

IL PARCO Cooperativa Sociale - ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	Viale Garibaldi n. 37 CARATE BRIANZA MB
Codice Fiscale	03894690159
Numero Rea	MB 978031
P.I.	00765810965
Capitale Sociale Euro	42732.09
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	861040
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	A157364

Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	103	105
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	103	105
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
7) altre	6.241	9.632
Totale immobilizzazioni immateriali	6.241	9.632
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	8.124.816	8.425.553
3) attrezzature industriali e commerciali	126.851	102.836
4) altri beni	40.772	49.039
5) immobilizzazioni in corso e acconti	-	20.250
Totale immobilizzazioni materiali	8.292.439	8.597.678
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	4.596	4.596
Totale partecipazioni	4.596	4.596
Totale immobilizzazioni finanziarie	4.596	4.596
Totale immobilizzazioni (B)	8.303.276	8.611.906
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
4) prodotti finiti e merci	47.928	35.505
Totale rimanenze	47.928	35.505
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	335.078	337.982
Totale crediti verso clienti	335.078	337.982
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	167.192	234.259
esigibili oltre l'esercizio successivo	3.920	514
Totale crediti tributari	171.112	234.773
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	71.749	2.152
Totale crediti verso altri	71.749	2.152
Totale crediti	577.939	574.907
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	582.771	430.819
3) danaro e valori in cassa	226	5.037
Totale disponibilità liquide	582.997	435.856
Totale attivo circolante (C)	1.208.864	1.046.268
D) Ratei e risconti	20.438	15.220
Totale attivo	9.532.681	9.673.499
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	42.732	42.216

III - Riserve di rivalutazione	4.771	4.771
IV - Riserva legale	2.235.897	2.235.897
V - Riserve statutarie	7.230	6.688
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	4.397.840	4.747.550
Totale altre riserve	4.397.840	4.747.550
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	6.548	(349.710)
Totale patrimonio netto	6.695.018	6.687.412
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	392.772	366.461
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	84.149	125.286
esigibili oltre l'esercizio successivo	559.128	748.836
Totale debiti verso banche	643.277	874.122
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	275.770	275.295
Totale acconti	275.770	275.295
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.388.810	1.335.290
Totale debiti verso fornitori	1.388.810	1.335.290
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	21.488	23.859
Totale debiti tributari	21.488	23.859
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	17.679	19.583
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	17.679	19.583
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	80.612	90.385
Totale altri debiti	80.612	90.385
Totale debiti	2.427.636	2.618.534
E) Ratei e risconti	17.255	1.092
Totale passivo	9.532.681	9.673.499

Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.442.553	3.017.157
5) altri ricavi e proventi		
altri	1.877.982	1.893.966
Totale altri ricavi e proventi	1.877.982	1.893.966
Totale valore della produzione	5.320.535	4.911.123
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	247.134	227.867
7) per servizi	3.954.295	3.942.217
9) per il personale		
a) salari e stipendi	435.013	410.274
b) oneri sociali	118.730	113.707
c) trattamento di fine rapporto	34.706	58.269
e) altri costi	149	265
Totale costi per il personale	588.598	582.515
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	3.392	3.392
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	372.876	368.929
Totale ammortamenti e svalutazioni	376.268	372.321
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(12.423)	(5.017)
14) oneri diversi di gestione	134.141	134.757
Totale costi della produzione	5.288.013	5.254.660
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	32.522	(343.537)
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	184	138
Totale proventi da partecipazioni	184	138
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	26.158	6.311
Totale interessi e altri oneri finanziari	26.158	6.311
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(25.974)	(6.173)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	6.548	(349.710)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	6.548	(349.710)

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	6.548	(349.710)
Interessi passivi/(attivi)	26.158	6.311
(Dividendi)	(184)	(138)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	32.522	(343.537)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	34.706	52.953
Ammortamenti delle immobilizzazioni	376.268	372.321
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	410.974	425.274
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	443.496	81.737
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(12.423)	(5.016)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	2.904	20.233
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	53.520	89.853
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(5.218)	1.522
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	16.163	408
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(28.697)	298.478
Totale variazioni del capitale circolante netto	26.249	405.478
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	469.745	487.215
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(26.158)	(6.311)
Dividendi incassati	184	138
Totale altre rettifiche	(25.974)	(6.173)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	443.771	481.042
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(66.301)	(78.833)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(66.301)	(78.833)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(41.137)	(50.392)
(Rimborso finanziamenti)	(189.708)	(416.988)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	516	2.014
(Rimborso di capitale)	-	(2.040)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(230.329)	(467.406)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	147.141	(65.197)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	430.819	499.486
Danaro e valori in cassa	5.037	1.567
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	435.856	501.053
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	582.771	430.819
Danaro e valori in cassa	226	5.037

Totale disponibilità liquide a fine esercizio

582.997

435.856

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signore e Signori Soci,

il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, che sottoponiamo al Vostro esame ed alla Vostra approvazione, evidenzia un utile di 6.548 euro contro un risultato negativo di 349.710 euro dell'esercizio precedente.

Premessa - Il bilancio in rassegna, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto in conformità agli artt. 2423 e seguenti del Codice Civile ed in ossequio ai principi di redazione previsti dall'art. 2423-bis, ai criteri di valutazione di cui all'art. 2426 del Codice Civile nonché ai principi contabili nazionali emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta, con chiarezza ed in modo veritiero e corretto, la situazione patrimoniale e finanziaria al 31/12/2023 e il risultato economico d'esercizio 2023 della Società Cooperativa.

Il presente bilancio si compone dei seguenti documenti: stato patrimoniale, conto economico, nota integrativa, rendiconto finanziario e prospetto delle movimentazioni di patrimonio netto. Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli artt. 2424 e 2425; il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter del Codice Civile. La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del Codice Civile, contiene le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio ed ha la finalità di integrare le informazioni desumibili dai dati sintetico-qualitativi di stato patrimoniale e conto economico. Il D. Lgs. n. 139/2015 ha modificato gli schemi di stato patrimoniale e di conto economico, intervenendo sugli artt. 2424 e 2425: fra le modifiche apportate al conto economico assume particolare rilevanza l'eliminazione della sezione straordinaria. Tale modifica, in vigore a decorrere dal bilancio dell'esercizio 2016, ha imposto di riclassificare le poste straordinarie nell'ambito delle altre componenti di ricavo e di costo.

Principi di redazione

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, comma 3, del Codice Civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo. Con riferimento all'applicazione delle novità introdotte dal D. Lgs. n. 139/2015, le sezioni della nota integrativa illustrano i criteri con i quali è stata data attuazione all'art. 2423, comma 4, del Codice Civile in caso di mancato rispetto in tema di rilevazione e valutazione delle singole poste di bilancio solo allorquando la loro osservanza abbia avuto effetti irrilevanti sulla rappresentazione veritiera e corretta delle medesime poste.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, comma 4 ed all'art. 2423-bis, comma 2, Codice Civile.

Il bilancio in rassegna, così come la nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro secondo quanto disposto dal Codice Civile.

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis, comma 1, punto 1-bis del Codice Civile, la rilevazione e la presentazione delle voci è stata effettuata tenendo conto della sostanza delle operazioni o dei contratti. Nella redazione del bilancio in rassegna i proventi e gli oneri sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura dello stesso.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

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

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

Ai sensi dell'art. 2423-ter del Codice Civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente. Ai sensi dell'art. 2424 del Codice Civile confermiamo che non sussistono elementi dell'attivo o del passivo, ricadenti sotto più voci del prospetto di bilancio.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del Codice Civile ed alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Inoltre, tali criteri di valutazione non sono variati rispetto ai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio dell'esercizio precedente.

Ai sensi dell'art. 2427 comma 1 n. 1 del Codice Civile Vi esponiamo, di seguito, i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni di cui all'art. 2426 del Codice Civile, con particolare riguardo alle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per cui non sono previsti specifici criteri.

Analisi dei criteri di valutazione

Immobilizzazioni immateriali: sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi, imputati direttamente alle singole voci. I diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono stati ammortizzati con aliquota del 20%, mentre la posta "altri costi pluriennali" che accoglie i costi sostenuti per l'accensione dei mutui ipotecari, è stata ammortizzata in quote costanti, ripartite in base alla durata degli stessi. Per quanto riguarda i costi capitalizzati relativi ai finanziamenti, si applica il criterio del costo ammortizzato esclusivamente sui debiti sorti dall'esercizio 2023 e, pertanto, i costi relativi ai finanziamenti precedenti continuano ad essere iscritti nella voce "altre immobilizzazioni immateriali" ed ammortizzati in ossequio al precedente principio contabile.

Immobilizzazioni materiali: sono iscritte al costo di acquisto, tenuto conto degli oneri accessori, e rettificata dai corrispondenti fondi di ammortamento. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate, attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, in conformità alle disposizioni civilistiche in materia. Le aliquote di ammortamento utilizzate sono le seguenti:

Fabbricati	2%
Attrezzatura generica	25%
Attrezzatura specifica	12,5%
Biancheria	40%
Mobili ed arredi	10%
Macchine elettriche ed elettroniche	20%
Autoveicoli da trasporto	20%

e sono rimaste immutate rispetto all'esercizio precedente.

Immobilizzazioni finanziarie: sono rilevate al valore di sottoscrizione.

Crediti: sono esposti al presumibile valore di realizzo; l'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto con apposito fondo svalutazione crediti. Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato ai crediti in quanto i relativi effetti sarebbero stati irrilevanti, ai sensi dell'art. 2423, comma 4, del Codice Civile rispetto al valore di presumibile realizzo.

Debiti: sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di rettifiche di fatturazione. Per il principio di rilevanza sopra richiamato, non ci si è avvalsi della facoltà di adottare il criterio del costo ammortizzato e dell'attualizzazione antecedente la data del 01/01/2023 poiché i relativi effetti sarebbero stati irrilevanti rispetto al loro valore nominale.

Ratei e risconti: sono determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Rimanenze di magazzino: sono iscritte all'ultimo costo di acquisto e comunque per un valore non superiore al costo di rimpiazzo.

Fondo trattamento di fine rapporto: rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla Legge ed ai contratti di lavoro vigenti; l'ammontare del fondo è stato ridotto dell'imposta sostitutiva sulle rivalutazioni registrate fino al termine dell'esercizio.

Imposte sul reddito: sono determinate sulla base di un realistico calcolo degli oneri delle imposte dirette (IRES ed IRAP) da assolvere in applicazione della vigente normativa fiscale.

Fiscalità differita: pur in presenza di differenze temporanee nella deducibilità fiscale relativa a ricavi e costi imputati a conto economico, non si è proceduto alla rilevazione di attività per imposte anticipate o di passività per imposte differite poiché le predette differenze sono di entità assolutamente trascurabile, tanto da non inficiare il rispetto dei principi di competenza e di rappresentazione veritiera e corretta dello stato patrimoniale e del risultato economico.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale: tali informazioni, essendo stati eliminati i conti d'ordine, sono state illustrate nella presente nota.

Strumenti finanziari derivati: non sono state attivate nell'esercizio operazioni in strumenti finanziari derivati e non sussistono in bilancio poste a tale titolo.

Valutazione di poste in valuta: alla data di chiusura dell'esercizio 2023 non sussistono in bilancio crediti o debiti in valuta estera.

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine: nel corso dell'esercizio 2023 non sono state poste in essere operazioni soggette all'obbligo di retrocessione a termine.

Nota integrativa, attivo

Di seguito rappresentiamo le movimentazioni (incrementi e decrementi) sui conti accesi alle attività patrimoniali. I valori iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale sono stati valutati secondo quanto previsto dall'art. 2426 del Codice Civile ed in conformità ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Nelle sezioni relative alle singole poste dell'attivo patrimoniale sono stati indicati i criteri adottati nello specifico.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti - I crediti verso soci sono valutati al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo.

Nella seguente tabella sono esposte le variazioni intervenute nell'esercizio, distinguendo gli stessi a seconda del fatto che siano stati richiamati o meno:

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
103	105	-2

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio
Parte richiamata	105	-105
<i>Totale</i>	<i>105</i>	<i>-105</i>

Immobilizzazioni immateriali - Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

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

Il criterio di ammortamento è stato applicato, con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene o spesa: l'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Voci immobilizzazioni immateriali	Periodo
Diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	5 anni in quote costanti
Altre immobilizzazioni immateriali (costi di impianto)	5 anni in quote costanti

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 10 della Legge 19 marzo 1983 n.72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria. Si evidenzia altresì che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del Codice Civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite di valore.

Di seguito vi sono gli incrementi e i decrementi sui conti delle immobilizzazioni immateriali.

Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali hanno subito nell'esercizio 2023 le seguenti movimentazioni:

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
6.241	9.632	-3.391

Le variazioni risultano dal seguente prospetto:

	Costo storico	Fondo ammortamento al 31 /12/2022	Quota di ammortamento	Fondo ammortamento al 31 /12/2023
Diritti di utilizzo delle opere dell'ingegno	46.967	46.967	0	46.967
Altre immobilizzazioni	39.719	30.087	3.391	33.478
Totale	86.686	77.054	3.391	80.445

Nell'esercizio 2023 gli immobilizzi immateriali non si sono incrementati ma hanno subito variazioni in diminuzione a seguito del processo di ammortamento di quelli già acquisiti.

Dettaglio composizione degli oneri pluriennali: non esistono costi di ricerca, di sviluppo o ampliamento e di pubblicità di cui è obbligo indicarne la composizione.

Immobilizzazioni materiali - Le immobilizzazioni materiali sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo d'acquisto e rettificata dai corrispondenti fondi di ammortamento.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali sono stati sopra illustrati e non sono variati rispetto a quelli dell'esercizio precedente. Relativamente ai terreni, precisiamo che non sono stati assoggettati ad ammortamento, non esaurendo nel tempo la loro utilità.

Di seguito Vi illustriamo le movimentazioni sui conti accessi alle immobilizzazioni materiali.

Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali hanno subito nell'esercizio 2023 le seguenti movimentazioni:

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
8.292.439	8.597.678	-305.239

Le variazioni del costo storico di acquisto e/o di produzione risultano dal seguente prospetto:

	Saldo al 31/12/2022	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2023
<i>Terreni e fabbricati</i>	16.574.678	18.404	0	16.593.082
Attrezzatura generica	115.625	3.788	0	119.413
Attrezzatura specifica	963.673	57.710	1.338	1.020.045
<i>Attrezzature industriali e commerciali</i>	1.079.298	61.498	1.338	1.139.458
Biancheria	75.307	0	0	75.307
Mobili ed arredi	1.126.187	2.725	0	1.128.912
Macchine elettroniche	101.744	5.260	0	107.004
Veicoli da trasporto	101.868	0	0	101.868
Autovetture	5.311	0	0	5.311
Investimenti in corso	20.250	0	20.250	0

Cespiti di valore < 516 €	1.229	0	0	1.229
Altri beni	1.431.896	7.987	20.250	1.419.631
Totale	19.085.872	87.889	21.588	19.152.171

Gli investimenti dell'esercizio 2023 alla voce "terreni e fabbricati" di complessivi 18.404 euro riguardano l'inizio dei lavori di riattivazione dei laghetti artificiali nel parco. Gli incrementi alla voce "attrezzature industriali e commerciali" per 61.498 euro riguardano principalmente: la sostituzione di n. 20 estintori per 2.900 euro, l'acquisto di carrelli per l'igiene per 900 euro, l'installazione di nuovo impianto di videosorveglianza esterna per 9.280 euro, la sostituzione di n. 8 proiettori sui pali del campo di tennis per 5.000 euro, il saldo dell'installazione di un nuovo programma di intelligenza artificiale per la cura dei degenti denominato "Ancelia" per 37.500 euro, l'acquisto di una nuova lavastoviglie industriale per 3.100 euro e l'acquisto di un nuovo elettrocardiografo per 1.600 euro. L'incremento registrato alla voce "altri beni" di 7.987 euro riguarda: l'acquisto di mobili per la RSA per 2.750 euro, l'acquisto di n. 4 tablet e di n. 1 computer portatile per 2.700 euro e l'installazione di un nuovo impianto wi-fi comprensivo di router ed armadi nei vari piani della RSA per 2.570 euro. Per quanto riguarda i decrementi delle immobilizzazioni materiali si segnala soltanto lo smaltimento di n. 28 estintori con l'azzeramento della relativa scheda di ammortamento per 1.338 euro.

Si riportano i movimenti dei fondi di ammortamento relativi alle immobilizzazioni materiali:

	Saldo al 31/12/2022	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2023
-				
<i>Terreni e fabbricati</i>	8.149.125	319.141	0	8.468.266
Attrezzatura generica	90.390	11.232	0	101.622
Attrezzatura specifica	886.072	26.251	1.338	910.985
<i>Attrezzature industriali e commerciali</i>	976.462	37.483	1.338	1.012.607
Biancheria	74.733	573	0	75.306
Mobili ed arredi	1.098.477	7.477	0	1.105.954
Macchine elettroniche	89.240	5.845	0	95.085
Veicoli da trasporto	97.335	1.295	0	98.630
Autovetture	1.593	1.062	0	2.655
Cespiti amm. in un anno	1.229	0	0	1.229
<i>Altri beni</i>	1.362.607	16.252	0	1.378.859
Totale	10.488.194	372.876	1.338	10.859.732

In ottemperanza alle disposizioni dell'art. 10 della Legge n. 72/1983 e dell'art. 105, comma 7, del D.P.R. n. 917/1986, Vi precisiamo che:

- gli immobili pervenuti a seguito delle fusioni con le società Bellavista Srl, Buonapace Srl e La Balzaretta Srl, sono stati rivalutati, ai sensi della Legge n. 576/1975, per 4.771 euro;
- per nessuno dei beni in patrimonio, fatta eccezione per gli immobili sopra indicati, è stato derogato, in passato, al criterio di valutazione di cui all'art. 2426 del Codice Civile.

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

Immobilizzazioni finanziarie - Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, intendendo così l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo di eventuali oneri accessori.

Nella seguente tabella vengono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in esame.

Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie hanno subito nell'anno 2023 le seguenti movimentazioni:

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
4.596	4.596	0

In bilancio risultano iscritte le partecipazioni in altre imprese per 4.596 euro, costituite dal costo di sottoscrizione delle azioni della Banca di Credito Cooperativo di Carate Brianza.

Attivo circolante - Di seguito sono riportate le variazioni nella consistenza delle voci dell'attivo circolante, vale a dire: rimanenze di magazzino, crediti e disponibilità liquide. Le poste dell'attivo circolante sono state valutate secondo quanto previsto dai numeri da 8 a 11-bis dell'art. 2426 del Codice Civile ed in conformità ai principi contabili pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità. I criteri di valutazione sono stati già illustrati in una precedente sezione della presente nota e non sono variati rispetto al precedente esercizio.

Esame delle variazioni intervenute nella consistenza dell'attivo circolante

Rimanenze di magazzino

<u>Saldo al 31/12/2023</u>	<u>Saldo al 31/12/2022</u>	<u>Variazioni</u>
47.928	35.505	12.423

Crediti

<u>Saldo al 31/12/2023</u>	<u>Saldo al 31/12/2022</u>	<u>Variazioni</u>
577.939	574.907	3.032

I crediti verso clienti sono rappresentati nella seguente tabella:

Crediti verso clienti	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Crediti verso clienti	319.947	308.512	11.435
Crediti di dubbia esigibilità	0	0	0
Fatture da emettere	48.886	63.225	-14.339
Fondo svalutazione crediti	-33.755	-33.755	0
Totale	335.078	337.982	-2.904

Il fondo svalutazione crediti è così costituito:

Fondo svalutazione crediti	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Fondo svalutazione "fiscale"	24.609	24.609	0
Fondo svalutazione crediti tassato	9.146	9.146	0
Totale	33.755	33.755	0

I crediti tributari, esigibili entro l'esercizio successivo, sono descritti nella seguente tabella:

Crediti tributari	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Credito IVA	147.011	177.900	-30.889
Crediti tributari diversi	24.101	56.873	-32.772
Totale	171.112	234.773	-63.661

Variazioni e scadenze dei crediti iscritti nell'attivo circolante: nella seguente tabella vengono espone, in sintesi, le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché, se significative, le informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti	337.982	-2.904	335.078	335.078	-
Crediti tributari	234.773	-63.661	171.112	167.192	3.920
Crediti verso altri	2.152	79.597	71.749	71.749	-
Totale	574.907	13.032	577.939	584.019	3.920

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica: non si fornisce tale ripartizione dei crediti iscritti in bilancio in quanto l'informazione non è significativa.

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
582.997	435.856	147.141

In dettaglio, le variazioni intervenute nella voce "disponibilità liquide" sono così illustrate:

Disponibilità liquide	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Depositi bancari	582.771	430.819	151.952
Denaro e valori in cassa	226	5.037	-4.811
Totale	582.997	435.856	147.141

Ratei e risconti attivi - I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a due esercizi. Trattasi, prevalentemente di spese la cui competenza è posticipata rispetto alla manifestazione numeraria (risconti) e si riferiscono, quasi esclusivamente, ad oneri assicurativi e canoni telefonici.

Nella seguente tabella vengono espone le movimentazioni della voce "ratei e risconti attivi".

Analisi delle variazioni dei ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
20.438	15.220	5.218

Oneri finanziari capitalizzati: gli oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, comma 1, n. 8 del Codice Civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Di seguito rappresentiamo le movimentazioni (incrementi e decrementi) sui conti accesi alle passività patrimoniali. I valori iscritti nel passivo dello stato patrimoniale sono stati valutati secondo quanto previsto dall'art. 2426 del Codice Civile e in conformità ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Nelle sezioni relative alle singole poste dell'attivo patrimoniale sono stati indicati i criteri adottati nello specifico.

Patrimonio netto - Le voci sono esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile.

Di seguito, rappresentiamo le movimentazioni sui conti accesi alle voci di patrimonio netto.

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
6.695.018	6.687.412	7.606

Le variazioni di tale voce si evincono dal prospetto delle movimentazioni di patrimonio netto allegato alla documentazione di bilancio. Specifichiamo che al 31/12/2023 il capitale sociale ammonta a 42.732 euro, essendo aumentato nel corso dell'esercizio di 1.471 euro per la sottoscrizione di n. 57 azioni nonché diminuito di 955 euro per il rimborso di n. 37 azioni, al valore nominale di 25,82 euro cadauna. Vi informiamo, inoltre, che per effetto della deliberazione dell'Assemblea sociale del 24 giugno 2023, la perdita dell'esercizio 2022, pari a 349.710 euro, è stata coperta mediante il parziale utilizzo del fondo di riserva straordinaria.

Diamo atto, infine, che nel corso dell'esercizio 2023, la riserva statutaria si è incrementata di 542 euro a seguito della destinazione di azioni non richieste a rimborso dagli eredi di soci.

Analisi delle variazioni nelle voci di patrimonio netto

Con riguardo all'esercizio in chiusura nella tabella seguente vengono esposte le variazioni delle singole voci del patrimonio netto nonché il dettaglio delle riserve iscritte in bilancio.

	Valore iniziale	Destinazione del risultato	Altri incrementi	Altri decrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	42.216	-	1.471	955	-	42.732
Riserve di rivalutazione	4.771	-	-	-	-	4.771
Riserva legale	2.235.897	-	-	-	-	2.235.897
Riserva statutaria	6.688	-	542	-	-	7.230
Riserva straordinaria	4.747.550	-349.710	-	-	-	4.397.840
Totale altre riserve	4.754.238	-349.710	542	-	-	4.405.070
Utile (perdita) dell'esercizio	-349.710	349.710	-	-	6.548	6.548

Disponibilità ed utilizzo del patrimonio netto: nel seguente prospetto sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi.

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzo
Capitale	42.732	Capitale	B e C
Riserve di rivalutazione	4.771	Capitale	B
Riserva legale	2.235.897	Utili	B

Riserva statutaria	7.230	Versamenti soci	B
Riserva straordinaria	4.397.840	Utili	B
Totale	6.687.470		
Quota non distribuibile	6.644.738		D
Residua quota distribuibile	42.732		C
Legenda: A aumento di capitale; B copertura perdite; C distribuzione ai soci; D vincoli statutari e di legge			

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato - Il fondo TFR è stato calcolato in conformità a quanto previsto dall'art. 2120 del Codice Civile, tenuto conto dei disposti legislativi e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annuali maturate nonché le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo viene rilevato al netto degli eventuali acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro, eventualmente intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito verso i lavoratori dipendenti alla data di fine esercizio.

Nella seguente tabella vengono riportate le movimentazioni intervenute alla voce "TFR".

Analisi delle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
392.772	366.461	26.311

Si precisa che la variazione del fondo TFR è stata determinata dalla differenza tra la liquidazione della quota spettante a un dipendente dimesso e l'accantonamento dalla quota annuale, comprensiva di rivalutazione in base ai coefficienti ISTAT e al netto dell'imposta sostitutiva.

Debiti - I debiti sono esposti in bilancio al loro valore nominale, eventualmente rettificato in occasione di successive variazioni o modificato da rettifiche di fatturazione. I criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni dell'art. 2426 del Codice Civile ed ai principi contabili pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità e non sono variati rispetto allo scorso anno. Precisiamo che, per il principio di rilevanza, non ci si è avvalsi della facoltà di adottare il criterio del costo ammortizzato e dell'attualizzazione antecedente la data del 01/01/2023 poiché i relativi effetti sarebbero stati irrilevanti rispetto al loro valore nominale.

Di seguito sono riportate le variazioni nella consistenza delle voci che compongono i debiti.

Esame delle variazioni intervenute nella consistenza dei debiti

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
2.427.636	2.618.534	-190.898

La composizione e variazione dei debiti, pagabili entro 12 mesi, risulta dai seguenti prospetti:

Debiti verso banche	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Quote - capitale del mutuo bancario pagabili entro 12 mesi	84.149	125.286	-41.137

Totale	84.149	125.286	-41.137
--------	--------	---------	---------

Acconti	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Depositi cauzionali dei clienti	275.770	275.295	475
Totale	275.770	275.295	475

Debiti verso fornitori	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Fornitori	974.685	912.029	62.656
Fatture da ricevere	414.125	422.811	-8.686
Note di credito da emettere	0	450	-450
Totale	1.388.810	1.335.290	53.520

Debiti tributari	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Ritenute fiscali su retribuzioni	21.488	23.859	-2.371
Totale	21.488	23.859	-2.371

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Contributi previdenziali su retribuzioni	17.679	19.583	-1.904
Totale	17.679	19.583	-1.904

<u>Altri debiti</u>	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Dipendenti c/retribuzioni	64.464	66.758	-2.294
Altri debiti diversi	16.148	23.627	-7.479
Totale	80.612	90.385	-9.773

La composizione e la variazione dei debiti pagabili oltre l'esercizio in corso sono le seguenti:

Debiti verso banche	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Quote - capitale del mutuo bancario pagabili oltre 12 mesi	559.128	748.836	-189.708
Totale	559.128	748.836	-189.708

-
Si evidenzia che in data 7 giugno 2023 l'importo del mutuo è stato ridotto con rimborso anticipato di 120.000 euro, mentre il rimanente corrisponde alle quote capitale che saranno pagate nell'esercizio 2024 sul mutuo con la Banca di Credito Cooperativo di Carate Brianza.

Variazioni e scadenze dei debiti: nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei debiti nonché le informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	874.122	-230.845	643.277	84.149	559.128
Acconti	275.295	475	275.770	275.770	-
Debiti verso fornitori	1.335.290	53.520	1.388.810	1.388.810	-
Debiti tributari	23.859	-2.371	21.488	21.488	-
Debiti istituti di prev. soc.	19.582	-1.904	17.679	17.679	-
Altri debiti	90.385	-8.726	80.612	80.612	-
Totale debiti	2.618.534	-190.898	2.427.636	1.868.508	559.128

Suddivisione dei debiti per area geografica: non si fornisce alcuna ripartizione per area geografica dei debiti iscritti in bilancio in quanto l'informazione non è ritenuta significativa.

-
Debiti di durata residua superiore a 5 anni ed assistiti da garanzia reale su beni sociali: in data 17 luglio 2009 è stato stipulato, con la Banca di Credito Cooperativo di Carate Brianza, un contratto di mutuo ipotecario di 3.000.000 euro, di durata ventennale e con tasso di interesse pari all'euribor a sei mesi; il mutuo è garantito da garanzie ipotecarie sugli immobili di proprietà sociale per 6.000.000 euro. Specifichiamo, inoltre, che l'ammontare del debito per rimborso di quote capitale, aventi durata residua superiore a 5 anni, è pari a 56.202 euro. Nel seguente prospetto vengono evidenziati i debiti assistiti da garanzie reali sui beni sociali:

	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale	
Debiti verso banche		643.277	643.277	-	643.277
Acconti	-	-	-	275.770	275.770
Debiti verso fornitori	-	-	-	1.388.810	1.388.810
Debiti tributari	-	-	-	21.488	21.488
Debiti istituti di prev. soc.	-	-	-	17.679	17.679
Altri debiti	-	-	-	80.612	80.612
Totale debiti		643.277	643.277	1.784.359	2.427.636

Finanziamenti effettuati dai soci alla Società Cooperativa: la Società Cooperativa non ha ricevuto alcun finanziamento da parte dei soci.

Ratei e risconti passivi - I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a due esercizi. Trattasi di ratei passivi relativi ad oneri finanziari sul mutuo bancario ed a costi per consumi telefonici oltre ai risconti passivi relativi ai contributi per il progetto "Ancelia" pari a circa 16.000 euro. Nella seguente tabella sono illustrate le movimentazioni della voce "ratei e risconti passivi".

Analisi delle variazioni dei ratei e risconti passivi

--

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
17.255	1.092	16.163

Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio. Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'articolo 2425-bis del Codice Civile, sono distinti per l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria. I commenti sull'andamento generale della gestione sono già esposti, a norma della specifica disposizione dell'art. 2428 del Codice Civile, nella relazione sulla gestione.

Ciò premesso, limiteremo le nostre osservazioni alle voci dei ricavi e costi della produzione.

Valore della produzione - I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto di eventuali resi, abbuoni e sconti; in particolare, per quanto concerne le prestazioni di servizi, i relativi ricavi sono iscritti con riguardo al momento di ultimazione delle stesse prestazioni.

I prospetti seguenti mostrano le variazioni intervenute nella voce "valore della produzione":

Composizione e variazioni intervenute nella voce "valore della produzione"

Ricavi delle vendite e delle prestazioni	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Ricavi da rette della casa di riposo	3.400.089	2.974.572	425.517
Ricavi accessori della casa di riposo	42.464	42.585	-121
Totale	3.442.553	3.017.157	425.396

Altri ricavi e proventi	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Contributi regionali ad integrazione rette	1.486.184	1.465.916	20.268
Sopravvenienze attive	11.632	1.591	10.041
Altri ricavi e proventi diversi	380.166	426.459	-46.293
Totale	1.877.982	1.893.966	-15.984

Suddivisione dei ricavi per categorie di attività: la ripartizione dei ricavi complessivi per categorie di attività, confrontata con quella del precedente esercizio, è di seguito riportata:

Ricavi delle vendite e delle prestazioni	Saldo al 31/12 /2023	%	Saldo al 31/12 /2022	%	Variazioni in v. a.
Rette da gestione casa di riposo	3.400.089	63,9	2.974.572	60,6	425.517
Ricavi accessori casa di riposo	42.464	0,8	42.585	0,9	-121
Contributi regionali	1.486.184	27,9	1.465.916	29,8	20.268
Sopravvenienze attive	11.632	0,2	1.591	0,0	10.041
Plusvalenze da cessione di cespiti	0	0,0	200	0,0	-200
Proventi da contributi 5 per mille	0	0,0	1.781	0,0	-1.781
Ricavi e proventi vari	380.166	7,2	424.478	8,7	-44.312
Totale	5.320.535	100	4.911.123	100	409.412

Suddivisione dei ricavi delle vendite e prestazioni per area geografica: tale ripartizione non viene indicata poiché ritenuta non significativa per la comprensione del risultato economico.

Costi della produzione - I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto di eventuali resi, abbuoni e sconti, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio del titolo di proprietà; in particolare, nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto ovvero quando la prestazione si è conclusa; in presenza di prestazioni di servizi continuative, i costi sono rilevati per le quote maturate.

I prospetti seguenti espongono le variazioni intervenute nella voce "costi della produzione":

Composizione e variazioni intervenute nella voce "costi della produzione"

Per materie di consumo e merci	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Medicinali e materiale sanitario	195.046	181.154	13.892
Materiali per manutenzioni	14.060	10.915	3.145
Acquisti vari e rettifiche per abbuoni	38.028	35.798	2.230
Totale	247.134	227.867	19.267

Per servizi	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Manutenzioni e riparazioni	153.522	163.093	-9.571
Servizi socio - sanitari ed assistenziali	3.211.079	3.102.027	109.052
Costi per utenze	325.432	409.653	-84.221
Servizi amministrativi e commerciali	76.782	89.050	-12.268
Servizi finanziari ed assicurativi	38.192	37.859	333
Altri servizi	149.288	140.535	8.753
Totale	3.954.295	3.942.217	12.078

Ammortamenti e svalutazioni	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Ammortamenti dei beni immateriali	3.392	3.392	0
Ammortamenti dei beni materiali	372.876	368.929	3.947
Svalutazioni dei crediti	0	0	0
Totale	376.268	372.321	3.947

Oneri diversi di gestione	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Imposte e tasse	102.593	100.578	2.015
Sopravvenienze passive	1.904	7.321	-5.417
Altri oneri di gestione	29.644	26.858	2.786
Totale	134.141	134.757	-616

Proventi ed oneri finanziari - I proventi e gli oneri finanziari sono stati iscritti in bilancio per competenza in relazione alle quote maturate nell'esercizio; in particolare, i dividendi su partecipazioni sono stati rilevati nell'esercizio di maturazione ricorrendo le condizioni del principio contabile OIC 21. Si precisa che non sussistono proventi da partecipazioni diversi dai dividendi. Gli interessi e gli oneri finanziari si riferiscono agli interessi passivi su mutuo.

I prospetti seguenti mostrano le variazioni riguardanti la voce "proventi ed oneri finanziari":

Composizione e variazioni intervenute nella voce "proventi ed oneri finanziari"

Proventi e oneri finanziari	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Dividendi BCC Carate Brianza	184	138	46
Totale	184	138	46

Interessi e altri oneri finanziari	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Interessi passivi su mutuo	26.158	6.311	19.847
Totale	26.158	6.311	19.847

Elenco delle partecipazioni possedute dalla Società Cooperativa: in data 25 marzo 2003 sono state sottoscritte n. 10 azioni della BCC di Carate Brianza per un valore di 4.596 euro corrispondente al valore delle azioni (euro 51,64 ognuna), compreso il relativo sovrapprezzo.

Ripartizione degli interessi ed altri oneri finanziari per tipologia di debiti: tale ripartizione di cui all'art. 2425, n. 17 del Codice Civile, con specifica suddivisione tra gli oneri finanziari relativi ai prestiti obbligazionari, ai debiti verso banche e ad altre fattispecie non viene illustrata in quanto ritenuta non significativa alla comprensione del risultato economico.

Ricavi e costi di entità o incidenza eccezionali - Nel corso dell'esercizio 2023 non sono stati rilevati ricavi e/o costi ovvero altri componenti positivi e negativi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali, a eccezione di un importo assolutamente trascurabile.

Proventi da contributi del "5 per mille" - Nell'esercizio in esame non sono stati corrisposti e riscossi proventi da contributi del 5 per mille relativi all'esercizio finanziario 2022.

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate - Le imposte correnti si riferiscono alle imposte di competenza dell'esercizio come risultanti dalle dichiarazioni fiscali; le imposte relative ad esercizi precedenti includono le imposte dirette di esercizi precedenti, comprensive di interessi e sanzioni e sono inoltre riferite alla differenza positiva (o negativa) tra l'ammontare dovuto a seguito della definizione di un contenzioso o di un accertamento rispetto al valore del fondo accantonato in esercizi precedenti. Le imposte differite e le imposte anticipate, infine, riguardano componenti positivi o negativi soggetti ad imposizione o deduzione in esercizi diversi rispetto a quelli di contabilizzazione civilistica.

E' stato effettuato il calcolo delle imposte dell'esercizio 2023 sulla base delle norme tributarie vigenti e non è risultato alcun stanziamento ai fini IRAP in quanto la Società Cooperativa, essendo cooperativa sociale iscritta all'Albo delle ONLUS risulta essere esente ai fini IRAP ex art. 10 del D.Lgs n. 460/1997 e per espresse disposizioni di Legge regionale.

Mentre, per quanto riguarda l'IRES, non sussiste reddito imponibile grazie alla detassazione dell'utile destinato a riserve nonché a variazioni in diminuzione superiori alle riprese fiscali.

Non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive e passive in quanto non sussistono differenze temporanee tra onere fiscale da bilancio ed onere fiscale teorico.

Nota integrativa, rendiconto finanziario

E' stato redatto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria: esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie, di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio, ed i relativi impieghi.

Ai fini della predisposizione di tale documento, precisiamo che è stato adottato, ai sensi del principio contabile OIC 10, il metodo indiretto in base al quale i flussi di liquidità sono stati ricostruiti, rettificando il risultato dell'esercizio dalle componenti di reddito non monetarie.

Nota integrativa, altre informazioni

Di seguito sono riportate le altre informazioni richieste dagli artt. 2427 e 2427-bis del Codice Civile e che occorre, di conseguenza, illustrare in nota integrativa.

Dati sull'occupazione

Nel seguente prospetto viene illustrato il numero medio dei dipendenti ripartito per categoria:

	Impiegati	Operai	Totale dipendenti
Numero medio	5	3	8

Al 31/12/2023 il personale dipendente in forza alla Società risulta dal seguente prospetto:

	Al 31/12/2023	Al 31/12/2022
Personale medico	1	2
Impiegati amministrativi	4	4
Operai della manutenzione	3	3
Totale	8	9

Il numero dei dipendenti nell'anno 2023 è diminuito di una sola unità per la dimissione di un medico. Si dà atto che ai dipendenti, assunti con contratto di lavoro subordinato (di cui n. 2 a part-time), è applicato il CCNL delle Istituzioni e Iniziative di Assistenza Sociale - UNEBA.

Di seguito si riporta il prospetto sui costi del personale dipendente, confrontati con il 2022:

Analisi dei costi del personale dipendente

Costi per il personale	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Salari e stipendi	435.013	410.274	24.739
Oneri previdenziali ed assistenziali	118.730	113.707	5.023
Trattamento di fine rapporto	34.706	58.269	-23.563
Altri costi per il personale	149	265	-116
Totale	588.598	582.515	6.083

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

I compensi corrisposti nel 2023 al Consiglio d'Amministrazione e ai Sindaci sono i seguenti:

Amministratore con deleghe	31.200 euro
Collegio Sindacale	17.700 euro

In ossequio alla delibera dell'Assemblea dei soci del 24 giugno 2023 è stato riconosciuto un compenso annuale nella misura di 5.000 euro a ciascun Sindaco effettivo e di 7.500 euro al Presidente del Collegio. E' stato riconosciuto, altresì, all'intero Organo di controllo un compenso annuo onnicomprensivo di 7.500 euro per lo svolgimento del controllo contabile.

Precisiamo che non sussistono anticipazioni e crediti concessi agli Amministratori e Sindaci e non sono stati assunti impegni per loro conto per effetto di garanzie prestate agli stessi.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Precisiamo preliminarmente che, ai sensi dell'art. 26 dello statuto sociale, oltre alla funzione di vigilanza ex art. 2403 del Codice Civile sull'attività gestionale ed amministrativa della Società Cooperativa, al Collegio Sindacale compete pure la funzione di controllo contabile, prevista dalla normativa del D.Lgs. n. 39/2010. Alla società di revisione BDO Italia SpA è demandata la certificazione del bilancio ordinario d'esercizio ai sensi dell'art. 15 della Legge n. 59/1992: il compenso annuale spettante per l'esecuzione di tale incarico è stato deliberato dall'Assemblea dei soci del 24 giugno 2023 in 5.500 euro oltre a IVA e spese vive.

Il compenso, riconosciuto nell'esercizio 2023, alla società di revisione è di seguito riportato:

BDO Italia SpA	2.205 euro
----------------	------------

Categorie di azioni emesse dalla società

Si evidenzia che il capitale sociale è variabile ed è suddiviso in n. 1.655 azioni dal valore di 25,82 euro cadauna. I seguenti prospetti illustrano la composizione del capitale sociale al 31/12/2023 e le movimentazioni della compagine dei soci verificatesi durante l'esercizio:

Descrizione	N. azioni	Valore	Capitale sociale
Azioni ordinarie	1.655	25,82	42.732
		Totale	42.732

In relazione alle determinazioni assunte dal Consiglio d'Amministrazione con riguardo alle domande di ammissione di nuovi soci o a quelle di recesso o di esclusione di soci defunti, si procede di seguito ad illustrare i criteri seguiti e la dinamica intervenuta nella base sociale:

<u>Numero Soci al 31/12/2022</u>	1.635
Domande di ammissione pervenute	57
Domande di ammissione esaminate	57
Domande di ammissione da esaminare	0
Domande di ammissione accolte	57
Numero nuovi Soci iscritti	57
Domande di recesso pervenute	23
Domande di recesso esaminate	23
Domande di recesso da esaminare	0
Domande di recesso accolte	23
Numero Soci receduti	23
Numero Soci esclusi	0
Numero Soci defunti	14
<u>Numero Soci al 31/12/2023</u>	1.655

Titoli emessi dalla società

La Società Cooperativa non ha emesso titolo o valore similare rientrante nella previsione di cui all'art. 2427, comma 1, n. 18 del Codice Civile.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La Società non ha emesso altri strumenti finanziari ex art. 2346, comma 6, del Codice Civile.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In relazione a quanto disposto dell'art. 2427, comma 1, n. 9 del Codice Civile, riportiamo nel prospetto seguente le predette informazioni che non risultano dallo stato patrimoniale:

Impegni, garanzie e passività potenziali	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Fideiussioni	16.000	16.000	0
Garanzie reali	6.000.000	6.000.000	0
Totale	6.016.000	6.016.000	0

Si evidenzia che è stata rilasciata la garanzia ipotecaria di 6.000.000 euro a favore della BCC di Carate Brianza per l'accensione di un mutuo di 3.000.000 euro, effettuata nell'anno 2009.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Attestiamo che alla data del 31/12/2023 non sussistono patrimoni e/o finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui ai nn. 20 e 21 dell'art. 2427, comma 1, del Codice Civile.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Evidenziamo che nel corso dell'esercizio non sono state poste in essere operazioni con parti correlate; in base alla normativa vigente, non viene fornita alcuna informazione aggiuntiva.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante da stato patrimoniale.

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

Con riguardo al punto 22-quater dell'art. 2427 del Codice Civile non vi sono fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in modo rilevante sulla Cooperativa.

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

Non esistono le fattispecie di cui all'art. 2427, nn. 22-quinquies e sexies del Codice Civile.

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

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

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

Ai sensi dell'art. 2497-bis comma 4 del Codice Civile, attestiamo che la Società Cooperativa non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Informazioni relative alle cooperative

Si evidenzia che la Società, essendo una cooperativa, si propone l'obiettivo di perseguire gli scopi mutualistici, svolgendo la propria attività non solo a favore dei soci, ma anche di terzi. In ottemperanza alla disposizione di cui all'art. 2545 del Codice Civile, Vi informiamo che, nel corso dell'esercizio 2023, la Società ha continuato la sua attività in conformità agli scopi statutari ed al suo carattere cooperativo, come più specificatamente indicato nella relazione sulla gestione e nel cosiddetto "bilancio sociale" redatti dal Consiglio di Amministrazione. Infine, precisando che non è prevista alcuna ripartizione di ristorni ai soci, non vengono forniti i dati relativi all'attività svolta con la distinzione delle diverse gestioni mutualistiche.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Precisiamo che la Società Cooperativa rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 del Codice Civile e che le clausole mutualistiche sono state correttamente previste nello statuto sociale.

Pur non trovando applicazione le norme di cui all'art. 2512 del Codice Civile in quanto, essendo una cooperativa sociale, la Società sarebbe esonerata dall'obbligo di documentare la condizione di prevalenza degli scambi mutualistici, attestiamo che nell'esercizio 2023, come in quello precedente, sono stati rispettati i parametri dell'operatività prevalente con i soci. A tal fine, conformemente all'art. 2513, comma 1 lett. a), del Codice Civile, Vi precisiamo che sono stati conseguiti ricavi per prestazioni di servizi ai soci pari a 3.340.858 euro contro un totale di 2.882.363 euro registrato alla stessa voce. Il seguente prospetto evidenzia il rispetto dei parametri di mutualità prevalente con i soci relativamente al biennio 2022-2023:

	Esercizio 2023	Esercizio 2022
-		
Ricavi nei confronti dei Soci	3.340.858	2.882.363
Ricavi totali delle prestazioni	3.442.553	3.017.157
Percentuali di prevalenza	97,05%	95,53%

Informazioni sul "modello organizzativo e di gestione di cui al D.Lgs. n. 231/2001"

Si dà atto che è stato adottato dal Consiglio d'Amministrazione il "modello organizzativo e di gestione di cui al D.Lgs. n. 231/2001" in tema di responsabilità amministrativa della Società per reati commessi nell'interesse o a vantaggio dell'Ente da parte di Amministratori ovvero di soggetti sottoposti alla direzione degli organi del vertice aziendale. Vi informiamo inoltre che, nel corso dell'esercizio 2023, l'Organismo di Vigilanza ha effettuato le proprie verifiche, come da apposito regolamento

approvato dal Consiglio d'Amministrazione. Infine Vi ricordiamo che sono operanti presso la nostra Società Cooperativa il "Codice Etico" ed il sistema della "Carta dei Servizi" in osservanza di specifiche disposizioni di Legge regionale.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signore e Signori Soci,

alla luce di quanto sopraesposto, in osservanza dell'art. 2427, comma 1, n. 22 septies del Codice Civile, riportiamo la proposta di destinazione dell'utile d'esercizio 2023, come segue:

- | | |
|---|-------------|
| - al fondo di promozione e sviluppo cooperativo nella misura del 3% per | 196 euro; |
| - alla riserva legale nella misura del 30% per | 1.964 euro; |
| - alla riserva straordinaria per la restante quota di | 4.388 euro. |

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, nota integrativa, rendiconto finanziario, prospetto delle variazioni di patrimonio netto, rappresenta, in modo veritiero e corretto, la situazione patrimoniale-finanziaria nonché il risultato economico d'esercizio della Società Cooperativa e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo, pertanto, ad approvare il progetto del bilancio chiuso al 31/12/2023 insieme alla proposta di destinazione dell'utile dell'esercizio, pari a 6.548 euro.

Con la presente nota integrativa riteniamo di avere chiaramente delineato i criteri ispiratori del bilancio dell'esercizio 2023 nonché di avere bene ottemperato alle disposizioni di Legge.