

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: IL PARCO Cooperativa Sociale - ONLUS
Sede: Viale Garibaldi n. 37 CARATE BRIANZA MB
Capitale sociale: 42.370,61
Capitale sociale interamente versato: no
Codice CCIAA: MB
Partita IVA: 00765810965
Codice fiscale: 03894690159
Numero REA: 978031
Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO): 861000
Società in liquidazione: no
Società con socio unico: no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: no
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:
Appartenenza a un gruppo: no
Denominazione della società capogruppo:
Paese della capogruppo:
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative: A157364

Bilancio al 31/12/2024

Stato Patrimoniale Ordinario

	31/12/2024	31/12/2023
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	181	103

	31/12/2024	31/12/2023
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	181	103
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	-	-
7) altre	2.849	6.241
Totale immobilizzazioni immateriali	2.849	6.241
II - Immobilizzazioni materiali	-	-
1) terreni e fabbricati	7.867.264	8.124.816
3) attrezzature industriali e commerciali	97.809	126.851
4) altri beni	36.226	40.772
Totale immobilizzazioni materiali	8.001.299	8.292.439
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)	8.008.744	8.303.276
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	-	-
4) prodotti finiti e merci	45.032	47.928
Totale rimanenze	45.032	47.928
II - Crediti	-	-
1) verso clienti	411.635	335.078
esigibili entro l'esercizio successivo	411.635	335.078
5-bis) crediti tributari	179.161	171.112
esigibili entro l'esercizio successivo	178.990	167.192
esigibili oltre l'esercizio successivo	171	3.920
5-quater) verso altri	838	71.749
esigibili entro l'esercizio successivo	838	71.749
Totale crediti	591.634	577.939
IV - Disponibilita' liquide	-	-
1) depositi bancari e postali	570.398	582.771
3) danaro e valori in cassa	2.754	226
Totale disponibilita' liquide	573.152	582.997
Totale attivo circolante (C)	1.209.818	1.208.864

	31/12/2024	31/12/2023
D) Ratei e risconti	20.880	20.438
Totale attivo	9.239.623	9.532.681
Passivo		
A) Patrimonio netto	6.700.704	6.695.018
I - Capitale	42.371	42.732
III - Riserve di rivalutazione	4.771	4.771
IV - Riserva legale	2.237.861	2.235.897
V - Riserve statutarie	7.900	7.230
VI - Altre riserve, distintamente indicate	-	-
Riserva straordinaria	4.402.228	4.397.840
Totale altre riserve	4.402.228	4.397.840
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	5.573	6.548
Totale patrimonio netto	6.700.704	6.695.018
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	423.743	392.772
D) Debiti		
4) debiti verso banche	261.883	643.277
esigibili entro l'esercizio successivo	25.218	84.149
esigibili oltre l'esercizio successivo	236.665	559.128
6) acconti	277.575	275.770
esigibili entro l'esercizio successivo	277.575	275.770
7) debiti verso fornitori	1.443.518	1.388.810
esigibili entro l'esercizio successivo	1.443.518	1.388.810
12) debiti tributari	19.424	21.488
esigibili entro l'esercizio successivo	19.424	21.488
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	15.112	17.679
esigibili entro l'esercizio successivo	15.112	17.679
14) altri debiti	85.217	80.612
esigibili entro l'esercizio successivo	85.217	80.612
Totale debiti	2.102.729	2.427.636
E) Ratei e risconti	12.447	17.255
Totale passivo	9.239.623	9.532.681

Conto Economico Ordinario

	31/12/2024	31/12/2023
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.425.256	3.442.553
5) altri ricavi e proventi	-	-
altri	1.892.366	1.877.982
Totale altri ricavi e proventi	1.892.366	1.877.982
Totale valore della produzione	5.317.622	5.320.535
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	272.731	247.134
7) per servizi	4.075.826	3.954.295
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	350.373	435.013
b) oneri sociali	99.432	118.730
c) trattamento di fine rapporto	32.520	34.706
e) altri costi	247	149
Totale costi per il personale	482.572	588.598
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	3.392	3.392
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	329.092	372.876
Totale ammortamenti e svalutazioni	332.484	376.268
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	2.896	(12.423)
14) oneri diversi di gestione	129.888	134.141
Totale costi della produzione	5.296.397	5.288.013
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	21.225	32.522
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni	-	-
altri	230	184
Totale proventi da partecipazioni	230	184
16) altri proventi finanziari	-	-
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	990	-
Totale proventi diversi dai precedenti	990	-
Totale altri proventi finanziari	990	-

	31/12/2024	31/12/2023
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	16.872	26.158
Totale interessi e altri oneri finanziari	16.872	26.158
Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)	(15.652)	(25.974)
Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)	5.573	6.548
21) Utile (perdita) dell'esercizio	5.573	6.548

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	Importo al 31/12/2024	Importo al 31/12/2023
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	5.573	6.548
Interessi passivi/(attivi)	15.882	26.158
(Dividendi)	(230)	(184)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	21.225	32.522
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	32.520	34.706
Ammortamenti delle immobilizzazioni	332.484	376.268
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	365.004	410.974
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	386.229	443.496
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	2.896	(12.423)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(76.557)	2.904
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	54.708	53.520
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(442)	(5.218)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(4.808)	16.163
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	60.989	(28.697)
Totale variazioni del capitale circolante netto	36.786	26.249
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	423.015	469.745
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(15.882)	(26.158)
Dividendi incassati	230	184
(Utilizzo dei fondi)	(1.549)	
Totale altre rettifiche	(17.201)	(25.974)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	405.814	443.771
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		

	Importo al 31/12/2024	Importo al 31/12/2023
(Investimenti)	(33.982)	(66.301)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(33.982)	(66.301)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(58.931)	(41.137)
(Rimborso finanziamenti)	(322.463)	(189.708)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	1.679	516
(Rimborso di capitale)	(1.962)	
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(381.677)	(230.329)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(9.845)	147.141
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	582.771	430.819
Danaro e valori in cassa	226	5.037
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	582.997	435.856
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	570.398	582.771
Danaro e valori in cassa	2.754	226
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	573.152	582.997
Differenza di quadratura		

Nota integrativa, parte iniziale

Introduzione

Signore e Signori Soci,

il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024, che sottoponiamo al Vostro esame ed alla Vostra approvazione, evidenzia un utile di 5.573 euro contro un risultato di 6.548 euro dell'esercizio precedente.

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 31/12/2024 e il risultato economico d'esercizio 2024 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

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

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

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, comma 3, del Codice Civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo. 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 dei prospetti 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

Commento

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.

<u>Analisi dei criteri di valutazione</u>
--

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 2024 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 rettifiche 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 01/01/2024 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 2024 non sussistono in bilancio crediti o debiti in valuta estera.

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine: nel corso dell'esercizio 2024 non sono state poste in essere operazioni soggette all'obbligo di retrocessione a termine.

Nota integrativa, attivo

Introduzione

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:

<u>Saldo al 31/12/2024</u>	<u>Saldo al 31/12/2023</u>	<u>Variazioni</u>
181	103	78

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio
Parte richiamata	103	78
<i>Totale</i>	<i>103</i>	<i>-103</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 2024 le seguenti movimentazioni:

<u>Saldo al 31/12/2024</u>	<u>Saldo al 31/12/2023</u>	<u>Variazioni</u>
2.849	6.241	-3.392

Le variazioni risultano dal seguente prospetto:

	Costo storico	Fondo ammortamento al 31/12/2023	Quota di ammortamento	Fondo ammortamento al 31/12/2024
Diritti di utilizzo delle opere dell'ingegno	46.967	46.967	0	46.967
Altre immobilizzazioni	39.719	33.478	3.392	36.870
Totale	86.686	80.445	3.392	83.837

Nell'esercizio 2024 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 rettificate 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 2024 le seguenti movimentazioni:

<u>Saldo al 31/12/2024</u>	<u>Saldo al 31/12/2023</u>	<u>Variazioni</u>
8.001.299	8.292.439	-291.140

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

	Saldo al 31/12/2023	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2024
<i>Terreni e fabbricati</i>	16.593.082	22.147	0	16.615.229
Attrezzatura generica	119.413	765	0	120.178
Attrezzatura specifica	1.020.045	5.748	280	1.025.513
<i>Attrezzature industriali e commerciali</i>	1.139.458	6.513	280	1.145.691
Biancheria	75.307	0	0	75.307
Mobili ed arredi	1.128.913	3.741	0	1.132.654
Macchine elettroniche	107.006	5.550	7.082	105.474
Veicoli da trasporto	101.868	0	0	101.868
Autovetture	5.310	0	0	5.310
Cespiti di valore < 516 €	1.229	0	0	1.229
<i>Altri beni</i>	1.419.633	9.291	7.082	1.421.842
Totale	19.152.173	37.951	7.362	19.182.762

Gli investimenti dell'esercizio 2024 alla voce "terreni e fabbricati" di complessivi 22.147 euro riguardano i lavori di costruzione di muretto di rafforzamento a confine sud in aderenza al muro esistente e la sostituzione con riqualificazione energetica dei serramenti dell'area uffici. Gli incrementi alla voce "attrezzature industriali e commerciali" per 6.513 euro riguardano principalmente: l'acquisto di un holter ecg per esami interni agli Ospiti della RSA per circa 500 euro e l'acquisto di alcune attrezzature per la cucina, un omogeneizzatore, un'affettatrice e una macchina per erogazione acqua, per un totale di euro 5.328. L'incremento registrato alla voce "altri beni" di 9.291 euro riguarda: l'installazione degli access point wireless per la nuova linea wi-fi della RSA per circa euro 5.000, l'acquisto di n. 4 tablet per la gestione della cartella sanitaria informatizzata per euro 1.000, l'acquisto di n. 15 materassi antidecubito per i letti della RSA per euro 2.250 e l'acquisto di un nuovo letto automatizzato a 3 snodi per la RSA per euro 1.100. Per quanto riguarda i decrementi delle immobilizzazioni materiali si segnala soltanto la rottamazione di n. 3 macchine per scrivere e 6 personal computer con relativi monitor e tastiere con l'azzeramento della relativa scheda di ammortamento per 7.362 euro.

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

	Saldo al 31/12/2023	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2024
<i>Terreni e fabbricati</i>	8.468.266	279.699	0	8.747.965
Attrezzatura generica	101.622	9.220	0	110.842
Attrezzatura specifica	910.985	26.334	280	937.039
<i>Attrezzature industriali e commerciali</i>	1.012.607	35.554	280	1.047.881
Biancheria	75.307	0	0	75.307
Mobili ed arredi	1.105.954	7.408	0	1.113.362
Macchine elettroniche	95.086	4.073	7.082	92.076
Veicoli da trasporto	98.631	1.296	0	99.926
Autovetture	2.655	1.062	0	3.717
Cespiti amm. in un anno	1.229	0	0	1.229
<i>Altri beni</i>	1.378.862	13.839	7.082	1.385.619
Totale	10.859.734	329.092	7.362	11.181.463

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:

- ü 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;
- ü 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 esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in esame.

Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie hanno subito nell'anno 2024 le seguenti movimentazioni:

<u>Saldo al 31/12/2024</u>	<u>Saldo al 31/12/2023</u>	<u>Variazioni</u>
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 31/12/2024</u>	<u>Saldo al 31/12/2023</u>	<u>Variazioni</u>
45.032	47.928	2.896

Crediti

<u>Saldo al 31/12/2024</u>	<u>Saldo al 31/12/2023</u>	<u>Variazioni</u>
591.634	577.939	13.695

I crediti verso clienti sono rappresentati nella seguente tabella:

<u>Crediti verso clienti</u>	<u>Saldo al 31/12/2024</u>	<u>Saldo al 31/12/2023</u>	<u>Variazioni</u>
Crediti verso clienti	299.743	319.947	-20.204

Fatture da emettere	145.647	48.886	96.761
Fondo svalutazione crediti	-33.755	-33.755	0
Totale	411.635	335.078	76.557

Il fondo svalutazione crediti è così costituito:

<u>Fondo svalutazione crediti</u>	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	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:

<u>Crediti tributari</u>	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
Credito IVA	170.706	147.011	23.695
Crediti tributari diversi	8.455	24.101	-15.646
Totale	179.161	171.112	8.049

Variazioni e scadenze dei crediti iscritti nell'attivo circolante: nella seguente tabella vengono esposte, 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	335.078	76.557	411.635	411.635	-
Crediti tributari	171.112	8.049	179.161	178.990	171
Crediti verso altri	71.749	-70.911	838	838	-
Totale	577.939	13.695	591.634	591.463	171

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

<u>Saldo al 31/12/2024</u>	<u>Saldo al 31/12/2023</u>	<u>Variazioni</u>
573.152	582.997	-9.845

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

<u>Disponibilità liquide</u>	<u>Saldo al 31/12/2024</u>	<u>Saldo al 31/12/2023</u>	<u>Variazioni</u>
Depositi bancari	570.398	582.771	-12.373
Denaro e valori in cassa	2.754	226	2.528
Totale	573.152	582.997	-9.845

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

<u>Saldo al 31/12/2024</u>	<u>Saldo al 31/12/2023</u>	<u>Variazioni</u>
20.880	20.438	442

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

Introduzione

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 accessi alle voci di patrimonio netto.

<u>Saldo al 31/12/2024</u>	<u>Saldo al 31/12/2023</u>	<u>Variazioni</u>
6.700.704	6.695.018	5.686

Le variazioni di tale voce si evincono dal prospetto delle movimentazioni di patrimonio netto allegato alla documentazione di bilancio. Specifichiamo che al 31/12/2024 il capitale sociale ammonta a 42.371 euro, essendo aumentato nel corso dell'esercizio di 1.601 euro per la sottoscrizione di n. 62 azioni nonché diminuito di 1.962 euro per il rimborso di n. 76 azioni, al valore nominale di 25,82 euro cadauna. Vi informiamo, inoltre, che per effetto della deliberazione dell'Assemblea sociale del 27 giugno 2024, l'utile dell'esercizio 2023, dedotta la quota di 196 euro versata ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione, è stato destinato alla riserva legale nella misura del 30%, pari a 1.964 euro e alla riserva straordinaria per la restante quota di 4.388 euro, precisando che entrambi i fondi delle riserve patrimoniali sono indivisibili per espressa disposizione dello statuto.

Diamo atto, infine, che nel corso dell'esercizio 2024, la riserva statutaria si è incrementata di 670 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	42.732	-	1.601	1.962	-	42.371
Riserve di rivalutazione	4.771	-	-	-	-	4.771
Riserva legale	2.235.897	1.964	-	-	-	2.237.861
Riserva statutaria	7.230	-	670	-	-	7.900
Riserva straordinaria	4.397.840	4.388	-	-	-	4.402.228

	Valore iniziale	Destinazione del risultato	Altri incrementi	Altri decrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Totale altre riserve	4.405.070	4.388	670	-	-	4.410.128
Utile (perdita) dell'esercizio	6.548	6.548	-	-	5.573	5.573

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	42.371	Capitale	B e C
Riserve di rivalutazione	4.771	Capitale	B
Riserva legale	2.237.861	Utili	B
Riserva statutaria	7.900	Versamenti soci	B
Riserva straordinaria	4.402.228	Utili	B
Totale	6.695.131		
Quota non distribuibile	6.652.760		D
Residua quota distribuibile	42.371		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

<u>Saldo al 31/12/2024</u>	<u>Saldo al 31/12/2023</u>	<u>Variazioni</u>
423.743	392.772	30.971

Si precisa che la variazione del fondo TFR è stata determinata dall'accantonamento della 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 01/01/2024 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

<u>Saldo al 31/12/2024</u>	<u>Saldo al 31/12/2023</u>	<u>Variazioni</u>
2.102.729	2.427.636	-324.907

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

<u>Debiti verso banche</u>	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
Quote – capitale del mutuo bancario pagabili entro 12 mesi	25.218	84.149	-58.931
Totale	25.218	84.149	-58.931

<u>Acconti</u>	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
Depositi cauzionali dei clienti	277.575	275.770	1.805
Totale	275.575	275.770	1.805

<u>Debiti verso fornitori</u>	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
Fornitori	1.005.883	974.685	31.198
Fatture da ricevere	437.796	414.125	23.671
Note di credito da ricevere	-161	0	-161
Totale	1.443.518	1.388.810	54.708

<u>Debiti tributari</u>	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
Ritenute fiscali su retribuzioni	19.424	21.488	-2.064
Totale	19.424	21.488	-2.064

<u>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</u>	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
Contributi previdenziali su retribuzioni	15.112	17.679	-2.567
Totale	15.112	17.679	-2.567

<u>Altri debiti</u>	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
Dipendenti c/retribuzioni	69.132	64.464	4.668
Altri debiti diversi	16.085	16.148	-63
Totale	85.217	80.612	4.605

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

<u>Debiti verso banche</u>	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
Quote – capitale del mutuo bancario pagabili oltre 12 mesi	236.665	559.128	-322.463
Totale	236.665	559.128	-322.463

Si evidenzia che in data 29 gennaio e 26 novembre 2024 l'importo del mutuo è stato ridotto con rimborso anticipato di due tranches da euro 150.000 ciascuna (per un totale di euro 300.000 rimborsato), mentre il rimanente corrisponde alle quote capitale che saranno pagate nell'esercizio 2025 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	643.277	-381.394	261.883	25.218	236.665
Acconti	275.770	1.805	277.575	277.575	-
Debiti verso fornitori	1.388.810	54.708	1.443.518	1.443.518	-
Debiti tributari	21.488	-2.064	19.424	19.424	-
Debiti istituti di prev. soc.	17.679	-2.567	15.112	15.112	-
Altri debiti	80.612	4.605	85.217	85.217	-
Totale debiti	2.427.636	-324.907	2.102.729	1.866.064	236.665

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 non ci sono debiti per rimborso di quote capitale, aventi durata residua superiore a 5 anni. 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	261.883	261.883	-	261.883

	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Acconti	-	-	277.575	277.575
Debiti verso fornitori	-	-	1.443.518	1.443.518
Debiti tributari	-	-	19.424	19.424
Debiti istituti di prev. soc.	-	-	15.112	15.112
Altri debiti	-	-	85.217	85.217
Totale debiti	261.883	261.883	1.840.846	2.102.729

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”.

Nella seguente tabella sono illustrate le movimentazioni della voce “ratei e risconti passivi”.

Analisi delle variazioni dei ratei e risconti passivi

<u>Saldo al 31/12/2024</u>	<u>Saldo al 31/12/2023</u>	<u>Variazioni</u>
12.447	17.255	-4.808

Nota integrativa, conto economico

Introduzione

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"

<u>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</u>	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
Ricavi da rette della casa di riposo	3.381.717	3.400.089	-18.372
Ricavi accessori della casa di riposo	43.539	42.464	1.075
Totale	3.425.256	3.442.553	-17.297

<u>Altri ricavi e proventi</u>	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
Contributi regionali ad integrazione rette	1.620.748	1.486.184	134.564
Sopravvenienze attive	1.689	11.632	-9.943
Altri ricavi e proventi diversi	269.929	380.166	-110.237
Totale	1.892.366	1.877.982	14.384

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:

<u>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</u>	Saldo al 31/12/2024	%	Saldo al 31/12/2023	%	Variazioni in v.a.
Rette da gestione casa di riposo	3.381.717	63,7	3.400.089	63,9	-18.372
Ricavi accessori casa di riposo	43.539	0,8	42.464	0,8	1.075
Contributi regionali	1.620.748	30,5	1.486.184	27,9	134.564

Sopravvenienze attive	1.689	0,0	11.632	0,2	-9.943
Plusvalenze da cessione di cespiti	111	0,0	0	0,0	111
Proventi da contributi 5 per mille	2.461	0,0	0	0,0	2.461
Ricavi e proventi vari	267.357	5,0	380.166	7,2	-112.809
Totale	5.317.622	100	5.320.535	100	-2.913

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”

<u>Per materie di consumo e merci</u>	Saldo 31/12/2024	al Saldo 31/12/2023	al Variazioni
Medicinali e materiale sanitario	202.777	195.046	7.731
Materiali per manutenzioni	13.154	14.060	-906
Acquisti vari e rettifiche per abbuoni	56.800	38.028	18.772
Totale	272.731	247.134	25.597

<u>Per servizi</u>	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
Manutenzioni e riparazioni	99.798	153.522	-53.724
Servizi socio – sanitari ed assistenziali	3.359.593	3.211.079	148.514
Costi per utenze	340.827	325.432	15.395
Servizi amministrativi e commerciali	90.559	76.782	13.777
Servizi finanziari ed assicurativi	38.497	38.192	305

Altri servizi	146.552	149.288	-2.736
Totale	4.075.826	3.954.295	121.531

<u>Ammortamenti e svalutazioni</u>	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
Ammortamenti dei beni immateriali	3.392	3.392	0
Ammortamenti dei beni materiali	329.092	372.876	-43.784
Svalutazioni dei crediti	0	0	0
Totale	332.484	376.268	-43.784

Oneri diversi di gestione	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
Imposte e tasse	106.066	102.593	3.473
Sopravvenienze passive	5.547	1.904	3.643
Altri oneri di gestione	18.275	29.644	-11.369
Totale	129.888	134.141	-4.253

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 proventi si riferiscono a interessi attivi bancari e dividendi.

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

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

<u>Proventi e oneri finanziari</u>	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
Dividendi BCC Carate Brianza	230	184	46
Interessi attivi bancari	991	0	991
Totale	1.221	184	1.037

<u>Interessi e altri oneri finanziari</u>	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
Interessi passivi su mutuo	16.872	26.158	-9.286
Totale	16.872	26.158	-9.286

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 2024 non sono stati rilevati ricavi e/o costi ovvero altri componenti positivi e negativi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

Proventi da contributi del "5 per mille" - Nell'esercizio in esame sono stati corrisposti e riscossi proventi da contributi del 5 per mille relativi all'esercizio finanziario 2023 per euro 2.461.

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 2024 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 espressa disposizione di Legge regionale.

Mentre, per quanto riguarda l'IRES, non sussiste reddito imponibile grazie alla detassazione dell'utile destinato a riserve nonché all'azzeramento della base imponibile mediante l'utilizzo di perdite fiscali e di

eccedenze di agevolazioni per capitale investito sempre riferite agli esercizi precedenti.

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

Commento

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

Introduzione

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 e sul costo del personale

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

	Impiegati	Operai	Totale dipendenti
Numero medio	5	3	8

Al 31/12/2024 il personale dipendente in forza alla Società risulta dal seguente prospetto:

Al 31/12/2024

Al 31/12/2023

Personale medico	1	1
Impiegati amministrativi	4	4
Operai della manutenzione	3	3
Totale	8	8

Il numero dei dipendenti nell'anno 2024 è rimasto invariato rispetto a quello dell'esercizio precedente. 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 2023:

Analisi dei costi del personale dipendente

<u>Costi per il personale</u>	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
Salari e stipendi	350.373	435.013	-84.640
Oneri previdenziali ed assistenziali	99.432	118.730	-19.298
Trattamento di fine rapporto	32.520	34.706	-2.186
Altri costi per il personale	247	149	98
Totale	482.572	588.598	-106.026

Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad Amministratori e Sindaci

I compensi corrisposti nel 2024 al Consiglio d'Amministrazione e ai Sindaci sono i seguenti:

Amministratore con deleghe	31.200 euro
Collegio Sindacale	26.000 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 omnicomprensivo 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 alla società di revisione contabile

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 2024, alla società di revisione è di seguito riportato:

BDO Italia SpA	5.600 euro
----------------	------------

Composizione del capitale sociale e dinamica della compagine sociale

Si evidenzia che il capitale sociale è variabile ed è suddiviso in n. 1.641 azioni dal valore di 25,82 euro cadauna. I seguenti prospetti illustrano la composizione del capitale sociale al 31/12/2024 e le movimentazioni della compagine dei soci verificatesi durante l'esercizio:

Descrizione	N. azioni	Valore	Capitale sociale
Azioni ordinarie	1.641	25,82	42.371
Totale			42.371

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:

Numero Soci al 31/12/2023	1.655
Domande di ammissione pervenute	62
Domande di ammissione esaminate	62
Domande di ammissione da esaminare	0
Domande di ammissione accolte	62
Numero nuovi Soci iscritti	62
Domande di recesso pervenute	22
Domande di recesso esaminate	22
Domande di recesso da esaminare	0
Domande di recesso accolte	22
Numero Soci receduti	22
Numero Soci esclusi	0

Numero Soci defunti	54
<u>Numero Soci al 31/12/2024</u>	<u>1.641</u>

Titoli emessi dalla Società Cooperativa

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

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla Società Cooperativa

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:

<u>Impegni, garanzie e passività potenziali</u>	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	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 ed i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Attestiamo che alla data del 31/12/2024 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.

Informazioni sulla società che redige il bilancio consolidato

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

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

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

Bilancio consolidato della società che esercita 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 di cui agli artt. 2545 e 2545-sexies del Codice Civile

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 2024, 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 sulla mutualità prevalente ai sensi degli art. 2512 e 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 2024, 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 3.339.259

euro contro un totale di 3.340.858 euro registrato alla stessa voce. Il seguente prospetto evidenzia il rispetto dei parametri di mutualità prevalente con i soci relativamente al biennio 2023–2024:

	Esercizio 2024	Esercizio 2023
Ricavi nei confronti dei Soci	3.339.259	3.340.858
Ricavi totali delle prestazioni	3.425.256	3.442.553
Percentuali di prevalenza	97,48%	97,05%

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 2024, 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

Commento

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 2024, come segue:

- § al fondo di promozione e sviluppo cooperativo nella misura del 3% per 167 euro;
- § alla riserva legale nella misura del 30% per 1.672 euro;
- § alla riserva straordinaria per la restante quota di 3.734 euro.

Nota integrativa, parte finale

Commento

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 31/12/2024 insieme alla proposta di destinazione dell'utile dell'esercizio, pari a 5.573 euro. Con la presente nota integrativa riteniamo di avere chiaramente delineato i criteri ispiratori del bilancio dell'esercizio 2024 nonché di avere bene ottemperato alle disposizioni di Legge.