

LA CORDATA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	VIA BONAVENTURA ZUMBINI 6 20143 MILANO MI
Codice Fiscale	09906020152
Numero Rea	Milano 1336063
P.I.	09906020152
Capitale Sociale Euro	369.000
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	879000 Altre strutture di assistenza sociale residenziale
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	A125593

Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	5.924	10.772
Parte da richiamare	0	0
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	5.924	10.772
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	7.025	5.764
2) costi di sviluppo	0	0
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0	0
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	44.547	9.200
5) avviamento	23.611	0
6) immobilizzazioni in corso e acconti	36.694	176.182
7) altre	642.922	832.950
Totale immobilizzazioni immateriali	754.799	1.024.096
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	0	0
2) impianti e macchinario	154.447	225.904
3) attrezzature industriali e commerciali	0	0
4) altri beni	333.071	300.368
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
Totale immobilizzazioni materiali	487.518	526.272
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	0	0
b) imprese collegate	13.334	167.599
c) imprese controllanti	0	0
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
d-bis) altre imprese	27.642	26.610
Totale partecipazioni	40.976	194.209
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
b) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	299.167	295.001
Totale crediti verso imprese collegate	299.167	295.001
c) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso controllanti	0	0
d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-

Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	20.000	20.000
Totale crediti verso altri	20.000	20.000
Totale crediti	319.167	315.001
3) altri titoli	10.000	10.000
4) strumenti finanziari derivati attivi	29.634	54.482
Totale immobilizzazioni finanziarie	399.777	573.692
Totale immobilizzazioni (B)	1.642.094	2.124.060
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.259.122	1.247.361
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso clienti	1.259.122	1.247.361
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese collegate	0	0
4) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso controllanti	0	0
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	52.205	121.708
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti tributari	52.205	121.708
5-ter) imposte anticipate	0	0
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	484.237	439.075
esigibili oltre l'esercizio successivo	189.821	139.457
Totale crediti verso altri	674.058	578.532
Totale crediti	1.985.385	1.947.601
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	986.531	457.074
2) assegni	0	0
3) danaro e valori in cassa	10.315	16.377
Totale disponibilità liquide	996.846	473.451
Totale attivo circolante (C)	2.982.231	2.421.052
D) Ratei e risconti	90.104	94.859
Totale attivo	4.720.353	4.650.743
Passivo		

A) Patrimonio netto		
I - Capitale	369.000	69.500
II - Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	439.278	391.172
V - Riserve statutarie	358.069	358.069
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	0	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0
Riserva azioni (quote) della società controllante	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto capitale	0	0
Versamenti a copertura perdite	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0
Riserva avanzo di fusione	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	0
Varie altre riserve	(2)	(1)
Totale altre riserve	(2)	(1)
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	29.634	54.482
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(757.617)	(865.053)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	424.313	160.353
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	862.675	168.522
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0
2) per imposte, anche differite	0	0
3) strumenti finanziari derivati passivi	0	0
4) altri	40.000	40.000
Totale fondi per rischi ed oneri	40.000	40.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	764.202	755.437
D) Debiti		
1) obbligazioni		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale obbligazioni	0	0
2) obbligazioni convertibili		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale obbligazioni convertibili	0	0
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	41.250	53.580
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso soci per finanziamenti	41.250	53.580
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	491.983	616.924
esigibili oltre l'esercizio successivo	600.488	1.145.656
Totale debiti verso banche	1.092.471	1.762.580

5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso altri finanziatori	0	0
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	134.174	31.743
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale acconti	134.174	31.743
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	645.819	838.700
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso fornitori	645.819	838.700
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese controllate	0	0
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese collegate	0	0
11) debiti verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso controllanti	0	0
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	103.807	103.297
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti tributari	103.807	103.297
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	149.157	114.745
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	149.157	114.745
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	675.465	579.631
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale altri debiti	675.465	579.631
Totale debiti	2.842.143	3.484.276
E) Ratei e risconti	211.333	202.508
Totale passivo	4.720.353	4.650.743

Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.504.715	5.357.868
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	364.596	456.686
altri	1.672.642	706.534
Totale altri ricavi e proventi	2.037.238	1.163.220
Totale valore della produzione	7.541.953	6.521.088
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	248.914	240.676
7) per servizi	1.667.731	1.786.351
8) per godimento di beni di terzi	1.183.006	1.114.895
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.898.726	1.888.171
b) oneri sociali	489.008	499.566
c) trattamento di fine rapporto	139.987	192.855
e) altri costi	8.045	5.701
Totale costi per il personale	2.535.766	2.586.293
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	143.619	114.781
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	130.292	116.103
Totale ammortamenti e svalutazioni	273.911	230.884
12) accantonamenti per rischi	0	20.000
14) oneri diversi di gestione	924.815	291.548
Totale costi della produzione	6.834.143	6.270.647
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	707.810	250.441
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	20.526	2.062
Totale proventi diversi dai precedenti	20.526	2.062
Totale altri proventi finanziari	20.526	2.062
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	93.458	92.150
Totale interessi e altri oneri finanziari	93.458	92.150
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(72.932)	(90.088)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	154.265	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	20.000	0
Totale svalutazioni	174.265	0
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(174.265)	0
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	460.613	160.353
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	36.300	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	36.300	0
21) Utile (perdita) dell'esercizio	424.313	160.353

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

31-12-2023 31-12-2022

Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	424.313	160.353
Imposte sul reddito	36.300	0
Interessi passivi/(attivi)	72.932	90.088
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	533.545	250.441
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	0	20.000
Ammortamenti delle immobilizzazioni	273.911	230.884
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	139.987	192.855
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	413.898	443.739
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	947.443	694.180
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(11.761)	414.659
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(192.881)	46.133
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	4.755	(45.884)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	8.825	(88.350)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	643.606	(270.828)
Totale variazioni del capitale circolante netto	452.544	55.730
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.399.987	749.910
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(72.932)	(90.088)
(Imposte sul reddito pagate)	(4.800)	0
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	0	0
Altri incassi/(pagamenti)	(131.222)	(179.249)
Totale altre rettifiche	(208.954)	(269.337)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	1.191.033	480.573
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(165.369)	(53.422)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(135.008)	(161.329)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(5.198)	(55.001)
Disinvestimenti	0	0
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	0	0

Disinvestimenti	0	0
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(305.575)	(269.752)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(124.941)	(69.298)
Accensione finanziamenti	0	0
(Rimborso finanziamenti)	(541.470)	(33.712)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	304.348	6.499
(Rimborso di capitale)	0	0
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(362.063)	(96.511)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	523.395	114.310
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	457.074	341.158
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	16.377	17.983
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	473.451	359.141
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	986.531	457.074
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	10.315	16.377
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	996.846	473.451
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

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

Nota integrativa, parte iniziale

Ai sensi delle disposizioni contenute nel Codice civile in tema di bilancio di esercizio e in ottemperanza a quanto previsto dall'articolo 2427 si forniscono le seguenti informazioni a integrazione di quelle espresse dai valori contabili dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico.

Principi di redazione

Struttura e contenuto del Bilancio di esercizio

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Nota integrativa, Rendiconto Finanziario e corredato dalla Relazione sulla Gestione, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto in ossequio alle disposizioni previste agli articoli 2423 e 2423-bis del Codice civile, nonché ai principi contabili e alle raccomandazioni contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

Il bilancio è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale senza che si sia reso necessario esercitare facoltà di deroga alcuna.

La sua struttura è conforme a quella delineata dal Codice civile agli articoli 2424 e 2425, in base alle premesse poste dall'articolo 2423-ter, mentre la Nota integrativa, che costituisce parte integrante del bilancio di esercizio, è conforme al contenuto previsto dagli articoli 2427, 2427-bis e a tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

L'intero documento, nelle parti di cui si compone, è stato redatto in modo da dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché del risultato economico dell'esercizio, fornendo, ove necessario, informazioni aggiuntive complementari a tale scopo. Ai sensi dell'articolo 2423 del Codice civile per ogni voce viene riportato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Il bilancio è stato redatto in unità di euro e l'eventuale differenza dovuta all'eliminazione dei centesimi mediante arrotondamento è stata accreditata o addebitata alle voci "Altre Riserve" dello Stato Patrimoniale e alle voci A5 "Altri Ricavi" e B14 "Oneri diversi di gestione" del Conto Economico.

Per quanto riguarda le informazioni relative all'andamento economico e finanziario della Società e ai rapporti con i soci si rimanda a quanto riportato nella Relazione sulla Gestione.

Principi contabili

In conformità a quanto previsto dall'articolo 2423-bis del Codice civile nella redazione del bilancio sono stati osservati i seguenti principi:

- la valutazione delle singole voci è stata fatta ispirandosi a principi di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili effettivamente realizzati nell'esercizio;

- sono stati indicati i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla loro manifestazione numeraria;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura;
- gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci di bilancio sono stati valutati distintamente.

Criteri di valutazione applicati

Nella redazione del presente bilancio sono stati applicati i criteri di valutazione previsti dall'articolo 2426 del Codice civile e dai principi contabili nazionali di riferimento, invariati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione, e si riferiscono a costi di comprovata utilità pluriennale, esposti nell'attivo del bilancio al netto dei relativi ammortamenti. Sono descritte e classificate come da tabella in calce.

Gli importi sono esposti al netto delle quote di ammortamento, calcolate sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, tenendo conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Descrizione	Classificazione	Aliquote o criteri di ammortamento applicati
Costi di impianto e di ampliamento	Costi di impianto e di ampliamento	5% per i costi relativi all'immobile di via Zumbini (contratto di usufrutto ventennale) 20% sugli altri costi
Avviamento Woodhouse	Avviamento	5,56%
Marchio Woodhouse	Concessioni, licenze, marchi e simili	5,56%
Software	Concessioni, licenze, marchi e simili	20% e 33%
Migliorie su beni di terzi	Altre immobilizzazioni immateriali	aliquote diverse, definite in base alla durata del contratto di locazione o diritto di godimento dell'immobile a cui si riferiscono
Altri oneri pluriennali	Altre immobilizzazioni materiali	20%
Progetti di sviluppo in corso	Immobilizzazioni in corso e acconti	=

L'avviamento e il marchio si riferiscono all'acquisto dell'azienda dell'albergo Woodhouse di Cinisello Balsamo. Con particolare riferimento alle migliorie sui beni di terzi, le aliquote applicate sono comprese fra l'11,11% (contratti di locazione novennali) e il 33,33% (contratti triennali).

Fanno eccezione le migliorie sull'immobile di via San Vittore a cui è stata applicata l'aliquota di ammortamento del 5%. Si dà atto tuttavia che il contratto di affitto di azienda ultra ventennale è stato risolto nel corso del 2023 e i suoi effetti sono cessati alla fine del mese di gennaio 2024. La dismissione dei beni materiali e immateriali di pertinenza dell'immobile è stata completata entro tale data.

Le aliquote utilizzate non sono variate rispetto all'anno precedente.

Le immobilizzazioni immateriali non hanno subito svalutazioni per perdite durevoli, non essendo il valore recuperabile, così come definito dal principio contabile OIC 9, inferiore al valore iscritto in contabilità. Né esse hanno mai subito, neanche negli esercizi precedenti, rivalutazioni derivanti da leggi speciali.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

I relativi importi sono esposti al netto delle quote di ammortamento, calcolate sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione prendendo in considerazione l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti.

Le aliquote applicate sono le seguenti:

Descrizione	Aliquote applicate
Macchine elettriche ed elettroniche	20%
Mobili e arredi	5%, 10%, 15%
Automezzi	Interamente ammortizzati
Impianti	5%, 20%

Le aliquote relative all'ammortamento dei mobili e degli arredi possono essere così distinte:

- aliquota generale: 10%;

- mobili e arredi appartamenti protetti: 15%, in funzione dell'effettivo tempo di utilizzabilità dei beni, spesso ridotto a causa dell'incuria degli utilizzatori degli appartamenti.

Con particolare riferimento ai mobili e arredi di via San Vittore, ammortizzati con l'aliquota del 5%, si richiama quanto detto con riferimento alle immobilizzazioni immateriali: il contratto di affitto di azienda ultra ventennale è stato risolto nel corso del 2023 e i suoi effetti sono cessati alla fine del mese di gennaio 2024. La dismissione dei beni materiali e immateriali di pertinenza dell'immobile è stata completata entro tale data.

Come per le immobilizzazioni immateriali, la società ha regolarmente ammortizzato i beni materiali applicando le aliquote degli esercizi precedenti.

Le immobilizzazioni materiali non hanno subito svalutazioni per perdite durevoli, non essendo il valore recuperabile, così come definito dal principio contabile OIC 9, inferiore al valore iscritto in contabilità.

La società non ha effettuato rivalutazioni.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie costituite da partecipazioni in società collegate sono state valutate secondo il metodo del costo, comprensivo degli oneri accessori; il valore di iscrizione in bilancio è quindi determinato sulla base del prezzo di acquisto o di sottoscrizione.

Il costo come sopra determinato viene ridotto nel caso in cui si accertino perdite durevoli di valore. Qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata il valore della partecipazione è ripristinato nel limite del costo di acquisizione.

Se tale valore risulta superiore al valore che si sarebbe determinato applicando i criteri previsti dall'articolo 2426, punto 4, del Codice civile ne viene data spiegazione.

Le partecipazioni in altre imprese, non controllate né collegate, sono state iscritte al costo di acquisto o a un minor valore, in presenza di riduzioni durevoli dello stesso rispetto al costo.

I titoli e i crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono rilevati in bilancio secondo il criterio del costo, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo.

Come previsto dall'OIC 15, il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in alcun caso in quanto tale applicazione avrebbe prodotto effetti irrilevanti rispetto al criterio adottato.

Si dà atto che nessuna partecipazione comporta la responsabilità illimitata.

Crediti

I crediti sono rilevati in bilancio secondo il presumibile valore di realizzo, determinato tramite lo stanziamento di apposito fondo svalutazione crediti.

La società si è avvalsa della facoltà di non applicare il criterio del costo ammortizzato ai crediti iscritti in bilancio, alla luce della irrilevanza dei relativi effetti, determinata in particolare dalla scadenza a breve termine dei crediti stessi.

Non vi sono crediti derivanti da operazioni con obbligo di retrocessione a termine né crediti di durata residua superiore a cinque anni.

Disponibilità liquide

Il saldo rappresenta l'ammontare delle disponibilità monetarie esistenti alla chiusura dell'esercizio (articolo 2427, punto 4, del Codice civile), valutate al valore nominale.

Ratei e risconti

I risconti attivi e passivi sono stati determinati secondo il principio della competenza temporale.

Fondi per rischi e oneri

I fondi sono stati stanziati per coprire perdite o passività di natura determinata, di esistenza certa o probabile, delle quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza. Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è determinato in conformità alla legislazione vigente e in particolare a quanto disposto dall'articolo 2120 del Codice civile e dai contratti collettivi di lavoro e integrativi aziendali. Esso è soggetto a rivalutazione per mezzo di indici.

Debiti

I debiti sono espressi al valore nominale, al netto di premi, sconti, abbuoni, e includono, ove applicabili, gli interessi maturati ed esigibili alla data di chiusura dell'esercizio.

Non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato in quanto, ai sensi dell'articolo 2423, comma 4 del Codice civile, gli effetti sono ritenuti irrilevanti rispetto al criterio adottato; tale opzione è stata adottata sia per i debiti a breve termine che per i debiti con scadenza oltre 12 mesi. Con particolare riferimento a questi ultimi si è ritenuto infatti che non vi fosse sostanziale differenza fra i tassi di interesse effettivi e quelli di mercato.

Strumenti finanziari derivati

Gli strumenti finanziari derivati sono attivati al solo fine di garantire la copertura di rischi sottostanti dei tassi d'interesse, di cambio, di prezzo o di credito. Gli strumenti attivati dalla società possiedono i requisiti per essere considerati di copertura semplice e vengono valutati pertanto con il metodo semplificato.

Il fondo per strumenti derivati passivi, ove presente, è previsto dal punto 11-bis dell'articolo 2426, comma 1, del Codice civile, che richiede la valutazione degli strumenti finanziari al *fair value*.

Tale punto prevede che, nel caso di derivati di copertura di flussi finanziari, il *fair value* del derivato, sia esso negativo o positivo, trovi iscrizione nello schema di Stato patrimoniale come attività (voce attivo B III 4) o come passività (voce passivo B 3). La contropartita dell'operazione è la creazione di una riserva indisponibile di patrimonio netto (voce A VII).

Contabilizzazione dei ricavi e dei costi

I ricavi e i proventi sono iscritti al netto di resi, sconti e abbuoni, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

In particolare:

- i ricavi per prestazioni di servizi sono riconosciuti sulla base dell'avvenuta prestazione e in accordo con i relativi contratti;
- i ricavi per vendita di beni sono rilevati al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente coincide con la consegna o la spedizione del bene;
- i costi sono contabilizzati con il principio della competenza;
- i proventi e gli oneri di natura finanziaria vengono rilevati in base al principio della competenza temporale.

Imposte sul Reddito

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono stanziare in applicazione del principio di competenza e sono determinate in applicazione delle norme di legge vigenti e sulla base della stima del reddito imponibile; nello Stato Patrimoniale il debito è rilevato alla voce "Debiti tributari" e il credito alla voce "Crediti tributari".

È stato preso in considerazione il principio contabile n. 25 che prevede il calcolo delle imposte differite e delle imposte anticipate sulle differenze tra il risultato prima delle imposte del bilancio civilistico e l'imponibile fiscale. Si dà atto che nel bilancio corrente non si è resa necessaria alcuna iscrizione per tali imposte.

Si segnala inoltre che la cooperativa è esente da Irap ai sensi della Legge regionale n. 9 del 29 dicembre 2023 della Regione Lombardia che ha stabilito di mantenere l'esenzione anche per le ex ONLUS che sono iscritte o che si iscriveranno nel Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS).

Altre informazioni

Riclassificazioni del bilancio

Al fine di evidenziare in modo organico e strutturato le variazioni più significative delle voci di Bilancio si riportano i prospetti relativi alla situazione finanziaria ed economica della società.

Indebitamento finanziario netto

Si fornisce di seguito il prospetto dell'Indebitamento finanziario netto; il prospetto, predisposto in base agli Orientamenti ESMA, evidenzia la composizione dell'indebitamento finanziario; un valore negativo indica una situazione in cui le attività finanziarie sono superiori alle passività finanziarie.

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Rettifica es. corrente	Esercizio corrente
A) Disponibilità liquide	473.451	523.395		996.846
B) Mezzi equivalenti a disponibilità liquide				
C) Altre attività finanziarie correnti				
Altre attività a breve				

D) Liquidità (A+B+C)	473.451	523.395		996.846
E) Debito finanziario corrente	670.504	-137.271		533.233
F) Parte corrente del debito finanziario non corrente				
Altre passività a breve				
G) Indebitamento finanziario corrente (E+F)	670.504	-137.271		533.233
H) Indebitamento finanziario corrente netto (G-D)	197.053	-660.666		-463.613
I) Debito finanziario non corrente	1.145.656	-545.168		600.488
J) Strumenti di debito				
K) Debiti commerciali e altri debiti non correnti				
L) Indebitamento finanziario non corrente (I+J+K)	1.145.656	-545.168		600.488
M) TOTALE INDEBITAMENTO FINANZIARIO (H+L)	1.342.709	-1.205.834		136.875

Conto economico riepilogativo

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	5.357.868		5.504.715	
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	240.676	4,49	248.914	4,52
Costi per servizi e godimento beni di terzi	2.901.246	54,15	2.850.737	51,79
VALORE AGGIUNTO	2.215.946	41,36	2.405.064	43,69
Ricavi della gestione accessoria	1.163.220	21,71	2.037.238	37,01
Costo del lavoro	2.586.293	48,27	2.535.766	46,07
Altri costi operativi	291.548	5,44	924.815	16,80
MARGINE OPERATIVO LORDO	501.325	9,36	981.721	17,83
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	250.884	4,68	273.911	4,98
RISULTATO OPERATIVO	250.441	4,67	707.810	12,86
Proventi e oneri finanziari e rettifiche di valore di attività finanziarie	-90.088	-1,68	-247.197	-4,49
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	160.353	2,99	460.613	8,37
Imposte sul reddito			36.300	0,66
Utile (perdita) dell'esercizio	160.353	2,99	424.313	7,71

Nota integrativa, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Il seguente prospetto dà evidenza delle variazioni nel corso dell'esercizio dei crediti verso soci per versamenti di capitale sociale non ancora effettuati (articolo 2427, punto 4 del Codice civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	10.772	(4.848)	5.924
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	0	0	0
Totale crediti per versamenti dovuti	10.772	(4.848)	5.924

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

La composizione delle immobilizzazioni immateriali e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono evidenziate nel seguente prospetto.

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Costi di impianto e di ampliamento	5.764	3.063	1.802	7.025
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	9.200	45.850	10.503	44.547
Avviamento		25.000	1.389	23.611
Immobilizzazioni in corso e acconti	176.182	12.080	151.568	36.694
Altre immobilizzazioni immateriali	832.950	49.015	239.043	642.922
Totali	1.024.096	135.008	404.305	754.799

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2023 ammontano a euro 754.799 (euro 1.024.096 alla fine del precedente esercizio) al netto delle quote di ammortamento.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Il seguente prospetto evidenzia i movimenti delle immobilizzazioni immateriali (articolo 2427, punto 2 del Codice civile).

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio								
Costo	43.707	0	6.235	79.423	0	176.182	1.378.154	1.683.701
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	37.942	0	6.235	70.223	0	0	545.204	659.604
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di bilancio	5.764	0	0	9.200	0	176.182	832.950	1.024.096
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	3.063	0	0	45.850	25.000	12.080	49.015	135.008
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	151.568	109.018	260.586
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	1.802	0	0	10.503	1.389	0	130.025	143.719
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	1.261	0	0	35.347	23.611	(139.488)	(190.028)	(269.297)
Valore di fine esercizio								
Costo	28.938	0	0	81.333	25.000	36.694	1.095.844	1.267.809
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	21.913	0	0	36.786	1.389	0	452.922	513.010
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	7.025	0	0	44.547	23.611	36.694	642.922	754.799

Costi di impianto ed ampliamento

Nel seguente prospetto si riportano le informazioni richieste dall'articolo 2427, punto 3) del Codice civile relativamente ai costi di impianto e di ampliamento.

Descrizione	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Costi di ampliamento	5.764	1.261		7.025

Si tratta dei costi di impianto dell'immobile di via Zumbini, acquisito in usufrutto dalla Fondazione Cassoni nel 2006 per un periodo di vent'anni, il cui ammortamento viene calcolato parametrando le aliquote alla durata del contratto. Nel 2022 e nel 2023 si sono aggiunte le spese notarili relative alle modifiche statutarie deliberate nei due esercizi.

Avviamento

La voce *Avviamento* rappresenta il costo sostenuto per l'acquisto dell'azienda Woodhouse di Cinisello Balsamo ed è ammortizzato secondo la sua vita utile, pari a 18 anni - periodo inferiore al limite massimo di 20 anni. Per stimare la vita utile la società ha preso in considerazione ogni informazione disponibile per determinare il periodo entro il quale è probabile che si manifesteranno i benefici economici connessi con l'avviamento.

Concessioni, licenze, marchi e diritti simili

Il saldo netto ammonta a euro 44.547 (euro 9.200 alla fine dell'esercizio precedente) ed è rappresentato principalmente dalle licenze d'uso del software e dal marchio Woodhouse, il cui acquisto unitamente alla relativa azienda ha determinato l'incremento nell'esercizio.

Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti

Il saldo ammonta a euro 36.694 (euro 176.182 alla fine dell'esercizio precedente). La variazione si riferisce principalmente allo storno degli oneri pluriennali relativi al progetto BeGroup, la cui realizzazione non è più prevista nei prossimi esercizi.

Altre immobilizzazioni immateriali

Il saldo netto ammonta a euro 780.344 (euro 800.755 alla fine dell'esercizio precedente) ed è rappresentato principalmente dalle "migliorie su beni di terzi", relative agli interventi di manutenzione straordinaria sui beni immobili detenuti in usufrutto ovvero in locazione.

Immobilizzazioni materiali

La composizione delle immobilizzazioni materiali e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono evidenziate nel seguente prospetto.

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Impianti e macchinario	225.904	18.342	89.799	154.447
Altri beni				
- Mobili e arredi	291.913	132.244	107.001	317.156
- Macchine di ufficio elettroniche	8.455	14.782	7.323	15.915
Arrotondamento			1	
Totali	526.272	165.368	204.124	487.518

Le immobilizzazioni materiali, al netto del fondo ammortamento, risultano pari ad euro 487.518 (euro 526.272 alla fine dell'esercizio precedente).

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Il prospetto che segue mette in evidenza le componenti che hanno concorso alla determinazione del valore netto contabile di Bilancio (articolo 2427, punto 2 del Codice civile).

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	0	924.922	0	1.506.492	0	2.431.414
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	699.018	0	1.206.124	0	1.905.142
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	225.904	0	300.368	0	526.272

Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	0	18.342	0	147.027	0	165.369
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	31.782	0	42.049	0	73.831
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	0	58.017	0	72.275	0	130.292
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	(71.457)	0	32.703	0	(38.754)
Valore di fine esercizio						
Costo	0	897.789	0	1.556.295	0	2.454.084
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	743.341	0	1.223.224	0	1.966.565
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	154.447	0	333.071	0	487.518

Impianti e macchinari

Ammontano a euro 154.447 (euro 225.904 alla fine dell'esercizio precedente) e si riferiscono agli impianti degli immobili destinati all'attività di *housing sociale* della cooperativa.

Altri beni

Ammontano a euro 333.071 (euro 300.368 alla fine dell'esercizio precedente) e si riferiscono ad arredi e macchine elettriche ed elettroniche, come dettagliati nel prospetto che precede.

Operazioni di locazione finanziaria

Al 31 dicembre 2023 non risultano aperte operazioni di locazione finanziaria comportanti il trasferimento alla società della parte prevalente dei rischi e dei benefici inerenti ai beni oggetto dei contratti.

Immobilizzazioni finanziarie

La voce immobilizzazioni finanziarie è composta da partecipazioni, crediti di natura finanziaria, titoli e strumenti finanziari derivati come evidenziato nel prospetto che segue.

Voci di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Partecipazioni in:				
b) Imprese collegate	167.599		154.265	13.334
d-bis) Altre imprese	26.610	1.032		27.642
Crediti verso:				
b) Imprese collegate	295.001	4.166		299.167

d-bis) Verso altri	20.000			20.000
Altri titoli	10.000			10.000
Strumenti finanziari derivati attivi	54.482		24.848	29.634
Totali	573.692	5.198	179.113	399.777

Di seguito si forniscono informazioni e prospetti di dettaglio delle singole voci.

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

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della Società. Il loro valore al 31/12/2023 ammonta complessivamente a euro 40.976 (euro 194.209 alla fine dell'esercizio precedente).

Gli altri titoli nella presente voce rappresentano un investimento duraturo da parte della Società; risultano iscritti al costo ammortizzato, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione ai sensi dell'OIC 20.

Il prospetto che segue mette in evidenza le componenti che hanno concorso alla determinazione del valore netto contabile di bilancio (articolo 2427, punto 2 del Codice civile).

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
Valore di inizio esercizio								
Costo	0	167.599	0	0	26.610	194.209	10.000	54.482
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	167.599	0	0	26.610	194.209	10.000	54.482
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	1.032	1.032	0	0
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	154.265	0	0	0	154.265	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	(24.848)
Totale variazioni	0	(154.265)	0	0	1.032	(153.233)	0	(24.848)
Valore di fine esercizio								
Costo	0	167.599	0	0	27.642	195.241	10.000	29.634
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	154.265	0	0	0	154.265	0	0
Valore di bilancio	0	13.334	0	0	27.642	40.976	10.000	29.634

Gli strumenti finanziari derivati attivi sono iscritti ai sensi del punto 11bis dell'articolo 2426, comma 1 del Codice civile, che richiede la valutazione degli strumenti finanziari al *fair value*.

AI 31 dicembre 2023 residuava un solo contratto (*Interest Rate Swap*) sottoscritto dalla cooperativa negli esercizi precedenti per proteggersi da future oscillazioni dei tassi di interesse.

Si tratta di un derivato di copertura in quanto il contratto:

- è stato stipulato contestualmente all'operazione principale;
- è calcolato sul medesimo capitale residuo;
- presenta le stesse scadenze del finanziamento;
- termina contestualmente all'ultima rata del finanziamento.

Nel caso si provvedesse a risolvere anticipatamente l'operazione di finanziamento la società dovrà contestualmente chiudere anche i rapporti IRS sottostanti pagando la differenza del *fair value* risultante.

Il valore di tale strumento finanziario è determinato sulla base della valutazione *mark to market* del derivato, comunicato dalla banca alla società alla data del 31 dicembre 2023. Tale valore corrisponde al *fair value* dello strumento di copertura.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Il seguente prospetto evidenzia la formazione e la composizione dei crediti immobilizzati (articolo 2427, punto 2 del Codice civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazioni 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
Crediti immobilizzati verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso imprese collegate	295.001	4.166	299.167	0	299.167	0
Crediti immobilizzati verso imprese controllanti	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso altri	20.000	0	20.000	0	20.000	0
Totale crediti immobilizzati	315.001	4.166	319.167	0	319.167	0

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

Le partecipazioni in imprese collegate sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Ai sensi dell'articolo 2427, punto 5 del Codice civile, di seguito vengono riportate le informazioni relative alle relative partecipazioni, possedute direttamente o indirettamente e iscritte nelle immobilizzazioni finanziarie.

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
BeHome Impresa Sociale S.r.l.	Milano	09959980963	10.000	(142)	32.663	3.334	33,34%	13.334
Passepartout Consorzio di Imprese sociali	Milano	97765170150	80.000	(176.714)	(159.293)	20.000	25,00%	-
Totale								13.334

Ai sensi dell'articolo 2426, n. 3 del codice civile, si segnala che l'iscrizione della partecipazione nella Società BeHome Impresa Sociale S.r.l. ha un valore di poco superiore alla corrispondente quota di patrimonio netto pertanto un'iscrizione al valore di cui al citato articolo non è ritenuta significativa.

Con riferimento alla partecipazione nel Consorzio Passepartout si segnala che la perdita di esercizio e il patrimonio netto indicati sono relativi al bilancio al 31 dicembre 2022, ultimo approvato.

Il Consiglio di amministrazione del consorzio sta continuando l'attuazione del piano di riorganizzazione e rilancio dell'attività, piano che prevede un coinvolgimento diretto delle partecipate nella gestione e progettazione dei servizi. Tale piano di rilancio si pone come obiettivo che si possa tornare in utile con il bilancio al 31/12/2026.

Alla luce dei tempi necessari e dei rischi connessi all'operazione la cooperativa ha scelto di svalutare integralmente il valore della partecipazione, riservandosi di ripristinarlo in futuro ove ne ricorressero i presupposti.

Si dà atto che la società possiede inoltre le seguenti partecipazioni in altre imprese non aventi natura di controllo né di collegamento, iscritte al costo di acquisizione indicato:

Denominazione	Costo di acquisizione
Banca Popolare Etica S.c.r.l.	€ 1.610
CGM Finance Consorzio di Cooperative Sociali a r.l.	€ 5.000
S. I. S. Consorzio di Cooperative Sociali di Solidarietà a r.l.	€ 20.000
CFI – Cooperazione Finanza Impresa Scpa	€ 1.032
Totale	€ 27.642

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La voce in questione accoglie solamente crediti verso soggetti aventi sede nel territorio nazionale, più specificamente in Lombardia. Non sorge l'esigenza di evidenziare la suddivisione dei crediti per aree geografiche.

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Di seguito viene evidenziata la composizione, la variazione e la scadenza dei crediti presenti nell'attivo circolante (articolo 2427, punti 4 e 6 del Codice civile).

	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
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.247.361	11.761	1.259.122	1.259.122	0	0
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0

	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
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	121.708	(69.503)	52.205	52.205	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	578.532	95.526	674.058	484.237	189.821	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.947.601	37.784	1.985.385	1.795.564	189.821	0

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Si dà atto che i crediti dell'attivo circolante sono vantati nella quasi totalità verso soggetti aventi sede in Lombardia (articolo 2427, punto 6 del Codice civile).

Crediti verso clienti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Totale crediti verso clienti	1.247.361	1.259.122	11.761

Crediti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Ritenute subite	97	-97	
Crediti IRES/IRPEF	2.963	-2.963	
Crediti IVA	78.681	-31.068	47.613
Altri crediti tributari	39.967	-35.375	4.592
Totali	121.708	-69.503	52.205

Altri crediti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Crediti verso altri esigibili entro esercizio			
- anticipi a fornitori	35.164	27.726	-7.438
- contributi da ricevere	352.984	279.071	-73.913
- altri	50.927	177.440	126.513
b) Crediti verso altri esigibili oltre esercizio			
Depositi cauzionali in denaro	139.457	189.821	50.364
Totale altri crediti	578.532	674.058	95.526

Disponibilità liquide

Il saldo come sotto dettagliato rappresenta l'ammontare e le variazioni delle disponibilità monetarie esistenti alla chiusura dell'esercizio (articolo 2427, punto 4 del Codice civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	457.074	529.457	986.531
Assegni	0	0	0
Denaro e altri valori in cassa	16.377	(6.062)	10.315
Totale disponibilità liquide	473.451	523.395	996.846

Ratei e risconti attivi

La composizione e le variazioni della voce in esame sono così dettagliate (articolo 2427, punto 7 del Codice civile):

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	0	0	0
Risconti attivi	94.859	(4.755)	90.104
Totale ratei e risconti attivi	94.859	(4.755)	90.104

Descrizione	
Risconti attivi:	
- su polizze assicurative	10.002
- su canoni di locazione e spese condominiali	56.735
- su altri canoni web e software	11.403
- su spese per finanziamenti	5.019
- altri	6.945
Totali	90.104

Oneri finanziari capitalizzati

Si attesta che nell'esercizio non è stata eseguita alcuna capitalizzazione di oneri finanziari ai valori iscritti all'attivo dello Stato Patrimoniale (articolo 2427, punto 8 del Codice civile).

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il Patrimonio Netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a euro 862.691 e ha registrato le seguenti movimentazioni (articolo 2427, punto 4 del Codice civile).

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	69.500	0	0	299.500	0	0		369.000
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0	0	0	0	0	0		0
Riserve di rivalutazione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva legale	391.172	0	48.106	0	0	0		439.278
Riserve statutarie	358.069	0	0	0	0	0		358.069
Altre riserve								
Riserva straordinaria	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0	0	0	0	0		0
Riserva azioni o quote della società controllante	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti a copertura perdite	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0	0	0	0	0		0
Riserva avanzo di fusione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	0	0	0	0	0		0
Varie altre riserve	(1)	0	0	0	1	0		(2)
Totale altre riserve	(1)	0	0	0	1	0		(2)
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	54.482	0	0	0	24.848	0		29.634
Utili (perdite) portati a nuovo	(865.053)	0	107.436	0	0	0		(757.617)
Utile (perdita) dell'esercizio	160.353	0	0	0	0	160.353	424.313	424.313
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0	0	0	0	0		0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0	0	0	0	0		0
Totale patrimonio netto	168.522	0	155.542	299.500	24.849	160.353	424.313	862.675

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Si fornisce il dettaglio delle riserve che compongono il Patrimonio Netto, specificando la loro origine o natura. Ricordiamo che, ai sensi dell'articolo 2514 del Codice civile, la società non può distribuire le riserve tra i soci. Ne è pertanto ammesso l'esclusivo utilizzo ai fini della copertura delle perdite.

Legenda colonna "Origine / natura": C = Riserva di capitale; U = Riserva di utili.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	369.000	C		0	0	0
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0			0	0	0
Riserve di rivalutazione	0			0	0	0
Riserva legale	439.278	U	A-B	439.278	0	0
Riserve statutarie	358.069	U	A-B	358.069	177.995	0
Altre riserve						
Riserva straordinaria	0			0	0	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0			0	0	0
Riserva azioni o quote della società controllante	0			0	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0			0	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto capitale	0			0	0	0
Versamenti a copertura perdite	0			0	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0			0	0	0
Riserva avanzo di fusione	0			0	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0			0	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0			0	0	0
Varie altre riserve	(2)			0	0	0
Totale altre riserve	(2)			0	0	0
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	29.634			0	0	0
Utili portati a nuovo	(757.617)			0	0	0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0			0	0	0
Totale	438.362			797.347	177.995	0
Quota non distribuibile				797.347		
Residua quota distribuibile				0		

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

Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

La riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi è una riserva indisponibile, in quanto non è distribuibile e né può essere utilizzata per la copertura delle perdite. Tale riserva:

- nel caso avesse saldo in dare risulterebbe irrilevante ai fini del conteggio della perdita del capitale sociale;

- nel caso avesse saldo in avere sarebbe una riserva non distribuibile, stante il dettato del n. 11bis dell' articolo 2426, comma 1, del Codice civile.

Per la società tale riserva viene espressa nel patrimonio con segno positivo in quanto il *fair value* emerso al 31 dicembre 2023 è rimasto tale nonostante la riduzione rispetto all'esercizio precedente.

	Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi
Valore di inizio esercizio	54.482
Variazioni nell'esercizio	
Incremento per variazione di fair value	0
Decremento per variazione di fair value	(24.848)
Rilascio a conto economico	0
Rilascio a rettifica di attività/passività	0
Effetto fiscale differito	0
Valore di fine esercizio	29.634

Al 31/12/2023 il capitale sociale risulta interamente sottoscritto, versato per euro 363.076.

Fondi per rischi e oneri

La composizione e la movimentazione delle singole voci è rappresentata dalla tabella che segue (articolo 2427, punto 4 del Codice civile).

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	0	0	0	40.000	40.000
Variazioni nell'esercizio					
Accantonamento nell'esercizio	0	0	0	0	0
Utilizzo nell'esercizio	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	0	0	0
Valore di fine esercizio	0	0	0	40.000	40.000

Gli accantonamenti al fondo rischi sono stati effettuati negli esercizi precedenti a fronte del rischio emergente sul valore delle partecipazioni.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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. La formazione e le utilizzazioni sono dettagliate nello schema che segue (articolo 2427, punto 4 del Codice civile).

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	755.437

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	139.987
Utilizzo nell'esercizio	128.454
Altre variazioni	(2.768)
Totale variazioni	8.765
Valore di fine esercizio	764.202

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

La composizione dei debiti, le variazioni delle singole voci, e la suddivisione per scadenza sono rappresentate nel seguente prospetto (articolo 2427, punto 4 del Codice civile).

	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
Obbligazioni	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	53.580	(12.330)	41.250	41.250	0	0
Debiti verso banche	1.762.580	(670.109)	1.092.471	491.983	600.488	0
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	0	0
Acconti	31.743	102.431	134.174	134.174	0	0
Debiti verso fornitori	838.700	(192.881)	645.819	645.819	0	0
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	103.297	510	103.807	103.807	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	114.745	34.412	149.157	149.157	0	0
Altri debiti	579.631	95.834	675.465	675.465	0	0
Totale debiti	3.484.276	(642.133)	2.842.143	2.241.655	600.488	0

Debiti verso banche

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti verso banche esigibili entro l'esercizio successivo			
Mutui	541.470	463.494	-77.976
Anticipi su crediti	72.688	28.489	-44.199
Altri	2.766		-2.766
b) Debiti verso banche esigibili oltre l'esercizio successivo			
Mutui	1.145.656	600.488	-545.168
Totale debiti verso banche	1.762.580	1.092.471	-670.109

Acconti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Acconti entro l'esercizio			
Anticipi da clienti	15.142	104.765	89.623
Caparre	16.601	29.409	12.808
Totale acconti	31.743	134.174	102.431

Debiti verso fornitori

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debiti v/fornitori entro l'esercizio			
Fornitori entro esercizio:	628.821	408.343	-220.478
Fatture da ricevere entro esercizio:	209.879	237.475	27.596
Arrotondamento		1	1
Totale debiti verso fornitori	838.700	645.819	-192.881

Debiti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debito IRPEF/IRES		28.440	28.440
Erario c.to ritenute dipendenti	33.644	41.992	8.348
Erario c.to ritenute altro	1.880	2.130	250
Imposte sostitutive	6.614	0	-6.614
Debiti per altre imposte	61.159	31.246	-29.913
Arrotondamento		-1	-1
Totale debiti tributari	103.297	103.807	510

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debito verso Inps	114.745	149.157	34.412
Totale debiti previdenziali e assicurativi	114.745	149.157	34.412

Altri debiti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Altri debiti entro l'esercizio			
Debiti verso dipendenti/assimilati	204.202	240.283	36.081
Debiti per note di credito da emettere	27.087	809	-26.278
Altri	348.342	434.373	86.031
Totale Altri debiti	579.631	675.465	95.834

Suddivisione dei debiti per area geografica

Si dà atto che tutti i creditori sono residenti in Italia, prevalentemente in Lombardia, gli ulteriori dettagli non sarebbero significativi.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Si dà atto che non vi sono debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali (articolo 2427, punto 6 del Codice civile).

Finanziamenti effettuati da soci della società

Si dà atto che, in base al regolamento del prestito soci approvato a suo tempo dall'assemblea, i finanziamenti da parte dei soci hanno scadenza annuale, rinnovabile di volta in volta per lo stesso periodo. Non sono presenti clausole di postergazione rispetto agli altri creditori sociali (articolo 2427, punto 19-bis del Codice civile).

Ratei e risconti passivi

Si fornisce l'indicazione della composizione della voce in esame, dando atto che la stessa è interamente relativa a quote di contributi sui progetti in corso (articolo 2427, punto 7 del Codice civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	0	0	0
Risconti passivi	202.508	8.825	211.333
Totale ratei e risconti passivi	202.508	8.825	211.333

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Si fornisce l'indicazione della composizione del valore della produzione, nonché le variazioni intervenute nelle singole voci rispetto all'esercizio precedente.

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Ricavi vendite e prestazioni	5.357.868	5.504.715	146.847	2,74
Altri ricavi e proventi	1.163.220	2.037.237	874.017	75,14
Totali	6.521.088	7.541.952	1.020.864	

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 10) dell'articolo 2427 del Codice civile si informa che nel 2023 i ricavi della cooperativa, relativi esclusivamente a prestazioni di servizi, sono ripartibili come dalla tabella che segue.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Servizi di housing sociale e altri a Enti Pubblici	3.565.371
Servizi di ospitalità a privati	1.283.727
Altre prestazioni di servizi	655.617
Totale	5.504.715

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

In base alle disposizioni di cui al punto 10) dell'articolo 2427 si informa che la cooperativa svolge la propria attività esclusivamente in Lombardia.

Costi della produzione

Nel prospetto che segue viene evidenziata la composizione e la movimentazione della voce "Costi della produzione".

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	240.676	248.914	8.238	3,42
Per servizi	1.786.351	1.667.731	-118.620	-6,64
Per godimento di beni di terzi	1.114.895	1.183.006	68.111	6,11
Per il personale:				
a) salari e stipendi	1.888.171	1.898.726	10.555	0,56
b) oneri sociali	499.566	489.008	-10.558	-2,11
c) trattamento di fine rapporto	192.855	139.987	-52.868	-27,41
e) altri costi	5.701	8.045	2.344	41,12

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali	114.781	143.619	28.838	25,12
b) immobilizzazioni materiali	116.103	130.292	14.189	12,22
Accantonamento per rischi	20.000		-20.000	-100,00
Oneri diversi di gestione	291.548	924.815	633.267	217,21
Totali	6.270.647	6.834.143	563.496	

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

In base alle disposizioni del punto 12) dell'articolo 2427 del Codice civile si fornisce il dettaglio degli interessi e degli altri oneri finanziari relativi ai debiti verso le banche e altri.

Si dà atto che la voce 'Altri' include gli oneri relativi a finanziamenti e commissioni per affidamenti o rilascio di fidejussioni.

	Interessi e altri oneri finanziari
Prestiti obbligazionari	0
Debiti verso banche	88.820
Altri	4.638
Totale	93.458

Si informa inoltre che la voce "C.16.d) è costituita esclusivamente da interessi attivi.

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Nel prospetto che segue viene evidenziata la composizione e la movimentazione della voce "Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie".

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Rivalutazioni			
Svalutazioni:			
a) di partecipazioni		154.265	154.265
b) di immobilizzazioni finanziarie		20.000	20.000
Totali		-174.265	-174.265

Si tratta della svalutazione totale della partecipazione nel Consorzio Passepartout e di parte del credito immobilizzato nei confronti del medesimo.

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

Ai sensi dell'articolo 2427, n. 13 del Codice civile si riportano i singoli elementi di costo di entità o incidenza eccezionali, con indicazione dell'importo e della relativa natura.

Voce di costo	Importo	Natura
Altri accantonamenti	-	Accantonamento a fondo oneri
Oneri diversi di gestione	-	Minusvalenze da alienazioni
Oneri diversi di gestione	-	Minusvalenze non deducibili
Oneri diversi di gestione	374.198	Sopravvenienze passive da dismissione cespiti
Oneri diversi di gestione	-	Oneri diversi di gestione
Oneri diversi di gestione	-	Oneri diversi di gestione indeducibili
Totale	374.198	

Si tratta della dismissione dei cespiti dell'immobile di San Vittore a seguito della risoluzione del contratto di affitto di azienda di cui si è detto, nonché dello storno degli oneri pluriennali relativi al progetto BeGroup di cui non si prevede la realizzazione prevista per i prossimi anni.

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

Imposte sul reddito d'esercizio

La composizione della voce del Bilancio "Imposte sul reddito dell'esercizio" è esposta nella seguente tabella:

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Var. %	Esercizio corrente
Imposte correnti		36.300	100	36.300
Totali		36.300		36.300

Riconciliazione imposte - IRES

Si riporta un prospetto contenente le informazioni richieste dal principio contabile n. 25, riguardanti la riconciliazione tra l'onere fiscale evidenziato in Bilancio e l'onere fiscale teorico.

Descrizione	Valore	Imposte
Risultato prima delle imposte	460.613	
Onere fiscale teorico %	24	110.547
Variazioni in aumento	220.175	
Variazioni in diminuzione e ACE	529.587	
Imponibile IRES	151.248	
IRES corrente per l'esercizio		36.300
Quadratura IRES calcolata - IRES bilancio		-74.247

Nota integrativa, rendiconto finanziario

Come evidenziato dallo schema del rendiconto finanziario, predisposto con il metodo indiretto, nell'esercizio si è registrato un incremento della liquidità per euro 523.395.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 15) dell'articolo 2427 del Codice civile, si forniscono di seguito i dati relativi alla composizione media del personale dipendente alla data del 31/12/2023.

	Numero medio
Dirigenti	1
Quadri	0
Impiegati	79
Operai	2
Altri dipendenti	0
Totale Dipendenti	82

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

Il seguente prospetto evidenzia i compensi, le anticipazioni, i crediti concessi agli amministratori e ai membri del Collegio sindacale, nonché gli impegni assunti per loro conto per l'esercizio al 31/12/2023, come richiesto dal punto 16 dell'articolo 2427 del Codice civile.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	0	15.768
Anticipazioni	0	0
Crediti	0	0
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate	0	0

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'articolo 2427, n. 9 del Codice civile segnaliamo che la cooperativa ha prestato fidejussioni per la stipula di contratti con gli enti pubblici per l'importo di euro 268.785 e garanzie di firma connesse a operazioni di natura commerciale e finanziaria per complessivi euro 233.765..

Non sono state prestate garanzie reali sui beni della società.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai sensi dell'articolo 2427, punto 22-bis del Codice civile si segnala che nell'esercizio le operazioni effettuate con parti correlate, in particolare i contratti di servizi con le partecipate BeHome Impresa Sociale S.r.l. e Passepartout Consorzio di Imprese sociali, sono state effettuate alle normali condizioni di mercato.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'articolo 2427, punto 22-ter, del Codice civile diamo atto che non risultano accordi non risultanti dallo stato patrimoniale che abbiano rischi o benefici rilevanti o che influenzino la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società.

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

Ai sensi dell'articolo 2427, n. 22-quater) del Codice civile comunichiamo dopo la chiusura dell'esercizio non sono avvenuti fatti di rilievo da segnalare.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

La cooperativa è iscritta nell'Albo nazionale delle società cooperative - sezione cooperative a mutualità prevalente - al numero A125593, come richiesto dall'ultimo comma dell'articolo 2512 del Codice civile.

Dal 21 marzo 2022 è inoltre iscritta al n. 23692 del Registro Unico Nazionale del Terzo Settore, sezione Imprese sociali.

Verifica della condizione di cooperativa a mutualità prevalente

La società rispetta le norme di cui alla legge 8 novembre 1991, n. 381 e pertanto è riconosciuta di diritto a mutualità prevalente ai sensi dell'articolo 111-septies disp. att. c.c.

Ai sensi dell'articolo 2513, comma 1, punto 2) del Codice civile, si comunica anche il rapporto fra il costo del lavoro dei soci e il costo complessivo delle prestazioni lavorative indicato in bilancio, come segue:

- costo del lavoro totale: € 2.535.766
- costo del lavoro dei soci: € 1.226.169.

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

Ai sensi dell'articolo 1, comma 125-bis della Legge 124/2017, si segnala che le sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere ricevuti dalle pubbliche amministrazioni e definiti aiuti di Stato e aiuti de minimis sono pubblicati nel Registro Nazionale degli Aiuti di Stato.

La società ha inoltre ricevuto i seguenti contributi, in forma di crediti di imposta:

Elemento di aiuto	Norma	Titolo misura
€ 14.899,31	Legge 197/2022 articolo 1, comma 3	Credito di imposta a favore delle imprese cosiddette "non energivore"
€ 18.480,50	Legge 197/2022 articolo 1, comma 5	Credito di imposta a favore delle imprese cosiddette "non gasivore"

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Destinazione del risultato d'esercizio

Si propone all'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio di destinare l'utile di esercizio come segue:

Descrizione	Valore
Utile dell'esercizio:	
- al fondo mutualistico per la cooperazione e lo sviluppo	12.729
- a Riserva legale	127.294
- a dividendo a favore dei soci sovventori	2.097
- a copertura delle perdite a nuovo	282.193
Totale	424.313

Per il Consiglio di amministrazione

Il Presidente

Libero Bruno Albrizio

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto Libero Bruno Albrizio, in qualità di Amministratore, consapevole delle responsabilità penali ex art. 76 del D.P.R. 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione, attesta, ai sensi dell'art.47 del medesimo decreto, la corrispondenza del documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, il Rendiconto Finanziario e la presente Nota integrativa a quelli conservati agli atti della società.