

TRE EFFE COOP. SOCIALE ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	VICOLO AIROLDI 7/A 20020 VILLA CORTESE (MI)
Codice Fiscale	11117080157
Numero Rea	MI 1436684
P.I.	11117080157
Capitale Sociale Euro	8.985
Settore di attività prevalente (ATECO)	Altre attività di assistenza sociale non residenziale nca (88.99.00)
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	A105300

Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	2.892	2.375
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	388	444
II - Immobilizzazioni materiali	884.387	908.700
III - Immobilizzazioni finanziarie	36.107	36.107
Totale immobilizzazioni (B)	920.882	945.251
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.117.641	2.669.392
esigibili oltre l'esercizio successivo	6.874	6.874
Totale crediti	3.124.515	2.676.266
IV - Disponibilità liquide	528.483	657.441
Totale attivo circolante (C)	3.652.998	3.333.707
D) Ratei e risconti	10.345	12.025
Totale attivo	4.587.117	4.293.358
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	8.985	8.985
IV - Riserva legale	398.710	358.688
VI - Altre riserve	836.809	747.425
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	399.300	133.407
Totale patrimonio netto	1.643.804	1.248.505
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.390.999	1.351.094
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.219.903	1.418.120
esigibili oltre l'esercizio successivo	215.355	235.565
Totale debiti	1.435.258	1.653.685
E) Ratei e risconti	117.056	40.074
Totale passivo	4.587.117	4.293.358

Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.607.267	6.398.441
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	378.229	182.050
altri	8.755	5.554
Totale altri ricavi e proventi	386.984	187.604
Totale valore della produzione	6.994.251	6.586.045
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	51.188	32.972
7) per servizi	1.670.004	1.870.221
8) per godimento di beni di terzi	35.595	36.791
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.589.925	3.267.487
b) oneri sociali	850.828	800.602
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	321.228	372.485
c) trattamento di fine rapporto	272.920	332.258
e) altri costi	48.308	40.227
Totale costi per il personale	4.761.981	4.440.574
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	28.718	23.962
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	56	56
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	28.662	23.906
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	10.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	28.718	33.962
14) oneri diversi di gestione	42.512	34.997
Totale costi della produzione	6.589.998	6.449.517
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	404.253	136.528
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	7.569	809
Totale proventi diversi dai precedenti	7.569	809
Totale altri proventi finanziari	7.569	809
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	12.522	3.930
Totale interessi e altri oneri finanziari	12.522	3.930
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(4.953)	(3.121)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	399.300	133.407
21) Utile (perdita) dell'esercizio	399.300	133.407

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

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA

Il bilancio chiuso al 31/12/2023 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

Il bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni di cui all'art. 2435-bis del Codice Civile, in quanto ricorrono i presupposti previsti dal comma 1 del predetto articolo.

I criteri di valutazione di cui all'art. 2426 Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio e non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile.

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) emanati in data 22/12/2016 e successivamente emendati in data 23/12/2017 al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato patrimoniale sono specificatamente richiamate.

Tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili, per cui non è stato necessario adattare alcuna delle voci dell'esercizio precedente.

Per quanto riguarda la relazione sulla gestione prevista dall'art. 2428 c.c. gli amministratori si avvalgono della facoltà di non compilarla ai sensi dell'art. 2435-bis comma 4, e in proposito forniscono le seguenti informazioni previste dall'art. 2428 c.c. n. 3 e n.4:

- la cooperativa non detiene azioni o quote proprie o di società controllanti neanche per il tramite di società fiduciaria o interposta persona;
- nell'esercizio in esame non sono stati effettuati acquisti o alienazioni di azioni proprie o di società controllanti neanche per il tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

ATTIVITA' SVOLTA

A norma delle disposizioni del codice civile, che richiamano e assorbono quelle previste dall'art. 2 della legge 31 Gennaio 1992 n.59, di seguito vengono illustrati i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico.

Relazione sull'attività

Il 2023 è stato l'anno dell'atteso rinnovo del Contratto Collettivo Nazionale di lavoro, la cui firma è sembrata imminente durante tutto il corso dell'anno.

Già dalla fine del 2022 erano state messe a punto alcune strategie per sostenere gli ulteriori costi derivanti dall'incremento del costo del personale, consapevoli che il rinnovo del CCNL avrebbe avuto un impatto rilevante dal punto di vista economico.

Lo slittamento della firma del nuovo accordo a fine gennaio 2024 (e successiva ratifica a inizio marzo dello stesso anno) ha prodotto l'effetto di procrastinare al 2024 i costi inizialmente stimati per il 2023, generando un utile di bilancio che consente di arrivare oggi con un risultato estremamente positivo, spingendoci a proporre che una parte dell'utile del bilancio in approvazione da parte dell'odierna assemblea venga destinata a ristorno, compensando almeno in parte la mancata erogazione negli ultimi 3 anni del Premio Territoriale di Risultato (che avrebbe dovuto sostituire l'Elemento

Retributivo Territoriale) la cui corresponsione avrebbe dovuto avvenire in seguito ad accordi su scala territoriale tra i firmatari del CCNL Cooperative Sociali, mai sottoscritti.

Le strategie di sviluppo hanno puntato su tre settori che presentano caratteristiche di gestione sostenibili e remunerative e soprattutto non rispondono alle logiche degli appalti: housing sociale, attività di inserimento lavorativo cooperativa B, progetti.

In particolare quest'ultimo settore ha registrato un'importante crescita sia in termini di posizionamento territoriale, sia in riferimento ai volumi delle proposte. Sono una ventina le progettazioni di cui la Cooperativa ha preso parte con ruoli differenti e, di queste, la quasi totalità ha avuto riscontro positivo da parte degli enti finanziatori. Per la prima volta abbiamo risposto ad un bando di Impresa Sociale con i Bambini in qualità di Capofila, ottenendo un importante traguardo: il progetto IDEAL Obiettivo inclusione – con un finanziamento di 900.000 euro (il più alto) – è risultato essere uno dei 25 progetti approvati in Italia delle 244 proposte ricevute. Il progetto APPEAL, sempre di Impresa Sociale Con i Bambini, è nel pieno del suo sviluppo e rappresenta uno snodo strategico per quanto concerne il territorio della provincia milanese. In questo progetto, il cui focus è il contrasto alla segregazione scolastica, siamo uno degli enti con la quota più alta e siamo presenti nella cabina di regia. Cinque i progetti aventi azioni legate agli sport inclusivi, a testimonianza del nostro interesse sulla tematica specifica e della collaborazione con l'associazionismo locale.

Le attività sono prevalentemente collocate sul territorio della Provincia di Monza e Brianza per via della consolidata relazione con enti pubblici/privati e con gli Istituti scolastici la quale facilita le dinamiche di imbastitura dei progetti. V'è però l'intenzione estendere il “discorso progettuale” anche negli altri territori in cui la Cooperativa è presente.

Le principali tematiche: inclusione e disabilità, comunità educanti, politiche giovanili, arte e cittadinanza, segregazione scolastica, sport inclusivi, supporto alla genitorialità, sviluppo competenze territoriali.

C'è da sottolineare come la scelta delle tematiche e dei territori sia strategica rispetto nostre attività. Ogni azione descritta nelle proposte prevede che vi siano impatti sul sistema dei servizi erogati, nel tentativo di trasformarli e renderli più efficaci e mirati. Grazie ad un'attenta pianificazione e alla realizzazione di iniziative specifiche, la Cooperativa è riuscita a migliorare la qualità dei servizi offerti, rispondendo in modo più adeguato alle esigenze della comunità e dei suoi membri.

Questo ha garantito che ogni progetto fosse rilevante e sinergico rispetto agli obiettivi generali della Cooperativa, massimizzando l'impatto sul territorio e la nascita e il consolidamento delle partnership.

In sintesi, l'azione del settore progetti ha non solo arricchito il panorama dei servizi offerti, ma ha anche creato una maggiore coerenza e integrazione tra le diverse attività della Cooperativa, promuovendo un modello di sviluppo locale inclusivo e sostenibile.

Proprio di questi giorni è la notizia della sottoscrizione e approvazione da parte di AFOL Città Metropolitana di due commesse articolo 14. Si tratta di commesse affidate dalle aziende profit alle cooperative sociali di tipo B, che per lo svolgimento dei compiti previsti dall'accordo impiegano persone con disabilità, scomputate dall'azienda a copertura degli obblighi previsti dalla Legge 68/99 – collocamento mirato. Oltre a queste due importanti iniziative la cooperativa segue l'inserimento lavorativo di persone con disabilità sensoriale presso le aziende che le hanno assunte, lavorando in rete con tutti i soggetti territorialmente competenti.

Durante il 2023 è stato costante il lavoro per la presentazione agli enti interessati dei progetti di housing sociale per i quali abbiamo messo a disposizione i nostri appartamenti. Comuni, Protezione Civile, Aziende Consortili pubbliche, servizi di Tutela Minori sono stati i destinatari delle nostre proposte, elaborate in rete con altre cooperative e con enti quali il Centro Servizi per il Volontariato. Le formule di collaborazione vanno dall'affitto alla co-progettazione, alla tariffazione del servizio.

E' stato mantenuto un costante monitoraggio della sostenibilità di tutte queste attività che ci ha portato anche ad abbandonare alcuni servizi (accoglienza profughi Ucraini – bando Protezione Civile) per la scarsa considerazione delle condizioni necessarie per un'accoglienza di qualità.

A questo lavoro di sviluppo si è affiancato quello, già in corso, della revisione dell'organigramma. In particolare abbiamo identificato e investito su nuove funzioni: a nuovi costi siamo riusciti a far corrispondere nuove opportunità, che hanno contribuito a sostenere anche le funzioni trasversali.

In considerazione delle attività che si sono sviluppate in provincia di Monza e Brianza è stato opportuno identificare una sede operativa nel territorio: abbiamo acquistato un ufficio a Bovisio Masciago, in via Silvio Pellico 36, con l'obiettivo di implementare anche servizi di formazione finalizzati all'inserimento lavorativo di persone con disabilità, in particolare sensoriale, sui quali stiamo lavorando.

A fine anno sono stati distribuiti fringe benefits ai soci, per un ammontare complessivo di circa 30.000 €.

La cooperativa rimane in regola sotto il profilo fiscale e previdenziale mantenendo un buon equilibrio economico e finanziario.

Il positivo risultato del bilancio oggi in approvazione ci consente di guardare con fiducia al 2024, quando, a fronte dell'incremento del costo del lavoro, non avremo un corrispondente incremento dei ricavi, potendo contare solo sulla rivalutazione delle tariffe in base all'indice ISTAT in quanto solo pochi committenti hanno riconosciuto l'adeguamento dei prezzi corrispondente al rinnovo del CCNL.

Principi di redazione

(Rif. art. 2423, e art. 2423-bis Codice Civile)

Conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto alla rilevazione ed alla presentazione delle voci tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (cd. "principio della sostanza economica"), secondo il nuovo punto 1-bis dell'art. 2423-bis, C.C., introdotto dal D.Lgs. 139/2015, ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica in particolare si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere ove possibile, immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

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

Criteri di valutazione applicati

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile.

Non si sono inoltre verificati casi eccezionali che, ai fini della valutazione delle voci di bilancio, abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423 bis, secondo comma, del codice civile.

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti, ma ha debiti oltre cinque anni e nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello stato patrimoniale;
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la nostra società non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata né di collegata.

Immobilizzazioni

Immateriali

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori, e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione economica e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In dettaglio:

Le altre immobilizzazioni immateriali includono principalmente:

- avviamento;
- licenze software.

Le aliquote non sono state modificate rispetto all'esercizio precedente e sono così riassunte:

Licenze software 33,33%
avviamento 5,56%

Materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

Nessuna immobilizzazione è mai stata oggetto di rivalutazione monetaria.

Nel costo dei beni non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

Le immobilizzazioni materiali esistenti e funzionanti alla data di chiusura dell'esercizio sono sistematicamente ammortizzate a quote costanti sulla base di aliquote economiche-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del singolo cespite e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene; per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte in funzione del periodo di utilizzo dei beni.

Non sono conteggiati ammortamenti su beni alienati o dismessi durante l'esercizio.

Le aliquote di ammortamento utilizzate per le singole categorie di cespiti sono:

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3 %
Attrezzature industriali e commerciali	15 %
Macchine d'ufficio e sistemi di elaborazioni dati	20 %
Automezzi e mezzi di trasporto interno	20 %
Mobili e arredi	12 %
Cellulari	20 %

Finanziarie

Le partecipazioni possedute dalla società, iscritte fra le immobilizzazioni in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1) comprensivo degli oneri accessori.

Crediti

Ai sensi dell'OIC 15 par.84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

Si segnala inoltre che:

- Non sono presenti crediti in moneta non di conto;
- La tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale"
- Non si provvede a ripartire i crediti in riferimento alle diverse aree geografiche in quanto non sono presenti crediti v/clienti esteri.

La voce "crediti tributari" accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per quali si a sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

Debiti

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

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

Debito per TFR

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Imposte sul reddito

La società, essendo cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:

- **IRAP**: esenzione totale ai sensi dell'art.1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/01, come confermato dalla L.R. 14/07/03 n.10 art.77
- **IRES** esenzione prevista dall'art. 11 D.P.R. 601/73 relativo alle cooperative sociale e di lavoro

Riconoscimento ricavi e costi

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti":

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	2.375	517	2.892
Totale crediti per versamenti dovuti	2.375	517	2.892

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

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

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	3.750	1.064.484	36.107	1.104.341
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.306	155.784		159.090
Valore di bilancio	444	908.700	36.107	945.251
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	4.661	-	4.661
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	1.041	-	1.041
Ammortamento dell'esercizio	56	28.662		28.718
Altre variazioni	-	729	-	729
Totale variazioni	(56)	(24.313)	-	(24.369)
Valore di fine esercizio				
Costo	3.750	1.068.104	36.107	1.107.961
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.362	183.717		187.079
Valore di bilancio	388	884.387	36.107	920.882

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 2, Codice Civile)

La diminuzione è data dall'ammortamento dell'esercizio.
Nel corso dell'esercizio non sono stati fatti acquisti.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 2, Codice Civile)

Nel corso dell'esercizio sono stati acquistati degli elaboratori elettronici per l'ufficio ed è stata venduta una stampante multifunzione ormai obsoleta.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
36.107	36.107	

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

Le immobilizzazioni finanziarie sono così composte:

Descrizione	Importo in Euro
Partecipazione Consorzio Comunità Brianza	33.607
Partecipazione Consorzio Cooperho	2.500
Totale	36.107

Le immobilizzazioni finanziaria non hanno subito variazioni nel corso dell'esercizio.

Attivo circolante

Rimanenze

Non si rilevano rimanenze.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti complessivi, iscritti al valore nominale, ammontano ad euro 3.124.515 di cui euro 6.874 esigibili oltre i 12 mesi (ma entro i 5 anni).

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
3.124.515	2.676.266	448.249

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.475.626	522.285	2.997.911	2.997.911	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	9.929	7.837	17.766	17.766	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	190.711	(81.874)	108.837	101.964	6.874
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.676.266	448.249	3.124.515	3.117.641	6.874

La voce "Crediti verso clienti esigibili entro l'esercizio successivo" risulta costituita dai crediti commerciali a breve termine come segue:

Descrizione	Importo
Crediti verso Clienti	1.353.534

Descrizione	Importo
Fatture da emettere	1.659.377
Fdo svalutazione crediti	15.000
Totale crediti vs clienti	2.997.911

La voce "Crediti tributari" è così composta:

Descrizione	Importo
Erario c/IRES	3.588
Crediti v/erario IRPEF	14.178
Totale crediti vs erario	17.766

La voce "Altri crediti entro l'esercizio" è così composta:

Descrizione	Importo
Crediti per contributi da ricevere	100.433
Crediti diversi	1.531
Totale altri crediti	101.964

La voce crediti oltre l'esercizio è così composta:

Descrizione	Importo
Depositi cauzionali	6.874
Totale altri crediti	6.874

I crediti sono complessivamente aumentati rispetto allo scorso esercizio in particolare sono aumentati i crediti verso i clienti.

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
528.483	657.441	(128.958)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	657.098	(129.120)	527.978
Denaro e altri valori in cassa	344	161	505
Totale disponibilità liquide	657.441	(128.958)	528.483

Le disponibilità liquide sono diminuite in seguito ad un posticipo della fatturazione e conseguentemente degli incassi delle fatture..

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
10.345	12.025	(1.680)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	12.025	(1.680)	10.345
Totale ratei e risconti attivi	12.025	(1.680)	10.345

I risconti attivi si riferiscono a:

Risconti attivi	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Totale
Spese contrattuali appalti	655	2.024	2.679
Affitti passivi	706	0	706
Assicurazioni e Fideiussioni	3.339	801	4.140
Contributo di revisione	1.547	0	1.547
Servizi e consulenze	805	65	870
Quote associative	200		
<i>Totale</i>	<i>7.455</i>	<i>2.890</i>	<i>10.345</i>

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Il capitale sociale, pari ad Euro 8.985 è composto da n. 173 azioni ordinarie.
Le quote risultano interamente sottoscritte e versate per euro 6.093
Nel corso del 2023 sono stati ammessi n.26 soci e sono stati dimessi n.26 soci.
I soci al 31/12/2023 sono euro 153.

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.643.804	1.248.505	395.299

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto:

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	8.985	-	1.350	1.350		8.985
Riserva legale	358.688	40.022	-	-		398.710
Altre riserve						
Varie altre riserve	747.425	89.384	-	-		836.809
Totale altre riserve	747.425	89.384	-	-		836.809
Utile (perdita) dell'esercizio	133.407	(133.407)	-	-	399.300	399.300
Totale patrimonio netto	1.248.505	(4.001)	1.350	1.350	399.300	1.643.804

La voce Altre riserve si riferisce all'importo della riserva straordinaria indivisibile L. 904/77.
Le riserve indivisibili sono incrementate per la destinazione dell'utile del 2022 al netto del 3% destinato al Fondo Mutualistico Legge 59/92.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 4, Codice Civile)

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.390.999	1.351.094	39.905

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	1.351.094
Variazioni nell'esercizio	
Utilizzo nell'esercizio	(39.905)
Totale variazioni	39.905
Valore di fine esercizio	1.390.999

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

Debiti

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
1.435.258	1.653.685	(218.427)

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso banche	283.971	(46.245)	237.726	22.372	215.355	112.713
Debiti verso fornitori	715.305	(337.701)	377.604	377.604	-	-
Debiti tributari	12.123	11.481	23.604	23.604	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	160.415	(8.065)	152.350	152.350	-	-
Altri debiti	481.870	162.103	643.973	643.973	-	-
Totale debiti	1.653.685	(218.427)	1.435.258	1.219.903	215.355	112.713

La voce "debiti verso fornitori" è così composta:

Descrizione	Importo in Euro
Debiti vs fornitori	190.566
Fatture da ricevere	189.029
Note di credito da ricevere	-1.991
Totale	377.604

La voce "debiti tributari" è così composta:

Descrizione	Importo in Euro
Erario c/ritenute lavoro dipendente	2.700
Erario c/ritenute lavoro autonomo	840
Erario c/ritenute IRPEF 1012	4.171
Erario c/IVA	15.893
Totale	23.604

La voce "Debiti verso istituti previdenziali " è così composta:

Descrizione	Importo in Euro
INPS contributi lavoro dipendente	138.394
INPS contributi lavoro autonomo	56
Debito verso Fondo Pensione	11.733
Debito vs INAIL	2.167
Totale	152.350

La voce "Altri Debiti entro 12 mesi " è così composta:ù

Descrizione	Importo in Euro
Dipendenti c/retribuzioni	338.549
Dipendenti c/ferie da liquidare	286.474
Ritenute sindacali	452
Collaboratori conto compensi	135

Soci c/rimborsi	1.756
Debiti per cessione quinto	157
Totale	643.973

La voce "Debiti vs Banche entro 12 mesi " è così composta:

Descrizione	Importo in Euro
Finanziamento BPM chirografario 05682169	22.372
Totale	22.372

La voce "Debiti verso banche" oltre i 12 mesi è così composta:

Descrizione	Importo in Euro
Finanziamento BPM chirografario 05682169	215.355
Totale	215.355

Nei "Debiti verso banche oltre 12 mesi" sono comprese le quote pagabili oltre i cinque anni:

Descrizione	Importo in Euro
Fianziamenti BPM chirografario 05682169	112.713
Totale	112.713

Scadenze mutui e finanziamenti

	Importo originario	scadenza
Finanziamento chirografario BPM 05682169	270.000	28/07/2032

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
117.056	40.074	76.982

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	9.751	13.358	23.109
Risconti passivi	30.323	63.624	93.947
Totale ratei e risconti passivi	40.074	76.982	117.056

La composizione dei ratei passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Spese Condominiali	7.043
Oneri Bancari	79
Assicurazioni	3.300
Contributi partner su progetti	9.149
Spese per contratti	255
Spese per utenze	3.283
Totale ratei passivi	23.109

La composizione dei risconti passivi è così rappresentata:

Descrizione	Importo in Euro
Ricavi fatturati di competenza dell'esercizio successivo	19.710

Descrizione	Importo in Euro
Contributi incassati di competenza dell'esercizio successivo	74.237
Totale risconti passivi	93.947

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio precisiamo quanto segue:

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
6.994.251	6.586.045	408.206

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	6.607.267	6.398.441	208.826
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	386.984	187.604	199.380
Totale	6.994.251	6.586.045	408.206

Si registra un incremento dei ricavi in seguito a nuove commesse e al consolidamento delle commesse in essere.

Costi della produzione

I costi della produzione sono pari a euro 6.589.998 aumentati rispetto lo scorso esercizio di 140.481

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio precisiamo quanto segue:

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
6.589.998	6.449.517	140.481

I costi della produzione sono così composti:

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	51.188	32.972	18.216
Servizi	1.670.004	1.870.221	(200.217)
Godimento di beni di terzi	35.595	36.791	(1.196)
Salari e stipendi	3.589.925	3.267.487	322.438
Oneri sociali	850.828	800.602	50.226
Trattamento di fine rapporto	272.920	332.258	(59.338)
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	48.308	40.227	8.081
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	56	56	
Ammortamento immobilizzazioni materiali	28.662	23.906	4.756
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante		10.000	(10.000)
Variazione rimanenze materie prime			
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	42.512	34.997	7.515
Totale	6.589.998	6.449.517	140.481

Si evidenzia un incremento dei costi generalizzato.

In particolare sono aumentati i costi per i servizi ed i costi del personale in relazione alla incremento dell'attività.

Si evidenzia che il costo per il TFR dei dispendenti ha subito una diminuzione, rispetto allo scorso esercizio, in seguito ad un minore rivalutazione sul TFR

Negli oneri di gestione sono contabilizzate sopravvenienze passive per euro 4.452, per la chiusura di alcune "partite" non di competenza e per costi relativi agli esercizi precedenti.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
(4.953)	(3.121)	(1.832)

Nel corso dell'esercizio si sono registrati i seguenti proventi finanziari (non derivanti da partecipazioni):

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	7.569	809	6.760
(Interessi e altri oneri finanziari)	(12.522)	(3.930)	(8.592)
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(4.953)	(3.121)	(1.832)

Si rilevano proventi finanziari per interessi attivi bancari euro 7.569.

Si rilevano oneri finanziari per euro 3.930 relativi:

- Interessi sui mutui 12.417
- Altri oneri finanziari 105

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

Ricavi di entità o incidenza eccezionale

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 13, Codice Civile)

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1, numero 13 del Codice Civile, si comunica che nel corso dell'esercizio non sono stati rilevati eventi di natura eccezionale.

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

La società, essendo cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:

- **IRAP**: esenzione totale ai sensi dell'art.1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/01, come confermato dalla L.R. 14 /07/03 n.10 art.77

- **IRES** esenzione prevista dall'art. 11 D.P.R. 601/73 relativo alle cooperative sociale e di lavoro

Non sono state calcolate imposte anticipate in quanto non vi è la ragionevole certezza dell'esistenza negli esercizi in cui si riverseranno le differenze temporanee deducibili che avrebbero portato all'iscrizione delle imposte anticipate di un reddito imponibile.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Maggior termine per l'approvazione del bilancio

Per l'approvazione del presente bilancio si è fatto ricorso al maggior termine di 180 gg così come previsto dallo stuto in quanto la chiusura di alcune rendicontazioni ha allungato i tempi per la stesura del bilancio.

Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, numero 15, Codice Civile)

Il numero medio dei dipendenti in forza durante il decorso dell'esercizio è 178 unità.(167 impiegati e 11 operai)

	Numero medio
Impiegati	167
Operai	11
Totale Dipendenti	178

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

Ai sensi dell'art.2427, comma 1, numero 16 del Codice Civile si comunica che non sono stati erogati compensi agli amministratori ; Il compenso del collegio sindacale ammonta a 12.480 euro.

	Sindaci
Compensi	13.520

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si segnala che la cooperativa non ha sottoscritto impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale:

Beneficiario	Importo Garantito	Scadenza
Comune di Bovisio Masciago	22.102	31/08/2024
Comune di Bollate	119.220	30/06/2024
Comune di Pogliano Milanese	14.595	30/09/2025
Comune di Muggiò	40.915	08/09/2025
Totale	375.850	

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La società non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c..

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Si segnala che:

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile;

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Si segnala che

- non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile;

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

(Rif. art. 2427-bis, primo comma, n. 1, C.c.)

La cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati.

Informazioni relative alle cooperative

Gli amministratori attestano che nel corso del 2023 sono state mantenute le opportune modifiche al sistema contabile atto a registrare separatamente, fra gli scambi economici, le operazioni che hanno interessato i soci da quelle con i terzi, così come fra le attività di tipo "A" e di tipo "B" della Cooperativa.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la cooperativa in quanto sociale non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 c.c., così come stabilisce l'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del c.c. e disposizioni transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni).

All'uopo di precisa, comunque, 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 ed educativi;
- ha introdotto nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 c.c.;
- è iscritta nella categoria cooperative sociali dell'Albo delle cooperative;
- è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali.

Al 31 dicembre 2023 la cooperativa aveva in carico n. 265 dipendenti di cui n. 153 soci.

Anno 2023

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro (B9)	4.761.981	2.943.660	
Costo del lavoro (B7)	70.379	19.923	
totale	4.832.360	2.963.583	61,33%

Anno 2022

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Costo del lavoro (B9)	4.440.574	2.837.107	
Costo del lavoro (B7)	38.315	10.619	
totale	4.478.889	2.847.726	63,58

Infine, in relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione e dimissione di soci, si procede di seguito ad esporre in dettaglio i movimenti registrati nel corso del 2023 con riguardo ai rapporti con i soci:

- numero dei soci al 31/12/2022: n° 153
- domande di ammissione presentate nel 2023: n° 26
- domande di ammissione accolte nel 2023: n° 26
- domande di recesso di soci presentate nel 2023: n° 26
- domande di recesso di soci accolte nel 2023: n° 26
- Totale soci al 31/12/2023: n° 153

Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2545-sexies, C.c..

Il Consiglio di Amministrazione, visto il risultato raggiunto anche per questo esercizio, propone all'Assemblea dei soci di destinare una quota dell'avanzo di gestione risultante dal bilancio dell'esercizio a titolo di ristorno, da erogare in forma diretta. Si è previsto un ristorno per i soci lavoratori di 170.000 euro da ripartire con i criteri approvati dall'assemblea. Il relativo importo non è stato ricompreso nei costi del personale, ma è stato previsto come destinazione dell'utile come previsto dallo statuto e dai principi contabili.

I ristorni sono riconosciuti ai soli soci lavoratori e sono attribuiti in proporzione alla quantità e qualità del lavoro apportato dai soci lavoratori grazie ai quali l'utile è stato creato nell'anno.

Sono calcolati sulla base dell'avanzo di gestione ordinaria che la Cooperativa ha realizzato tramite lo scambio mutualistico con i soci.

Per l'individuazione della somma massima che può essere oggetto di ristorno si è proceduto nel seguente modo.

Determinazione della percentuale dell'attività svolta con i soci:

Descrizione		percentuale
Attività svolta con i soci	2.963.583	61,33
Attività svolta con i terzi	1.868.777	38,67
Totale Attività	4.832.360	100,00

Determinazione dell'avanzo mutualistico e dell'ammontare massimo attribuibile a titolo di ristorno:

Avanzo di gestione complessivo	399.300
- voce D se positiva	
- partite straordinarie (ex) E	-3.987
Totale utile ristornabile	395.313

Applicazione % attività svolta con i soci	61,33%
Massimo ristorno attribuibile ai soci	242.445
Ristorno distribuito ai soci	170.000

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

In ottemperanza ai nuovi obblighi di trasparenza del sistema delle erogazioni pubbliche, statuiti dall'art. 1, co. 125-129, Legge 04/08/2017, n. 124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2018, la Cooperativa ha ricevuto sovvenzioni, contributi e comunque vantaggi economici di qualunque genere, aventi natura di liberalità, superiori a Euro 10.000 da parte di Pubbliche Amministrazioni o da soggetti assimilati.

Ente pubblico erogatore	Ente erogatore diretto	Import contributo ricevuto	Causale
Regione Lombardia	Regione Lombardia	98.529	Formare per assumere
Regione Lombardia	META cooperativa sociale	58.380	Dgr 7504 Mixability
Regione Lombardia	Regione Lombardia	46.064	Bando E-State + Insieme
Sercop	Consorzio Cooperho	33.737	Oltreiperimetri
Dipartimento Protezione Civile	CSV Monza Lecco Sondrio ETS	29.837	Progetto Emergenza Ucraina
Comune di Bollate	Comune di Bollate	15.385	Contributo 0-6 anni
Comune di Bollate	Comune di Bollate	14.906	Contributo gestione asilo nido
Città Metropolitana Milano	Città Metropolitana Milano	10.697	Bando Impresa collocamento mirato

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Sulla scorta delle indicazioni che sono state fornite, Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso al 31.12.2023, con un utile di euro 399.299,69 e di destinarlo nel seguente modo:

Risultato d'esercizio al 31/12/2023	399.299,69
30% a riserva legale indivisibile L. 904/77	119.789,91
Ristorno ai soci	170.000,00
3% fondo mutualistico L.59/92	6.878,99
parte rimanente al Fondo di Riserva indivisibile L. 904/77	102.630.79

Nota integrativa, parte finale

A complemento della sezione 'Altre informazioni' della presente Nota Integrativa si specifica che:

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile;
- non sono stati stipulati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile;
- non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

La società si è avvalsa della facoltà di esonero dall'obbligo di redazione del bilancio consolidato ai sensi dell'art. 27 del D.Lgs. 127/1991, non ricorrendone i presupposti dimensionali di cui al primo comma dello stesso articolo.

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice Civile e dai principi contabili.

Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota integrativa compatibile con il formato per il deposito.

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

Si rimane ovviamente a disposizione per fornire in assemblea i chiarimenti e le informazioni che si rendessero necessarie.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

(Piera Cribioli)

Dichiarazione di conformità del bilancio

Ai sensi dell'art. 47 del D.P.R. numero 445/2000, si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la Nota Integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Cooperativa.