

CAF DUE COOPERATIVA SOCIALE - ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	VIA GADAMES, 47, 20037 PADERNO DUGNANO (MI)
Codice Fiscale	07950790159
Numero Rea	MI 1190355
P.I.	00880010962
Capitale Sociale Euro	725 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	881000
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	A164439

Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	0
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	5.214	2.712
II - Immobilizzazioni materiali	60.131	63.974
III - Immobilizzazioni finanziarie	100	100
Totale immobilizzazioni (B)	65.445	66.786
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	0	0
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	0	0
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	147.610	137.203
esigibili oltre l'esercizio successivo	794	794
imposte anticipate	0	0
Totale crediti	148.404	137.997
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	529.711	529.711
IV - Disponibilità liquide	338.220	228.317
Totale attivo circolante (C)	1.016.335	896.025
D) Ratei e risconti	6.438	5.473
Totale attivo	1.088.218	968.284
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	725	750
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	152.248	145.862
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve	280.941	266.679
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	84.062	21.286
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	517.976	434.577
B) Fondi per rischi e oneri	0	0
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	367.595	344.558
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	186.348	175.681
esigibili oltre l'esercizio successivo	16.299	13.221
Totale debiti	202.647	188.902
E) Ratei e risconti	0	247
Totale passivo	1.088.218	968.284

Conto economico

31-12-2023 31-12-2022

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.109.391	1.035.035
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione	0	0
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0	0
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione	0	0
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	6.360	5.814
altri	13.513	15.898
Totale altri ricavi e proventi	19.873	21.712
Totale valore della produzione	1.129.264	1.056.747
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	28.450	31.019
7) per servizi	256.324	227.476
8) per godimento di beni di terzi	6.824	6.618
9) per il personale		
a) salari e stipendi	541.155	536.777
b) oneri sociali	154.657	148.402
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	44.927	73.337
c) trattamento di fine rapporto	42.999	72.749
d) trattamento di quiescenza e simili	1.558	475
e) altri costi	370	113
Totale costi per il personale	740.739	758.516
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	8.384	7.704
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.708	1.106
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	6.676	6.598
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	0
Totale ammortamenti e svalutazioni	8.384	7.704
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	0
12) accantonamenti per rischi	0	0
13) altri accantonamenti	0	0
14) oneri diversi di gestione	4.462	4.147
Totale costi della produzione	1.045.183	1.035.480
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	84.081	21.267
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	0	0
Totale proventi da partecipazioni	0	0
16) altri proventi finanziari		

a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	0	0
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	0	0
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	259	19
Totale proventi diversi dai precedenti	259	19
Totale altri proventi finanziari	259	19
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate	0	0
verso imprese collegate	0	0
verso imprese controllanti	0	0
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	13	0
Totale interessi e altri oneri finanziari	13	0
17-bis) utili e perdite su cambi	0	0
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	246	19
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) di strumenti finanziari derivati	0	0
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0
Totale rivalutazioni	0	0
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) di strumenti finanziari derivati	0	0
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0
Totale svalutazioni	0	0
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	0
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	84.327	21.286
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	265	0
imposte relative a esercizi precedenti	0	0
imposte differite e anticipate	0	0
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale	0	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	265	0

21) Utile (perdita) dell'esercizio	84.062	21.286
------------------------------------	--------	--------

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

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA – CONTENUTO E FORMA DEL BILANCIO

Il Bilancio, documento unitario ed organico, costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto conformemente agli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile.

Il Bilancio e la relativa nota integrativa sono stati compilati nella forma abbreviata ai sensi dell'art. 2435 bis e non è stata redatta la relazione sulla gestione; a tale fine si dichiara che la società non risulta essere controllata da altre società e pertanto non possiede, sia direttamente che indirettamente, quote od azioni di società controllanti. Gli elementi prescritti dall'art. 2 della legge 59/1992 sono stati riportati nella presente nota integrativa in conformità al parere espresso dalla commissione centrale per le cooperative (organo consuntivo del Ministero competente) il 21/07/1994.

La cooperativa è esonerata altresì dalla compilazione del rendiconto finanziario.

Principi di redazione

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2023 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del periodo precedente, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

Gli importi indicati nella presente nota integrativa, ove non espressamente evidenziato, sono esposti in unità di Euro.

La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata tenendo conto del principio di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo e del passivo considerato. E' stato altresì seguito il principio dell'O.I.C. della competenza economica per cui l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente e attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti finanziari (incassi e pagamenti).

Si è tenuto conto, ove necessario, dei principi contabili suggeriti dall'Organismo Italiano di Contabilità.

Criteri di valutazione applicati

Per la redazione del bilancio sono stati osservati i criteri indicati nell'art. 2426 del c.c.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono originariamente iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori. Il costo originario viene sistematicamente ridotto in ogni esercizio, a titolo di ammortamento, in funzione della residua possibilità di utilizzazione.

Le immobilizzazioni che, alla data di chiusura dell'esercizio, risultino durevolmente di valore inferiore a quello di iscrizione, vengono iscritte a tale minor valore e la differenza viene imputata a conto economico come svalutazione. Qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata il valore originario viene ripristinato.

Gli *oneri pluriennali* e i *costi relativi al software* sono ammortizzati entro un periodo non superiore ai cinque esercizi.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono originariamente iscritte al costo di acquisto o di produzione.

Il costo d'acquisto include gli oneri accessori ed è rettificato delle rivalutazioni monetarie effettuate ai sensi di legge.

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al netto dei rispettivi ammortamenti cumulati. Questi vengono imputati al conto economico in modo sistematico e costante, sulla base di aliquote ritenute rappresentative della stimata vita utile basata sulla residua possibilità di utilizzazione dei cespiti (sulla base delle aliquote fiscalmente consentite dal D.M. 31 dicembre 1988 per i cespiti acquistati a partire dall'esercizio 1989).

Le immobilizzazioni che, alla data di chiusura dell'esercizio, risultino durevolmente di valore inferiore a quello di iscrizione, vengono ridotte a tale minor valore e la differenza viene imputata a conto economico come svalutazione. Qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata per perdite durevoli di valore viene ripristinato il valore originario.

I costi d'ampliamento, ammodernamento e miglioramento dei cespiti vengono capitalizzati quando aumentano in maniera tangibile e significativa la capacità, la produttività, la sicurezza o la vita utile dei cespiti cui si riferiscono. Qualora tali costi non producano i predetti effetti vengono considerati "manutenzione ordinaria" e addebitati a conto economico secondo il principio di competenza.

Immobilizzazioni finanziarie

Nelle immobilizzazioni finanziarie sono inclusi unicamente elementi patrimoniali destinati ad essere utilizzati durevolmente.

Di seguito esponiamo i principi contabili e i criteri di valutazione delle voci più rilevanti:

le partecipazioni in società controllate, collegate e le partecipazioni in altre società sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli eventuali oneri accessori di sottoscrizione od al valore di perizia per quelle derivanti da operazioni di conferimento. Il costo viene rettificato in presenza di perdite durevoli di valore. Il valore originario viene ripristinato qualora siano venuti meno i motivi delle precedenti svalutazioni effettuate.

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 della svalutazione.

Gli *altri titoli* risultano iscritti al costo d'acquisto comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e con esclusione degli interessi maturati alla data d'acquisto

La società non possiede *azioni proprie* o di controllanti.

Crediti e debiti

I *crediti* sono iscritti al presunto valore di realizzo.

I *debiti* sono esposti al loro valore nominale.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte al valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale, in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è determinato in conformità di quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile e dai contratti di lavoro vigenti e copre le spettanze dei dipendenti maturate alla data del bilancio.

Tale passività è soggetta a rivalutazione come previsto dalla normativa vigente.

Costi e ricavi

I costi e i ricavi sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza con rilevazione dei relativi ratei e risconti. I ricavi e i proventi sono iscritti al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

I costi e gli oneri sono iscritti al netto di eventuali resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con l'acquisto dei beni o delle prestazioni.

Imposte

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri di imposta da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale; il debito previsto, tenuto conto degli anticipi versati e delle ritenute d'acconto subite a norma di legge, viene iscritto nella voce "Debiti Tributarî" nel caso risulti un debito netto e nella voce crediti tributarî 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 dai principi contabili, le imposte anticipate, nel rispetto del principio della prudenza, sono iscritte solo se sussiste la ragionevole certezza del loro futuro recupero.

La cooperativa non è soggetta all'Irap come previsto dalla Legge Regionale n. 27 del 18/12/2001.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio								
Costo	36.396	0	5.579	0	0	0	0	41.975
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	33.684	0	5.579	0	0	0	0	39.263
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	2.712	0	0	0	0	0	0	2.712
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	4.210	0	0	0	0	0	0	4.210
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	1.708	0	0	0	0	0	0	1.708
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	2.502	0	0	0	0	0	0	2.502
Valore di fine esercizio								
Costo	40.606	0	5.579	0	0	0	0	46.185
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	35.392	0	5.579	0	0	0	0	40.971
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	5.214	0	0	0	0	0	0	5.214

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Gli ammortamenti sono calcolati in maniera costante e sistematica utilizzando le seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente:

Ammortamenti ordinari:

Attrezzatura varia 20%

Mobili e macchine ordinarie d' ufficio 12%

Macchine ufficio elettroniche 20%

Fabbricati 3%

Autovetture 25%

Impianti e macchinari 9%

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	102.854	17.647	3.457	139.460	0	263.418
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	52.656	7.580	3.337	135.871	0	199.444
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	50.198	10.067	120	3.589	0	63.974
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	2.832	0	2.832
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	3.063	1.368	80	2.164	0	6.675
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	(3.063)	(1.368)	(80)	668	0	(3.843)
Valore di fine esercizio						
Costo	102.854	17.647	3.457	142.292	0	266.250
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	55.719	8.948	3.417	138.035	0	206.119
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	47.135	8.699	40	4.257	0	60.131

Immobilizzazioni finanziarie

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

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
Valore di inizio esercizio								
Costo	0	0	0	0	100	100	0	0
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
Valore di bilancio	0	0	0	0	100	100	0	0
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di fine esercizio								
Costo	0	0	0	0	100	100	0	0
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	0	0	100	100	0	0

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

Si provvede ad indicare l'elenco delle partecipazioni possedute:

Consorzio Cooperative Solidarietà & Lavoro Società Cooperativa Sociale

via della Signora 3 - 20122 Milano

Quota posseduta Euro 100,00.

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei crediti con specifica indicazione della loro natura.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	117.901	3.505	121.406	121.406	0	0
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	16.855	4.537	21.392	21.392	0	0

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	3.241	2.365	5.606	4.812	794	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	137.997	10.407	148.404	147.610	794	0

I crediti vs/clienti al 31/12/2023 sono pari a Euro 122.919,79 e il fondo svalutazione crediti è pari a Euro 1.513,88

Non si rilevano crediti con scadenza oltre i 5 anni.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Non si riporta la ripartizione geografica dei crediti in quanto non rilevante.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllate	0	0	0
Partecipazioni non immobilizzate in imprese collegate	0	0	0
Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllanti	0	0	0
Partecipazioni non immobilizzate in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0
Altre partecipazioni non immobilizzate	0	0	0
Strumenti finanziari derivati attivi non immobilizzati	0	0	0
Altri titoli non immobilizzati	529.711	0	529.711
Attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0	0
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	529.711	0	529.711

Disponibilità liquide

La composizione della voce Disponibilità liquide e la variazione rispetto al precedente esercizio è analizzata nel prospetto seguente:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	227.867	109.917	337.784
Assegni	80	(80)	0
Denaro e altri valori in cassa	370	66	436
Totale disponibilità liquide	228.317	109.903	338.220

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Di seguito il prospetto delle variazioni che hanno interessato le voci del Patrimonio netto.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	750	0	0	0	(25)	0		725
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0	0	0	0	0		0
Riserve di rivalutazione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva legale	145.862	0	0	6.386	0	0		152.248
Riserve statutarie	0	0	0	0	0	0		0
Altre riserve								
Riserva straordinaria	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0	0	0	0	0		0
Riserva azioni o quote della società controllante	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti a copertura perdite	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0	0	0	0	0		0
Riserva avanzo di fusione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	0	0	0	0	0		0
Varie altre riserve	266.679	0	0	14.262	0	0		280.941
Totale altre riserve	266.679	0	0	14.262	0	0		280.941
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0	0	0	0	0		0
Utili (perdite) portati a nuovo	0	0	0	0	0	0		0
Utile (perdita) dell'esercizio	21.286	0	0	0	(21.286)	0	84.062	84.062
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0	0	0	0	0		0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0	0	0	0	0		0
Totale patrimonio netto	434.577	0	0	20.648	(21.311)	0	84.062	517.976

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	725			0	0	0

Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0			0	0	0
Riserve di rivalutazione	0			0	0	0
Riserva legale	152.248	UTILE	B	0	0	0
Riserve statutarie	0			0	0	0
Altre riserve						
Riserva straordinaria	0			0	0	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0			0	0	0
Riserva azioni o quote della società controllante	0			0	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0			0	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto capitale	0			0	0	0
Versamenti a copertura perdite	0			0	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0			0	0	0
Riserva avanzo di fusione	0			0	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0			0	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0			0	0	0
Varie altre riserve	280.941	UTILE	A B	0	0	0
Totale altre riserve	280.941			0	0	0
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0			0	0	0
Utili portati a nuovo	0			0	0	0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0			0	0	0
Totale	433.914			0	0	0
Quota non distribuibile				0		
Residua quota distribuibile				0		

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

Si precisa che la voce Altre Riserve è costituita dal Fondo di Riserva Straordinaria L 904/77 per € 280.941,83.

In conformità a quanto disposto dall'art 26 del D.L.C.P.S. n. 1577/47, tutte le riserve distintamente elencate nel prospetto precedente sono indivisibili e non possono essere ripartite tra i soci durante la vita della società, nè all'atto del suo scioglimento.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	344.558
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	42.511
Utilizzo nell'esercizio	18.345
Altre variazioni	(1.129)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Totale variazioni	23.037
Valore di fine esercizio	367.595

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

Debiti e dettaglio debiti entro e oltre 5 anni

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei debiti compresi quelli assistiti da garanzie reali su beni sociali con specifica indicazione della natura delle garanzie.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Obbligazioni	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso banche	0	0	0	0	0	0
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	0	0
Acconti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	47.055	(9.268)	37.787	37.787	0	0
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	17.139	(2.528)	14.611	14.611	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	36.138	4.349	40.487	40.487	0	0
Altri debiti	88.570	21.192	109.762	93.463	16.299	0
Totale debiti	188.902	13.745	202.647	186.348	16.299	0

Non si rilevano debiti con scadenza oltre i 5 anni.

Non si rilevano debiti assistiti da garanzie reali.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Conto Economico

I costi e i ricavi sono analiticamente e distintamente identificati nelle singole voci del conto economico.

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

L'imposta sul reddito Ires è pari a Euro 265,00.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Si segnala che non sussistono ricavi o costi di entità o incidenza eccezionale ai sensi dell'art. 2427

Oneri finanziari patrimonializzati

Durante l'esercizio non sono stati imputati ai conti iscritti all'attivo oneri finanziari.

Proventi da partecipazione

Non si rilevano proventi da partecipazioni.

Azioni di godimento e obbligazioni convertibili

Non si possiedono azioni di godimento e obbligazioni convertibili.

Finanziamenti effettuati dai soci

Non si rilevano finanziamenti effettuati da soci.

Operazioni di locazione finanziaria

Non si rilevano operazioni di locazione finanziaria.

Accordi fuori dallo stato patrimoniale

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

Dati sull'occupazione

	Numero medio
Impiegati	23
Operai	1
Totale Dipendenti	24

Compensi al revisore legale o società di revisione

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	3.432
Altri servizi di verifica svolti	0
Servizi di consulenza fiscale	0
Altri servizi diversi dalla revisione contabile	0
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	3.432

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non risultano altri impegni e garanzie oltre a quelli già citati.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Non si rilevano.

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

Non si rilevano.

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

Non si rilevano.

Azioni proprie e di società controllanti

Si specifica che la società non possiede azioni proprie.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Risultando rispettate le norme di cui alla legge 8 novembre 1991 n.381, la cooperativa è considerata a mutualità prevalente per effetto di quanto previsto dall'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del codice civile indipendentemente dal possesso dei requisiti di cui all'art.2513 del codice civile.

Il costo del personale dell'anno 2023 risulta così composto:

Costo del lavoro iscritto al punto B7 previsto dall'art. 2425 primo comma c.c

di cui riferito ai soci	Euro	22.451,85
di cui riferito ai non soci	Euro	40.245,54
Totale	Euro	62.697,39

Costo del lavoro iscritto al punto B9 previsto dall'art. 2425 primo comma c.c

di cui riferito ai soci	Euro	553.966,77
di cui riferito ai non soci	Euro	186.772,42
Totale	Euro	740.739,19

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Ai sensi dell'art 2528 comma V del C.C., si rileva che nel corso del 2023 il Cda della cooperativa non ha ammesso soci; ha invece preso atto dell'efficacia di una dimissione e ha registrato alcune variazioni di categoria a soci volontari. La compagine sociale al 31 dicembre 2023 risulta costituita da 29 soci.

Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

Criteri seguiti per il conseguimento dello scopo mutualistico

In relazione a quanto previsto dall'art. 2 della legge n.59/92 si precisa che nel corso dell'esercizio, in conformità con il carattere cooperativo della società, per il conseguimento degli scopi statutari si sono seguiti i seguenti criteri:

scopo della cooperativa è quello di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione dei servizi socio-assistenziali, socio-sanitari integrati ed educativi e di iniziative e progetti, anche sperimentali, tendenti a sostenere la famiglia nelle diverse fasi del ciclo di vita e nei suoi compiti di cura dei figli, dei familiari fragili, anziani e/o disabili.

Gli obiettivi definiti nel piano operativo gestionale 2022/2023 hanno raggiunto gli esiti programmati. L'attenzione degli amministratori grazie alla diminuita emergenza sanitaria ha potuto concentrarsi sul raggiungimento di nuovi obiettivi indicati nel piano operativo gestionale 2023/2024.

Per la seconda metà dell'anno sono stati rimodulati i seguenti **obiettivi**:

- Attuazione degli adeguamenti contrattuali a partire da febbraio 2024;
- Monitoraggio e valutazione della sostenibilità economica (adeguatezza delle rette/aumento del costo del personale);
- Completamento delle attività già in corso sul tema della sicurezza sia strutturale che gestionale;
- Ideazione e progettazione di un nuovo servizio;
- Definizione di un piano finalizzato al contenimento del costo del personale

Nel corso dell'anno, in continuità con gli obiettivi definiti, il C.d.A ha mantenuto operative le strategie (controllo degli stati sintomatici degli utenti e del personale, uso della mascherina, tamponi se richiesti) per fronteggiare eventi di recrudescenza da Covid-19.

Nello specifico:

- sono stati mantenuti in essere i protocolli post-Sars-covid 19 fino all'inserimento nel nuovo Piano operativo pandemico redatto in data 28/09/2022;

- Il servizio Centro Diurno ha continuato a funzionare regolarmente (secondo i protocolli di sicurezza Sars-Covid-19) mantenendo la saturazione al 95%

Il servizio di Casa Agape ha continuato a funzionare regolarmente (secondo i protocolli di sicurezza Sars-Covid-19).

Il monitoraggio verso il cliente è avvenuto secondo le modalità indicate nei protocolli di emergenza sanitaria: gli incontri con i famigliari sono ripresi pur mantenendo l'uso della mascherina.

Le attività di monitoraggio sono documentate sui FaSAS dei nostri utenti.

Le misure finalizzate a garantire la maggior sicurezza sanitaria possibile di operatori e utenti per l'anno 2023, sono rimaste le medesime dell'anno precedente.

Per quanto riguarda il **Servizio di Assistenza Domiciliare**, il dato finale mette in luce un sostanziale pareggio con i dati rilevati l'anno precedente confermando uno stabilizzarsi delle ore provenienti dal Comune di Paderno; si evidenzia un importante incremento nell'area privati. Soddisfacenti anche i risultati sulle prestazioni offerte nei comuni di Senago e Cesate.

Nella tabella che segue si riportano i volumi delle ore erogate nell'anno 2023 in comparazione con il biennio precedente.

Ore erogate	Anno 2023	Anno 2022	Anno 2021
Estate insieme	105,66	161,50	272,54
Sad privato	2.680,50	1.488,50	1.839,00
Home Care Premium	755,00	1.192,00	1.214,50
Reddito di autonomia	214,50	30,50	33,00
SAD Paderno	9.057,76	10.753,03	13.432,53
SAD Paderno Coord	10,00	10,00	20,00
SAD Bollate	3.243,62	3.150,84	2.346,15
SAD Senago	1.273,68	600,86	649,47
SAD Colf- Covid	0,00	0,00	0,00
SAD Cesate	735,51	449,56	417,94
SAD Garbagnate	115,11	218,27	
Custodia sociale	1.132,92	1.125,00	1.070,00
Co-Housing Paderno	0,0	269,00	204,50
SAD Colf Bollate	245,30	324,70	231,19
SAD Colf Garbagnate	71,00	65,00	
SAD Red di C.	130,09		
Totale	19.770,65	19.883,76	21.730,82

Il **Centro Diurno Integrato "Ein Karem"**, autorizzato al funzionamento con decreto n. 192/2004 in data 6 luglio 2004, accreditato dalla Regione Lombardia dal 17 febbraio 2005 con codice struttura n. 236, resta un servizio molto richiesto dai cittadini.

Come indicato nella pianificazione 2023 il mantenimento dell'utenza giornaliera a 40 ospiti ha raggiunto un livello di saturazione pari al 95%, ritenuto soddisfacente anche in relazione al flusso tra nuovi ingressi e ospiti dimessi che al confronto con gli anni precedenti al Covid è aumentato.

Anche per l'anno in esame, 2023, la criticità enunciata nell'analisi precedente è stata confermata per l'area gestione flussi ospiti in ingresso e in uscita. Nel 2023 gli utenti transitati presso il centro sono stati 65 di cui 46 donne e 19 uomini. Gli ingressi sono stati 23 e 24 le dimissioni portando il flusso dimissioni al 63%. Questo dato rimane rilevante anche se in miglioramento rispetto al 79,3% del 2022 perché è espressione diretta di lavoro amministrativo aggiuntivo.

Nel corso del 2023 **Casa Agape** ha mantenuto il trend positivo in crescendo dal giugno 2021.

Le giornate di apertura sono state 323 con il coinvolgimento di 13 persone, 4 residenziali e 9 palestre di vita con minor o maggior intensità di frequenza.

A settembre 2022 si è attivato un soggiorno estivo denominato "vacanza mare con casa agape" che ha coinvolto 8 utenti, 3 ASA/OSS e 2 educatori in alternanza. Il soggiorno estivo si è effettuato anche nel 2023.

Nel 2023 si è mantenuto, come definito nel precedente anno, il controllo sulla gestione dei servizi monitorando mensilmente il loro andamento in termini di costi/ricavi.

Gli obiettivi per l'anno 2024 sono così definiti:

- Avvio nuovo servizio
- Riassetto delle risorse umane sia in termini numerici che di professionalità
- Allineamento con la modifica contrattuale nazionale
- Completamento delle azioni di intervento in termini di sicurezza già iniziate nell'anno precedente

- Mantenimento della stabilità economica perseguita negli ultimi anni

La presenza dei **volontari** presso il CDI e Casa Agàpe ha visto un incremento grazie al nuovo assetto organizzativo post-covid attuativo dei protocolli (P.o.g.).

Il rapporto con le scuole di formazione Asa, Oss è stato mantenuto così come le convenzioni strette con il “Nucleo di integrazione lavorativa” dell’Azienda consortile Comuni Insieme: gli utenti del NIL accolti sono stati 7 e sono stati impiegati in attività di manutenzione, lavaggio stoviglie e supporto all’area sociale. In totale le ore attribuibili a figure NIL sono 2400.

Nel 2023 abbiamo accolto circa 17 persone per misure alternative alla pena, Lavori di Pubblica Utilità (LPU) e di Messa alla Prova (MAP), in convenzione con il Tribunale di Milano. Il totale delle ore di servizio è stato di 1083 così ripartite: 830 ore presso il servizio di casa Agàpe, 253 ore presso il Centro diurno Integrato. Come da convenzione tale servizio si esplica in supporto alle attività educative e relazionali con anziani e disabili, come da programma UEPE (Ufficio di Esecuzione Penale Esterna).

Prosegue il ritiro e il **noleggito gratuito di ausili sanitari e ortopedici**, che dà l’opportunità di riutilizzare in tempi brevi materiale sanitario che altrimenti andrebbe distrutto.

La cooperativa da tempo ha scelto di privilegiare la **comunicazione** con i diversi soggetti portatori d’interesse interni ed esterni, pertanto continua:

- nella redazione, approvazione e divulgazione del bilancio sociale, che affianca il tradizionale bilancio d’esercizio;
- nell’aggiornamento del sito internet;

In data 06/11/2023 la società CSQ ha svolto attività di controllo sul Sistema Gestione e Qualità UNI EN ISO 9001: 2015. Tutti i processi inclusi nel piano sono stati verificati efficacemente grazie alla fattiva collaborazione dell’Organizzazione. L’audit ha messo in luce la continuità e l’efficacia del SGQ dell’Organizzazione. (certificato numero 9122CAFD registrazione numero IT-61459).

Il principio della territorialità viene perseguito oltre che attraverso la gestione di servizi a favore della popolazione della zona, anche attraverso l’allargamento della **collaborazione con altre cooperative sociali** e la **partecipazione ai tavoli di programmazione locale del Piano Sociale di Zona e della programmazione socio sanitaria**, ambiti istituzionalmente deputati alla programmazione nei quali riportare i bisogni emersi e non soddisfatti, al fine di trovare risposte adeguate, condivise e integrate.

Si è mantenuta l’**adesione alle organizzazioni di secondo livello**:

- **CCSL**, Consorzio Cooperative Solidarietà e Lavoro, promosso dalle ACLI Milano che garantisce i seguenti servizi: gestione delle paghe e contributi, consulenza per servizi amministrativi e contabili, altre consulenze e iscrizione presso l’agenzia delle entrate e all’albo Runtis degli enti ai quali è possibile destinare la quota del cinque per mille dell’Irpef.
- **Confcooperative – Federsolidarietà**, con una maggiore presenza nei momenti associativi e nelle iniziative pubbliche;
- **Fondazione Caritas Ambrosiana**, dal 2006 Caf Due è accreditata, tramite Caritas Ambrosiana per ospitare giovani del Servizio civile universale

L’attenzione della Cooperativa CAF due alle risorse umane si esprime nell’organizzazione oltre che di momenti di formazione e di supervisione, anche di momenti di convivialità, di aggregazione e di condivisione, che facilitano l’instaurarsi di rapporti duraturi e rafforza il senso di appartenenza al gruppo e all’organizzazione.

La dimensione conviviale è di supporto a quella professionale, serve a far crescere la condivisione delle motivazioni e delle finalità della cooperativa attraverso modalità e momenti in cui sia possibile valorizzare gli scambi informali.

Gli obiettivi e gli orientamenti valoriali statutari hanno continuato a guidare, come nel passato, le nostre scelte verso una tutela dei soci lavoratori privilegiando soprattutto scelte formative e di qualità del lavoro.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Si comunica che non sono stati attribuiti ristorni ai soci lavoratori.

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

RENDICONTAZIONE UTILIZZO 5 PER MILLE

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

Contributo 5x1000 anno finanziario 2022 incassato in data 12/12/2023 di cui	€ 4.768,77
2. Costi di funzionamento	

Gestionale presenze e flussi	€ 3.155,29
3. Acquisto di beni e servizi	
Spese per visite mediche al personale e per servizi per la sicurezza e salute sui luoghi di lavoro	€ 1.613,48

Contributo a fondo perduto Energia ETS € 1.590,94

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Destinazione del risultato di esercizio

Il Consiglio di Amministrazione propone di destinare l' utile di esercizio pari ad Euro 84.062,09 come segue:

Utile di esercizio	Euro	84.062,09
3% fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione L. 59/92	Euro	2.521,86
30% accantonamento al fondo di riserva legale	Euro	25.218,63
67% accantonamento al fondo di riserva straordinaria	Euro	56.321,60

Nota integrativa, parte finale

Note Finali

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il bilancio al 31/12/2023 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Cristini Jacopo