

LE RESIDENZE COOPERATIVA SOCIALE A

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	PORTO CERESIO, VIA SAN GIUSEPPE 6
Codice Fiscale	02188540120
Numero Rea	VARESE 236763
P.I.	02188540120
Capitale Sociale Euro	8.625 i.v.
Forma giuridica	Società cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	879000
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	A147594

Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
II - Immobilizzazioni materiali		
2) impianti e macchinario	1.787	1.213
Totale immobilizzazioni materiali	1.787	1.213
III - Immobilizzazioni finanziarie		
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.394.260	2.385.956
Totale crediti verso altri	2.394.260	2.385.956
Totale crediti	2.394.260	2.385.956
Totale immobilizzazioni finanziarie	2.394.260	2.385.956
Totale immobilizzazioni (B)	2.396.047	2.387.169
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.032.002	699.456
Totale crediti verso clienti	1.032.002	699.456
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	38.660	5.842
Totale crediti tributari	38.660	5.842
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.249	42.155
Totale crediti verso altri	3.249	42.155
Totale crediti	1.073.911	747.453
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.643.197	1.522.273
3) danaro e valori in cassa	1.192	1.226
Totale disponibilità liquide	1.644.389	1.523.499
Totale attivo circolante (C)	2.718.300	2.270.952
D) Ratei e risconti	523	35.000
Totale attivo	5.114.870	4.693.121
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	8.625	8.250
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	282	271
IV - Riserva legale	11.979	11.530
V - Riserve statutarie	17.779	16.777
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	2.594	1.495
Totale patrimonio netto	41.259	38.323
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	2.536.528	2.627.299
D) Debiti		
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	484.844	268.024
Totale debiti verso fornitori	484.844	268.024
12) debiti tributari		

esigibili entro l'esercizio successivo	178.739	202.637
Totale debiti tributari	178.739	202.637
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	301.641	235.813
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	301.641	235.813
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	764.014	602.990
Totale altri debiti	764.014	602.990
Totale debiti	1.729.238	1.309.464
E) Ratei e risconti	807.845	718.035
Totale passivo	5.114.870	4.693.121

Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	13.164.048	11.416.383
5) altri ricavi e proventi		
altri	2.213	270
Totale altri ricavi e proventi	2.213	270
Totale valore della produzione	13.166.261	11.416.653
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	57.560	67.484
7) per servizi	3.609.607	2.197.008
8) per godimento di beni di terzi	15.200	13.264
9) per il personale		
a) salari e stipendi	7.113.027	6.795.851
b) oneri sociali	1.893.653	1.867.772
c) trattamento di fine rapporto	484.826	456.659
Totale costi per il personale	9.491.506	9.120.282
10) ammortamenti e svalutazioni		
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	445	400
Totale ammortamenti e svalutazioni	445	400
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-	521
14) oneri diversi di gestione	12.227	12.130
Totale costi della produzione	13.186.545	11.411.089
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(20.284)	5.564
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	26.266	-
Totale proventi diversi dai precedenti	26.266	-
Totale altri proventi finanziari	26.266	-
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	417	51
Totale interessi e altri oneri finanziari	417	51
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	25.849	(51)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	5.565	5.513
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	2.971	4.018
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	2.971	4.018
21) Utile (perdita) dell'esercizio	2.594	1.495

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	2.594	1.495
Imposte sul reddito	2.971	4.018
Interessi passivi/(attivi)	(25.849)	51
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	(20.284)	5.564
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	484.826	456.659
Ammortamenti delle immobilizzazioni	445	400
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	0	0
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	485.271	457.059
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	464.987	462.623
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	520
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(332.546)	(353.055)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	216.820	10.074
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	34.477	0
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	89.810	23.076
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	209.042	(165.962)
Totale variazioni del capitale circolante netto	217.603	(485.347)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	682.590	(22.724)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	25.849	(51)
(Imposte sul reddito pagate)	(2.971)	(4.018)
(Utilizzo dei fondi)	(575.597)	(390.938)
Totale altre rettifiche	(552.719)	(395.007)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	129.871	(417.731)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(1.019)	(753)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(8.304)	(63.063)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(9.323)	(63.816)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	0	0
Accensione finanziamenti	0	0
(Rimborso finanziamenti)	0	0
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	342	613
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	342	613
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	120.890	(480.934)

Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.522.273	2.003.134
Danaro e valori in cassa	1.226	1.299
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.523.499	2.004.433
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.643.197	1.522.273
Danaro e valori in cassa	1.192	1.226
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.644.389	1.523.499

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

La società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi di raccordo tra le variazioni finanziarie intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale e le variazioni occorse nella situazione finanziaria. Esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui la società ha avuto necessità nel corso dell'esercizio ed i relativi impieghi.

Secondo le previsioni dell'OIC 10, è stato adottato il metodo indiretto per il quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio dalle componenti non monetarie.

Ammontare dei saldi significativi di disponibilità liquide che non sono liberamente utilizzabili dalla società

Nessuno.

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

Nota integrativa, parte iniziale

Il presente bilancio evidenzia un utile d'esercizio pari ad € 2.594, ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali per € , ammortamenti delle immobilizzazioni materiali per € 445 e imposte per € 2.971.

Il bilancio chiuso al 31-12-2023, costituito dallo stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa, è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione finanziaria della società, i risultati delle operazioni, nonché la sua gestione.

Le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge sono risultate sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta dell'andamento della società.

Attività svolte

La vostra Società svolge la propria opera nel settore dei servizi offerti da residenze socio assistenziali per anziani, hospice, appartamenti e comunità protette, portatori di disabilità psichiatriche e dell'assistenza domiciliare alle persone fragili.

Criteri generali di formazione del bilancio di esercizio

Il seguente bilancio è stato redatto secondo i dettami degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, integrati dai principi contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità nella loro versione revisionata.

Sono state rispettate le clausole generali di costruzione del bilancio (art. 2423 del Codice civile), i principi di redazione (art. 2423 - bis) e i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426).

La presente Nota Integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del Codice civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del bilancio di esercizio fornisce tutte le informazioni supplementari ritenute necessarie a dare una rappresentazione veritiera e corretta dei fatti aziendali in ottemperanza al postulato della chiarezza del bilancio.

Ai sensi dell'articolo 2428 comma 2° punti 3) e 4) del C.C. si attesta che la cooperativa non è in possesso di proprie quote, né ha acquistato o venduto proprie quote durante l'esercizio, sia direttamente che per interposta persona e non è controllata da altre società.

Il bilancio di esercizio e la Nota Integrativa sono stati predisposti in unità di euro. L'arrotondamento è stato eseguito all'unità inferiore per decimali inferiori a 0,5 Euro e all'unità superiore per decimali pari o superiori a 0,5 Euro. Le differenze derivanti dall'arrotondamento dei valori espressi in unità di euro sono allocati all'apposita riserva di patrimonio netto.

In ossequio alle disposizioni dell'art. 2423 – ter del Codice civile, è stato indicato, per ciascuna voce dello Stato patrimoniale e del Conto economico, l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Nei termini di Legge è stato approntato il documento programmatico della sicurezza previsto dal D.Lgs.196 del 30 giugno 2003.

L'esercizio 2022 ha segnato su scala nazionale una ripresa delle attività economiche e così anche nel nostro ambito locale, pur a fronte di una consistente salita dell'inflazione. La Vostra società a visto un sostanziale sviluppo nel settore di riferimento ed un aumento degli occupati.

Al termine dell'esercizio la compagine sociale annovera numero trecentoventisette soci, erano trecentouno al termine del precedente esercizio con un incremento di numero ventisei soci.

L'andamento dei ricavi nel primo trimestre del nuovo esercizio, in linea con le aspettative, porta ragionevolmente a presumere un risultato moderatamente positivo anche per l'esercizio in corso.

L'emergenza sanitaria venutasi a manifestare a partire dall'inizio del 2020 fino a parte del 2021, pur avendo comportato maggiori costi, non ha creato problemi di continuità aziendale. La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività.

È stato predisposto da apposita commissione costituita all'interno del Consiglio d'Amministrazione l'elaborato denominato "Bilancio sociale", obbligatorio secondo le normative regionali e provinciali ai fini del mantenimento dell'iscrizione all'Albo regionale delle cooperative sociali e presentato unitamente al presente progetto di bilancio.

La cooperativa è iscritta al numero A147594 dell'Albo delle Cooperative a mutualità prevalente di Varese ai sensi all'articolo 2512, secondo comma, del Codice Civile.

Criteri di valutazione (art. 2427, co. 1, n. 1, Codice civile)

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La valutazione tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato che esprime il principio della prevalenza della sostanza sulla forma – obbligatoria laddove non espressamente in contrasto con altre norme specifiche sul Bilancio – consente la rappresentazione delle operazioni secondo la realtà economica sottostante gli aspetti formali.

Non sono state apportate modifiche ai criteri di valutazione, pertanto, i valori di bilancio sono comparabili con quelli dell'esercizio precedente.

I criteri di valutazione applicati sono quelli previsti dall'articolo 2426 del C.C.. In particolare:

. le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo storico sostenuto diminuito dalle quote di ammortamento diretto. Sono ammortizzate in cinque esercizi;

. le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo storico sostenuto, mai assoggettato a rivalutazione, ed ammortizzate con aliquote, nel limite della normativa fiscale, che tengono dovuto conto della residua vita utile del cespite a decorrere dall'esercizio in cui è iniziata l'attività. I beni di valore unitario inferiore ad Euro 516, qualora ritenuti assimilabili a beni di consumo, sono completamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione. Nell'esercizio di entrata in funzione i beni sono ammortizzati con aliquota ridotta al 50%;

. i crediti sono valutati al presumibile valore di realizzo;

. le rimanenze finali sono iscritte al costo di acquisto o, se inferiore, al costo di presumibile realizzazione desumibile dall'andamento del mercato;

. i ratei ed i risconti, attivi e passivi, sono calcolati secondo il criterio della competenza temporale;

. i debiti sono iscritti al costo e, ove ricorra il caso, al costo ammortizzato;

. le imposte sono calcolate sull'imponibile fiscale dell'esercizio, tenuto conto delle differenze temporali che, qualora comportanti imposte anticipate attive, danno luogo ad iscrizione solo se ragionevolmente recuperabili a seguito del realizzo di prevedibili utili futuri.

Non sono state effettuate deroghe alla norma di Legge, ai sensi dell'articolo 2423 4° comma.

Deroghe

Non si sono verificati casi eccezionali che, ai sensi dell'art. 2423, co. 4, Codice civile, impongono di derogare alle disposizioni di legge.

Operazioni in valuta estera

Non sono state effettuate operazioni in valuta estera.

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

Non si evidenziano casi eccezionali ex articolo 2423 del codice civile.

Cambiamenti di principi contabili

Non si evidenziano cambiamenti nei principi contabili adottati.

Correzione di errori rilevanti

Non si è dato luogo a correzioni di errori rilevanti, peraltro non manifestatisi.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Non si sono evidenziate problematiche di comparabilità tra i due esercizi esposti.

Criteri di valutazione applicati

Non si sono evidenziati mutamenti nei criteri di valutazione applicati.

Altre informazioni

Adempimento obblighi pubblicità e trasparenza ai sensi dell'art.1, commi 125 e 127, della Legge n.124 del 04.08.2017

Ai sensi e per gli effetti della normativa introdotta con la Legge 124/2017, che prevede siano indicati nella nota integrativa del bilancio di riferimento i rapporti economici di collaborazione con Pubbliche Amministrazioni ed altri enti pubblici, di seguito sono evidenziati i rapporti intercorsi:

SOGGETTO EROGANTE	Esercizio 2023	Euro
ATS INSUBRIA DI VARESE - Regione Lombardia		132.096
COMUNE DI ISPRA		2.952

Nota integrativa, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Metodo e coefficienti d'ammortamento utilizzati nel determinare la quota dell'esercizio per le varie categorie o classi di immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono ammortizzate in cinque esercizi.

Non si sono verificati movimenti in incremento nell'esercizio.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Ammortamenti

L'ammortamento è stato effettuato con aliquota del 20%.

Modifiche dei criteri di ammortamento e dei coefficienti applicati (art. 2426, co. 1, n. 2) e relative motivazioni

Non sono state effettuate variazioni di aliquota.

Comprendono un computer.

	Impianti e macchinario	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio		
Costo	4.175	4.175
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.962	2.962
Valore di bilancio	1.213	1.213
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	1.019	1.019
Ammortamento dell'esercizio	445	445
Totale variazioni	574	574
Valore di fine esercizio		
Costo	5.194	5.194
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.407	3.407
Valore di bilancio	1.787	1.787

Le immobilizzazioni materiali consistono in attrezzature e macchine elettroniche d'ufficio iscritte al costo storico mai assoggettato a rivalutazione. Sono iscritte al netto del fondo di ammortamento accantonato.

Nell'esercizio sono stati effettuati investimenti per Euro 1.019 in macchine elettroniche per l'ufficio.

Immobilizzazioni materiali concesse in locazione finanziaria

L'azienda non ha iscritto in bilancio immobilizzazioni materiali concesse in locazione finanziaria

Operazioni di locazione finanziaria

La Cooperativa non ha in essere operazioni di locazione finanziaria.

Immobilizzazioni finanziarie

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Consistono in Euro 2.394.080 (erano Euro 2.385.956 nel precedente esercizio) di versamenti obbligatori mensili del trattamento fine rapporto maturato dai dipendenti alla tesoreria accentrata presso l'I.n.p.s., in ossequio a cogenti normative di Legge, e costituiscono sostanziale ed integrale versamento obbligatorio mensile di liquidità della gestione.

Trovano corrispondenza tra i debiti alla voce trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato, di cui costituiscono parte quasi totalitaria.

Di fatto, trattasi di crediti maturati e vantati dal personale dipendente e fonte di liquidità forzatamente vincolata presso Enti terzi per norma di legge.

Comprendono inoltre Euro 180 di depositi cauzioni per utenze (erano zero nel precedente esercizio).

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	2.385.956	8.304	2.394.260	2.394.260
Totale crediti immobilizzati	2.385.956	8.304	2.394.260	2.394.260

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

I crediti immobilizzati sono tutti esigibili in Italia nei confronti di Inps Tesoreria e sono costituiti dai versamenti obbligatori del fondo trattamento fine rapporto dipendenti.

Attivo circolante

L'attivo circolante comprende crediti e disponibilità liquide esistenti al termine dell'esercizio.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Criterio applicato nella valutazione dei crediti e loro esposizione in bilancio

I crediti sono iscritti al loro valore nominale rettificato, qualora necessario, da fondo rischi su crediti.

Tutti i crediti verso terzi hanno egibilità entro i dodici mesi.

I crediti verso clienti comprendono Euro 650.000 per fatture da emettere.

I crediti tributari consistono nei versamenti di acconto ires per euro 4.076, nel credito per irpef dipendenti a conguaglio di Euro 27.755 ed in ritenute d'acconto subite su interessi attivi per Euro 6.829.

Composizione della voce "CII5-quater) – Crediti verso altri" imputata a bilancio, con specifica indicazione della natura dei creditori

Gli altri crediti comprendono Euro 152 per note di credito da ricevere, Euro 1.800 per depositi cauzionali su locazioni ed Euro 1.297 per crediti diversi.

Elenco dei crediti finanziari iscritti nell'attivo circolante per i quali non sono stati corrisposti interessi o interessi irragionevolmente bassi

Nessuno.

Interessi attivi scorporati dai ricavi derivanti dalla vendita di beni e prestazioni di servizi

Nessuno.

Tasso d'interesse e scadenze dei crediti incassabili oltre i 12 mesi (solo se di ammontare particolarmente rilevante)

Nessuno.

Crediti per i quali sono stati modificate le condizioni di pagamento e relativo effetto sul conto economico

Nessuno.

Crediti dati in garanzia di propri debiti o impegni

Nessuno.

Interessi di mora compresi nei crediti scaduti, con distinzione tra quelli ritenuti recuperabili e quelli ritenuti irrecuperabili

Nessuno.

Natura e ammontare dei crediti verso debitori che hanno particolari caratteristiche (ad esempio crediti concentrati in pochi clienti o altre posizioni di rischio significative)

Nessuno.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	699.456	332.546	1.032.002	1.032.002
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	5.842	32.818	38.660	38.660
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	42.155	(38.906)	3.249	3.249
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	747.453	326.458	1.073.911	1.073.911

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Tutti i crediti sono esigibili in Italia, nelle provincie di Varese e Lecco.

Disponibilità liquide

Elementi che supportano l'esistenza dei requisiti per la partecipazione ad una gestione di tesoreria accentrata

Nessuno.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.522.273	120.924	1.643.197
Denaro e altri valori in cassa	1.226	(34)	1.192
Totale disponibilità liquide	1.523.499	120.890	1.644.389

Consistono nelle giacenze liquide di cassa e nel saldo di conto corrente bancario.

Natura dei fondi liquidi vincolati e la durata del vincolo

Nessuno. I fondi giacenti presso istituto di credito sono disponibili e non soggetti ad alcun vincolo.

Conti cassa o C/C bancari attivi all'estero che non possono essere trasferiti o utilizzati a causa di restrizioni del paese estero (restrizioni valutarie o altre cause)

Nessuno.

Descrizione di eventuale utilizzo di eventuali sistemi di tesoreria accentrata che non sono regolati a normali condizioni di mercato (art.2427 n. 22-bis)

Nessuno.

Altre voci non comprese in quelle previste dagli artt. 2424 e 2425 del Codice Civile (art. 2423-ter comma 3)

Nessuna.

Ratei e risconti attivi

Natura dei fondi liquidi vincolati e la durata del vincolo

Nessuno.

Conti cassa o C/C bancari attivi all'estero che non possono essere trasferiti o utilizzati a causa di restrizioni del paese estero (restrizioni valutarie o altre cause)

Nessuno.

I ratei e risconti attivi sono calcolati ed appostati nel rispetto della competenza temporale, sentito il Collegio Sindacale.

Comprendono il risconto della polizza assicurativa RC professionale corrisposta alla fine dell'esercizio ma di competenza del nuovo esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	35.000	(34.477)	523
Totale ratei e risconti attivi	35.000	(34.477)	523

Oneri finanziari capitalizzati

Nel presente bilancio, così come nei precedenti esercizi, non sono stati capitalizzati all'attivo oneri finanziari.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il capitale sociale è diviso in n. 345 quote del valore nominale unitario di Euro 25,00 ciascuna (erano n. 304 al termine del precedente esercizio).

I soci possessori di quote sono n. 342 (erano n. 301 al termine del precedente esercizio), di cui n. 336 soci ordinari dipendenti, n. 2 soci lavoratori autonomi e n. 4 soci volontari.

La riserva da sovrapprezzo quote è versata dai nuovi soci nella misura di Euro 0,82 per ciascuna quota al loro ingresso nella compagine sociale. Tale riserva può essere utilizzata ad incremento del capitale sociale ovvero per copertura perdite.

Le riserve di utili sono liberamente distribuibili nella misura stabilita dallo statuto sociale e dalla legge, mentre la riserva legale può essere utilizzata solo per copertura di eventuali perdite.

Tutte le riserve di utili hanno scontato l'imposta nella misura piena.

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	8.250	375	-		8.625
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	271	11	-		282
Riserva legale	11.530	449	-		11.979
Riserve statutarie	16.777	1.002	-		17.779
Utile (perdita) dell'esercizio	1.495	-	1.495	2.594	2.594
Totale patrimonio netto	38.323	1.837	1.495	2.594	41.259

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Capitale sociale è variabile come previsto dalla Legge per le cooperative.

Nel seguente prospetto si forniscono in maniera schematica le informazioni richieste dal comma 7-bis dell' art. 2427 del codice civile in merito alla possibilità di utilizzazione, distribuibilità e utilizzazioni nei precedenti esercizi delle poste di patrimonio netto:

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	8.625	CAPITALI	B	-	0	850
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	282	CAPITALI	A B	-	0	28
Riserva legale	11.979	UTILI	A B	-	0	0
Riserve statutarie	17.779	UTILI	A B C	17.779	0	0
Totale	38.665			17.779	0	878
Residua quota distribuibile				17.779		

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

La riserva statutaria è disponibile secondo le norme disciplinate dallo Statuto e dalla Legge.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	2.627.299

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	484.826
Utilizzo nell'esercizio	575.597
Totale variazioni	(90.771)
Valore di fine esercizio	2.536.528

Come precedentemente indicato nel commento alla voce immobilizzazioni finanziarie, parte assolutamente consistente e largamente maggioritaria del fondo, per l'importo di Euro 2.394.080 (erano Euro 2.514.756) con un decremento netto di Euro 120.676 rispetto al precedente esercizio, è stata versata alla tesoreria obbligatoria istituita presso l'I.n.p.s. in ossequio a cogenti normative di Legge emanate in anni precedenti, con evidente penalizzazione dei flussi finanziari disponibili della Vostra società, che sono in misura consistente e crescente drenati e versati all'Ente di previdenza obbligatoria.

Il residuo fondo di trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato, accantonato presso la società per dipendenti in forza da data anteriore all'introduzione del successivo obbligo di versamento alla tesoreria I.n.p.s. ammonta ad Euro 142.448 (erano Euro 112.543 al termine del precedente esercizio) e subisce un incremento netto di Euro 29.905 rispetto al precedente esercizio.

Il fondo nel suo complesso costituisce l'accantonamento integrale del debito per spettanze maturate da tutto il personale dipendente in forza a fine esercizio ai sensi di Legge e trova corrispondenza per la sua maggior parte nel versamento obbligatorio alla tesoreria istituita presso l'I.n.p.s..

Alla data di chiusura dell'esercizio la vostra società occupava complessivamente numero 373 dipendenti e collaboratori, con un incremento di numero otto unità rispetto ai n. 365 dipendenti e collaboratori del precedente esercizio.

Gli occupati sono ripartiti come segue: un medico (invariato rispetto al precedente esercizio), quattro impiegati (erano otto), un tirocinante, duecentodiciotto a.s.a./oss (invariati), cinquantanove infermieri professionali (erano cinquantasette), diciannove educatori professionali (erano ventidue), due educatori senza titolo (invariati), due psicomotricisti (invariati), due terapeuti occupazionali (invariati), zero assistenti sociali (era uno), cinque fisioterapisti (erano sei), trentadue addetti alle pulizie (erano ventitre), quattro aiuti per le cucine (invariati) ed un fattorino (erano zero). Risultavano inoltre occupati ventitre collaboratori (erano diciannove).

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti verso fornitori comprendono Euro 283.190 per fatture da ricevere.

I debiti di natura tributaria consistono in i.r.e.s. di competenza pari ad Euro 2.971, ritenute d'acconto su retribuzioni dipendenti per Euro 158.469 e lavoratori autonomi per Euro 17.299, tutte interamente versate alla scadenza nel nuovo esercizio.

La cooperativa gode di esenzione i.r.a.p. come stabilito da specifica normativa della Regione Lombardia. Risultano definiti per intercorsa prescrizione tutti gli esercizi chiusi fino al 31 dicembre 2017 compreso. Per gli esercizi successivi le imposte sono state versate sulla base delle dichiarazioni regolarmente presentate. Non esiste contenzioso fiscale in essere.

I debiti verso istituti di previdenza consistono nel debito nei confronti di Inps di Euro 296.578 per oneri previdenziali relativi al mese di dicembre versati nel mese di gennaio del nuovo esercizio e nel debito per regolazione Inail dell'esercizio di Euro 5.063 versata nel mese di febbraio del nuovo esercizio.

Gli altri debiti comprendono debiti verso il personale dipendente in conto retribuzioni correnti del mese di dicembre per Euro 611.390 corrisposti nel mese di gennaio del nuovo esercizio, note di credito da emettere per Euro 127.000, partite debitorie relative al personale dipendente liquidate nel nuovo esercizio per fondi trattamento fine rapporto versati a fondi di previdenza integrativa per Euro 12.961, trattenute sindacali per Euro 3.968 e partite debitorie minori.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso fornitori	268.024	216.820	484.844	484.844
Debiti tributari	202.637	(23.898)	178.739	178.739
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	235.813	65.828	301.641	301.641
Altri debiti	602.990	161.024	764.014	764.014
Totale debiti	1.309.464	419.774	1.729.238	1.729.238

criterio applicato nella valutazione dei debiti

I debiti sono appostati al loro valore nominale non essendovi debiti in scadenza oltre l'esercizio.

Tassi di interesse, modalità di rimborso e scadenze dei prestiti obbligazionari

Nessuno.

Suddivisione dei debiti verso banche

Nessuno.

Composizione della voce D14) Altri debiti

Gli altri debiti consistono in debiti verso il personale dipendente e sono relativi alla mensilità di dicembre interamente corrisposta nel mese di gennaio del nuovo esercizio.

Suddivisione dei debiti per area geografica

I debiti sono tutti dovuti in Italia nella Provincia di Varese e di Lecco entro i dodici mesi.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso fornitori	484.844	484.844
Debiti tributari	178.739	178.739
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	301.641	301.641
Altri debiti	764.014	764.014
Totale debiti	1.729.238	1.729.238

Non esistono garanzie nè reali nè di firma a favore di terzi poste su beni sociali.
Non esistono debiti aventi scadenza oltre i cinque esercizi successivi.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Non esistono finanziamenti di alcuna natura concessi dai soci alla Cooperativa.

Ratei e risconti passivi

Sono contabilizzati per competenza e concordati con il Collegio sindacale.
Consistono nel rateo per ferie e permessi non goduti dal personale dipendente al termine dell'esercizio, comprensivo degli oneri contributivi accessori, corrispondente al totale delle competenze maturate e non godute dal personale dipendente alla data di chiusura dell'esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	718.035	89.810	807.845
Totale ratei e risconti passivi	718.035	89.810	807.845

Nel prospetto viene riassunto il dettaglio della voce in esame richiesto dal comma 1 punto 7 dell'art. 2427 del codice civile:

Descrizione	Importo
-------------	---------

Totale: 0

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Il valore della produzione consiste in prestazioni a strutture socio assistenziali per anziani e psichiatriche site in provincia di Varese e Lecco e prestazioni di assistenza domiciliare e di Rsa aperta svolta in provincia di Varese.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

I ricavi sono interamente conseguiti in Italia, nella Regione Lombardia.

Composizione del Valore della produzione

Voce	Valore esercizio precedente	Variazioni dell'esercizio	Valore esercizio corrente
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	11.416.383	1.747.665	13.164.048
2) Variazione delle rimanenze di prodotti in lavorazione, semilavorati e prodotti finiti			
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			
5) Altri ricavi e proventi	270	1.943	2.213
Totale del valore della produzione	11.416.653	1.749.608	13.166.261

Dettaglio degli altri ricavi e proventi

Descrizione	Valore esercizio precedente	Variazioni dell'esercizio	Valore esercizio corrente
RECUPERO SPESE PER BOLLI ED ALTRE MINORI	270	1.943	2.213

Totale: 2.213

Costi della produzione

I costi della produzione, al pari dei ricavi, sono iscritti al netto di resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse.

I costi sono strettamente inerenti all'attività sociale così come esposta nella relazione sulla gestione.

Tutti i costi sono correlati ai ricavi di cui alla sezione A) del conto economico.

Dettaglio dei costi della produzione

Voce	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	67.484	-9.924	57.560
7) Per servizi	2.197.008	1.412.599	3.609.607
8) Per godimento di beni di terzi	13.264	1.936	15.200
9) Per il personale			
a) Salari e stipendi	6.795.851	317.176	7.113.027
b) Oneri sociali	1.867.772	25.881	1.893.653
c) Trattamento di fine rapporto	456.659	28.167	484.826
d) Trattamento di quiescenza e simili			
e) Altri costi			

10) Ammortamenti e svalutazioni			
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali			
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	400	45	445
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e nelle disponibilità liquide			
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	521	-521	
12) Accantonamento per rischi			
13) Altri accantonamenti			
14) Oneri diversi di gestione	12.130	97	12.227
Totale dei costi della produzione	11.411.089	1.775.456	13.186.545

Proventi e oneri finanziari

Composizione degli altri proventi finanziari, degli interessi e altri oneri finanziari

In linea con quanto richiesto dai commi 11 e 12 dell'art. 2427 del codice civile, si espone il dettaglio delle poste iscritte in bilancio, in quanto di valore apprezzabile:

Nessuno.

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

Sono calcolate secondo le aliquote e le norme vigenti sulla base dei redditi imponibili dell'esercizio.

Non si registrano nell'esercizio imposte differite od anticipate.

Nel caso in cui vi fossero imposte differite od anticipate, il calcolo delle imposte terrebbe conto sia del differimento delle imposte con appostamento nel passivo di un apposito fondo denominato "Fondo imposte differite", sia dell'anticipazione delle imposte pagate nell'esercizio a causa del rinvio, ai soli fini fiscali di costi deducibili in più esercizi, da confluire nell'attivo circolante all'apposita voce "5-ter) Crediti imposte anticipate"

Imposte differite

Le passività per imposte differite sono contabilizzate in quanto esista la ragionevole certezza che tale debito insorga.

Le principali differenze temporanee che hanno comportato la rilevazione di imposte differite sono espone nel "Dettaglio fondo imposte differite su differenze temporanee deducibili"

Imposte anticipate

Le attività per imposte anticipate sono rilevate in quanto esista la ragionevole certezza dell'esistenza di futuri esercizi in cui si riverseranno le differenze temporanee deducibili.

Le principali differenze temporanee che hanno comportato la rilevazione di imposte anticipate sono espone nel "Dettaglio attività per imposte anticipate su differenze temporanee imponibili"

Le imposte dirette per ires sono appostate per competenza.

La Cooperativa non è soggetta ad irap.

Dettaglio imposte correnti, differite e anticipate contabilizzate in bilancio

		Esercizio precedente	Esercizio corrente
20) Imposte sul reddito d'esercizio correnti, differite e anticipate		4.018	2.971

Imposte correnti		4.018		2.971
- Di cui per IRES	4.018		2.971	

Nota integrativa, altre informazioni

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

Nell'esercizio chiuso al 31.12.2023, come nei precedenti esercizi, non sono stati corrisposti emolumenti né ai componenti del Consiglio d'Amministrazione né al Presidente per l'attività svolta a favore della società nell'adempimento delle cariche loro attribuite.

La Vostra società, in ossequio a normativa emanata dalla Regione Lombardia, ha nominato con apposita assemblea il Collegio Sindacale, assorbente anche la funzione di revisione contabile, in carica per il triennio 2022-2023 e 2024. I compensi erogati al Collegio Sindacale, oltre agli oneri accessori di legge e senza alcun addebito di spese vive, comprendono tutte le spettanze maturate per competenza ed assorbono i compensi per l'attività di revisione legale dei conti.

	Sindaci
Compensi	10.000

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono impegni o garanzie non riflessi in bilancio.

Alcuni dipendenti, a fronte di retribuzioni da maturarsi nei futuri esercizi, hanno ceduto a terzi o sono stati oggetto di pignoramento da parte di terzi del quinto dello stipendio e del trattamento di fine rapporto maturandi. L'importo complessivo da trattarsi su retribuzioni di futura maturazione ammonta a fine esercizio ad Euro 2.235.730, mentre erano Euro 2.229.127 al termine del precedente esercizio.

Poiché la Cooperativa non è assoggettata ad alcun obbligo diretto, di qualsivoglia natura, se non quello di trattenere e versare la quota parte di retribuzione maturata dall'avente diritto nella misura applicabile a ciascun dipendente secondo le indicazioni ricevute da Enti pubblici o società private in forza di atti volontari od imposti, nessuna passività, neppure potenziale, è maturata a carico della stessa per gli importi indicati per i quali l'unico impegno consiste nel trattenere quanto dovuto contrattualmente o giudizialmente dalle retribuzioni corrispettive e versare agli aventi diritto.

Non esistono altri impegni oltre a quelli riflessi in bilancio.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Non esistono parti correlate ed operazioni con le medesime.

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

Dopo la chiusura dell'esercizio non sono emersi fatti nuovi od eccezionali rispetto all'ordinario svolgimento dell'attività sociale che comportino od abbiano riflessi negativi o positivi sull'esercizio chiuso al 31.12.2023 e sull'esercizio attualmente in corso.

Attualmente è in corso la verifica di revisione biennale per la cooperazione. Allo stato attuale non sono emerse evidenze.

Informazioni relative alle cooperative

Ai sensi dell'articolo 2545 del Codice Civile si indicano specificatamente i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico. La Cooperativa ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione e valorizzazione umana ed alla integrazione sociale dei cittadini attraverso un'attività di gestione dei servizi socio – sanitari ed educativi realizzati mediante prestazioni dirette alla persona fornite dai propri soci ed orientate, prevalentemente ma non in via esclusiva, alle persone impedite per difficoltà o menomazioni psichiche e/o fisiche derivanti da stati patologici o dall'età ovvero che siano bisognevoli di sostituzione od assistenza nel compimento degli atti fondamentali di vita quotidiana.

La Cooperativa realizza i propri scopi sociali anche mediante il ricorso e coinvolgimento di risorse vitali della comunità, del volontariato e di enti aventi finalità analoghe, attuando in tal modo un'autogestione responsabile dell'impresa sociale. In tale prospettiva e secondo le modalità delineate la cooperativa realizza la mutualità interna tra i propri soci e la mutualità esterna nei confronti delle persone a cui sono indirizzati i propri servizi.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai fini della documentazione della condizione di prevalenza, in ragione del tipo di scambio mutualistico, di cui all'articolo 2513 lettera b) del Codice Civile si evidenzia che nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 il totale dei costi per lavoro dipendente sono ammontati ad Euro 9.491.506 oltre ad Euro 106.521 per costo del lavoro di numero tre soci lavoratori autonomi (erano Euro 9.120.282 per dipendenti oltre ad Euro 133.284 di numero tre soci lavoratori autonomi al termine del precedente esercizio) per un totale complessivo del costo del lavoro compresi i soci lavoratori autonomi di Euro 9.598.027 (erano Euro 9.253.566). Pertanto, il costo del lavoro, comprensivo dei soci lavoratori autonomi, ammonta ad euro 9.598.027 (erano Euro 9.253.566). La ripartizione tra costo del lavoro, comprensivo dei soci lavoratori autonomi, riferito ai soci e quello riferito a non soci è la seguente: quanto ad Euro 9.226.687 riferiti a soci della cooperativa (erano Euro 8.439.845) e quanto ad Euro 371.340 riferiti a personale non socio della cooperativa (erano Euro 813.721 al termine del precedente esercizio). Pertanto, nell'esercizio si è registrata una prevalenza di costi attribuibili ai soci pari al 96,13% del totale costo del lavoro di competenza dell'esercizio (era il 91,21% nel precedente esercizio).

Determinazione della percentuale della prevalenza

Descrizione	Importo	%prevalenza
Cooperative di lavoro		
Costo delle prestazioni lavorative dei soci	9.226.687	
B9) Spesa per il personale	9.491.506	
altri oneri inerenti rapp. mutualistico	106.521	96,13

Altre informazioni

La Vostra società non possiede partecipazioni in altre società.
Non sono stati imputati oneri finanziari sostenuti nell'esercizio a voci dell'attivo.

La Vostra società non ha emesso azioni di godimento, né obbligazioni convertibili, né altri titoli o valori similari.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci,

il Consiglio d'Amministrazione, nel sottoporre al Vostro esame per l'approvazione il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, che rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili, portante il patrimonio netto di Euro 41.259 e l'utile d'esercizio di Euro 2.594 e comprensivo di stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa, Vi invita a deliberare in merito alla destinazione dell'utile di esercizio di Euro 2.594 destinandolo quanto ad Euro 78 pari al 3% al fondo mutualistico previsto dalla Legge 59/92, quanto ad Euro 778 pari al 30% a riserva legale e per il residuo di Euro 1.738 a riserva statutaria.

Inoltre, Vi invita ad approvare il bilancio sociale allegato.

Porto Ceresio, 30 marzo 2024

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
PIZZO ANTONIO

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto Dottor Bosoni Luigi iscritto al n. 253 dell'Albo dei Dottori Commercialisti e degli Esperti contabili di Varese, ai sensi dell'art. 31, co. 2-quinquies della Legge 340/2000, dichiara che il documento informatico XBRL contenente lo Stato patrimoniale e il Conto economico, nonché la presente Nota Integrativa, sono conformi ai documenti originali depositati presso la società.