

IGEA SOC. COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31/12/2023

Dati anagrafici	
Denominazione	IGEA SOC. COOPERATIVA SOCIALE
Sede	VIA OLIVETTI 19 26013 CREMA (CR)
Capitale sociale	221.075
Capitale sociale interamente versato	no
Codice CCIAA	CR
Partita IVA	01070620198
Codice fiscale	01070620198
Numero REA	132561
Settore di attività prevalente (ATECO)	Altre attività di assistenza sociale non residenziale nca (88.99.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A151146

	31/12/2023	31/12/2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	94.537	109.791
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	3.515	
II - Immobilizzazioni materiali	32.101	38.383
III - Immobilizzazioni finanziarie	14.608	15.982
Totale immobilizzazioni (B)	50.224	54.365
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	24.100	20.981
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.958.739	2.093.028
Totale crediti	1.958.739	2.093.028
IV - Disponibilità liquide	1.700.623	1.055.186
Totale attivo circolante (C)	3.683.462	3.169.195
D) Ratei e risconti	11.821	4.299
Totale attivo	3.840.044	3.337.650
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	221.075	186.657
IV - Riserva legale	73.991	66.431
VI - Altre riserve	135.781	118.892
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	79.437	25.202
Totale patrimonio netto	510.284	397.182
B) Fondi per rischi e oneri	425.200	293.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.142.521	969.655
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.627.982	1.457.761
esigibili oltre l'esercizio successivo	36.784	56.693
Totale debiti	1.664.766	1.514.454
E) Ratei e risconti	97.273	163.359
Totale passivo	3.840.044	3.337.650

	31/12/2023	31/12/2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	7.372.608	6.388.014
5) altri ricavi e proventi		
altri	75.200	52.522
Totale altri ricavi e proventi	75.200	52.522
Totale valore della produzione	7.447.808	6.440.536
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	82.980	75.997
7) per servizi	1.533.440	1.118.566

8) per godimento di beni di terzi	115.010	98.289
9) per il personale		
a) salari e stipendi	4.151.307	3.733.469
b) oneri sociali	951.328	867.472
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	466.848	479.721
c) trattamento di fine rapporto	290.158	317.291
d) trattamento di quiescenza e simili	30.000	150.000
e) altri costi	146.690	12.430
Totale costi per il personale	5.569.483	5.080.662
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	10.354	10.233
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	391	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	9.963	10.233
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	3.400	
Totale ammortamenti e svalutazioni	13.754	10.233
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(3.119)	6.155
14) oneri diversi di gestione	56.159	25.701
Totale costi della produzione	7.367.707	6.415.603
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	80.101	24.933
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	263	748
Totale proventi diversi dai precedenti	263	748
Totale altri proventi finanziari	263	748
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	462	342
Totale interessi e altri oneri finanziari	462	342
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(199)	406
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	79.902	25.339
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	465	137
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	465	137
21) Utile (perdita) dell'esercizio	79.437	25.202

	31/12/2023	31/12/2022
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	79.437	25.202
Imposte sul reddito	465	137
Interessi passivi/(attivi)	199	(406)
(Dividendi)		
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(14.000)	
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	66.101	24.933

Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	259.791	467.290
Ammortamenti delle immobilizzazioni	10.354	10.233
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	1.374	(1.380)
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie		
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari		
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	271.519	476.143
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	337.620	501.076
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(3.119)	6.155
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	73.056	(36.807)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	79.018	(33.929)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(7.522)	(1.071)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(66.086)	132.989
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	151.561	(80.568)
Totale variazioni del capitale circolante netto	226.908	(13.231)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	564.528	487.845
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(199)	406
(Imposte sul reddito pagate)	(231)	
Dividendi incassati		
(Utilizzo dei fondi)	45.275	(120.975)
Altri incassi/(pagamenti)		
Totale altre rettifiche	44.845	(120.569)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	609.373	367.276
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(3.683)	(74)
Disinvestimenti	14.000	
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(3.906)	
Disinvestimenti		
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)		
Disinvestimenti		
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)		
Disinvestimenti		
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)		
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide		
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	6.411	(74)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	643	(1.566)
Accensione finanziamenti		
(Rimborso finanziamenti)	(19.909)	(3.307)
Mezzi propri		

Aumento di capitale a pagamento (Rimborso di capitale)	48.919	33.779
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie (Dividendi e acconti su dividendi pagati)		
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	29.653	28.906
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	645.437	396.108
Effetto cambi sulle disponibilità liquide		
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.044.792	652.703
Assegni	2.550	2.550
Danaro e valori in cassa	7.843	3.825
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.055.186	659.078
Di cui non liberamente utilizzabili		
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.692.027	1.044.792
Assegni	2.550	2.550
Danaro e valori in cassa	6.046	7.843
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.700.623	1.055.186
Di cui non liberamente utilizzabili		

	31/12/2023	31/12/2022
Rendiconto finanziario, metodo diretto		
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.044.792	652.703
Assegni	2.550	2.550
Danaro e valori in cassa	7.843	3.825
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.055.186	659.078
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.692.027	1.044.792
Assegni	2.550	2.550
Danaro e valori in cassa	6.046	7.843
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.700.623	1.055.186

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

Nota integrativa, parte iniziale

Principi di redazione

(Rif. art. 2423, e art. 2423-bis C.c..)

Il bilancio di esercizio chiuso al 31.12.2023, di cui la presente Nota Integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423 c.1 del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente

tenute ed è stata redatta secondo le disposizioni del Codice Civile, integrate dai principi contabili elaborati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e, ove mancanti e in quanto applicabili, facendo riferimento a quelli emanati dall'International Accounting Standard Board (IASB). La Nota Integrativa è redatta in unità di Euro, non avendo optato per la redazione della stessa in migliaia di Euro così come consentito dall'art.2423 del C.C..

Il bilancio sottopostoVi è redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma.

Criteri di valutazione applicati

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

Criteri di valutazione

I criteri di valutazione adottati non sono stati modificati rispetto a quelli dell'esercizio precedente. I criteri di valutazione più significativi adottati per la redazione del bilancio di esercizio sono indicati nei punti seguenti.

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci. I costi di impianto e di ampliamento sono stati iscritti nell'attivo con il consenso del Collegio Sindacale, se presente, e sono ammortizzati in un periodo di cinque esercizi. I costi di ricerca, sviluppo e pubblicità sono esposti nell'apposita voce dell'attivo ed ammortizzati in modo sistematico a partire dall'esercizio in cui sono sostenuti, in ragione della utilità pluriennale dei relativi costi. I diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono esposti al costo di acquisizione e sono ammortizzati in modo sistematico in conformità al periodo di utilizzazione stabilito da contratto e comunque non superiore a cinque anni a partire dall'esercizio in cui sono sostenuti. Le concessioni, licenze, marchi e diritti simili sono iscritti al costo di acquisizione e sono ammortizzati in cinque anni. L'avviamento è iscritto all'attivo patrimoniale, con il consenso del Collegio Sindacale ove presente, quando è acquisito a titolo oneroso. Il periodo di ammortamento dell'avviamento è fatto in modo sistematico, ritenuto rappresentativo dell'utilità economica derivante dall'avviamento stesso. Le spese di manutenzione e migliorie su beni di terzi sono esposte, se presenti, alla voce "Altre immobilizzazioni immateriali" ed ammortizzate in modo sistematico al minore tra il periodo di prevista utilità futura e quello risultante dal contratto di locazione. Le immobilizzazioni il cui valore economico alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore al costo, ammortizzato secondo i criteri sopraccitati, vengono svalutate fino a concorrenza del loro valore economico. Se vengono meno le ragioni che hanno determinato questa svalutazione, si procede al ripristino del costo.

Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state determinate tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione e, in particolare, dell'utilizzo, della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti. Le aliquote di ammortamento rappresentative della residua possibilità

di utilizzazione, non modificate rispetto all'esercizio precedente e coincidenti con le aliquote fiscalmente consentite, sono le seguenti:

Tipologia	Aliquota
Terreni e fabbricati	3%
Attrezzatura varia	15%
Costruzioni leggere	10%
Arredamento	15%
Macchine ufficio elettroniche	20%
Autocarri	20%
Autovetture	25%
Beni strumentali inferiori a € 516,46	100%

Nell'esercizio in cui il cespite viene acquisito l'ammortamento viene ridotto forfetariamente alla metà, nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti nel corso dell'esercizio. Nel caso in cui, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata; se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario. I beni di costo unitario sino ad euro 516,46, suscettibili di autonoma utilizzazione, sono stati ammortizzati completamente nell'esercizio. Si rileva, tuttavia, che l'ammontare complessivo di tali beni, è scarsamente significativo rispetto al valore complessivo delle immobilizzazioni materiali e dell'ammortamento delle stesse.

Leasing finanziario

I beni strumentali oggetto di locazione finanziaria sono esposti in bilancio conformemente all'impostazione contabile coerente con l'attuale interpretazione legislativa in materia, che prevede la contabilizzazione dei leasing secondo il metodo patrimoniale (iscrizione dei canoni di leasing quali costi di esercizio nel conto economico). L'effetto di una eventuale applicazione del metodo finanziario, previsto dai principi contabili internazionali (IAS 17), è esposto al punto 22), così come richiesto dall'art. 2427 a seguito della citata riforma societaria.

Partecipazioni in imprese controllate e collegate immobilizzate

Le partecipazioni in società controllate, collegate e le partecipazioni in altre società sono valutate con il metodo del costo di acquisizione o di sottoscrizione comprensivo degli oneri accessori, rettificato in diminuzione per perdite durevoli di valore. Il valore originario viene ripristinato negli esercizi successivi se vengono meno i motivi della svalutazione effettuata.

Altre immobilizzazioni finanziarie

Le altre partecipazioni ed i titoli sono valutati al costo. Nel caso di perdite durevoli di valore, derivanti anche dalle quotazioni espresse dal mercato per i titoli quotati, viene effettuata una adeguata svalutazione e nell'esercizio in cui le condizioni per la svalutazione vengono meno, viene ripristinato il valore precedente alla svalutazione. Le immobilizzazioni finanziarie costituite da crediti sono valutate al presumibile valore di realizzo.

Materie prime, prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e prodotti finiti

Le rimanenze di materie prime, semilavorati e prodotti finiti sono valutate al minor valore tra il costo di acquisto o di fabbricazione, comprensivo degli oneri accessori. I prodotti in corso di lavorazione sono valutati sulla base del costo sostenuto nell'esercizio. Le giacenze di articoli obsoleti o a lento rigiro sono svalutate tenendo conto delle possibilità di utilizzo e di realizzo.

Lavori in corso di esecuzione di durata pluriennale

I lavori in corso di esecuzione sono iscritti sulla base del criterio della commessa completata, ovvero del costo: il ricavo ed il margine di commessa sono rilevati nell'esercizio in cui la commessa è completata.

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione l'anzianità dei crediti e le condizioni economiche generali di settore.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Le attività finanziarie non immobilizzate sono valutate al minore tra il costo di acquisto ed il valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti attivi e passivi sono relativi a quote di costi e ricavi comuni a due o più esercizi consecutivi, l'entità dei quali è determinata in ragione del principio della competenza economico-temporale.

Contributi in c/capitale

I contributi sono iscritti per intero nei risconti passivi e imputati a conto economico per competenza di esercizio secondo il criterio sopra indicato. I contributi in conto impianti riscontati concorrono a formare il reddito imponibile in quote correlate all'ammortamento dei beni cui si riferiscono.

Fondi per rischi e oneri

Gli accantonamenti per rischi e oneri sono destinati alla copertura di oneri di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali alla chiusura del periodo sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Trattamento di Fine Rapporto

Rappresenta l'effettiva indennità maturata verso i soci-lavoratori in conformità alle norme di legge, ai contratti di lavoro vigenti e a quelli integrativi aziendali. Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei soci-lavoratori della società alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data. Tale passività è soggetta a rivalutazione come previsto dalla normativa vigente.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale.

Rischi, impegni e garanzie

Gli impegni e le garanzie prestate e ricevute sono indicati nei conti d'ordine al loro valore contrattuale.

Le garanzie prestate sono rappresentate da fidejussioni rilasciate a favore di terzi in applicazione di disposizioni contrattuali. Gli impegni si riferiscono ad obbligazioni derivanti da contratti stipulati che non hanno trovato ancora esecuzione. I rischi per i quali la manifestazione di una passività è probabile sono descritti nella nota integrativa ed accantonati secondo criteri di congruità nei fondi rischi. I rischi per i quali la manifestazione di una passività è solo possibile sono descritti nella nota integrativa, senza procedere allo stanziamento di fondi rischi, secondo i Principi Contabili di riferimento.

Imposte sul reddito

Le imposte dell'esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri di imposta da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale e sono esposte, al netto degli acconti versati e delle ritenute subite, nella voce debiti tributari nel caso risulti un debito netto e nella voce crediti tributari nel

caso risulti un credito netto. In caso di differenze temporanee tra le valutazioni civilistiche e fiscali, viene iscritta la connessa fiscalità differita. Così come previsto dal principio contabile n. 25 emanato dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, le imposte anticipate, nel rispetto del principio della prudenza, sono iscritte solo se sussiste la ragionevole certezza del loro futuro recupero. Eventuali variazioni di stima (comprese le variazioni di aliquota) vengono allocate tra le imposte a carico dell'esercizio. Non sono effettuati accantonamenti di imposte differite a fronte di fondi o riserve tassabili in caso di distribuzione qualora detta distribuzione non risulti probabile.

Ricavi

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.

I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi compresa la differenza tra prezzo a termine e prezzo a pronti, sono iscritte per le quote di competenza dell'esercizio.

Sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza, al netto di eventuali resi, sconti e abbuoni.

Dividendi

Sulla base di quanto previsto dal principio contabile italiano n. 21, i dividendi da partecipazioni in imprese controllate e collegate sono iscritti nell'esercizio in cui sono maturati.

Altre informazioni

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

RELAZIONE DI CUI ALL'ART. 2, PRIMO COMMA DELLA LEGGE 31 GENNAIO 1992 N.59

Scopi sociali

La **Cooperativa Sociale IGEA**, seguendo i principi della legge 381/91, persegue gli scopi sociali con attività finalizzate alla promozione morale, culturale e professionale della base sociale. La cooperativa realizza la propria mission fornendo servizi socio sanitari ed educativi alla persona (adulti fragili, minori, disabili, etc.).

Oggetto sociale

Come definito nello statuto, la cooperativa, può svolgere diverse attività quali: assistenza domiciliare e sociale e sanitaria integrata, assistenza scolastica ed educativa, gestione di servizi sociali sul territorio e servizi sanitari anche in struttura.

Attività svolta nel corso dell'anno 2023

Continuano gli effetti positivi della fusione di fine 2020, infatti migliorano le sinergie e le esperienze ora in un'unica realtà, potenziando sul territorio la penetrazione nel campo dei Servizi Sociali, Socio-sanitari, Sanitari, socio-assistenziali, ed Educativi.

- a) L'ottimizzazione delle risorse, l'efficienza della nuova struttura, l'irrobustimento degli assetti gestionali ed organizzativi;
- b) L'irrobustimento societario in termini patrimoniali, di capitale sociale e quindi di asset economico finanziario,

di fatto hanno portato ad un potenziamento delle risposte ai bisogni della comunità locale (mutualità esterna), creando nel contempo ulteriori occasioni di lavoro a vantaggio dei soci (mutualità interna).

Nel corso del 2023 la cooperativa ha svolto in continuità ed ampliando le seguenti attività:

- assistenza domiciliare ad anziani; (SAD) in accreditamento e privato;
- assistenza educativa scolastica ad alunni con disabilità in accreditamento e qualcuno privato; (SAAP)
- assistenza domiciliare sanitaria integrata, prestazioni di fisioterapia ed infermieristiche; (ADI) in accreditamento e privato;
- gestione del Polo Territoriale di Neuropsichiatria Infanzia e Adolescenza "Centro FAM.B.A".
- Assistenza domiciliare Minori (ADM) in accreditamento e privati;
- Assistenza domiciliare Adulti (ADEA) in accreditamento e privati
- Gestione di Progetti di "Educativa di strada" in collaborazione con 3 Sub-ambiti del territorio e con la città di Crema
- Gestione di NIDI, di cui uno all'interno del Polo 0-6 dell'Istituto Comprensivo Crema 2
- Gestione Di Servizi Extra Scuola (Pre-post Scuola, Laboratori e Centri Estivi)
- Gestione di Servizi Extrascolastici per minori con disabilità e in disagio (Servizio educativo per minori nello spettro autistico, Laboratori di socializzazione per minori con disabilità e Laboratorio "Attivamente" per minori in disagio)
- Servizio del Consultorio Familiare k2
- Gestione di ambulatori medici ed infermieristici pubblici e privati
- Servizio di Formazione all'Autonomia rivolto a persone adulte disabili (SFA)
- Gestione del Poliambulatorio medico specialistico TOTEM;
- Gestione di diversi Progetti con finalità specifiche (Non uno di meno, Da Zero a mille, Sicuri al Nido, Ponti, Riannodare i fili, Bando E-state e + in diversi comuni, Giovani Interconnessi e Famiglie In&Out, Re.Qu. Reti di quartiere)
- L'adesione a Progetti e Misure Regionali e di Ambito (voucher adolescenti, RDC, Fondo Povertà, FNA, B1, Sensoriali)
- Ente attuatore di diversi Patti educativi e di Comunità nell'Ambito Cremasco

I committenti della Cooperativa sono sia Enti pubblici che privati.

Valutando l'aggregazione dei dati post fusione, l'attività svolta ha permesso di occupare al 31/12/2023 n. **280** soci lavoratori, (di cui 249 donne) 2 tirocini Lavorativi e 6 volontari. Interessante il numero di dei tempi indeterminati 258 unità, pari al 92% dei lavoratori. Il fatturato registra un totale pari ad oltre € 7.372.000, con un aumento del 14,5% rispetto al 2022. Si confermano le caratteristiche peculiari della nostra cooperativa e cioè: la tempestività e flessibilità di una risposta sempre qualificata, il potenziamento del lavoro di rete con il territorio e la resilienza dimostrata nell'accompagnare le aziende ed i nostri soci, grazie ad una struttura

economico organizzativa solida. In sintesi l'attenzione e la "cura dei clienti", la "cura del socio" e la "cura della nostra Cooperativa". Questi fattori hanno prodotto un risultato economico finale positivo, pari a € 80.293,00, ante imposte, e ci ha permesso anche di accantonare un fondo per il rinnovo del CCNL previsto dal 2024 (pari a € 162.200).

Se da un lato il rinnovo del CCNL, da valore, in qualche modo, alla funzione sociale ormai imprescindibile, delle Cooperative Sociali nel welfare comunitario, riconoscendo un aumento economico agli operatori del settore, dall'altro siamo preoccupati per l'impatto che avrà questo aumento (+16.36%), nell'arco di due anni, sulla spesa pubblica e sulla capacità dell'Ente Pubblico di "gestire" questa situazione, che costringerà non solo a rivedere la quantità di servizi erogati ma anche e soprattutto di riprogettare i servizi stessi, in sinergia con Ente Pubblico, Cooperative Sociali, Asst, Famiglie, ecc.. Crediamo che questa sarà la sfida più grande che ci troveremo ad affrontare nei prossimi anni e la nostra Cooperativa Sociale, sarà disponibile come sempre stato a mettere a disposizione l'esperienza, l'innovazione, la fantasia e la passione che necessiteranno.

Come già accennato è proseguita e rafforzata la collaborazione attiva in rete, con Enti pubblici ed altre realtà no profit del territorio cremasco e provinciale, al fine di ottenere una efficace integrazione dei vari servizi per migliorare le risposte alle famiglie, su richieste sempre più complesse e multiproblematiche.

La nostra cooperativa partecipa all'esperienza di Coprogettazione di Crema, che ha compiuto cinque anni e si sottolinea il continuo consolidamento di alcuni processi che rafforzano la fiducia tra le parti e facilitano i rapporti tra enti, Comune e operatori, agevolando anche l'attività di innovazione ed andando oltre la gestione dell'ordinario. La funzionalità e l'efficacia di questo modello ha permesso di allargarne l'applicazione in qualche sperimentazione d'ambito. Tutto ciò gratifica tutti gli operatori che credono in un lavoro insieme per il bene comune, anche se gli sforzi sono importanti sia a livello di risorse economiche che personali.

Ormai da quasi 20 anni la Cooperativa aderisce al Piano di Zona Territoriale e partecipa a diversi Tavoli tematici: "domiciliarità" e "disabilità". Fa parte del Coordinamento Cooperative del Cremasco e del Coordinamento Provinciale di Confcooperative.

L'applicazione attuativa della legge sulla Privacy ha proseguito ed il sistema creato permette di tenersi sempre aggiornati su un tema tanto sensibile.

La Certificazione di Qualità viene rinnovata ogni anno e questo oltre a migliorare i processi organizzativi ci aiuta a tenere alta la qualità del servizio prestato.

Alla fine del 2023 il Consiglio di Amministrazione, ha deliberato di portare avanti l'accreditamento per la Parità di Genere, percorso che si concluderà entro maggio 2024.

Nel corso dell'anno la Cooperativa ha organizzato, a beneficio dei soci-lavoratori, alcuni corsi di formazione, obbligatori per legge (L. 81/08); inoltre proprio ribadendo l'importanza della formazione per il tipo di attività e di preparazione che bisogna sempre tenere aggiornata, la cooperativa ha ottenuto un finanziamento da un fondo per garantire per l'anno 2022-2023 e 2023-24 la formazione adeguata a tutti i nostri soci-lavoratori su varie tematiche specifiche e trasversali.

Sviluppi e previsioni per l'anno 2024

Per prefigurare i futuri scenari dell'attività 2024 non si può prescindere dalla situazione che si è venuta a creare per gli strascichi dati dagli sconvolgenti effetti che l'epidemia di corona virus ha determinato, insieme alla situazione geopolitica data dalla continuazione della Guerra in Ucraina, dalla guerra in atto in Israele ma anche dalla "terza guerra mondiale a pezzi, in un vero e proprio conflitto globale" come l'ha definita Papa Francesco. Sconvolgimenti delle vite delle persone, delle relazioni, dei territori, dei sistemi economici e istituzionali ma anche sconvolgimenti del modo con cui abitualmente si guarda la realtà quotidiana. Insieme a dolori, timori e incertezze questa situazione di profonda crisi costringe a distanziarsi dagli abituali filtri ideologici e da rigidità precostituite nel tentativo di riscoprire ciò su cui investire nel prossimo futuro per dare maggior senso e valore alla vita delle persone e delle loro comunità. Il futuro della presenza della cooperativa è necessariamente legato a questa ricerca, deve nutrirsi degli interrogativi che si stanno aprendo e deve al contempo essere un laboratorio di ricostruzione innovativa.

Gli obiettivi primari della Cooperativa, rimangono anche per il 2024:

- la continuità di occupazione per i propri soci;
- la retribuzione adeguata con l'applicazione dei CCNL;
- il potenziamento e consolidamento dei servizi attivati;
- la ricerca della nuova sede per sostenere strutturalmente lo sviluppo di nuove attività e/o il potenziamento di quelle in essere
- realizzazione della formazione per la crescita professionale dei nostri soci-lavoratori;
- la ricerca di nuove opportunità di servizi anche in nuovi territori

in un contesto come sopra descritto, diventa importante almeno riuscire a consolidare l'esistente, sia in termini di qualità del servizio prestato sia in termini di organizzazione e ottimizzazione delle risorse sia economiche che umane.

La previsione operativa nel 2024, quindi è quella di confermare i servizi forniti negli scorsi anni, in particolare:

- il miglioramento continuo del servizio ADI, per una migliore gestione del budget assegnato da ATS, nonché lo sviluppo dell'attività a favore dei privati;
- riorganizzazione del servizio del CONSULTORIO K2, per una migliore gestione del budget assegnato da ATS, nonché sviluppare l'attività a favore dei privati;
- incrementare l'attività del Centro FAMBA riconosciuto da tutti gli operatori del territorio una fondamentale risorsa, in collaborazione con ASST di Crema, in virtù della continua ed aumentata richiesta, non solo del territorio cremasco;
- incrementare l'attività di supporto agli studi medici e ambulatori infermieristici del territorio;
- rinnovare l'investimento per la realizzazione della Co-progettazione con il Comune di Crema, in vista di una Nuova Coprogettazione dal 2025;
- consolidare e sviluppare i Servizi Educativi presenti in Cooperativa e favorire la sperimentazione di progetti innovativi in risposta ai bisogni nuovi e crescenti. In particolare continua la riorganizzazione del servizio di Educativa Scolastica (SAAP) dato il notevole aumento dei minori presi in carico e della sempre maggior complessità del servizio.
- Continuare nel processo di costruzione della trasversalità dei servizi presenti in cooperativa, per migliorare le sinergie e la rete dei servizi che possiamo offrire alle famiglie;
- alcune azioni di sistema riguardano il continuo miglioramento dei processi interni e consortili, fatto attraverso l'adeguamento della certificazione ISO 9001:2015, nonché l'armonizzazione delle procedure L.81 e sistema Privacy.
- L'ottenimento della Certificazione sulla Parità di Genere

Il Benessere dei soci anche per il 2024 rimane un focus importante per tutte le cooperative associate al gruppo Arcobaleno. A tal fine, infatti è stato costituito il "gruppo benessere soci", con il compito di elaborare alcune proposte che riguarderanno:

- lo sviluppo di alcuni servizi di conciliazione vita-lavoro;

- la promozione della "social coop card", che permetterà ai nostri soci acquisti con sconti e prezzi calmierati con diversi esercizi convenzionati ed i servizi delle cooperative associate;
- la formazione ai soci sull'essere operatori sociali.

Nota integrativa, attivo

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	109.791	(15.254)	94.537
Totale crediti per versamenti dovuti	109.791	(15.254)	94.537

Anche questo anno si è provveduto a continuare con l'applicazione a tutti i soci lavoratori del piano di versamento della quota sociale, personalizzato per ogni socio lavoratore che tiene conto, in modo equo, del monte ore contrattuale e quindi delle capacità di versamento di ognuno. Questa pratica sta consentendo di incassare con continuità le quote sociali senza appesantire il bilancio familiare di ogni socio.

Immobilizzazioni

Il totale delle immobilizzazioni ha subito variazioni nell'anno per effetto di acquisti e vendite di beni strumentali come evidenziato nei prospetti di seguito riportati:

Movimenti delle immobilizzazioni

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

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				

Costo	19.048	108.971	15.982	144.001
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	19.048	70.588		89.636
Valore di bilancio		38.383	15.982	54.365
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	3.906	3.681	(1.374)	6.213
Ammortamento dell'esercizio	391	9.963		10.354
Totale variazioni	3.515	(6.282)	(1.374)	(4.141)
Valore di fine esercizio				
Costo	6.248	105.728	14.608	126.584
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.733	73.627		76.360
Valore di bilancio	3.515	32.101	14.608	50.224

Immobilizzazioni materiali

Di seguito vengono analizzate nello specifico le movimentazione delle immobilizzazioni materiali, dettagliando quanto sintetizzato nel prospetto seguente:

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
32.101	38.383	(6.282)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Di seguito vengono dettagliati i movimenti intervenuti nel corso dell'anno sulle immobilizzazioni materiali. In maniera sintetica si può affermare che, oltre agli ammortamenti annuali, le variazioni sono state quasi interamente di riclassificazione del bene ai fini di riallineare la situazione contabile con il libro cespiti.

	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio				
Costo	53.246	2.687	53.039	108.972
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	21.819	2.687	46.083	70.589
Valore di bilancio	31.427		6.956	38.383
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	1	3.121	561	3.683
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore)				

di bilancio)				
Ammortamento dell'esercizio	7.698		2.266	9.963
Totale variazioni	(7.697)	3.121	(1.705)	(6.282)
Valore di fine esercizio				
Costo	53.247	4.989	47.493	105.729
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	29.517	1.868	42.242	73.627
Valore di bilancio	23.730	3.121	5.251	32.101

Immobilizzazioni finanziarie

PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO

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

Trattasi di partecipazioni che si intendono detenere durevolmente o acquisite per realizzare un legame durevole con le società o imprese partecipate.

Risultano invariate rispetto allo scorso anno.

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

	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio			
Costo	12.102	2.500	14.602
Valore di bilancio	12.102	2.500	14.602
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	(12.102)	12.102	
Totale variazioni	(12.102)	12.102	
Valore di fine esercizio			
Costo		14.602	14.602
Valore di bilancio		14.602	14.602

Partecipazioni

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Le partecipazioni in imprese controllate o collegate sono valutate, nel rispetto del principio della continuità dei criteri di valutazione,

- al costo di acquisto o di sottoscrizione

Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non hanno subito svalutazioni per perdite durevoli di valore; non si sono verificati casi di "ripristino di valore".

Le variazioni evidenziate in tabella si riferiscono semplicemente alla corretta riclassificazione dei titoli in base alla loro natura.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti immobilizzati si riferiscono nella loro interezza a depositi cauzionali su contratti di fornitura e risulteranno esigibili al momento della risoluzione di tali contratti.

	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Valore di inizio esercizio	1.380	1.380
Variazioni nell'esercizio	(1.374)	(1.374)
Valore di fine esercizio	6	6
Quota scadente entro l'esercizio	6	6

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2023 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Italia	6	6
Totale	6	6

Attivo circolante

Le voci delle rispettive componenti dell'attivo circolante a cui si ritiene di dare rilievo sono di seguito singolarmente commentate.

Rimanenze

I criteri di valutazione adottati non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Le rimanenze sono valutate al sistema del costo di acquisto adottando il criterio del first in first out.

Le rimanenze di magazzino sono sostanzialmente costituite da materiali sanitari di consumo e dispositivi di protezione e sicurezza.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	20.981	3.119	24.100
Totale rimanenze	20.981	3.119	24.100

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti al valore di presumibile realizzo, ossia al valore nominale ridotto delle svalutazioni effettuate a fronte delle stime di inesigibilità. Il valore dei crediti iscritto nell'attivo è al netto dei fondi rettificativi iscritti in contabilità, precisamente:

- Fondo rischi ex articolo 106 Tuir, fiscalmente riconosciuto.

Allo stato attuale, non esistono rischi di regresso sui crediti ceduti, il cui importo è peraltro esiguo.

Nel corso del 2023 il Fondo rischi su crediti è stato utilizzato per € 11.524, si è provveduto all'accantonamento della quota annuale ai sensi dell'articolo 2426, n. 8 del codice civile per € 3.400,00.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Di seguito si presentano le variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.777.889	(73.056)	1.704.833	1.704.833
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	17.163	(10.511)	6.652	6.652
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	297.976	(50.723)	247.253	247.253
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.093.028	(134.289)	1.958.739	1.958.739

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

L'area in cui opera la società è esclusivamente provinciale/regionale conseguentemente tutti i crediti si riferiscono a tale area geografica.

Area geografica	Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante
Italia	1.704.833
Totale	1.704.833

Area geografica	Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	Totale crediti iscritti nell'attivo circolante
Italia	6.652	247.253	1.958.738
Totale	6.652	247.253	1.958.738

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo. Le ricevute bancarie, presentate al s.b.f., vengono accreditate ai conti correnti accesi presso i diversi istituti di credito facendo riferimento alla data della contabile bancaria.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.044.792	647.235	1.692.027
Assegni	2.550		2.550
Denaro e altri valori in cassa	7.843	(1.797)	6.046
Totale disponibilità liquide	1.055.186	645.437	1.700.623

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

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

Sono sostanzialmente costituiti da risconti premi assicurativi che hanno avuto la loro manifestazione numeraria nel corso dell'anno 2023 ma la cui copertura si protrae anche nel corso del 2024.

	Ratei attivi	Risconti attivi	Totale ratei e risconti attivi
Valore di inizio esercizio		4.299	4.299
Variazione nell'esercizio	4.225	3.297	7.522
Valore di fine esercizio	4.225	7.596	11.821

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Descrizione	Importo
RISCONTI ATTIVI PER PREMI ASS.	
Altri di ammontare non apprezzabile	11.821
Totale	11.821

Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ad alcuna voce dell'attivo dello stato patrimoniale.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo, quelle con variazioni significative trovano relativo commento.

Patrimonio netto

Il capitale sociale, pari ad euro 221.075,00 interamente sottoscritto ma non interamente versato, è composto da n. 8.562 quote ordinarie del valore nominale di euro 25,82 e ha subito variazione nell'esercizio a seguito di:

- Incrementi dovuti ad ammissione di nuovi soci-lavoratori/volontari per il normale espletamento delle attività cooperative
- Decrementi dovuti al recesso di soci-lavoratori per scadenza contratti di lavoro subordinato o dimissioni.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Di seguito vengono riepilogate le variazioni intervenute nel corso dell'anno:

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio o precedente	Altre variazioni				Risultato di esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	186.657		34.418					221.075
Riserva legale	66.431		7.560					73.991
Varie altre riserve	118.892		16.889					135.781
Totale altre riserve	118.892		16.889					135.781
Utile (perdita) dell'esercizio	25.202		(25.202)				79.437	79.437
Totale patrimonio netto	397.182		33.665				79.437	510.284

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Patrimonio Netto risulta così composto e soggetto ai seguenti vincoli di utilizzazione e distribuibilità:

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
			per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	221.075	B		
Riserva legale	73.991	A,B		
Altre riserve				
Varie altre riserve	135.781			
Totale altre riserve	135.781			
Totale	430.847			

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

Fondi per rischi e oneri

Sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

Sono stati accantonati per le seguenti necessità:

- FONDO AUMENTI FUTURI CCNL: far fronte a previsti aggiornamenti contrattuali del CCNL delle cooperative sociali che regola i rapporti di lavoro subordinato e parasubordinato con i soci-lavoratori della

cooperativa dei quali si è certi della loro sopravvenienza negli anni futuri. Gli stanziamenti riflettono la miglior stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

• FONDO ACC.TO PREMIO TERRITORIALE REGIONALE: far fronte all'erogazione, nell'anno successivo, del premio stesso la cui competenza di maturazione è l'anno 2023

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Fondi per rischi e oneri".

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	293.000	293.000
Variazioni nell'esercizio		
Utilizzo nell'esercizio	(132.200)	(132.200)
Totale variazioni	132.200	132.200
Valore di fine esercizio	425.200	425.200

Gli incrementi sono relativi ad accantonamenti dell'esercizio. I decrementi sono relativi a utilizzi dell'esercizio.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Le variazioni in diminuzione sono dovute all'erogazione del TFR spettante a soci-lavoratori dimessi o a accanti richiesti e concessi secondo la normativa vigente in materia.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	969.655
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	259.791
Utilizzo nell'esercizio	86.925
Totale variazioni	172.866
Valore di fine esercizio	1.142.521

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

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale (o di estinzione).

Variazioni e scadenza dei debiti

Si precisa che tutti i debiti hanno una durata residua non superiore a cinque anni.

Si analizzano di seguito le singole voci, evidenziando i principali accadimenti e le variazioni che le hanno interessate, inclusa la relativa scadenza.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	57.838	(19.266)	38.572	1.788	36.784
Debiti verso fornitori	540.097	79.018	619.115	619.115	
Debiti tributari	34.580	36.123	70.703	70.703	
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	172.024	(109)	171.915	171.915	
Altri debiti	709.915	54.547	764.462	764.462	
Totale debiti	1.514.454	150.312	1.664.766	1.627.982	36.784

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2023, pari a Euro {38.572}, comprensivo dei mutui passivi, esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate.

Suddivisione dei debiti per area geografica

L'area in cui opera la società è esclusivamente provinciale/regionale conseguentemente tutti i debiti si riferiscono a tale area geografica.

Area geografica	Debiti verso banche	Debiti verso fornitori
Italia	38.572	619.115
Totale	38.572	619.115

Area geografica	Debiti tributari	Debiti verso istituti di previdenza e di	Altri debiti	Debiti
-----------------	------------------	--	--------------	--------

		sicurezza sociale		
Italia	70.703	171.915	764.462	1.664.767
Totale	70.703	171.915	764.462	1.664.767

Ratei e risconti passivi

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti. Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza di tale voce.

	Ratei passivi	Risconti passivi	Totale ratei e risconti passivi
Valore di inizio esercizio		163.359	163.359
Variazione nell'esercizio	480	(66.566)	(66.086)
Valore di fine esercizio	480	96.793	97.273

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Descrizione	Importo
SERVIZI VARI	2.977
ACCONTO AS 23-24 DISABILI SENS	5.692
COMPETENZA FONDO FORTE ANNO 23	69.800
COMPETENZA PROGETTI 24	18.804
Altri di ammontare non apprezzabile	
Totale	97.273

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. I criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera per tali poste sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.

Non sussistono, al 31/12/2023, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Di seguito si riporta la specifica delle variazioni intervenute nel valore della produzione.

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
7.447.808	6.440.536	1.007.272

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	7.372.608	6.388.014	984.594
Altri ricavi e proventi	75.200	52.522	22.678
Totale	7.447.808	6.440.536	1.007.272

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	
Altre	7.372.608
Totale	7.372.608

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	7.372.608
Totale	7.372.608

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
7.367.707	6.415.603	952.104

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	82.980	75.997	6.983
Servizi	1.533.440	1.118.566	414.874
Godimento di beni di terzi	115.010	98.289	16.721
Salari e stipendi	4.151.307	3.733.469	417.838
Oneri sociali	951.328	867.472	83.856
Trattamento di fine rapporto	290.158	317.291	(27.133)
Trattamento quiescenza e simili	30.000	150.000	(120.000)
Altri costi del personale	146.690	12.430	134.260
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	391		391
Ammortamento immobilizzazioni materiali	9.963	10.233	(270)
Svalutazioni crediti attivo circolante	3.400		3.400
Variazione rimanenze materie prime	(3.119)	6.155	(9.274)
Oneri diversi di gestione	56.159	25.701	30.458
Totale	7.367.707	6.415.603	952.104

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci e Costi per servizi

Sono strettamente correlati all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 12, C.c.)

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	462
Totale	462

Descrizione	Altre	Totale
Interessi bancari	200	200
Interessi medio credito	262	262
Totale	462	462

Altri proventi finanziari

Descrizione	Altre	Totale
Interessi bancari e postali	263	263
Totale	263	263

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

Elementi di costo di entità o incidenza eccezionale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 13, C.c.)

Nessuna posta riferita a elementi di costo di entità o incidenza eccezionale da rilevare.

Nota integrativa, altre informazioni

L'ammontare degli oneri finanziari imputati nell'esercizio

Nel corso dell'esercizio non sono stati capitalizzati oneri finanziari

L'ammontare dei proventi da partecipazione

Non vi sono proventi da partecipazione diversi dai dividendi

Il numero medio lavoratori

I nostri soci-lavoratori al 31/12/2023 sono n. 279 unità, nello schema sotto viene rappresentata il totale della forza lavoro.

Lavoratori	TOTALI	Donne	Uomini
Lavoro subordinato	279	248	31
Collaboratori non soci	3	3	0
B.L./TIROCINI	2	2	0

L'ammontare dei compensi spettanti agli amministratori

Nel corso dell'anno 2023 non sono stati corrisposti compensi agli amministratori.

Le azioni di godimento, le obbligazioni convertibili in azioni e i titoli o valori simili emessi dalla società

La Società non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni, titoli o valori simili.

Il numero e le caratteristiche degli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La Società non ha emesso altri strumenti finanziari.

I finanziamenti effettuati dai soci alla società

Non esistono finanziamenti effettuati dai soci alla società.

I dati richiesti dal terzo comma dell'articolo 2447-septies con riferimento ai patrimoni destinati ad uno specifico affare

La Società non ha posto in essere operazioni con patrimoni destinati ad uno specifico affare.

I dati richiesti dall'articolo 2447-decies, ottavo comma

La Società non ha ricevuto finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

Le operazioni di locazione finanziaria che comportano il trasferimento al locatario della parte prevalente dei rischi e dei benefici inerenti ai beni che ne costituiscono oggetto

La società non ha in essere contratti di locazione finanziaria qualificabili come leasing operativi.

Informazioni relative alle operazioni realizzate con parti correlate

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

Informazioni relative ad accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sono state effettuate nell'anno trascorso operazioni che non siano rappresentate in bilancio.

La nostra società non possiede azioni proprie o azioni o quote di società controllanti anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

Durante l'esercizio non vi sono stati né acquisti né vendite di azioni proprie sia delle azioni o quote di società controllanti, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

RENDICONTO DEI FINANZIAMENTI PUBBLICI PERCEPITI Legge n. 124/2017

Non si segnalano finanziamenti pubblici percepiti nel corso del 2023, si rimanda comunque al "Registro nazionale degli aiuti di Stato". Gli altri rapporti intrattenuti con Enti Pubblici sono relativi a "corrispettivi" per obblighi di "fare" sottoscritti dalla Cooperativa.

Di seguito estratto del Registro nazionale degli aiuti di Stato riferito all'anno 2023:

Identificativo di riferimento della misura di aiuto (CAR)	Numero di riferimento della misura di aiuto (CE)	Titolo Misura	COR	Titolo Progetto	Data Concessione	Regione	Importo

15959	SA. 57752(2020/N)	Contributo a fondo perduto [e modifiche ai sensi della decisione SA. 62668 e decisione C(2022) 171 final) SA 101076)	15343509,	Contributo a fondo perduto [e modifiche ai sensi della decisione SA. 62668 e decisione C(2022) 171 final) SA 101076)	30/05/2023	Lombardia	10.256,00 €
-------	-------------------	--	-----------	--	------------	-----------	-------------

ALTRE INFORMAZIONI

Informazioni relative alla salute e sicurezza dei lavoratori

E' stato regolarmente redatto il Documento di Valutazione dei Rischi, che viene rivisto ed aggiornato in occasione della riunione annuale.

Documento programmatico sulla sicurezza

Con riferimento alla normativa sulla tutela della Privacy si segnala che la Società ha provveduto a portare avanti il programma di adeguamento alle direttive del REGOLAMENTO (UE) 2016/679 iniziato nel corso del 2019.

Mutualità prevalente

La cooperativa mantiene la condizione di "prevalenza", si evidenziano di seguito tre requisiti:

- > di tipo soggettivo: essere cooperativa sociale che rispetta le norme contenute nella Legge 381/91;
- > di tipo gestionale: l'attività caratteristica della cooperativa è svolta in prevalenza dai soci-lavoratori;
- > di tipo formale: lo statuto contiene specifiche clausole di non lucratività.

Scheda di controllo per la verifica della prevalenza ai sensi dell'art 2513 del c.c.:

- Attività svolta prevalentemente avvalendosi delle prestazioni lavorative dei soci

COSTO DEL LAVORO VERSO SOCI/COSTO DEL LAVORO = 5.546.623/5.569.483=99%

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

Non sono stati erogati compensi nè anticipazioni nè concessi crediti nè assunti impegni per conto di amministratori nè sindaci.

Compensi al revisore legale o società di revisione

E' stato erogato il compenso al revisore contabile per l'annualità.

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

Non si sono verificati fatti di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio. Unico fatto degno di nota è il rinnovo del CCNL delle cooperaatvie sociali avvenuto a febbraio 2024 che comporterà un fisiologico e implrtante aumento per gli anni futuri del costo del personale a fronte del quale la cooperativa ha accantonato, nell'anno in esame e negli anni precedenti) le opportune riserve.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

Risultato d'esercizio al 31/12/2023	Euro	79.437
30% a riserva legale	Euro	23.831
3% Fondo mutualistico	Euro	2.383
Fondo di riserva indivisibile	Euro	53.223

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice civile e dai principi contabili. Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota compatibile con il formato per il deposito.

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

Dichiarazione di conformità del bilancio

"La sottoscritta Luisa Scartabellati, in qualità di amministratore, consapevole delle responsabilità penali previste in caso di falsa dichiarazione, attesta, ai sensi dell'art. 47 del DPR 445/2000, la corrispondenza del documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale e il conto economico e la presente nota integrativa, a quelli conservati agli atti della società."