

# COOP. LOTTA CONTRO L'EMARGINAZIONE COOP. SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
<b>Sede in</b>	VIA FELICE LACERRA 124 SESTO SAN GIOVANNI - MI
<b>Codice Fiscale</b>	94502230157
<b>Numero Rea</b>	MI 1054114
<b>P.I.</b>	00989320965
<b>Capitale Sociale Euro</b>	569.910
<b>Forma giuridica</b>	SOCIETA' COOPERATIVA
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	879000
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A102370

# Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</b>		
Parte richiamata	1.700	5.375
<b>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</b>	<b>1.700</b>	<b>5.375</b>
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
1) costi di impianto e di ampliamento	538	807
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	9.465	14.793
7) altre	78.844	106.696
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>88.847</b>	<b>122.296</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	2.147.490	2.145.763
2) impianti e macchinario	8.097	11.572
3) attrezzature industriali e commerciali	1.245	2.272
4) altri beni	63.379	61.332
5) immobilizzazioni in corso e acconti	(121)	106.530
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>2.220.090</b>	<b>2.327.469</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	40.086	39.086
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>40.086</b>	<b>39.086</b>
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	73.733	71.741
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>73.733</b>	<b>71.741</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>73.733</b>	<b>71.741</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>113.819</b>	<b>110.827</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>2.422.756</b>	<b>2.560.592</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>I - Rimanenze</b>		
4) prodotti finiti e merci	447	349
<b>Totale rimanenze</b>	<b>447</b>	<b>349</b>
<b>II - Crediti</b>		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.397.506	2.480.887
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>2.397.506</b>	<b>2.480.887</b>
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	89.982	81.394
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>89.982</b>	<b>81.394</b>
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.039.992	2.327.399
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>2.039.992</b>	<b>2.327.399</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>4.527.480</b>	<b>4.889.680</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	1.298.096	546.064
3) danaro e valori in cassa	17.555	20.520

Totale disponibilità liquide	1.315.651	566.584
Totale attivo circolante (C)	5.843.578	5.456.613
D) Ratei e risconti	66.925	41.669
Totale attivo	8.334.959	8.064.249
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	569.910	566.687
III - Riserve di rivalutazione	1.064.299	1.041.679
IV - Riserva legale	193.671	190.437
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	144.676	168.363
Totale altre riserve	144.676	168.363
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	12.781	10.781
Totale patrimonio netto	1.985.337	1.977.947
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	643.962	669.683
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	342.194	336.369
esigibili oltre l'esercizio successivo	294.992	252.122
Totale debiti verso soci per finanziamenti	637.186	588.491
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.587.488	1.540.004
esigibili oltre l'esercizio successivo	360.192	499.851
Totale debiti verso banche	1.947.680	2.039.855
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	44.444	44.444
esigibili oltre l'esercizio successivo	461.112	505.556
Totale debiti verso altri finanziatori	505.556	550.000
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	50.440	4.484
Totale acconti	50.440	4.484
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.064.954	1.032.166
Totale debiti verso fornitori	1.064.954	1.032.166
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	86.122	99.795
Totale debiti tributari	86.122	99.795
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	260.136	245.827
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	260.136	245.827
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	818.514	664.476
Totale altri debiti	818.514	664.476
Totale debiti	5.370.588	5.225.094
E) Ratei e risconti	335.072	191.525
Totale passivo	8.334.959	8.064.249

## Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
<b>Conto economico</b>		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	8.061.931	7.108.255
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	1.631.473	1.868.945
altri	191.594	98.763
Totale altri ricavi e proventi	1.823.067	1.967.708
Totale valore della produzione	9.884.998	9.075.963
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	452.974	436.604
7) per servizi	2.634.660	2.274.762
8) per godimento di beni di terzi	476.764	435.688
9) per il personale		
a) salari e stipendi	4.177.783	4.004.973
b) oneri sociali	1.192.558	1.138.462
c) trattamento di fine rapporto	311.384	359.418
e) altri costi	43.128	25.111
Totale costi per il personale	5.724.853	5.527.964
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	43.120	29.432
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	103.882	109.561
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	115.055	24.870
Totale ammortamenti e svalutazioni	262.057	163.863
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(98)	632
14) oneri diversi di gestione	198.510	147.461
Totale costi della produzione	9.749.720	8.986.974
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	135.278	88.989
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	21	14
Totale proventi da partecipazioni	21	14
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	729	(1.766)
Totale proventi diversi dai precedenti	729	(1.766)
Totale altri proventi finanziari	729	(1.766)
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	123.247	76.456
Totale interessi e altri oneri finanziari	123.247	76.456
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(122.497)	(78.208)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	12.781	10.781
21) Utile (perdita) dell'esercizio	12.781	10.781

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2023	31-12-2022
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	12.781	10.781
Interessi passivi/(attivi)	122.497	78.208
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	135.278	88.989
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	127.428	64.402
Ammortamenti delle immobilizzazioni	147.002	138.993
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	274.430	203.395
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	409.708	292.384
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(98)	632
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	83.381	(85.994)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	78.744	(25.003)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(25.256)	4.633
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	143.547	65.596
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	427.375	(458.020)
Totale variazioni del capitale circolante netto	707.693	(498.156)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.117.401	(205.772)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(122.497)	(78.208)
(Utilizzo dei fondi)	(38.094)	(73.623)
Totale altre rettifiche	(160.591)	(151.831)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	956.810	(357.603)
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(103.155)	(40.377)
Disinvestimenti	-	302.652
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(9.672)	(42.660)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(2.992)	(5.009)
Disinvestimenti	-	1.706
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(115.819)	216.312
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	18.493	(49.758)
Accensione finanziamenti	798.695	650.000
(Rimborso finanziamenti)	(905.112)	(396.916)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	9.000	6.500
(Rimborso di capitale)	(13.000)	(27.000)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(91.924)	182.826
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	749.067	41.535
Disponibilità liquide a inizio esercizio		

Depositi bancari e postali	546.064	497.990
Danaro e valori in cassa	20.520	27.059
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	566.584	525.049
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.298.096	546.064
Danaro e valori in cassa	17.555	20.520
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.315.651	566.584

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

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2023.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa 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, integrate con le ulteriori informazioni di cui agli articoli 2512, 2513 e 2545-sexies del codice civile.

Nella redazione del bilancio, così come nella gestione sociale, si è tenuto conto del carattere non speculativo della Cooperativa, delle sue finalità mutualistiche e del rapporto Socio-Cooperativa che la contraddistingue. Il Consiglio di Amministrazione inoltre ritiene ed attesta, ai sensi delle disposizioni contenute nella Legge 59/92, in particolare nell'articolo 2, che "Cooperativa Lotta" abbia perseguito e raggiunto gli scopi statutari in conformità con il carattere cooperativo della stessa.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

Il presente bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2023 evidenzia un utile d'esercizio di Euro 12.781.

## 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 per omogeneità con l'esposizione dei dati di bilancio 2023, sono state compiute correlate riclassificazioni di alcune voci di bilancio al 31 dicembre 2022, che non hanno comportato alcun effetto sui valori del patrimonio netto e del risultato ivi riportati.

## **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 Cooperativa, 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.

## Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento.

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
Costi di impianto e di ampliamento	5 anni in quote costanti
Software	5 anni in quote costanti
Spese ristrutturazione su beni di terzi	Durata del contratto

Le eventuali alienazioni di beni immateriali avvenute nel corso dell'esercizio hanno comportato l'eliminazione del loro valore residuo.

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.

Nell'esercizio 2020, in applicazione della norma emergenziale di cui all'art. 60, commi da 7-bis a 7-quinquies del D.L. 14.8.2020 n. 104, convertito dalla Legge 13.10.2020 n. 126, è stato sospeso l'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali, nel dettaglio riguardanti le seguenti categorie di beni:

- Costi di impianto e ampliamento;
- Spese sostenute per l'utilizzo di software;
- Costi per migliorie e spese incrementative su beni di terzi.

In sostanza le quote di ammortamento non rilevate nel bilancio 2020 per € 34.319 verranno imputate al Conto economico relativo all'esercizio successivo e con lo stesso criterio verranno differite le quote successive, prolungando di fatto il piano di ammortamento originario di un anno. Dal punto di vista fiscale invece, le quote sospese continueranno ad essere dedotte extra-contabilmente.

Nel corso dell'esercizio 2021 è stato recuperato l'importo di € 7.449 e nel corso del 2023 l'importo di € 189, quale quote parte dell'ammortamento sospeso nell'esercizio 2020.

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

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

## Immobilizzazioni materiali

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

Sono stati imputati ad incremento del valore dei beni a cui si riferiscono i costi sostenuti nell'esercizio che abbiano comportato un effettivo incremento della produttività, della durata di vita utile o della consistenza dei cespiti.

Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei fondi di ammortamento.

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

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

<b>Voci immobilizzazioni materiali</b>	<b>Aliquote %</b>
Fabbricati	3%
Tendostruttura maneggio	15%
Impianti generici e specifici	10%
Impianto fotovoltaico	9%
Arredi	15%
Attrezzatura varia	15%
Automezzi	20%
Macchine elettroniche d'ufficio	20%
Motocicli	25%
Beni strumentali	20%
Mobili ufficio	12%

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

Gli eventuali contributi in conto immobilizzi sono stati portati a diretta riduzione del costo "storico" dei beni ammortizzabili, mediante il metodo cd. diretto. Per effetto di questa modalità di rilevazione, le quote di ammortamento sono calcolate sul costo del bene al netto del contributo, senza che quest'ultimo trovi esplicita evidenza nel conto economico.

Per le immobilizzazioni acquisite nel corso dell'esercizio le suddette aliquote sono state ridotte forfettariamente del 50% nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti nel corso dell'esercizio.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente. Nell'esercizio 2020, in applicazione della norma emergenziale di cui all'art. 60, commi da 7-bis a 7-quinquies del D.L. 14.8.2020 n. 104, convertito dalla Legge 13.10.2020 n. 126, è stato sospeso l'intero ammortamento delle immobilizzazioni materiali.

In sostanza le quote di ammortamento non rilevate nel bilancio 2020 per € 125.126 verranno imputate al Conto economico relativo all'esercizio successivo e con lo stesso criterio verranno differite le quote successive, prolungando di fatto il piano di ammortamento originario di un anno. Dal punto di vista fiscale invece, le quote sospese continueranno ad essere dedotte extra contabilmente.

Nel corso degli esercizi 2021, 2022 e 2023 è stato recuperato l'importo di € 47.104, quale quota parte dell'ammortamento sospeso nell'esercizio 2020.

#### ***Rivalutazioni immobilizzazioni materiali***

Nel successivo prospetto si precisa, ai sensi e per gli effetti dell'art. 10 della legge 19 Marzo 1983, n. 72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, per quali beni materiali è stata eseguita una rivalutazione monetaria evidenziandone quindi il relativo ammontare.

<b>Riferimenti normativi</b>	<b>Beni rivalutati</b>	<b>Importo</b>
DL 185/2008	Fabbricati strumentali	€ 1.008.720
Legge 232/2016	Fabbricati strumentali	€ 84.679
DL 104/2020	Fabbricati strumentali	€ 947.666

La rivalutazione ai sensi della Legge 232/2016 sul fabbricato in Sesto San Giovanni - via Pascoli 15 è stata effettuata mediante riduzione del fondo di ammortamento del fabbricato in luogo dell'incremento del valore storico del medesimo, per un totale di € 100.809 con versamento dell'imposta sostitutiva del 16% pari a € 16.130, con un valore netto così di € 84.679.

La Cooperativa, inoltre, nell'esercizio 2020 si è avvalsa della facoltà di rivalutare gli immobili strumentali ammortizzabili iscritti in bilancio fra le immobilizzazioni materiali alla data del 31.12.2019, il cui valore era inferiore a quello di mercato, ai sensi dell'art. 110 co. 1 DL 104/2020, in deroga ai vincoli dell'art. 2426 del codice civile. La rivalutazione è avvenuta nel rispetto del valore dichiarato in perizia, il quale non eccedeva il valore di mercato, ed esclusivamente ai fini civilistici, senza rilevanza ai fini fiscali.

Per tale rivalutazione è stata utilizzata la tecnica che prevedeva la riduzione del fondo di ammortamento, il quale mantiene invariato il coefficiente di ammortamento e determina un allungamento del periodo di ammortamento che risulta compatibile con la nuova stima della vita utile del bene, ad eccezione della rivalutazione del fabbricato in Milano, via M. Colonna che per il 50% della parte residua è stato incrementato il valore del bene.

Nel dettaglio è stata effettuata la rivalutazione per le seguenti immobilizzazioni materiali:

- Immobile in Sesto San Giovanni - via Parpagliona n.41;
- Immobile in Milano - via M. Colonna n.57;

- Immobile in Sesto San Giovanni - via Lacerra n.124;
- Immobile in Sesto San Giovanni - via Lacerra 3° piano n.124;
- Box in Sesto San Giovanni - via Lacerra n.124;
- Immobile in Sesto San Giovanni - via Marelli n. 170;
- Immobile in Varese - via Walder n.39;
- Immobile in Sesto San Giovanni - via Foscolo n.7;
- Immobile in Sesto San Giovanni - via Pascoli n.15.

Si precisa che gli immobili in Sesto San Giovanni - via Lacerra 3° piano n.124 e via Marelli n. 170 sono stati oggetto di cessione nel corso dell'anno 2022.

Nel prospetto seguente si evidenzia le rivalutazioni effettuate, il relativo costo storico e il valore netto contabile al 31.12.2023.

Descrizione	Valore storico	Increment. 2023	Area	Rival. DL 185/2008	Rival. DL 104 /20	Azzeram. Rivalut.	F. do 2023	Valore netto contabile
Immobile in Sesto San Giovanni - via Parpagliona n.41	204.585	2.990	9.193	355.566	-	-	- 50.487	521.847
Immobile in Milano - via M. Colonna n.57	36.234	-	4.648	69.243	24.938	-	- 11.737	123.326
Immobile in Sesto San Giovanni - via Lacerra n. 124	463.881	-	44.415	271.205	-	-	-66.158	713.343
Box in Sesto San Giovanni - via Lacerra n.124	12.395	-	3.099	2.706	-	-	-1.559	16.641
Immobile in Varese - via Walder n.39	353.420	69.961	32.000	-	-	-	- 33.205	422.176
Immobile in Sesto San Giovanni - via Foscolo n. 7	97.131	-	-	-	-	-	- 8.742	88.389

Immobile in Sesto San Giovanni - via Pascoli n. 15	217.169	-	15.494	-	-	-	- 19.545	213.118
<b>TOTALE</b>	<b>1.384.815</b>	<b>72.951</b>	<b>108.849</b>	<b>698.720</b>	<b>24.938</b>	<b>-</b>	<b>- 191.434</b>	<b>2.098.839</b>

Si precisa che la differenza della Riserva di Rivalutazione DL 185/2008 di € 310.000 è dovuta alla vendita di n.2 immobili nel corso dell'esercizio 2022, non più tra i beni della Cooperativa che erano stati oggetti di rivalutazione nel dettaglio di € 127.000 per l'immobile di Via Lacerra 3° piano ed € 183.000 per l'immobile di Via Marelli.

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

## Terreni e fabbricati

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

## Immobilizzazioni in corso e acconti

Gli acconti ai fornitori per l'acquisto di immobilizzazioni materiali iscritti nella voce B.II.5 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. Per quanto riguarda il patto di futura vendita, la Cooperativa ha manifestato la volontà di risolverlo e di non acquistare l'appartamento ed il box sito in Milano, Via Rosario n. 18. In conformità a quanto previsto dal contratto è stata trattata la caparra di Euro 25.267,95, destinata a sopravvenienza passiva e restituito quanto versato quale acconto sul prezzo di vendita di Euro 72.777,97.

## 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 caso di incremento della partecipazione per aumento di capitale, il valore di costo a cui è iscritta in bilancio la partecipazione immobilizzata è aumentato dell'importo corrispondente all'importo sottoscritto o per erogazione del ristorno concesso sotto forma di aumento gratuito del capitale sociale.

## Crediti

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono stati rilevati in bilancio al valore di presumibile realizzo, ritenendo irrilevante l'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 rappresentano un'obbligazione di terzi verso la Cooperativa.

## Rimanenze

Le rimanenze di beni sono valutate al costo di acquisto in quanto tale valore non è superiore al valore di realizzo.

## Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo, ritenendo irrilevante l'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, in quanto tutti i crediti hanno scadenza inferiore ai dodici mesi. L'adeguamento al presumibile valore di realizzo è stato effettuato mediante lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti.

## Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al 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.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio. Si precisa che l'accantonamento maturato nell'anno viene versato al Fondo di tesoreria INPS ed ai Fondi di previdenza complementare.

## **Debiti**

I debiti sono stati rilevati in bilancio al valore nominale, ritenendo irrilevante l'applicazione del criterio del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria.

## **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 Cooperativa, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter del codice civile, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

## Nota integrativa, attivo

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

### **Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

Nella seguente tabella sono esposte le variazioni intervenute nell'esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Crediti per versamenti dovuti e richiamati</b>	5.375	(3.675)	1.700
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	5.375	(3.675)	1.700

## **Immobilizzazioni**

### Immobilizzazioni immateriali

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Dopo l'iscrizione in conto economico delle quote di ammortamento dell'esercizio, pari ad € 43.120 le immobilizzazioni immateriali ammontano ad € 88.847.

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	1.995	82.574	822.395	906.964
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	1.188	67.781	715.699	784.668
<b>Valore di bilancio</b>	807	14.793	106.696	122.296
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	-	9.672	9.672
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	269	5.327	37.524	43.120
<b>Totale variazioni</b>	(269)	(5.327)	(27.852)	(33.448)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	1.995	82.574	832.067	916.636
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	1.457	73.109	753.223	827.789
<b>Valore di bilancio</b>	538	9.465	78.844	88.847

### Immobilizzazioni materiali

#### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Dopo l'iscrizione in conto economico delle quote di ammortamento dell'esercizio, pari ad € 103.882, le immobilizzazioni materiali ammontano ad € 2.220.090.

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	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>						
<b>Costo</b>	1.572.422	93.422	145.171	886.194	106.530	2.803.739
<b>Rivalutazioni</b>	723.658	-	-	-	-	723.658
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	150.317	81.850	142.899	824.862	-	1.199.928
<b>Valore di bilancio</b>	2.145.763	11.572	2.272	61.332	106.530	2.327.469
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	72.951	-	-	30.204	2.108	105.263
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	-	-	-	108.758	108.758
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	71.223	3.475	1.027	28.157	-	103.882
<b>Totale variazioni</b>	1.728	(3.475)	(1.027)	2.047	(106.650)	(107.377)
<b>Valore di fine esercizio</b>						
<b>Costo</b>	1.645.373	93.422	145.171	882.373	(121)	2.766.218
<b>Rivalutazioni</b>	723.658	-	-	-	-	723.658
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	221.541	85.325	143.926	818.994	-	1.269.786
<b>Valore di bilancio</b>	2.147.490	8.097	1.245	63.379	(121)	2.220.090

## Operazioni di locazione finanziaria

La Cooperativa 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 espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

Si precisa che nel bilancio in esame non sono presenti strumenti finanziari derivati attivi.

Si riporta il dettaglio delle partecipazioni:

Descrizione	Importo
Nuova Onlus Consorzio di Cooperative sociali	258
Consorzio sociale "CS&L"	4.959
Cooperativa La Goccia (ex Coopwork Cooperativa sociale ONLUS)	10.250
Residenza del Sole consorzio sociale	10.000
Soc. coop edificatrice l'Aurora	75
CCFS società cooperativa	51
Banca Etica	3.615
Banca di Credito Cooperativo	1.444
UNIONCOOP	1.973
Mag. 2 Finance	429
Cooperfidi Italia	3.500

CGM Finance - 5 azioni	2.500
CFI cooperazione finanza impresa (2 azioni)	1.032
<b>TOTALE</b>	<b>40.086</b>

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
<b>Costo</b>	39.086	39.086
<b>Valore di bilancio</b>	39.086	39.086
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	1.000	1.000
<b>Totale variazioni</b>	1.000	1.000
<b>Valore di fine esercizio</b>		
<b>Costo</b>	40.086	40.086
<b>Valore di bilancio</b>	40.086	40.086

### Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti immobilizzati verso altri</b>	71.741	1.992	73.733	73.733
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	71.741	1.992	73.733	73.733

Si precisa che non esistono crediti immobilizzati di durata superiore a cinque anni e nel seguente prospetto si riporta il dettaglio:

Descrizione	Importo
Depositi cauzionali per locazioni	€ 70.677
Depositi cauzionali contratti di noleggio	€ 2.264
Depositi cauzionali per utenze e vari	€ 792

### Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Non viene fornita la ripartizione dei crediti immobilizzati per area geografica in quanto non rilevante..

### Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie presenti in bilancio non sono state iscritte ad un valore superiore al loro "fair value".

## Attivo circolante

### Rimanenze

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

Si tratta delle rimanenze relative all'attività del Bar aperto nel 2021.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	349	98	447
<b>Totale rimanenze</b>	<b>349</b>	<b>98</b>	<b>447</b>

## Crediti iscritti nell'attivo circolante

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

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	2.480.887	(83.381)	2.397.506	2.397.506
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	81.394	8.588	89.982	89.982
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	2.327.399	(287.407)	2.039.992	2.039.992
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>4.889.680</b>	<b>(362.200)</b>	<b>4.527.480</b>	<b>4.527.480</b>

I "Crediti verso clienti" risultano così composti:

Descrizione	Importo
Fatture clienti da emettere	€ 1.684.685
Note credito clienti da emettere	- € 63.842
Crediti vs. clienti	€ 826.663
Fondo svalutazione crediti	- € 50.000
<b>TOTALE</b>	<b>€ 2.397.506</b>

I "crediti verso altri" risultano così composti:

Descrizione	Importo
Fornitori e Professionisti c/anticipi	€ 1.970
Contributi da ricevere	€ 2.135.622
F.do perdite contributi da ricevere	- € 115.000
Crediti vari	€ 533
Prestiti a dipendenti	€ 1.400
Acconti su retribuzioni e prestiti a dipendenti	€ 5.333
Credito ritenute su contributi	€ 9.038
Credito vs INAIL	€ 1.096
<b>TOTALE</b>	<b>€ 2.039.992</b>

Nel dettaglio i contributi da ricevere:

ENTE	PROGETTO	IMPORTO
Comune di Gallarate	POR UdS Gallarate	58.117,54
Comune Lonate	POR Lonate	14.326,99
Regione Lombardia	Talea	16.354,24
Fond. Comasca	Street Factor	1.348,82

Fondazione Comasca	Street factor	1.708,91
Fondazione Comasca	Youth bank Fuorifuoco	1.338,50
CNCA	CHIAMATI AL FUTURO	2.630,00
AUSER Lombardia	Auser nonni	2.383,72
CS&L	POR Carcere	5.528,63
ENAIIP	POR Carcere Plinto	38.319,52
ENAIIP	Bridge	16.702,38
CS&L	Odisseo Ulisse	19.696,58
SERCOOP	POR UMG	20.858,65
Regione Lombardia/Capofila vari	POR Inclusione attiva	46.872,78
Fondazione Cariplo	AmiCittà	5.932,17
Auser Lombardia	I nonni nella comunità	35.726,06
Fondazione Cariplo	Rizomi	13.252,84
Comunità Nuova	UMG POR Milano	27.074,04
Assemi San Donato	POR S. Donato	43.331,01
Regione Lombardia	WelcHome	34.987,82
Reg. Lombardia	POR UMG	18.698,00
Cooperho	Una scuola condivisa	19.992,68
Comunità Nuova	UDS POR Monza 2021	31.745,61
Regione Lombardia/Comune di Varese	POR Laboratori Sociali Varese	11.283,77
Regione Lombardia/Comune di Lonate	POR Laboratori Sociali Lonate	3.005,51
Regione Lombardia/Comune di Varese	Giustizia Riparativa	37.646,37
Regione Lombardia	UMG DISCOBUS	25.468,89
Regione Lombardia	RDD AREA 3 VARESE	43.869,32
Reg.Lomb./Com.Sndrio	RDD area 3 Sondrio	44.976,91
Fondazione Comasca	Strret factor	3.699,09
Fondazione Comasca	Youth bank Fuorifuoco	2.969,61
Consorzio NOVA	DIAGRAMMI	258.052,83
Comune di Milano	Derive Approdi	23.000,00
Min.Interno-Ass.TAMAT	FAMI Inside Aut	53.250,95
Reg.Lomabardia/Vari	POR Inclusione Attiva	51.857,89
PRAP- Cassa Ammende	Emergenza COVID	1.091,85
Fondazione Cariplo -	Amicittà	4.067,83
Fond. Cariplo / Coop Torpedone	Energie Invulnerabili	4.676,78
Fondazione Cariplo -	saldo Rizomi	5.101,40
Comunità Nuova	UMG POR Milano	2.300,00
Assemi San Donato	POR San Donato	5.475,00
CooperRho	Scuola Convidisa	18.741,28
Comunità Nuova	UDS POR Monza	19.480,00
ATS Insubria	Voucher Gio. VA	67.557,70
Fondazione del Varesotto	GEMME	1.130,58
Fondazione Varesotto	Microcredito	2.138,36
Reg.Lomb./Com.Sndrio	RDD area 3 Sondrio	11.173,72
ATS Insubria	Voucher adolescenti CO	25.555,94
Contributo per progetto Vive 2022	Contributo per progetto Vive	3.000,00
Az. Comasca	UMG COMO	26.725,78
Comune Albiolo	Giovani Albiolo	466,69
Comune di Milano	Derive Approdi	597.889,81

KAIROS Servizi	PRINS Piacenza	6.045,86
ATS Insubria	Voucher Gio. VA	30.356,84
ATS Insubria	Voucher adolescenti CO	15.931,98
ASCL	Party con noi	20.554,44
Reg.Lomb./Com.Sndrio	RDD area 3 Sondrio	11.805,62
Regione Lombardia	RDD AREA 3 VARESE	9.320,36
RL	POR Fare cose	2.154,13
RL	POR Lavorare in salute	502,76
Comune di Sondrio	La forza di Paola	7.986,70
Fond. Asilo Mariuccia	SMART Luino	6.220,00
Regione Lombardia	SMART Laveno	14.486,97
STRIPES	SMART Cassano 2023	7.050,00
Comune di Varese	RESTART 2023	3.381,68
JAKALA S.P.A/Comune di milano	RAINBOW DESK 2023- CASA ARCOBALENO	28.836,33
Regione Lombardia	Incubatori di comunità -	69.837,02
Comune di Milano	Derive Approdi	17.290,24
Comune di Varese	New GAP	9.000,00
Fondazione Cariplo	TEAM4TEEN	5.940,36
Fondazione del Varesotto	GEMME	9.527,84
FONDAZIONE PROGETTO ARCA ONLUS	PROGETTO VAIANO VALLE	428,96
Fondazione del Varesotto	Microcredito 2.0	17.584,49
ATS Montagna	SVM Minori 2023	700,58
Regione Lombardia	WelcHome	2.577,00
Agenzia delle entrate	Cinque per Mille da ricevere	5.520,04
<b>TOTALE</b>		<b>2.135.621,55</b>

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

Non viene fornita la ripartizione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica in quanto non rilevante.

## Disponibilità liquide

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

Si precisa che il denaro in cassa comprende anche le giacenze dei diversi centri della Cooperativa e le carte prepagate.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	546.064	752.032	1.298.096
Denaro e altri valori in cassa	20.520	(2.965)	17.555
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>566.584</b>	<b>749.067</b>	<b>1.315.651</b>

## Ratei e risconti attivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti attivi</b>	<b>41.669</b>	<b>25.256</b>	<b>66.925</b>

<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	41.669	25.256	66.925
---------------------------------------	--------	--------	--------

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

<b>Descrizione</b>	<b>Dettaglio</b>	<b>Importo esercizio corrente</b>
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Polizze Fidejussorie	12.797
	Polizze automezzi	86
	Assicurazioni RC/infortuni	945
	Assicurazione	2.962
	Canone manutenzione attrezzature varie	392
	Affitti e spese condominiali	3.682
	Canone servizi informatici	956
	Collaborazioni professionali	9.189
	Prestazioni da terzi	13.617
	Spese smaltimento rifiuti	698
	Quote associative	34
	Abbonamenti riviste	149
	Noleggio automezzi	2.045
	Assicurazione automezzi	503
	Servizi vari auto a noleggio	1.315
	Oneri finanziari erogazione mutui	1.827
	Commissioni bancarie istruttoria	2.700
	Oneri diversi di gestione	3.943
	Oneri accessori finanziamento	450
	Oneri istruttoria finanziamento CFI	6.875
	Contributo revisione	1.547
	Servizi vari	213
	<b>Totale</b>	<b>66.925</b>

## Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesati nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, comma 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

### **Patrimonio netto**

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

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

Si precisa che con atto a rogito del Notaio Gallizia (rep. 42192; racc. 22166), l'assemblea dei soci il 27 luglio 2021 ha deliberato una serie di modifiche statutarie finalizzate alla sottoscrizione da parte di CFI Cooperazione finanza Impresa S.c.p.a. di uno strumento finanziario partecipativo di Euro 150.000,00, comprendente in particolare l'emissione di n. 300 (trecento) azioni destinate al nuovo socio finanziatore. Le azioni CFI - Cooperazione Finanza Impresa S.c.p.a. sono privilegiate nella ripartizione degli utili, pertanto a ciascuna di esse spetta obbligatoriamente un dividendo annuale non inferiore al 3,5%, beneficiando della riduzione in presenza della garanzia FEI/EaSI, ai sensi del D.M. 04/04/01 art. 4 comma 7, oltre la rivalutazione, a condizione che gli utili siano sufficienti, dopo aver dedotto gli accantonamenti a riserva legale e quanto destinato per legge ai fondi mutualistici, prima di eventuali ulteriori azioni del risultato. La remunerazione delle azioni CFI - Cooperazione Finanza Impresa S.c.p.a. è portabile, pertanto in caso di mancato o incompleto pagamento in un esercizio, essa dovrà essere recuperata nei successivi, nei limiti di capienza degli utili di esercizio, nel rispetto della legge e con preferenza rispetto ad altre azioni del risultato. Nel 2021 inoltre il nuovo socio ha erogato un finanziamento subordinato di nominali € 150.000,00 fruttifero di interessi nella misura del 3,5%.

Nell'esercizio 2023 il valore del capitale sociale sottoscritto da parte di CFI Cooperazione finanza Impresa S.c.p.a. mediante lo strumento finanziario partecipativo originario di € 150.000, incrementato nel 2021 di € 1.186,85 per effetto della rivalutazione, è stato incrementato di € 7.223,25, quale quota parte della rivalutazione di € 12.246,13 nei limiti di quanto previsto dall'articolo 7 della L. 59/92, ovvero nei limiti della media annuale delle variazioni mensili dell'indice FOI esclusi i tabacchi (2021-2022), pari all' 8,1%.

In sede di destinazione dell'utile d'esercizio 2021 di Euro 3.550 è stato anche ripristinato l'importo della riserva di rivalutazione immobili DL 185/2008 utilizzata in precedenti esercizi, precisando che l'importo di € 2.186,30 (3,5% del valore della partecipazione) sarà l'utile che verrà imputato in esercizi successivi a titolo di remunerazione delle azioni CFI, sussistendo particolari vincoli sulla disponibilità del patrimonio netto a fronte della riserva di rivalutazione che negli esercizi precedenti è stata utilizzata a copertura delle perdite.

Nello specifico, la riserva di rivalutazione, originariamente di € 2.041.065, è stata ridotta negli anni per copertura perdite per € 863.138 e per € 113.628 relativamente alla quota di riserva indisponibile per sospensione degli ammortamenti 2020, che viene annualmente svincolata a favore del ripristino della riserva di rivalutazione originaria a seguito del recupero dei relativi ammortamenti.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
<b>Capitale</b>	566.687	7.223	9.000	13.000	-		569.910
<b>Riserve di rivalutazione</b>	1.041.679	-	-	-	22.620		1.064.299

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Riserva legale	190.437	3.234	-	-	-		193.671
Altre riserve							
Varie altre riserve	168.363	-	-	1.067	(22.620)		144.676
<b>Totale altre riserve</b>	168.363	-	-	-	-		144.676
Utile (perdita) dell'esercizio	10.781	(10.457)	-	324	-	12.781	12.781
<b>Totale patrimonio netto</b>	1.977.947	-	9.000	14.391	-	12.781	1.985.337

## Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indisponibile da rimborso ai soci	31.048
Riserva indisponibile sospensione ammortamenti	113.628
<b>Totale</b>	144.676

## 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	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi
				per copertura perdite
Capitale	569.910	Capitale		-
Riserve di rivalutazione	1.064.299		B	92.138
Riserva legale	193.671	Utili	B	-
Altre riserve				
Varie altre riserve	144.676			-
<b>Totale altre riserve</b>	144.676			-
<b>Totale</b>	1.972.556			92.138

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

## Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Origine / natura
Altre riserve	31.048	Capitale
Riserva di utili art60 c.7ter DL104/2020	113.628	
<b>Totale</b>	144.676	

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

La cooperativa si è avvalsa per l'anno 2020 della facoltà di sospendere le quote di ammortamento da imputare a Conto Economico. La mancata contabilizzazione delle quote di ammortamento ha influenzato la situazione economico-patrimoniale della Cooperativa e, conseguentemente, il risultato dell'esercizio, come meglio rappresentato nel prospetto che segue, considerando anche l'effetto sul patrimonio netto:

	<b>Impatto economico patrimoniale del piano ammortamento originario (in assenza di sospensione)</b>	<b>Impatto economico patrimoniale della sospensione ammortamenti rispetto al piano ammortamento originario</b>	<b>ammortamenti sospesi</b>
<b>Patrimonio netto al 31/12/2019</b>	<b>895.330</b>	<b>895.330</b>	
incrementi/decrementi c.s. per entrata e uscita soci	105.500	105.500	
Ammortamenti imm. Immateriali sospesi 2020	-34.319	0	-34.319
Ammortamenti imm. Materiali sospesi 2020	-125.126	0	-125.126
Rivalutazione 2020	947.666	947.666	
Riserva indisponibile rimborso soci	-5.056	-5.055	
Risultato d'esercizio 2020	-92.138	-92.138	
<b>Patrimonio netto al 31/12/2020</b>	<b>1.691.857</b>	<b>1.851.303</b>	<b>-159.445</b>
incrementi/decrementi c.s. per entrata e uscita soci	136.000	136.000	
ammortamenti beni immateriali sospesi anni precedenti e recuperati nell'esercizio	7.449	0	7.449
ammortamenti beni materiali sospesi anni precedenti e recuperati nell'esercizio	15.748	0	15.748
Riserva indisponibile rimborso soci	-3.964	-3.967	
Risultato d'esercizio 2021	7.070	7.070	
<b>Patrimonio netto al 31/12/2021</b>	<b>1.854.160</b>	<b>1.990.406</b>	<b>-136.248</b>
incrementi/decrementi c.s. per entrata e uscita soci	-20.500	-20.500	
ammortamenti beni immateriali sospesi anni precedenti e recuperati nell'esercizio	0	0	0
	22.620	0	22.620

ammortamenti beni materiali sospesi anni precedenti e recuperati nell'esercizio			
Riserva indisponibile rimborso soci	-2.530	-2.530	
Destinazione utile F.do mutualistico	-212	-212	
Risultato d'esercizio 2022	10.781	10.781	
<b>Patrimonio netto al 31/12/2022</b>	<b>1.864.319</b>	<b>1.977.947</b>	<b>-113.628</b>
incrementi/decrementi c.s. per entrata e uscita soci	-4.000	-4.000	
ammortamenti beni immateriali sospesi anni precedenti e recuperati nell'esercizio	189	0	189
ammortamenti beni materiali sospesi anni precedenti e recuperati nell'esercizio	8.736	0	8.736
Riserva indisponibile rimborso soci	-1.066	-1.066	
Destinazione utile F.do mutualistico	-323	-323	
Risultato d'esercizio 2022	12.781	12.781	
<b>Patrimonio netto al 31/12/2023</b>	<b>1.880.636</b>	<b>1.985.337</b>	<b>-104.703</b>

Si precisa inoltre, che la riserva "indisponibile sospensione ammortamenti" originariamente di € 159.445 è stata creata nel 2020 a fronte della sospensione civilistica degli ammortamenti, attingendo alla riserva da rivalutazione D.l. 185/2008. Nel 2021 si è "liberata" la somma di € 23.197, mentre nel 2022 si è "liberata" la somma di € 22.620, a fronte di ammortamenti di competenza, e si era provveduto in sede di formazione del bilancio a ricostituire per pari importo la riserva di rivalutazione ex d.l. 185/2008. In sede di approvazione del bilancio al 31.12.2023, l'assemblea dei soci verrà chiamata a autorizzare il trasferimento di € 8.925 dalla riserva "indisponibile per ammortamenti" alla riserva di rivalutazione ex d.l. 185/2008.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	669.683
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	311.384
Utilizzo nell'esercizio	334.996
Altre variazioni	(2.109)
Totale variazioni	(25.721)

<b>Valore di fine esercizio</b>	643.962
---------------------------------	---------

Negli utilizzi sono esposti gli importo delle passività per TFR trasferiti al Fondo di tesoreria INPS, ai Fondi di previdenza complementare per un totale di € 298.203, ai dipendenti a seguito di cessazione rapporto di lavoro e di anticipazioni per € 36.793, oltre all'imposta sostitutiva di rivalutazione TFR per € 2.103 ed un arrotondamento di € 6.

## Debiti

### Variazioni e scadenza dei debiti

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

Si precisa che i debiti con scadenza oltre i 5 anni ammontano ad Euro 111.111,14.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Debiti verso soci per finanziamenti</b>	588.491	48.695	637.186	342.194	294.992
<b>Debiti verso banche</b>	2.039.855	(92.175)	1.947.680	1.587.488	360.192
<b>Debiti verso altri finanziatori</b>	550.000	(44.444)	505.556	44.444	461.112
<b>Acconti</b>	4.484	45.956	50.440	50.440	-
<b>Debiti verso fornitori</b>	1.032.166	32.788	1.064.954	1.064.954	-
<b>Debiti tributari</b>	99.795	(13.673)	86.122	86.122	-
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	245.827	14.309	260.136	260.136	-
<b>Altri debiti</b>	664.476	154.038	818.514	818.514	-
<b>Totale debiti</b>	5.225.094	145.494	5.370.588	4.254.292	1.116.296

### Debiti verso banche

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

Descrizione	Importo	Entro l'esercizio	Oltre l'esercizio	Oltre 5 anni
Banca c/interessi	€ 47.530	€ 47.530	-	-
Banca c/anticipi	€ 650.050	€ 650.050	-	-
Banca BCC - n. 307654 scadenza 09.2029	€ 213.931	€ 34.610	€ 179.321	-
Banca BCC - n. 325088 scadenza 11.2024	€ 250.000	€ 250.000	-	-
Banca BPM - n. 5214685 scadenza 03.2026	€ 230.868	€ 100.694	€ 130.174	-
Banca BPM - n. 07429895 scadenza 02.2025	€ 250.000	€ 213.267	€ 36.733	-
Banca Intesa - n. 205779 scadenza 12.2024	€ 250.000	€ 250.000	-	-
Banca Intesa (ex UBI) - n. 1638954 scadenza 04.2025	€ 55.301	€ 41.337	€ 13.964	-
<b>TOTALE</b>	<b>€ 1.947.680</b>	<b>€ 1.587.488</b>	<b>€ 360.192</b>	<b>-</b>

## Altri debiti

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>Altri debiti</i>		
	Debito V/fondi complementari TFR	17.145
	Debiti v/collaboratori	5.221
	Sindacati c/ritenute	572
	Debiti per trattenute c/terzi	1.368
	Debiti v/emittenti carte di credito	864
	Debiti v/assistenza sanitaria	1.805
	Debiti per caparre confirmatorie	4.153
	Debiti diversi verso terzi	262.047
	Personale c/retribuzioni	355.445
	Personale c/nota spese	4.908
	Personale c/arrotondamenti	31
	Dipendenti c/ferie-ex fest.non god.-Ert	152.885
	Debiti vs soci per capitale da rimbors.	12.070
	<b>Totale</b>	<b>818.514</b>

### Suddivisione dei debiti per area geografica

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del n. 6 c. 1 dell'art. 2427 C.C., in riferimento all'indicazione della ripartizione per aree geografiche dei debiti, si precisa che tutti i debiti presenti in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia.

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2427, comma 1 n. 6 del codice civile, si attesta che non esistono debiti sociali assistiti da garanzie reali.

### Finanziamenti effettuati da soci della società

Alla voce D.3 del passivo sono iscritti i finanziamenti ricevuti dai soci per complessivi euro 637.186 (euro 342.194 entro 12 mesi ed euro 294.992 oltre 12 mesi). I soci che hanno finanziato la cooperativa sono 29.

L'assemblea, nel regolamento del prestito sociale ha introdotto la facoltà per il socio di vincolare la somma versata per un periodo di 24 mesi ad un tasso d'interesse più remunerativo.

Non vengono addebitate spese all'apertura e chiusura del rapporto né sulle varie operazioni.

Le istruzioni emanate dalla Banca d'Italia, ai fini della raccolta del risparmio da parte dei soggetti diversi dalle banche, prevedono che la Cooperativa informi i soci in merito all'indice di struttura finanziaria della stessa; a tale scopo si evidenzia quanto segue:

- l'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine ed attivo immobilizzato risulta pari a 1,55;

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

## Finanziamenti effettuati da soci finanziatori della società

Nell'esercizio 2021 il nuovo socio finanziatore CFI - Cooperazione Finanza Impresa - Società Cooperativa per azioni, in breve CFI, ha concesso un prestito subordinato per l'importo complessivo di € 150.000, con l'applicazione del tasso di interesse in misura fissa del 3,5%. Il suddetto prestito dovrà essere rimborsato in 7 anni, nel rispetto del seguente piano:

- 25% pari ad € 37.500 entro e non oltre il 4° anno dalla data di erogazione;
- 25% pari ad € 37.500 entro e non oltre il 5° anno dalla data di erogazione;
- 25% pari ad € 37.500 entro e non oltre il 6° anno dalla data di erogazione;
- 25% pari ad € 37.500 entro e non oltre il 7° anno dalla data di erogazione.

Sempre nell'esercizio 2021, il nuovo socio finanziatore CFI - Cooperazione Finanza Impresa S.c.p.a. ha deliberato la concessione di un finanziamento di € 400.000 subordinato alla comunicazione del Ministero dello Sviluppo Economico, il quale ha rilasciato parere favorevole relativamente alla disponibilità delle risorse finanziarie necessarie alla concessione del finanziamento in data 22.10.2021. Pertanto, in data 10.02.2022 è stato erogato il finanziamento di € 400.000 che prevede un rimborso in 10 anni, di cui uno di pre-ammortamento, ed un tasso di interesse fisso dello zero per cento.

Si precisa che in sede di approvazione del bilancio al 31 dicembre 2021 si sono destinati euro 3.550,26 a ripristino della riserva rivalutazioni immobili DL 185/2008 utilizzata in precedenti esercizi a copertura perdite e si era precisato che l'importo di € 2.186,30 sarà l'utile che verrà imputato in esercizi successivi a titolo di remunerazione delle azioni CFI - Cooperativa finanza Impresa S.c.p.a, sussistendo particolari vincoli sulla disponibilità del patrimonio netto a fronte della riserva di rivalutazione che negli esercizi precedenti è stata utilizzata a copertura delle perdite.

## Ratei e risconti passivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti passivi</b>	191.525	143.547	335.072
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	191.525	143.547	335.072

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Comune Olgiate Comasco - Animazione di Olgiate 358n -2024	3.097
	CS&L- Fondo Povertà 2024	42.000
	Comune di Varese-PRINS 2024	11.500
	Comune Varese - rdc varese 2024	2.000
	Regione Lombardia - POR 2023-6810n	202
	Soleterre- STRATEGIE DI PACE 2024	15.378
	CSV Insubria- LinkedIn	1.637

ABD Ass.- CRISS CROSS	19.966
Comune di Milano - DropIn SostArea Anno 2023	1.000
L Aquilone- SHIP ! 2024	12.410
FONDO FILANTROPICO ITALIANO- La scuola fa la differenza	20.816
Fond. Cariplo Spazi per l'abitare 2024	19.975
Fond. Cariplo Safety Car 2024	90.606
Intrecci - BOE BIANCHE 2024	24.453
Fondazione Cariplo- ZOOMER 2024	20.510
A.S.C.I.- Job Training 2024	2.346
Comune di Milano- FAMI LGnet 2024	26.955
CS&L- Casc 2024	20.221
<b>Totale</b>	<b>335.072</b>

## Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico..

### **Valore della produzione**

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza.

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.

### 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.

<b>Prestazioni Coop. Tipo A</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
ASL Milano Città	3.376.326	3.310.801
ASL Provincia Milano 1	30.329	26.052
ASL Provincia Milano 2	478.550	428.087
ASL Provincia Milano 3	137.013	95.748
ASL Varese	910.070	488.566
ASL Como	115.071	133.898
ASL Sondrio	82.009	47.482
Extraterritorio	98.946	113.650
Ricavi SPRAR	1.549.985	1.421.110
Ricavi convenzione progetti	885.214	439.289
Generali	2.324	1.162
Servizi alla persona	3.057	2.457
Rette nido	256.857	398.575
Conto scambio energia	-	83
Prestazioni educatori professionisti	13.914	16.688
Prestazione servizi vari	11.173	50.627
<b>TOTALE COOP. A</b>	<b>7.950.838</b>	<b>6.974.275</b>
<b>Prestazioni Coop. Tipo B</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Ricavi Erbastro	-	7.778
Corrispettivi Maneggio	68.894	98.126
Corrispettivi Bar Senigallia	42.199	28.076
<b>TOTALE COOP. B</b>	<b>111.093</b>	<b>133.980</b>
<b>TOTALE COMPLESSIVO</b>	<b>8.061.931</b>	<b>7.108.255</b>

**Contributi in conto esercizio**

Descrizione	2023	2022
ASL Milano Città	996.254	917.819
ASL Provincia Milano 1	4.840	22.043
ASL Monza Brianza	764	23.964
ASL Varese	325.469	308.985
ASL Sondrio	71.376	56.563
ASL Como	54.425	103.089
Extra territorio	141.853	361.914
Comune di Gavirate	-	33.108
Contributo 5 per mille	5.520	6.343
Donazioni	30.923	34.589
Incentivo GSE	49	528
<b>TOTALE</b>	<b>€ 1.631.473</b>	<b>€ 1.868.945</b>

**Altri Ricavi**

Descrizione	2023	2022
Rimborsi assicurazioni	734	810
Rimborso pocket money e varie	25.797	10.350
Bonus	5.487	-
Rimborso stipendi	11.736	10.611
Rimborsi viaggi C.N.C.A	-	5.557
Proventi straordinari-sopravvenienze attive	146.885	62.928
Omaggi	738	685
Rimborsi vari COOP B	217	474
Plusvalenze immobilizzi	-	7.348
<b>TOTALE</b>	<b>€ 191.594</b>	<b>€ 98.763</b>

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

Con riguardo alla ripartizione per aree geografiche dei ricavi delle vendite e delle prestazioni, di cui all'art. 2427 c. 1 n. 10 C. C., si precisa che tutti i ricavi rilevati nella classe A del Conto economico sono riferibili a soggetti residenti 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.

**Costi della produzione COOP. A**

Descrizione	2023	2022

Materie prime, consumo e merci	379.297	384.948
Prestazioni di servizi - prestazioni professionali	273.613	284.526
Prestazioni di servizi - Prestazioni professionali soci	40.335	37.467
Prestazioni di servizi - Prestazioni occasionali	16.354	7.608
Prestazioni di servizi - Collaborazioni soci	38.176	24.576
Prestazioni di servizi da terzi	826.021	594.330
Prestazioni di servizi vari	1.428.468	1.326.255
Godimento beni di terzi	475.754	434.722
Per il personale	5.639.448	5.383.958
Ammortamenti	134.484	125.970
Svalutazioni (accantonamenti)	115.055	24.870
Rimanenze iniziali	-	-
Oneri diversi di gestione	197.281	144.590
<b>TOTALE COSTI COOP. TIPO A</b>	<b>€ 9.564.286</b>	<b>€ 8.760.329</b>

#### Costi della produzione COOP. B

Descrizione	2023	2022
Materie prime, consumo e merci	73.677	51.656
Prestazioni di servizi	11.693	12.091
Prestazioni di servizi - prestazioni professionali occasionali	-	1.400
Godimento beni di terzi	1.010	966
Per il personale	85.405	144.006
Ammortamenti	12.518	13.023
Rimanenze iniziali	-98	632
Oneri diversi di gestione	1.229	2.871
<b>TOTALE COSTI COOP TIPO B</b>	<b>€ 185.434</b>	<b>€ 226.645</b>

#### Costi del personale

Descrizione	2023	2022
Retribuzioni soci Lavoratori	3.829.251	3.686.757
Retribuzioni dipendenti	1.767.069	1.672.090
Borse lavoro	43.128	13.226
Altri costi personale	-	11.886
<b>TOTALE COSTI PERSONALE COOP. A</b>	<b>5.639.448</b>	<b>5.383.958</b>
Retribuzioni soci Lavoratori Coop. B	22.945	20.373
Retribuzioni soci Lavoratori svantaggiati Coop B	14.723	22.492
Retribuzioni dipendenti Coop. B	31.453	80.672
Retribuzioni dipendenti svantaggiati Coop. B	16.285	20.468
<b>TOTALE COSTI PERSONALE COOP. B</b>	<b>85.406</b>	<b>144.006</b>
<b>TOTALE COSTI PERSONALE</b>	<b>5.724.854</b>	<b>5.527.964</b>

## Proventi e oneri finanziari

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

### Composizione dei proventi da partecipazione

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

### 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.

Oneri finanziari	2023	2022
Interessi passivi mutui/finanziamenti	44.990	24.629
Interessi passivi c/c bancari	38.700	27.634
Interessi passivi finanziamento soci	15.242	14.459
Interessi passivi finanziamento soci finanziatori	5.250	5.250
Interessi passivi altri finanziatori	16.876	584
Altri interessi passivi vari	90	271
Oneri finanziario erogazione mutui	457	2.122
Oneri istruttoria finanziamento CFI	1.500	1.500
Altri oneri finanziari	142	7
<b>TOTALE</b>	<b>123.247</b>	<b>76.456</b>

## 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

Per l'esercizio 2023 non risultano imposte di competenza per effetto:

- dell'agevolazione fiscale, che esonera le cooperative di lavoro a mutualità prevalente dalle imposte se l'ammontare delle retribuzioni effettivamente corrisposte ai soci che prestano la propria opera, non sono inferiori al 50% dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi. La cooperativa anche per l'esercizio 2023 ha superato questa percentuale;
- dell'agevolazione regionale che ha esonerato dall'IRAP le Onlus e pertanto anche le cooperative sociali.

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per imposte differite attive e passive in quanto non esistono differenze temporanee tra onere fiscale da bilancio e onere fiscale teorico.

## **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 indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio delle componenti non monetarie.

## **Nota integrativa, altre informazioni**

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

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

Nel seguente prospetto sono esposte le informazioni richieste dall'art. 2427, n. 16 del codice civile, precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'Organo Amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

	<b>Sindaci</b>
<b>Compensi</b>	13.520

### **Compensi al revisore legale o società di revisione**

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

	<b>Valore</b>
<b>Revisione legale dei conti annuali</b>	5.200
<b>Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione</b>	5.200

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

#### **Situazione e movimenti azioni proprie**

Ai sensi degli artt. 2435-bis e 2428 del codice civile, si precisa che la Cooperativa non possiede né ha acquistato o ceduto, nel corso dell'esercizio 2021, azioni o quote proprie.

#### **Situazione e movimenti delle azioni o quote della controllante**

Ai sensi degli artt. 2435-bis e 2428, terzo e quarto comma, del codice civile, si precisa che non sono presenti società controllanti..

### **Titoli emessi dalla società**

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

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

Come già anticipato Si precisa che con atto a rogito del Notaio Gallizia (rep. 42192; racc. 22166), l'assemblea dei soci il 27 luglio 2021 ha deliberato una serie di modifiche statutarie finalizzate alla sottoscrizione da parte di CFI Cooperazione Finanza Impresa S.c.p.a. di uno strumento finanziario partecipativo di Euro 150.000,00, comprendente in particolare l'emissione di n. 300 (trecento) azioni destinate al nuovo socio finanziatore. Le azioni CFI - Cooperazione Finanza Impresa S.c.p.a. sono privilegiate nella ripartizione degli utili, pertanto a ciascuna di esse spetta obbligatoriamente un dividendo annuale non inferiore al 3,5%, beneficiando della riduzione in presenza della garanzia FEI/EaSI, ai sensi del D.M. 04/04/01 art. 4 comma

7, oltre la rivalutazione, a condizione che gli utili siano sufficienti, dopo aver dedotto gli accantonamenti a riserva legale e quanto destinato per legge ai fondi mutualistici, prima di eventuali ulteriori azioni del risultato. La remunerazione delle azioni CFI - Cooperazione Finanza Impresa S.c.p.a. è portabile, pertanto in caso di mancato o incompleto pagamento in un esercizio, essa dovrà essere recuperata nei successivi, nei limiti di capienza degli utili di esercizio, nel rispetto della legge e con preferenza rispetto ad altre azioni del risultato. .

## **Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale**

La Cooperativa non ha contratto impegni e garanzie non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

Si segnala che al 31.12.2023 risultano rilasciate, da banche ed assicurazioni, fidejussioni per conto della Cooperativa a favore di enti terzi, quali garanzie prestate per contratti di appalto, per complessivi € 1.448.718.

Risultano inoltre le garanzie rilasciate da Banca del Mezzogiorno - Mediocredito Centrale Spa come segue:

- euro 280.000 a garanzia del mutuo di euro 350.000 assunto dalla Cooperativa nel mese di dicembre 2017, erogato dalla Banca Credito Cooperativo con scadenza 21.12.2027 moratoria al 21.09.2029;
- euro 160.000 a garanzia del finanziamento di euro 200.000 assunto dalla Cooperativa nel mese di aprile 2020, erogato da ex UBI Banca con scadenza 03.04.2025;
- euro 9.375 garanzia fidejussoria Cooperfidi Italia rilasciata a favore di CGM Finance per il finanziamento di euro 140.000;
- euro 320.000 a garanzia del finanziamento di € 400.000 erogato nell'esercizio 2021 da Banco BPM con scadenza 05.03.2026;
- euro 400.000 a garanzia del finanziamento deliberato nell'anno 2021, ma erogato nell'esercizio 2022 da CFI - Cooperazione Finanza Impresa Scpa, a tasso zero;
- euro 150.000 a garanzia del finanziamento di € 250.000 erogato nell'esercizio 2023 da Banca di Credito Cooperativo Milano con scadenza nel 2024.

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

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

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

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

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

## **Informazioni sulle operazioni con parti correlate**

Ai fini di quanto previsto dalle vigenti disposizioni, si segnala che nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 non sono state effettuate operazioni atipiche e/o inusuali che per significatività e/o rilevanza possano dare luogo a dubbi in ordine alla salvaguardia del patrimonio aziendale ed alla tutela dei soci.

## **Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale**

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

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

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

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

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

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

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

## Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Ai sensi dell'art. 2497-bis, comma 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

## Informazioni relative alle cooperative

Si riportano di seguito le informazioni richieste per le società cooperative a mutualità prevalente.

### Capitale sociale

Il capitale sociale della Cooperativa parti ad Euro 569.910, dopo le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio, al 31.12.2023, risulta così suddiviso:

Soci al 31.12.2022	Ammissioni	Recessi	Soci al 31.12.2023
189	16	11	194

di cui soci lavoratori n. 155 (di cui n. 7 professionisti), n. 37 soci volontari e n. 2 soci giuridici, tra cui un socio finanziatore.

Il Consiglio di Amministrazione per l'ammissione dei nuovi soci cooperatori, in base all'articolo 2528 Codice Civile, ha accertato che le richieste di adesione fossero conformi agli scopi e all'oggetto della Cooperativa indicati nello statuto sociale nonché al regolamento che disciplina i rapporti tra soci e Cooperativa.

### Dati sull'occupazione

L'organico aziendale nel corso del 2023 ha subito la seguente evoluzione:

### Rapporto di lavoro subordinato Coop. tipo A

--	--	--	--	--	--

Organico	31.12.2022	Assunti	Passaggio da dipendente a socio	Dimessi	31.12.2022
Soci lavoratori	144	0	13	12	145
Dipendenti	93	61	-13	34	107
<b>Totale</b>	<b>237</b>	<b>61</b>	<b>0</b>	<b>46</b>	<b>252</b>

#### Rapporto di lavoro subordinato Coop. tipo B

Organico	31.12.2022	Assunti	Passaggio da dipendente a socio	Dimessi	31.12.2023
Soci lavoratori	1	-	-	-	1
Soci lavor. svantaggiati	-	-	2	-	2
Dipendenti	2	-	-	1	1
Dipendenti svantaggiati	2	1	-2	-	1
<b>Totale</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>5</b>

#### Rapporto di lavoro autonomo Coop. tipo A

Organico	31.12.2022	Assunti	Passaggio da collaboratore a socio	Dimessi	31.12.2023
Soci lav. autonomo	3	4	-	-	7
<b>Totale</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7</b>

#### Totale occupazione

Organico	31.12.2022	Assunti	Passaggio da dipendente a socio	Passaggio da collaboratore a socio	Dimessi	31.12.2023
Soci lavoratori subordinati	145	-	15	-	12	148
Dipendenti	97	62	-15	-	35	109
Soci lavoratori autonomi	3	4	-	-	-	7
<b>Totale</b>	<b>262</b>	<b>66</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47</b>	<b>264</b>

#### ATTESTAZIONE IN ORDINE ALL'OBBLIGO DI DIMOSTRAZIONE DELLA PREVALENZA AI SENSI DEGLI ARTICOLI 2512 E 2513 DEL CODICE CIVILE

La Cooperativa è iscritta all'Albo Nazionale delle Società Cooperative al numero A102370 come prescritto dall' articolo 2512 del Codice Civile.

La cooperativa realizza lo scambio mutualistico con i soci instaurando con gli stessi rapporti di lavoro subordinato e assimilato. Lo scambio mutualistico intrattenuto con i soci trova, pertanto, la sua espressione nel conto economico all'interno della voce B9 - costi della produzione per il personale e B7 costi della produzione per servizi.

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la società, in quanto cooperativa sociale, non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, così come stabilito l'art.111 septies delle disposizioni per l'attuazione del codice civile e disposizioni transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni). Detta norma infatti prevede che "Le cooperative sociali che rispettino le norme di cui alla legge n. 381/1991 sono considerate a mutualità prevalente".

Possiamo in ogni caso affermare che la condizione di prevalenze stabilita dall'art. 2513 c.c. è raggiunta, come da dati contabili sotto riportati:

- Costo del lavoro - voce B9 euro 5.724.853 più quota parte della voce B7 prestazioni professionali di € 368.479, per complessivi euro 6.093.332;
- Costo del lavoro dei soci - voce B9 per euro 3.866.918 e voce B7 per euro 78.512, per complessivi euro 3.945.430;
- L'attività svolta con i soci rappresenta il 64,75% del costo complessivo.

Si precisa inoltre che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari, educativi e lo svolgimento di attività lavorative diverse o servizi finalizzate all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate;
- ha inserito nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 del Codice Civile;
- è iscritta nella sezione dell'Albo nazionale delle cooperative riservato alle cooperative sociali;
- è iscritta presso l'Albo Regionale delle cooperative sociali sia di tipo A che di tipo B.

## Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del codice civile, si ritiene di aver adempiuto a tutte le disposizioni previste statutariamente e di aver operato adeguatamente al fine di conseguire gli scopi sociali della cooperativa, coerentemente con il suo carattere mutualistico.

Si precisa che la Cooperativa ha adottato ed approvato il regolamento interno dei soci lavoratori ai sensi dell'art. 6 della legge 142 del 3 aprile 2001, in data 26.06.2018 ed applica il CCNL delle cooperative sociali del settore socio-sanitario-assistenziale, educativo e di inserimento lavorativo.

In materia di premi e benefit ai soci lavoratori si precisa che la Cooperativa non ha erogato alcun importo ai soci lavoratori nel corso del 2023.

## 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 materia di ristorni.

## 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, la Cooperativa attesta di aver ricevuto quanto segue:

<b>Data Incasso</b>	<b>Ente erogatore</b>	<b>PROGETTO</b>	<b>Importo</b>
08/09/23	Comune di Milano	UM Multiprofessionale 2022	14.542,91
06/06/23	Comune di Milano	Derive e Approdi 2022	178.291,60
14/03/23	Comune di Milano	Derive Approdi 2022/2023	363.014,75

24/01/23	Comune di Milano	Derive Approdi G./G. 2022	363.758,43
15/11/23	Regione Lombardia	Acconto 50%--POR- La Città Si Cura	37.608,55
15/11/23	Regione Lombardia	Acconto 50%--POR- WelcHome	30.291,58
29/11/23	Regione Lombardia	Acconto 50%--POR-La Prossimità che include	46.883,90
29/11/23	Regione Lombardia	Acconto 50%--POR-Discobus Sistemi di Prossimità	29.341,07
13/11/23	Regione Lombardia	Incubatori di comunità	9.625,00
01/03/23	Regione Lombardia	GIOVANI SMART	14.345,00
01/03/23	Regione Lombardia	POR 2023- WelcHome	15.990,18
01/03/23	Regione Lombardia	POR 2023-UMG Rho	9.832,43
01/03/23	Regione Lombardia	POR 2023-RDD AREA 3 VARESE	8.332,07
01/03/23	Regione Lombardia/ Comune di Varese	Giust. Riparativa 2023	13.518,95
24/01/23	Regione Lombardia	CUP E21B22001870007- Incub. com. 2	15.225,08
21/08/23	Prefettura di Sondrio	FAMI Valli In Rete	1.144,29
16/08/23	Comune di Gavirate-	Nido 2022- Sez. Primavera	3.215,02
10/10/23	Comune di Saronno-	Ra.di.Ci. Young 2022	1.393,36
25/01/23	Comune di Cinisello	Antiviolenza -Case Rifugio	4.750,00
14/12/23	Comune di Cinisello	Antiviolenza -Case Rifugio	37.469,00
28/04/23	COOPWORK COOP. SOC. ONLUS	Reg. Lombardia- POR Discobus	12.968,10
28/04/23	COOPWORK COOP. SOC. ONLUS	Reg. Lombardia- Saldo POR Il viaggio di Ulisse	18.759,68
20/12/23	C.S. & L. Consorzio - Società Cooperativa Sociale	Reg. Lombardia-Fuori giri - Por carcere minori Varese 2022	9.530,63
24/05/23	ASSOC. COMUNITA' IL GABBIANO onlus	Reg. Lombardia- Incubatori di comunità 2_COMO	1.449,00
17/02/23	CSV INSUBRIA	Reg. Lombardia-Saldo Com&Co	8.214,11
18/12/23	Comune di Monza	Antiviolenza -Case Rifugio	13.530,37
29/11/23	Comune di Bresso	La Fabbrica	20.438,38
15/12/23	Comune Cesano B.	PRINS Corsico	1.192,89
22/11/23	Comune Cesano B.	PRINS Corsico	914,30
04/10/23	Comune Cesano B.	PRINS Corsico	2.732,89
06/02/23	Comune di Monza	Contro la violenza 2023	764,00
22/12/23	Comune di Varese	RESTART 2023	3.807,65
18/12/23	Comune di Gallarate	PRINS ott./Nov. 2023	2.341,53
04/12/23	Comune di Gallarate	PRINS 1° semestre 2023	1.059,97
25/09/23	Comune di Varese	PROGETTO AURA	3.720,00
18/09/23	Comune di Varese	Antiviolenza AURA	4.980,00
25/08/23	Comune di Varese	Case Rifugio antiviolenza	7.543,99
29/12/23	CM Valtellina Tirano	PRINS Tirano	3.680,35
28/12/23	CM Valtellina Tirano	PRINS Tirano	4.050,70
30/10/23	CM Valtellina Tirano	PRINS Tirano	5.543,05
18/12/23	Comune di Olgiate	Leggere è geniale	15.000,00
12/07/23	Comune di Como	Integrazione CAG Como	1.686,00
06/07/23	Comune di Como	Integrazione CAG Como	2.529,00

01/03/23	DPO- Dipartimento Pari opportunità	Notti Sicure 2023	16.422,67
13/11/23	A.S.C.I. AZ- SOCIALE COMUNI INSIEME	Gio.Costellazioni 3.0	5.286,75
02/01/23	GSE	FOTOVOLTAICO	49,80
03/07/23	Università Cattolica Sacro Cuore	FAMI ESPOR 2022-	1.592,96
03/07/23	Università Cattolica Sacro Cuore	FAMI ESPOR 2021	2.256,89
<b>TOTALE</b>			<b>1.370.618,83</b>

**Immobili in concessione gratuita**

ENTE		DESCRIZIONE	IMPORTO
Sesto San Giovanni (MI)	Via Montello, 24	appartamenti per Residenzialità leggera	non quantificabile
Cologno Monzese (MI)	Viale Spagna, 13 (Portogallo)	centro equestre per Ippoterapia	non quantificabile
Cologno Monzese (MI)	Via Pisa, 14	Centro Diurno Disabili	non quantificabile
Cologno Monzese (MI)	Via Carducci, 25	Appartamento Legge 112 - Dopo di noi	non quantificabile
Cologno Monzese (MI)	Via Mozart, 37	Gestione Centro Socio Educativo	non quantificabile
Milano	Via Senigallia, 60/C Bar Menta&Rosmarino	Unità immobiliare affidata dal Comune di Milano alla Capofila coop. AMBRA CoopLotta gestisce l'attività del bar	non quantificabile
Milano	VIA CABELLA 5 - Scala E int. 48 3° piano	Residenzialità Sociale Temporanea	non quantificabile
Milano	VIA CABELLA 5 - Scala E int. 46 2° piano	Residenzialità Sociale Temporanea	non quantificabile
Milano	VIA CABELLA 5 - Scala H int. 78 3° piano	Residenzialità Sociale Temporanea	non quantificabile
Milano	VIA CABELLA 5 - Scala B int. 14 1° piano	Residenzialità Sociale Temporanea	non quantificabile

Milano	VIALE JENNER 31 - P1 - S1	Residenzialità Sociale Temporanea	non quantificabile
Morbegno (SO)	Via Pedemontana, 2 (via Rita Levi Montalcini) in edificio denominato LA STRIA	appartamento SAI	non quantificabile
Tirano (SO)	Largo Pretorio, 2	comodato 2021/2024 a ATI CoopLotta/Gabbiano con scrittura privata CoopLotta affida totalmente la gestione e responsabilità della struttura a Ass.II Gabbiano	non quantificabile
Varese	Via Stendhal, 14	housing sociale	non quantificabile
Varese	Via Conca d'Oro, 18 - interno 1	housing sociale	non quantificabile
Varese	Via Conca d'Oro, 18 - interno 2	housing sociale	non quantificabile
Besozzo (VA)	Via Miglierina, 1	appartamento SAI	non quantificabile
Marnate (VA)	Via don Luigi Spotti 431	accoglienza	non quantificabile

**De Minimis**

Descrizione procedimento	Descrizione strumento	Importo nominale	Elemento aiuto
De Minimis	Garanzia (se del caso con un riferimento alla decisione della Commissione (10))	0,01 €	746,93 €
De Minimis	Garanzia (se del caso con un riferimento alla decisione della Commissione (10))	0,01 €	600,29 €
De Minimis	Garanzia (se del caso con un riferimento alla decisione della Commissione (10))	0,01 €	746,93 €
De Minimis	Garanzia (se del caso con un riferimento alla decisione della Commissione (10))	0,01 €	448,20 €
De Minimis	Sovvenzione/Contributo in conto interessi	44.386,92 €	44.386,92 €
De Minimis	Garanzia (se del caso con un riferimento alla decisione della Commissione (10))	150.000,00 €	2.984,93 €
De Minimis	Sovvenzione/Contributo in conto interessi	17.600,00 €	17.600,00 €

De Minimis	Prestito/Anticipo rimborsabile	400.000,00 €	38.502,00 €
De Minimis	Garanzia (se del caso con un riferimento alla decisione della Commissione (10))	65.821,87 €	2.249,05 €
De Minimis	Garanzia (se del caso con un riferimento alla decisione della Commissione (10))	65.821,87 €	2.249,05 €
De Minimis	Garanzia (se del caso con un riferimento alla decisione della Commissione (10))	52.898,54 €	1.807,48 €
De Minimis	Garanzia (se del caso con un riferimento alla decisione della Commissione (10))	39.496,56 €	1.349,55 €
De Minimis	Garanzia (se del caso con un riferimento alla decisione della Commissione (10))	39.496,00 €	1.349,53 €
<b>TOTALI</b>		<b>875.521,80€</b>	<b>115.020,86</b>

## Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'Organo Amministrativo Vi propone di destinare l'utile d'esercizio di € 12.781, come segue:

- € 3.834,30 ad incremento della riserva legale, pari al 30% dell'utile;
- € 383,43 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;
- € 8.563,27 a titolo di remunerazione delle azioni CFI - Cooperativa finanza Impresa S.c.p.a, rispettivamente per € 5.291,54 a remunerazione del dividendo dell'anno 2022 e per € 3.262,61 quale quota parte di remunerazione del dividendo relativo all'anno 2023 complessivo di € 5.544,35, la cui differenza verrà riportata negli esercizi successivi pari ad € 2.281,74.

Si autorizza inoltre il trasferimento di € 8.925 dalla riserva "indisponibile per ammortamenti" alla riserva di rivalutazione ex D. L. 185/2008.

## **Nota integrativa, parte finale**

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2023 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'Organo Amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Sesto San Giovanni, 26/03/2024

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Riccardo De Facci