AFFITTI LOCAZ.PASSIVE
31/12/2024	3.247 SPESE CONDOMINIALI
31/12/2024	60 ACQUA
31/12/2024	1.156 ACQUA
31/12/2024	80 NOLEGGIO ATTREZZATURE
31/12/2024	1 INT.PASS.DEB.VER.BANCHE
31/12/2024	18 SPESE BANCARIE
31/12/2024	443 SPESE BANCARIE
31/12/2024	408 SPESE PER APPALTI
31/12/2024	100 SERVIZI VARI AMMINIST.
31/12/2024	115 ALIMENTARI
31/12/2024	79 CONSULENZA SANITARIA
31/12/2024	1.437 PRESTAZIONI DA ASSOCIAZIONI E COOPERATIVE
31/12/2024	53 CONSULENZA SANITARIA
31/12/2024	72 ACQUA
31/12/2024	11 COSTI INDEDUCIBILI ALIMENTARI
TOTALE	28.105

RISCONTI PASSIVI

Data	Importo Costo oggetto di rettifica
31/12/2024	15.010 CONTRIBUTI CASA FAMIGLIA GERICO
31/12/2024	20.014 CONTRIBUTI CASA FAMIGLIA GERICO
31/12/2024	123 COSTI SOFTWARE
31/12/2024	16 CESANO BOSCONI PRIVATI
TOTALE	35.162

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

Dt.Reg	Descrizione	Importo Conto oggetto di rettifica
31/12/2024	Importo Tot: -30000.00 Da 01/01/22 A 31/12/25	15.010 CONTRIBUTI CASA FAMIGLIA GERICO
31/12/2024	Importo Tot: -40000.00 Da 01/01/22 A 31/12/25	20.014 CONTRIBUTI CASA FAMIGLIA GERICO
	TOTALE	35.024

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.

Non si sono manifestati proventi straordinari e/o eccezionali tra i ricavi dell'esercizio.

Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi, ai sensi dell'art. 2425-bis del c.c. Il prezzo complessivo, ove ritenuto necessario in quanto rilevante, è stato allocato a ciascuna unità elementare di contabilizzazione secondo le varie disposizioni previste dall'OIC 34.

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, analiticamente desumibile dalle voci contabili:

VALORE DELLA PRODUZIONE		
Codice	Descrizione	Saldo finale
	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	
5.05.01.00005	RICAVI SERV. INTEGRATIVI SCOLASTICI	214.815
5.05.01.00011	RICAVI PER SERV.PRIVATI ASSAGO	1.665
5.05.01.00015	RICAVI NIDO TIGLI	102.736
5.05.01.00020	RICAVI CONV. CO MI NIDO TIGLI	197.763
5.05.01.00025	RICAVI PER SORV. PLESSI ASSAGO	6.302
5.05.01.00029	RICAVI NIDO BICOCCA	426.558
5.05.01.00034	PRE-POST.SCUOLE ASSAGO	61.388
5.05.01.00035	SERVIZIO PRIVATO SCUOLE ASSAGO	3.324
5.05.01.00037	INTEGR.NIDI PADERNO DUGNA	462.926
5.05.01.00039	RICAVI DA RIADDEBITI VARI	598

5.05.01.00046	RICAVI PER SERVIZIO MENSA PRIMARIA E SECONDARIA	11.843
5.05.01.00056	RICAVI GEST.CASA DEI TIGLI	194.291
5.05.01.00061	PADERNO SPAZIO INFANZIA	97.088
5.05.01.00062	PADERNO NIDO BARAGGIOLE	379.208
5.05.01.00072	CESANO BOSCONI PRIVATI	479.977
5.05.01.00073	CESANO BOSCONI INT.COMUNE	638.726
5.05.01.00074	CESANO BOSCONI INTEGRAZIONE GESTIONE	7.340
5.05.01.00075	CESANO BOSCONI ASILI NIDO GRATIS	30.068
5.05.01.00078	SUPPORTO PSICOLOGICO PRIVATI	75
5.05.01.00082	SERVIZIO SPERIMENTALE 0-6 ANNI	33.756
5.05.01.00083	SERVIZIO AUSILIARIO PADERNO D.	296.912
5.05.01.00085	OPERA NIDO	331.698
5.05.01.00086	RICAVI SERVIZI INTEGRATIVI SCOLASTICI CESANO BOSC	259.674
5.05.01.00103	RICAVI PER SERV.PRIVATI	35.621
5.05.01.00109	CENTRO DIURNO INTEGRATO SDB	168.615
5.05.01.00110	RICAVI C.D.I. ASL	124.869
5.05.01.00111	RICAVI VARI	41.450
5.05.01.00130	CUSTODI SOCIALI C.MILANO	284.079
5.05.01.00142	ACCREDITAMENTO CORSICO ADH	11.218
5.05.01.00144	SAD CORSICO	160.299
5.05.01.00148	C.MILANO SALUTE MENTALE	20.364
5.05.01.00149	RESIDENZIALITA' SOCIALE TEMPORANEA FIGINO PRIVATO	25.869
5.05.01.00150	CENTRO DIURNO INTEGRATO GRACE	237.471
5.05.01.00152	RST PRIVATO VIA DALL'OCCO CORMANO	10.890
5.05.01.00155	VILLAGGIO ALZHEIMER	360.071
5.05.01.00156	RICAVI ATS VILLAGGIO ALZHEIMER	137.049
5.05.01.00157	SMART 4 ALZHEIMER	8.866
5.05.01.00158	STUDENTATO FIGINO	34.649
5.05.01.00161	RICAVI WEMI COMUNE DI MILANO	36.407
5.05.01.00162	RICAVI ASL CDI GRACE	196.251
5.05.01.00163	RICAVI HOME BARONA	10.000
5.05.01.00164	RICAVI CDI SDB SERV ACCOMPAGNAMENTO	19.640
5.05.01.00165	RICAVI CDI GRACE SERV ACCOMPAGNAMENTO	23.919
5.05.01.00167	RICAVI CASA GRACE CHIARAVALLE	359.364
5.05.01.00171	ACCOGLIENZA VIA CICERONE	50.759
5.05.01.00173	SERVIZIO AUSILIARIO BICOCCA	368
5.05.01.00202	RICAVI COMUNITA' ACCOGLIENZA BAOBAB	419.896
5.05.01.00203	RICAVI C. DIURNI COM MILANO TI	120.079
5.05.01.00204	RICAVI DOMICILIARITA' MINORI E FAMIGLIE	80.456
5.05.01.00205	RICAVI DOMICILIARITA' ADULTI	9.231
5.05.01.00206	RICAVI DOMICILIARITA' ANZIANI	577.763
5.05.01.00207	RICAVI DOMICILIARITA' DISABILI	171.145
5.05.01.00208	RICAVI MSNA COM MILANO TI	616.880
5.05.01.00210	RICAVI APP AFFIDI COM MILANO TI	19.928
5.05.01.00211	RICAVI RST COM MILANO TI	354.558
5.05.01.00212	RICAVI SCUOLE TI	9.106
5.05.01.00213	RICAVI ALLOGGI COOPERATIVA TI	1.238.593
5.05.01.00214	RICAVI PRESTAZ ENTI PRIVATI TI	5.197
5.05.01.00215	RICAVI TANGRAM TI	30.469
5.05.01.00216	RICAVI DA PREST. A PRIVATI TI	73.583
5.05.01.00217	RICAVI SPLUF TI	27.902
5.05.01.00218	RICAVI PASSEPARTOUT TI	25.124
5.05.01.00219	RICAVI HOMING TI	18.649
5.05.01.00220	RICAVI CSE TI	279.135
5.05.01.00221	RICAVI CDI VILLA DI SERIO	244.794
5.05.01.00222	CDI DESIO	206.724
5.05.01.00223	RICAVI C.A.S.A. BARONA	280.409
5.05.01.00225	RICAVI SCHOOL HUB	59.908
5.05.01.00227	RICAVI NIDI CORSICO	681.939
5.05.01.00228	RICAVI CUSTODIA C MILANO 4B	154.980
5.05.01.00229	RICAVI SAI ADULTI	150.898
5.05.01.00230	RICAVI CENTRO RICREATIVO PER ANZIANI ASSAGO	67.418
5.05.01.00233	NUOVO RICAVI ATS RESIDENZIALITA' ASSISTITA	5.112

5.05.01.00234	RICAVI PRE E POST OPERA	35.537
5.05.05.00032	RICAVI PROGETTO CALEIDOSCOPIO	35.000
5.05.05.00102	RICAVI PROGETTO OPERA RE-START	15.413
5.05.05.00107	RICAVI PROGETTO PER MANO 2	18.056
5.05.05.00115	RICAVI PROGETTO MIXITE'	56.582
5.05.05.00120	NUOVO RICAVI PROGETTO CRESCERE INSIEME 0-6 CESANO	23.096
5.05.05.00125	W.I.AGEING CARIPLO	52.667
	Altri ricavi e proventi	
	Contributi in conto esercizio	
5.05.05.00004	CONTRIBUTO 5 PER 1000	9.510
5.05.05.00009	CONTR. IN CONTO ESERCIZIO	170.094
5.05.05.00114	CONTRIBUTO COMUNE DI CORMANO fam Saed Salem	3.200
5.05.05.00123	CONTRIBUTO F.NE VISMARA - QB BAGGIO 3.0	46.733
5.05.14.00026	CONTRIB.REGIONALI X NIDI E CDI	80.186
5.05.14.00059	CONTRIBUTO BANDO CONCILIAMO - BE WELFARE	250.000
5.05.14.00062	CONTRIBUTI CASA FAMIGLIA GERICO	17.536
5.05.14.00063	CONTRIBUTO F.NE VISMARA QUBI GALLA 2	1.981
5.05.14.00066	CONTRIBUTO DOREMI 2023-1949	20.440
5.05.12.00004	DONAZIONI	45.916
	Ricavi e proventi diversi	
5.05.12.00005	SOPRAVVIVENENZE ATTIVE	85.731
5.05.13.00001	ARROTONDAMENTI EURO ATTIVI	67
5.05.05.00006	RIMB.ASSICURAZIONE	1.200
5.05.05.00099	ALTRI RICAVI E PROVENTI	207
5.05.05.00122	NUOVO CONTRIBUTO PROGETTO COOPERAZ DIGITALE	3.840
5.05.05.00124	CONTRIBUTO F.NE VISMARA QB SELINUNTE 3.	14.102
	TOTALE	13.513.787

Le voci di natura non ordinaria più significativa sono le sopravvenienze attive (costituite da correzioni di errori di competenza di esercizi precedenti ed in particolare dallo storno di una nota credito da emettere stimata nel 22 per euro 44.046) :

Dt.Reg	Descrizione	Importo
02/01/2023	MOVIMENTO CONTABILE T I C.FUSIONE	4.039
12/01/2023	RESTITUZIONE DEPOSITO CAUZIONALE FUORICASA RUSTEN GASHI TRATT. PER MANCATA RESTIT. CHIAVI	50
09/03/2023	RECUPERO TRATTENUTA 0,50 SU FT TUTTINSIEME 628 DEL 18/09/2020 AFFIDI MI	7
09/03/2023	RECUPERO TRATTENUTA 0,50 SU FT TUTTINSIEME 629 DEL 18/09/2020 AFFIDI MI	10
21/03/2023	ACC UTILIZZO CREDITO 2022 SOC NAZ DI MUTUO SOCCORSO CESARE POZZO	29
27/03/2023	SDO PROG CARIPLO WORK IN PROGRESS SCAD 31/12/2021 BON.DA CE A S CENTRO AMBROSIANO DI SOLIDARI SAVE THE CHILDREN ITALIA ONLUS.	1.808
30/04/2023	03/2023 CDC 311 VIA MONTI	38
30/04/2023	03/2023 CDC 274 DON VERCESI	100
30/04/2023	03/2023 CDC 273 VIA PISTOIA	100
28/07/2023	NODI AL GALLA LIQUIDAZIONE PROGETTO MITADES	8
31/08/2023	GAS NIDI CESANO BOSCONI OTT - DIC 2022 STORNO MAGGIOR COSTO	5.350
06/09/2023	ESTINZIONE ANTICIPATA P.ZZA SANT'APOLLINARE	15.278
03/10/2023	SOPRAVV. RIF. IST. STATALE M. HACK	329
17/11/2023	COLBRI SETTEMBRE 2022- DICEMBRE 2022	804
31/12/2023	SDO SETT DIC 2022 PROGETTO CUSTODIA SOCIALE 4B FATTURA COMUNE DI MILANO PER MAGGIOR LAVORATO E RENDICONTATO	3.749
31/12/2023	SDO SETT DIC 2022 PROGETTO CUSTODIA SOCIALE 4B FATTURA COM PROGETTO PER MAGGIOR LAVORATO E RENDICONTATO	3.657
31/12/2023	SDO SETT DIC 2022 PROGETTO CUSTODIA SOCIALE 4B FATTURA AZ SOLIDALE PER MAGGIOR LAVORATO E RENDICONTATO	317
31/12/2023	STORNO PER DOPPIO CARICAMENTO INT 2022 GUERINI G. E CAPUTO T.	889
	TOTALE	36.562

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

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

COSTI DELLA PRODUZIONE		
Codice	Descrizione	Saldo finale
	Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	
4.04.05.00116	SCONTRINI FISCALI UTENTI	639
4.04.01.00051	ALIMENTARI	265.077
4.04.01.00052	MATERIALI CONSUMO	99.656
4.04.01.00053	MATERIALE IGIENICO E SANITARIO	8.751
4.04.01.00054	MATERIALE DIDATTICO E ANIMAZIONE	7.844
4.04.01.00100	MATERIALE DI PULIZIA	239
4.04.01.00102	ACQUISTI PER VITTO E VESTIARIO	7.759
4.04.01.00103	ACQ.FARMACI E PRES SANITARI OSP.	3.430
4.04.01.00020	PICCOLE ATTREZZATURE	20.889
4.04.01.00057	CO-ARREDI	28.815
4.04.01.00101	ACQUISTI BENI COSTO UNIT. <516,46	302
4.04.01.00003	CANCELLERIA MAT.UFFICIO	5.009
4.04.01.00011	STAMPATI	2.399
4.04.13.00012	COSTI INDEDUCIBILI ALIMENTARI	20.389
4.04.13.00013	COSTI INDEDUCIBILI MAT.CONSUMO	29.118
4.04.13.00014	COSTI INDEDUCIBILI CANC.MAT.UFF	85
4.04.03.00025	CARBURANTE AUTOMEZZO	10.356
	Costi per servizi	
4.04.05.00020	STAMPA E SVILUPPO FOTO	311
4.04.05.00039	SPESE DI TRASPORTO	605
4.04.05.00004	TELEFONICHE FISSE	26.829
4.04.05.00014	TELEFONICHE CELLULARI	44.065
4.04.03.00002	ENERGIA ELETTRICA	153.757
4.04.03.00003	GAS	130.412
4.04.03.00100	ACQUA	23.642
4.04.03.00001	PULIZIE ESTERNE	58.830
4.04.03.00027	MANUTENZIONI VARIE	156.461
4.04.03.00028	CANONI MANUTENZIONI DA CONTRATTO	38.778
4.04.13.00015	COSTI INDEDUCIBILI STAMPE FOTO	9
4.04.05.00017	SPESE CERTIFIC.QUALITA'	1.211
4.04.05.00060	SICUREZZA D.L.81/08	28.876

4.04.05.00002	ASSICURAZIONE AUTOMEZZO	4.869
4.04.03.00026	MANUTENZIONI AUTOMEZZO	3.867
4.04.03.00004	MANUTENZIONE AUTOVETTURA	820
4.04.05.00031	CONSULENZE PAGHE CONTRIB.	64.934
4.04.05.00058	CONS.ZE AMMINIST.FISCALI	26.500
4.04.05.00027	CONSULENZE TECNICHE	161.683
4.04.05.00062	CONSUL.LEGALI E NOTARILI	8.292
4.04.05.00112	COMPENSO REVISORE E SINDACI	22.856
4.04.05.00064	CONSULENZA SANITARIA	299.933
4.04.04.00101	SPESE ACCESSORIE TRASPORTI	129
4.04.04.00102	SPESE INCASSO FORNITORI	8
4.04.05.00036	SPESE PER APPALTI	12.863
4.04.05.00041	PRESTAZIONI DA ASSOCIAZIONI ECOOPERATIVE	710.854
4.04.05.00057	PRESTAZIONI DI TERZI	54.240
4.04.05.00113	SUSSIDI UTENZA	134.465
4.04.05.00114	COSTI PER SERVIZI ALL'UTENZA	67.958
4.04.05.00099	SERVIZI VARI AMMINIST.	6.494
4.04.05.00061	PRESTAZIONI OCCASIONALI	330
4.04.04.00013	omaggi regalie inf.€25,82	521
4.04.04.00020	SPESE DI PUBBLICITA'	1.000
4.04.04.00007	PROMOZIONE/MOSTRE/FIERE	5.299
4.04.05.00109	SPESE PER VIAGGI	1.409
4.04.05.00026	COSTI DI RAPPRESENTANZA	3.653
4.04.05.00005	POSTALI E AFFRANCAZIONE	155
4.04.05.00001	ASSICURAZIONE R.C.	8.400
4.04.05.00006	ASSICURAZIONI DIVERSE	50.658
4.04.03.00029	SMALTIMENTO RIFIUTI	960
4.04.05.00010	ASSISTENZA SOFTWARE/HARDWARE	1.753
4.04.05.00065	FORMAZIONE DEL PERSONALE	56.424
4.04.05.00013	SPESE BANCARIE	17.761
4.04.05.00052	SPESE POL.FIDEJ.PER APPALTI	5.082
4.04.05.00121	COMMISSIONI SATISPAY	8
4.04.14.00104	SPESE BANCARIE FINANZIARIE	2.096
	Costi per godimento di beni di terzi	
4.04.06.00003	AFFITTI LOCAZ.PASSIVE	510.628
4.04.06.00005	SPESE CONDOMINIALI	80.241
4.04.06.00007	NOLEGGIO AUTOMEZZI	19.731
4.04.06.00009	NOLEGGIO AUTOVETTURE	7.644
4.04.06.00006	NOLEGGIO ATTREZZATURE	6.840
4.04.05.00068	COSTI SOFTWARE	30.682
	Costi per il personale	
	Salari e stipendi	
4.04.07.00001	RETRIBUZIONI DIPENDENTI	3.073.953
4.04.07.00103	ARROTONDAMENTO STIPENDI	355
4.04.07.00107	RATEO FERIE MESE DIPENDENTI	307.787
4.04.07.00109	RATEO FESTIV. MESE DIPENDENTI	58.895
4.04.07.00111	RATEO 13MA MESE DIPENDENTI	304.076
4.04.07.00138	RATEO FLESS MESE DIPENDENTI	401.728
4.04.07.00097	RETRIBUZIONE SOCI	1.982.593
4.04.07.00120	RATEO FERIE MESE SOCI	195.571
4.04.07.00122	RATEO FEST. MESE SOCI	38.368
4.04.07.00124	RATEO 13MA MESE SOCI	191.738
4.04.07.00132	RATEO FLESS MESE SOCI	150.662
	Oneri sociali	
4.04.07.00002	ONERI SOCIALI SU RETRIBUZIONI DIPENDENTI	816.208
4.04.07.00102	ONERI SOCIALI EX INPDAP DIP CESANO	5.489
4.04.07.00108	ONERI SOCIALI RATEO FERIE MESE DIPENDENTI	81.141
4.04.07.00110	ONERI RATEO FEST. MESE DIPENDENTI	15.601
4.04.07.00112	ONERI RATEO 13MA MESE DIPENDENTI	80.255
4.04.07.00139	ONERI FLESS MESE DIPENDENTI	103.650
4.04.07.00098	ONERI SOCIALI SU RETRIBUZIONE SOCI	547.822
4.04.07.00121	ONERI SOCIALI RATEO FERIE MESE SOCI	54.313
4.04.07.00123	ONERI SOCIALI FEST. MESE SOCI	10.649

4.04.07.00125	ONERI SOCIALI 13MA MESE SOCI	53.239
4.04.07.00133	ONERI FLESS MESE SOCI	41.390
4.04.07.00010	INTEGRAZIONE SANITA' INSIEME SALUTE	23.208
4.04.07.00106	INTEGRAZIONE SANITA' CESARE POZZO DIP	10
4.04.07.00134	INAIL SOCI ORDINARI	4.558
4.04.07.00137	INAIL DIPENDENTI	62.352
	Trattamento di fine rapporto	
4.04.07.00003	T.F.R. DIPENDENTI	281.691
4.04.07.00009	CONTRIB.AZ.COOPERLAVORO	1.010
4.04.07.00004	TFR SOCI	184.625
4.04.07.00006	ACCANT. TFR SOCI DA VERSARE A FONDI	31.258
4.04.07.00080	ACCANT.TFR DIP DA VERSARE A FONDI P.NE	4.719
	Altri costi per il personale	
4.04.07.00099	ALTRI COSTI DEL PERSONALE	241.066
4.04.07.00105	COSTO PERSONALE RICERCA E INNOVAZIONE	199
4.04.07.00140	EROGAZIONI IN NATURA NON IMPONIBILI SOCI	26.200
	Totale costi per il personale	
	Ammortamenti e svalutazioni	
	Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	
4.04.08.00011	ammort. SPESE COSTITUZIONE/FUSIONE	8.286
4.04.08.00008	AMMORTAMENTO SOFTWARE	2.769
4.04.08.00002	AMMORTAMENTI ONERI PLURIENNALI	32.500
4.04.08.00009	Ammort.ristrutt.CASA DEI TIGLI	5.834
4.04.08.00013	ammort.ristrutt. NIDO TIGLI	769
4.04.08.00014	ammort. Ristrutturaz. SEDE	1.500
4.04.08.00015	ammortamento COSTI FORMAZIONE	192
4.04.08.00018	AMM ONERI PLURIENNALI RISTR. FIGINO GRACE	5.399
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	2.800
4.04.08.00022	AMM. ONERI PLUR. START UP CASA GERICO	2.594
4.04.08.00023	AMM. ONERI PLUR START UP CASA BAOBAB	8.872
4.04.08.00025	AMM MANUT. STR. VIA DALMINE	1
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	2.773
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
4.04.08.00038	AMM. ONERI PLURIEN RISTR CASCINA CHIARAVALLE	10.022
4.04.08.00039	AMM. ON. PLURIENN. RISTRUTT. NIDO CORSIC	24.924
4.04.08.00040	AMM.TO ONERI PLURIEN. RISTRUTT. LO SNODO BAREGGIO	4.682
4.04.08.00041	AMM.TO ONERI PLURIEN. RISR. FIGINO 1/C	744
4.04.08.00042	AMM.TO ONERI PLURIEN. RISR. LA RONDINE	6.799
4.04.09.00015	AMM IMPIANTI E AMPLIAMENTO	524
4.04.09.00016	AMM ONERI PLURIENNALI START UP	22.558
4.04.09.00018	AMM. RISTRUTTURAZIONE CSE GERICO	18.855
4.04.09.00030	AMM ARREDAMENTO PER INTERVENTI FL	503
	Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	
4.04.09.00001	AMMORTAMENTO IMMOBILE	39.045
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	26
4.04.09.00034	AMM. COSTRUZIONI LEGGERE CONTAINER	1.170
4.04.09.00004	AMM.TO IMP.TELEFONICI	97
4.04.09.00027	AMM RETE TELEFONICA TI	106
4.04.09.00014	AMM. IMPIANTI SPECIFICI	596
4.04.09.00013	AMM.IMP. E MEZZI DI SOLLEVAMENTO (montascale)	1.388

4.04.09.00021	AMM IMPIANTI E MACCHINARI TI	782
4.04.09.00005	AMM.TO ATTREZZATURE	8.034
4.04.09.00023	AMM ATTREZZATURE IND.LI E COMM.LI TI	41
4.04.09.00007	AMM.TO MOBILI E ARREDI	27.926
4.04.09.00026	AMM MOBILI E ARREDI TI	6.294
4.04.09.00031	AMM. MOBILI E ARREDI C.A.S.A. BARONA	800
4.04.09.00032	AMM. MOBILI E ARREDI CSE GERICO	3.202
4.04.09.00035	AMM. MOBILI E ARREDI CASCINA GRACE	648
4.04.09.00006	AMM.TO MACCH.UFF.ELETT.	5.205
4.04.09.00025	AMM MACCHINE UFFICIO ELETTRONICHE TI	9.955
4.04.09.00003	AMM.TO CELLULARI	1.477
	Svalutazioni dei crediti 'attivo circolante e delle disp. Liq.	
4.04.12.00999	ACCANT. 0.5% F.DO RISCHI SU CREDITI DEDUCIB.	12.947
	Totale ammortamenti e svalutazioni	
	Variazioni delle rimanenze m.p., sussid., di cons.	
5.05.03.00001	RIMANENZE FINALI DI MAT.CONSUMO	- 4.850
4.04.11.00002	ESISTENZE INIZIALI MAT.CONSUMO	2.263
	Oneri diversi di gestione	
4.04.13.00009	IMPOSTE DI BOLLO	800
4.04.13.00011	IMU CDI	17.363
4.04.13.00003	TASSA ANNUALE C.C.I.A.A.	2.682
4.04.06.00004	SPESE REGISTR.CONTRATTI AFFITTO	1.315
4.04.05.00018	REVISIONI LEGACOO	3.000
4.04.13.00010	TASSA SUI RIFIUTI	33.548
4.04.13.00001	IMPOSTE E TASSE	662
4.04.17.00104	SOPRAVVENIENZE PASSIVE DEDUCIBILI	35.766
4.04.17.00004	SOPRAVVENIENZE PASSIVE	3.667
4.04.13.00008	MULTE E AMMENDE	6.075
4.04.05.00028	CONTRIBUTI ASSOCIATIVI	9.310
4.04.22.00001	ARROTONDAMENTI PASSIVI	183
4.04.03.00005	CARBURANTE AUTOVETTURA	2.108
4.04.17.00001	OBLAZIONI	4.730
4.04.05.00008	SPESE D'INCASSO	108
4.04.17.00103	MINUSVALENZE	325
	TOTALE	13.404.567

Tra i costi non ordinari si evidenziano le sopravvenienze passive, frutto di correzioni di errori precedenti.

Proventi e oneri finanziari

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

Il relativo dettaglio è il seguente:

Codice	PROVENTI E ONERI FINANZIARI	Saldo finale
	Proventi diversi dai precedenti da altre imprese	
5.05.10.00005	INTERESSI ATTIVI SU DEPOSITI BANC.	16.260
5.05.07.00099	INT.SU ALTRI CREDITI	897
	Interessi ed altri oneri finanziari verso altre imprese	
4.04.14.00002	INT. PASS. DEB. VER. BANCHE	1.068
4.04.14.00010	INTER.PASSIVI SU PRESTITI DA SOCI	5.280
4.04.14.00020	INT. PASSIVI MUTUO BANCO POPOLARE	22.196
4.04.14.00021	INT. PASS. MUTUO B.PROSSIMA / INTESA SANPAOLO	2.291
4.04.14.00100	INTERESSI PASSI FIN CREVAL	2.814
4.04.14.00101	INTERESSI PASSI FIN CGM	18.346
4.04.14.00105	INT. PASS. FIN COOPFOND	1.107
4.04.14.00102	INTERESSI PASSIVI V/ERARIO	752
	TOTALE	- 36.697

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	28.369
Altri	25.484
Totale	53.853

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

La Cooperativa nell'esercizio in esame non 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 è inferiore al 50% dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi, esclusi quelli relative alle materie prime e sussidiarie esposte al B 6.

Calcolo dei requisiti per l'esenzione IRES

Costo del lavoro dei soci		Altri costi
Stipendi, contributi TFR ed altri costi	3.781.334	Totale costi 13.404.567
Soci collaboratori/professionisti	28.058	A dedurre voci B.6 510.757
		A dedurre costo lavoro soci 3.809.392
Totale	3.809.392	Totale altri costi rettificati 9.084.418
Rapporto costo soci / altri costi rettificati	41,93%	

Poiché tale rapporto è comunque superiore al 25%, si è provveduto alla determinazione del carico fiscale IRES ad aliquota ridotta alla metà.

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

Le imposte correnti IRES, dunque, si riferiscono alle imposte di competenza dell'esercizio così come risultanti dalle dichiarazioni fiscali.

Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive o passive, in quanto si ritiene che le differenze temporanee tra onere fiscale teorico ed onere fiscale effettivo siano di importo irrilevante rispetto al reddito imponibile complessivo e rispetto all'onere di procedere al relativo conteggio.

I dati relativi al conteggio di quanto è stato accantonato a bilancio a titolo di IRES dell'esercizio sono i seguenti:

Equa Coop. Soc. - Determinazione imposte correnti IRES			
	Utile ante imposte		72.523
Variazioni in aumento			
	Valore a bilancio	Pct o crit. Ripresa	Variazione
3% utile a riserva			1.978
Proventi catastali immobili civili			5.980
QUOTA AMM. RIVALUTAZIONI CIVILISTICHE IMMOBILI			4.886
MANUTENZIONE AUTOVETTURA	820	80,00%	656
CARBURANTE AUTOVETTURA	2.108	80,00%	1.686
CARBURANTE AUTOMEZZO	10.356	80,00%	8.285
MANUTENZIONI AUTOMEZZO	3.867	80,00%	3.093
ASSICURAZIONE AUTOMEZZO	4.869	80,00%	3.895
TELEFONICHE FISSE	26.829	20,00%	5.366
TELEFONICHE CELLULARI	44.065	20,00%	8.813
SCONTRINI FISCALI UTENTI	639	100,00%	639
NOLEGGIO AUTOMEZZI	19.731	Puntuale	14.646
NOLEGGIO AUTOVETTURE	7.644	Puntuale	6.198
AMM.TO CELLULARI	1.477	20,00%	295
AMM.TO IMP.TELEFONICI	97	20,00%	19
AMM RETE TELEFONICA TI	106	20,00%	21
MULTE E AMMENDE	6.075	100,00%	6.075
IMU	17.363	100,00%	17.363
COSTI INDEDUCIBILI ALIMENTARI	20.389	100,00%	20.389
COSTI INDEDUCIBILI MAT.CONSUMO	29.118	100,00%	29.118
COSTI INDEDUCIBILI CANC.MAT.UFF	85	100,00%	85
COSTI INDEDUCIBILI STAMPE FOTO	9	100,00%	9
INTERESSI PASSIVI V/ERARIO	752	100,00%	752
Variazioni in diminuzione			
	Valore a bilancio	Pct o crit. Ripresa	Variazione
UTILE DETASSATO COOP.	72.523	100,00%	72.523
ACCANT. TFR SOCI DA VERSARE A FONDI	31.258	4,00%	1.250
ACCANT.TFR DIP DA VERSARE A FONDI P.NE	4.719	4,00%	189
SOPRAVV.ATTIVE NON TASSATE	179	100,00%	179
IMU	- IMU Strumentale		5.335
Saldo			133.294
	Imposta		15.995

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.

Nel corso dell'anno 2024 si è finalmente arrivati a una chiusura della contrattazione per il rinnovo del contratto collettivo nazionale che ha registrato un aumento percentuale importante sul biennio, primo passo per dare dignità sempre maggiore al lavoro sociale che svolgiamo. L'aumento dei costi correlato è stato assorbito da una dinamica di crescita che si innesta in una evoluzione continua e di innovazione che ha portato la cooperativa a chiudere in utile.

Il 2024 è stato un anno di investimenti importanti che gettano le basi per lo sviluppo della cooperativa nei prossimi anni: lavori di ristrutturazione, ampliamento di alcuni fabbricati esistenti e l'acquisto di un nuovo immobile per nuove tipologie di accoglienza e servizi correlati ai bisogni emergenti si sono affiancati a nuove progettualità e gestione di servizi in appalto dagli enti locali. La crescita come via di sviluppo e innovazione è stata possibile grazie alle dinamiche finanziarie e di credito realizzate con gli Istituti che ci supportano da svariati anni con cui si condivide fiducia e solvibilità.

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	308
Operai	36
Totale Dipendenti	344

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 Collegio Sindacale ha percepito complessivamente 22.856 euro.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Si precisa che il collegio sindacale ha anche incarico di revisione, incarico retribuito con euro 7.500 già ricompresi nell'importo di cui al precedente punto.

Categorie di azioni emesse dalla società

Per quanto concerne i titoli emessi dalla società, si rimanda al paragrafo successivo.

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, fatta eccezione per la quota di utili CFI di cui si è detto dettagliatamente in precedenza.

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 2024 si sono rilevati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale, relativi alla partecipazione alle seguenti ATI:

ATI WEMI 7 Azione Solidale Società Cooperativa Sociale Capofila, partner Equa, Monastero APS, IL Giardino APS, csrc Osteno. Ass.Carlo Poma, Compagnie Malviste APS.

Coprogettazione per la messa a sistema di un modello di welfare territoriale a rete integrata pubblico e privato, volto al contrasto della povertà delle famiglie con minori nelle sue diverse declinazioni ed in prospettiva multidimensionali.

ATS QUBi 7 Equa capofila, partner COOPI COOPERATIVA INTERNAZIONALE in breve "COOPI", ASSOCIAZIONE COMUNITÀ NUOVA ONLUS, SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE COMUNITÀ

PROGETTO A RESPONSABILITÀ LIMITATA, COMITATO TERRITORIALE C.S.I. MILANO - APS", ETÀ INSIEME - SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE ONLUS, ASSOCIAZIONE MAMME A

SCUOLA ETS, IL TELAIO DELLE ARTI APS, ARCI MILANO, FARSI PROSSIMO ONLUS SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE, AZIONE SOLIDALE SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE, OFFICINA LAVORO, SOLETERRE STRATEGIE DI PACE - ONLUS e CONSORZIO SIR SOLIDARIETÀ IN RETE - CONSORZIO DI COOPERATIVE SOCIALI - SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE

Coprogettazione per la messa a sistema di un modello di welfare territoriale a rete integrata pubblico e privato, volto al contrasto della povertà delle famiglie con minori nelle sue diverse declinazioni ed in prospettiva multidimensionali.
Municipio 7

ATS QUBi 8 Cooperativa Sociale Farsi Prossimo capofila, partner EQUA, Ripari Cooperativa Sociale - Impresa Sociale,

Associazione Mitades di Promozione Sociale APS, Aias ETS Milano, Fondazione Arché ONLUS, Società Cooperativa Sociale Comunità Progetto, Cooperativa Sociale Coesa Soc. Coop. a r.l., CoopI Cooperazione Internazionale ONG ONLUS, Fondazione DAR Cesare Scarponi, Diapason Cooperativa Sociale A.R.L. - ONLUS, Associazione Mamme a Scuola ETS, Mondo di Comunità e Famiglia -Ass. di Promozione Sociale,

Sociosfera Onlus Società Cooperativa Sociale, Fondazione Terre des Hommes Italia Onlus, Associazione di promozione sociale Zerodiciotto

Coprogettazione per la messa a sistema di un modello di welfare territoriale a rete integrata pubblico e privato, volto al contrasto della povertà delle famiglie con minori nelle sue diverse declinazioni ed in prospettiva multidimensionali.
Municipio 8

ATI HUB MINORI EQUA capofila, partner FONDAZIONE L'ALBERO DELLA VITA ETS, COOPERATIVA SOCIALE COMUNITÀ DEL GIAMBELLINO, CASCINA BIBLIOTECA - SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE DI SOLIDARIETÀ A RESPONSABILITÀ LIMITATA - ONLUS, COMIN - COOPERATIVA SOCIALE DI SOLIDARIETÀ, ALCHEMILLA SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE e SPAZIO APERTO SERVIZI SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE

"HUB MINORI - PROSECUZIONE PROGETTI HUB WISH MI" finanziata dal programma nazionale Metro Plus e Città Medie Sud 2021-2027

ATS EDP EMIT Feltrinelli capofila, partner EQUA, ASSOCIAZIONE AIUTIAMOLI - ODV, TEMPO PER L'INFANZIA COOPERATIVA SOCIALE A R.L., CASCINA BIBLIOTECA - SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE DI SOLIDARIETÀ A RESPONSABILITÀ LIMITATA - ONLUS, SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE COMUNITÀ PROGETTO, ACTIONAID INTERNATIONAL ITALIA ETS, ZERO5- LABORATORIO DI UTOPIE METROPOLITANE

COOPERATIVA SOCIALE, ALA MILANO ONLUS (ASSOCIAZIONE NAZIONALE ITALIANA LOTTA AIDS MILANO ORGANIZZAZIONE NON LUCRATIVA DI UTILITA' SOCIALE, COOPERATIVA SOCIALE COMUNITA' DEL GIAMBELLINO, COMUNITA' NUOVA ASSOCIAZIONE NON LUCRATIVA DI UTILITA' SOCIALE (O.N.L.U. S.), AZIONE SOLIDALE SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE, EQUA COOPERATIVA SOCIALE, FONDAZIONE AQUILONE ONLUS e DIAPASON COOPERATIVA SOCIALE A.R.L. - ONLUS e CONSORZIO SIR SOLIDARIETA' IN RETE - CONSORZIO DI COOPERATIVE SOCIALI - SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Coprogettazione per la realizzazione di interventi di educazione di prossimità sul territorio cittadino

ATI ICAM Fondazione Archè capofila, partner EQUA, STRIPES

Co-progettazione e cogestione delle azioni del progetto istituzionale "Un nido oltre i confini: interventi a tutela della maternità ristretta e dei minori" in partnership con l'area territorialità ed il provveditorato regionale amministrazione penitenziaria (PRAP).

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

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, per quanto riguarda la segnalazione dei principali fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio, si segnala che, con atto a rogito dott. Luigi Roncoroni, Notaio in Desio, in data 31/01/2025 la Fondazione Casa Natale Pio XI - Ets ha concesso gratuitamente l'usufrutto alla Cooperativa, relativamente all'immobile di seguito meglio descritto.

La finalità di detta concessione pone l'attenzione sulle necessità sociali condivise con "FONDAZIONE CASA PAPA NATALE PIO XI - ETS", che contemplano, tra l'altro, la realizzazione di alloggi per destinatari differenti, al fine di creare un contesto equilibrato che possa fornire un supporto anche alle persone in condizione di fragilità, denominato "Grace Desio". Nello specifico la realizzazione di appartamenti e spazi comuni per nuclei mamma-bambino, adolescenti e giovani in condizioni d'emergenza, accompagnati dalla realizzazione di servizi educativi ed abitativi rivolti a persone con un livello medio di decadimento cognitivo, con disturbi comportamentali non dirompenti, comorbidità gestibili senza la presenza di personale sanitario 24/24h e con buone abilità residue, che permettano un'integrazione con il contesto della Casa Pio XI e la Città di Desio, alloggi di residenzialità leggera per anziani autosufficienti (senior housing).

L'immobile in questione è così identificato nel comune di Desio:

Foglio 38 - mappali

134 sub. 701 cat. B/1 cl. 1 mc. 9115 Euro 4.048,43

121 sub. 701

133 sub. 704 graffati,

133 sub. 703 cat. C/1 cl. 6 mq. 191 Euro 5.987,65

Il diritto di usufrutto è costituito:

- per la durata di anni 13 sul corpo di fabbrica a destinazione commerciale (mappale 133 sub. 703) e su una porzione di mq. 750 circa, attualmente destinata a museo, a parte delle unità immobiliari attualmente distinte con i mappali 134 sub. 701, 121 sub. 701 e 133 sub. 704;

- per la durata di anni 30 su tutte le restanti unità immobiliari costituenti il complesso immobiliare.

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	12.763.046	-	-	ININFLUENTE
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	510.757	-	-	ININFLUENTE
B.7- Costi per servizi	2.400.059	28.058	1,2	ININFLUENTE
B.9- Costi per il personale	9.376.377	3.781.334	40,3	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 si rende applicabile l'aliquota ridotta IRES del 12% sugli utili eccedenti le quote destinate alle riserve di legge.

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.

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. 4 soci lavoratori e 16 soci volontari.

Sono inoltre avvenute n. 3 dimissioni, 2 di soci volontari e 1 di soci lavoratori. I Soci volontari a seguito di una destrutturazione del Nido dei tigli e il Socio lavoratore a causa di cambio datore lavoro.

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 2024:

Incassi sovvenzioni/contributi	ANNO 2024		Legge 04 agosto 2017 N. 124 art. 1 comma 125			
Soggetto erogante	Somma incassata	Data di incasso	Causale			
COMUNE DI CORMANO	800,00	15/01/2024	CONTRIBUTO NUCLEO SAED SALEM CORTE LUGLIO-AGOSTO 2023			
AGENZIA NAZIONALE PER L.ATTRAZIONE	17.721,13	16/01/2024	CONTRIBUTI ENERGIA			
COMUNE DI MILANO	8.287,49	11/01/2024	PROGETTO WE.MI.			
COMUNE DI MILANO	24.719,56	02/02/2024	SAI ADULTI MARZO-GIUGNO 2023			
COMUNE DI LEGNANO	2.976,00	05/02/2024	RETE ANTIVIOLENZA FT 30			
COMUNE DI LEGNANO	1.339,20	05/02/2024	RETE ANTIVIOLENZA FT 31			
COMUNE DI LEGNANO	4.464,00	05/02/2024	RETE ANTIVIOLENZA FT 32			
COMUNE DI MILANO	20.920,55	16/02/2024	SCHOOL HUB FT 14/PA 2024			
COMUNE DI MILANO	17.994,08	05/03/2024	COMUNE MILANO FT 29/PA 2024 CUSTODIA SOCIALE			
COMUNE DI CORMANO	800,00	07/03/2024	CONTRIBUTO NUCLEO SAED SALEM CORTE NOVEMBRE-DICEMBRE 2023			
COMUNE DI MILANO	24.850,00	15/03/2024	SPEECH CORNER FT 130/PA			
COMUNE DI MILANO	23.151,08	02/04/2024	IN E OUT FT 643/PA 2023 - 8/PA 2024			
COMUNE DI MILANO	8.275,20	03/04/2024	WEMI 118/PA 2024			
COMUNE DI CORMANO	800,00	26/03/2024	CONTRIBUTO NUCLEO SAED SALEM CORTE GENNAIO-FEBBRAIO 2024			
COMUNE DI CORMANO	800,00	19/04/2024	CONTRIBUTO NUCLEO SAED SALEM CORTE MARZO-APRILE 2024			
COMUNE DI MILANO	7.180,75	02/05/2024	FT 263/PA SCHOOL HUB LUG-SETT 2023			
FUORILUOGHI SCS	15.102,29	15/05/2024	FT 519 DEL 16/04 SAI ADULTI			
COMUNE DI CORMANO	800,00	17/05/2024	CONTRIBUTO NUCLEO SAED SALEM CORTE MAGGIO-GIUGNO 2024			
COMUNE DI MILANO	87.442,65	23/05/2024	276/PA CUSTODIA 4B			

COMUNE DI MILANO	5.917,48	28/05/2024	215/PA FIRST STEP
FUORILUOGHI SCS	16.108,77	05/06/2024	FUORILUOGHI FT 729/2024 5 BIMESTRE SAI ADULTI 2023
FUORILUOGHI SCS	27.828,61	18/06/2024	FT 777 CALEIDOSCOPIO
FONDAZIONE VISMARA	50.880,00	14/05/2024	FONDAZIONE COMUNITA DOPOSCUOLA IN RETE
COMUNE DI LEGNANO	4.971,31	01/07/2024	COSTI INDIRETTI 2023 NO FT
COMUNE DI MILANO	57.581,03	15/07/2024	FT 374/PA CUSTODIA 4B
COMUNE DI MILANO	20.930,16	29/07/2024	FT 459/PA SCHOOL HUB
COMUNE DI MILANO	17.694,12	31/07/2024	FT 984 SALDO SAI ADULTI 2023 COMUNE DI MILANO
COMUNE DI MILANO	13.582,21	07/08/2024	QUBI MUNICIPIO 7
COMUNE DI MELZO	1.721,10	27/06/2024	CONTRIBUTO COSTI INDIRETTI AL NETTO IRES
COMUNE DI CORMANO	800,00	08/08/2024	CONTRIBUTO NUCLEO SAED SALEM CORTE LUGLIO-AGOSTO 2024
COMUNE DI MILANO (CONSORZIO SIR)	5.697,32	04/10/2024	CONTRIBUTO TEENCITY FT 391/PA
COMUNE DI MILANO	10.888,76	31/10/2024	CONTRIBUTO WEMI ST-DIC 23 FT 621/PA
COMUNE DI MILANO	21.548,04	10/12/2024	SCHOOL HUB FT 690/PA 2024
Totale		533.323	

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 destinare come segue l'utile d'esercizio pari ad euro 56.528 :

euro 16.958 a riserva legale ex art.2545-quater del codice civile;

euro 1.696 al Fondo Mutualistico di Legacoop;

euro 37.874 a riserva indivisibile ex art. 12 Legge 904/1977.

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 31/12/2024 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'Organo Amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Sara Mariazzi