

LA MERIDIANA Società Cooperativa Sociale

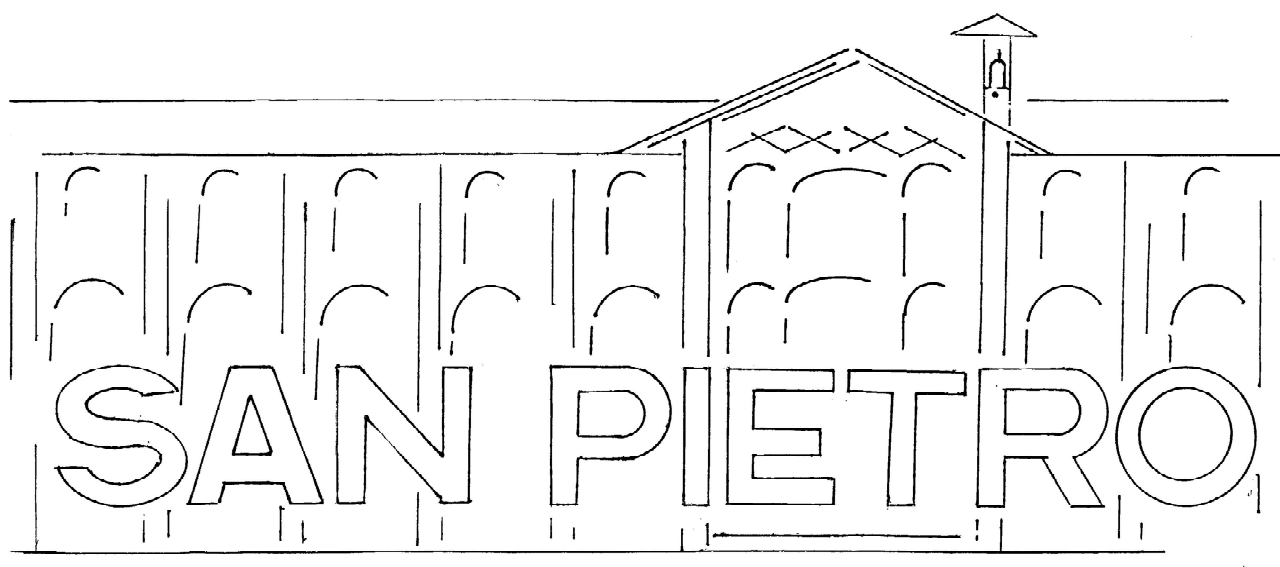
Viale Cesare Battisti, 86 - 20900 Monza

Capitale sociale € 3.614,80 (i.v.)

Registro delle Imprese di Monza e Brianza - codice fiscale n. 08400690155

C.C.I.A.A. di Monza e Brianza - Repertorio Economico Amministrativo n. 1226232

Albo Società Cooperative n. A100655



BILANCIO IN FORMA ORDINARIA AL 31 DICEMBRE 2024

Situazione patrimoniale
Conto economico
Dettagli Stato patrimoniale
Dettagli Conto economico

Monza, 14 aprile 2025

Spett.le ditta,

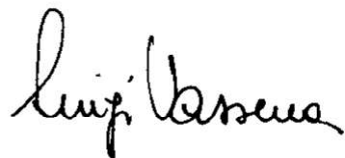
Bilancio al 31 dicembre 2024

sulla base dei dati da Voi trasmessi, abbiamo predisposto il bilancio in oggetto del quale alla presente alleghiamo copia.

Vi preghiamo voler provvedere:

- ☒ alla chiusura dei conti in contabilità con giro al conto "Profitti e Perdite" dei conti economici ed a "bilancio di chiusura" dei conti patrimoniali;
- ☒ al giro dei ratei e risconti (attivi e passivi, compreso fatture e note credito da emettere e da ricevere) ai relativi conti economici nel nuovo esercizio;
- ☒ alla compilazione del libro cespiti ammortizzabili;
- ☒ alla trascrizione sul libro degli inventari della situazione patrimoniale e del conto economico (con tutti i relativi dettagli) e della nota integrativa;
- ☐ alla compilazione del registro di carico e scarico magazzino;
- ☒ alla stampa del libro giornale, dei registri Iva;
- ☒ alla stampa delle schede contabili dell'intero esercizio.

Come sempre mi dichiaro a Vostra disposizione per ogni chiarimento, porgendo i miei migliori saluti.



allegato: bilancio al 31 dicembre 2024

BILANCIO IN FORMA SINTETICA

31 DICEMBRE 2024

31 DICEMBRE 2023

var %

ATTIVITA'

A. Crediti verso soci per versamenti dovuti

B. Immobilizzazioni	€	22.613.676	€	23.639.422	-4,3%
C. Attivo circolante	€	9.244.028	€	9.683.245	-4,5%
D. Ratei e risconti attivi	€	243.720	€	74.889	225,4%
<i>totale attività</i>	€	32.101.424	€	33.397.556	-3,9%

PASSIVITA'

A. Patrimonio netto arrotondamento all'unità di euro	€	3.331.698	€	3.328.153	0,1%
			€	-2	
B. Fondi per rischi e oneri	€	690.000	€	600.000	15,0%
C. Trattamento fine rapporto lavoro subordinato	€	215.660	€	249.367	-13,5%
D. Debiti	€	17.747.154	€	19.053.194	-6,9%
E. Ratei e risconti passivi	€	10.116.912	€	10.166.844	-0,5%
<i>totale passività</i>	€	32.101.424	€	33.397.556	-3,9%

CONTO ECONOMICO

A. Valore della produzione	€	20.131.652	€	19.721.777	2,1%
B. Costi della produzione	€	-19.822.045	€	-19.408.013	2,1%
<i> differenza tra valore e costi produzione</i>	€	309.607	€	313.764	
C. Proventi finanziari	€	1.672	€	1.792	-6,7%
Oneri finanziari	€	-321.321	€	-322.865	-0,5%
D. Rettifiche di attività finanziarie					
<i>risultato prima delle imposte</i>	€	-10.042	€	-7.309	
Imposte sul reddito dell'esercizio	€	14.068	€	19.972	-29,6%
arrotondamento all'unità di euro	€	2	€	-1	
Utile di esercizio	€	4.028	€	12.662	-68,2%
Perdita di esercizio					

GARANZIE, IMPEGNI, RISCHI

Conti d'ordine dell'attivo e del passivo	€	15.300.000	€	15.300.000	
--	---	------------	---	------------	--

ATTIVITA' 31 DICEMBRE 2024 31 DICEMBRE 2023 det

A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI

Parte già richiamata
Parte da richiamare

totale crediti verso soci (A)

B) IMMOBILIZZAZIONI

I. Immobilizzazioni immateriali

1. Costi di impianto e di ampliamento	€	211.307	€	202.187
2. Costi di sviluppo				
3. Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno				
4. Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	€	265.347	€	337.003
5. Avviamento				
6. Immobilizzazioni in corso e acconti				
7. Altre immobilizzazioni immateriali	€	46.445	€	64.405

totale immobilizzazioni immateriali (B.I) € 523.099 € 603.595 1

II. Immobilizzazioni materiali

1. Terreni e fabbricati	€	19.994.883	€	20.624.577
2. Impianti e macchinario	€	591.572	€	566.572
3. Attrezzature industriali e commerciali	€	450.219	€	484.399
4. Altri beni	€	929.425	€	1.149.940
5. Immobilizzazioni in corso e acconti	€	74.973	€	154.354

totale immobilizzazioni materiali (B.II) € 22.041.072 € 22.979.842 2

III. Immobilizzazioni finanziarie

1. Partecipazioni in:				
a) imprese controllate				
b) imprese collegate	€	10.000	€	10.000
c) imprese controllanti				
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti				
d-bis) altre imprese	€	39.505	€	45.985
<i>totale partecipazioni (B.III.1)</i>	€	49.505	€	55.985

2. Crediti verso:

- a) imprese controllate: esigibili entro l'anno
esigibili oltre l'esercizio successivo
- b) imprese collegate: esigibili entro l'anno
esigibili oltre l'esercizio successivo
- c) imprese controllanti: esigibili entro l'anno
esigibili oltre l'esercizio successivo
- d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti
esigibili entro l'esercizio successivo
esigibili oltre l'esercizio successivo
- d-bis) altre imprese: esigibili entro l'anno
esigibili oltre l'esercizio successivo

totale crediti (B.III.2) 3

3. Altri titoli

4. Strumenti finanziari derivati attivi

totale immobilizzazioni finanziarie (B.III) € 49.505 € 55.985

totale immobilizzazioni (B) € 22.613.676 € 23.639.422

C) ATTIVO CIRCOLANTE

I. Rimanenze

1. Materie prime, sussidiarie e di consumo	€	415.320	€	599.786
2. Prodotti in lavorazione e semilavorati				
3. Lavori in corso su ordinazione				
4. Prodotti finiti e merci				
5. Acconti				

totale rimanenze (C.I) € 415.320 € 599.786 4

segue

seguito ATTIVITA'	31 DICEMBRE 2024	31 DICEMBRE 2023	det
II. Crediti verso:			
1. clienti: esigibili entro l'anno	€ 7.777.169	€ 7.832.950	
esigibili oltre l'esercizio successivo			
totale (C.II.1)	€ 7.777.169	€ 7.832.950	
2. imprese controllate: esigibili entro l'anno			
esigibili oltre l'esercizio successivo			
totale (C.II.2)			
3. imprese collegate: esigibili entro l'anno	€ 2.500	€ 2.500	
esigibili oltre l'esercizio successivo			
totale (C.II.3)	€ 2.500	€ 2.500	
4. imprese controllanti: esigibili entro l'anno			
esigibili oltre l'esercizio successivo			
totale (C.II.4)			
5. imprese sottoposte al controllo delle controllanti			
esigibili entro l'esercizio successivo			
esigibili oltre l'esercizio successivo			
totale (C.II.5)			
5-bis. crediti tributari: esigibili entro l'anno	€ 138.476	€ 276.215	
esigibili oltre l'esercizio successivo	€ 14.647	€ 16.520	
totale (C.II.5-bis)	€ 153.123	€ 292.735	
5-ter. imposte anticipate: esigibili entro l'anno	€ 127.234	€ 113.166	
esigibili oltre l'esercizio successivo			
totale (C.II.5-ter)	€ 127.234	€ 113.166	
5-quater. altre imprese: esigibili entro l'anno	€ 171.938	€ 83.435	
esigibili oltre l'esercizio successivo			
totale (C.II.5-quater)	€ 171.938	€ 83.435	
<i>totale crediti (C.II)</i>	€ 8.231.964	€ 8.324.786	5
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			
1. Partecipazioni in imprese controllate			
2. Partecipazioni in imprese collegate			
3. Partecipazioni in imprese controllanti			
3-bis. Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti			
4. Partecipazioni in altre imprese			
5. Strumenti finanziari derivati attivi			
6. Altri titoli	€ 422.853	€ 361.623	
<i>totale attività finanziarie circolanti (C.III)</i>	€ 422.853	€ 361.623	6
IV. Disponibilità liquide			
1. Depositi bancari e postali	€ 125.165	€ 352.104	
2. Assegni			
3. Danaro e valori in cassa	€ 12.726	€ 8.946	
<i>totale disponibilità liquide (C.IV)</i>	€ 137.891	€ 361.050	7
V. Immobilizzazioni destinate alla vendita			
1. Fabbricati strumentali	€ 36.000	€ 36.000	
<i>totale immobilizzazioni destinate alla vendita (C.V)</i>	€ 36.000	€ 36.000	8
<i>totale attivo circolante (C)</i>	€ 9.244.028	€ 9.683.245	
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI			
	€ 243.720	€ 74.889	9
<i>totale attivo</i>	€ 32.101.424	€ 33.397.556	

P A S S I V I T A'	31 DICEMBRE 2024	31 DICEMBRE 2023	det
<u>A) PATRIMONIO NETTO</u>			
I. Capitale	€ 3.615	€ 3.718	
II. Riserva da sovrapprezzo delle azioni			
III. Riserve di rivalutazione			
IV. Riserva legale	€ 1.061.160	€ 1.057.362	
V. Riserve statutarie			
VI. Altre riserve	€ 2.262.895	€ 2.254.411	
VII. Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi			
VIII. Utili portati a nuovo			
Perdite portate a nuovo			
IX. Utile dell'esercizio	€ 4.028	€ 12.662	
Perdita dell'esercizio			
X. Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio arrotondamento all'unità di euro			-2
<i>totale patrimonio netto (A)</i>	<u>€ 3.331.698</u>	<u>€ 3.328.151</u>	10
<u>B) FONDI PER RISCHI E ONERI</u>			
1. Per trattamento di quiescenza e obblighi simili			
2. Per imposte, anche differite			
3. Strumenti finanziari derivati passivi			
4. Altri	€ 690.000	€ 600.000	
<i>totale fondi rischi e oneri (B)</i>	<u>€ 690.000</u>	<u>€ 600.000</u>	11
<u>C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO</u>			
	€ 215.660	€ 249.367	12
<u>D) DEBITI</u>			
1. Obbligazioni: esigibili entro l'anno			
esigibili oltre l'esercizio successivo			
totale (D. 1)			
2. Obbligazioni convertibili: esigibili entro l'anno			
esigibili oltre l'esercizio successivo			
totale (D. 2)			
3. verso soci per finanziamenti: esigibili entro l'anno			
esigibili oltre l'esercizio successivo			
totale (D. 3)			
4. verso banche: esigibili entro l'anno	€ 212.483	€ 273.751	
esigibili oltre l'esercizio successivo	€ 1.359.866	€ 1.555.320	
totale (D. 4)	€ 1.572.349	€ 1.829.071	
5. verso altri finanziatori: esigibili entro l'anno	€ 1.810.425	€ 1.949.088	
esigibili oltre l'esercizio successivo	€ 3.948.324	€ 4.836.100	
totale (D. 5)	€ 5.758.749	€ 6.785.188	
6. Acconti: esigibili entro l'anno	€ 6.147.734	€ 6.277.715	
esigibili oltre l'esercizio successivo			
totale (D. 6)	€ 6.147.734	€ 6.277.715	
7. verso fornitori: esigibili entro l'anno	€ 1.663.422	€ 1.704.715	
esigibili oltre l'esercizio successivo			
totale (D. 7)	€ 1.663.422	€ 1.704.715	
8. rappresentati da titoli di credito: esigibili entro l'anno			
esigibili oltre l'esercizio successivo			
totale (D. 8)			
9. verso imprese controllate: esigibili entro l'anno			
esigibili oltre l'esercizio successivo			
totale (D. 9)			

segue

seguito P A S S I V I T A'	31 DICEMBRE 2024	31 DICEMBRE 2023	det
10. verso imprese collegate: esigibili entro l'anno esigibili oltre l'esercizio successivo totale (D.10)			
11. verso imprese controllanti: esigibili entro l'anno esigibili oltre l'esercizio successivo totale (D.11)			
11-bis. verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti: esigibili entro l'anno esigibili oltre l'esercizio successivo totale (D.11-bis)			
12. Debiti tributari: esigibili entro l'anno esigibili oltre l'esercizio successivo totale (D.12)	194.000 € 194.000	170.893 € 170.893	
13. Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale: esigibili entro l'anno esigibili oltre l'esercizio successivo totale (D.13)	€ 530.287 € 530.287	€ 602.232 € 602.232	
14. Altri debiti: esigibili entro l'anno esigibili oltre l'esercizio successivo totale (D.14)	€ 1.830.613 € 50.000 € 1.880.613	€ 1.583.380 € 100.000 € 1.683.380	
totale debiti (D)	€ 17.747.154	€ 19.053.194	13
<u>E. RATEI E RISCONTI PASSIVI</u>	€ 10.116.912	€ 10.166.844	14

totale passivo	€ 32.101.424	€ 33.397.556
----------------	--------------	--------------

CONTO ECONOMICO	31 DICEMBRE 2024	31 DICEMBRE 2023	det
A) VALORE DELLA PRODUZIONE			
1. Ricavi delle vendite e delle prestazioni	€ 18.069.064	€ 16.808.462	1
2. Variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti			
3. Variazione dei lavori in corso su ordinazione			
4. Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			
5. Altri ricavi e proventi:			
- contributi in conto esercizio	€ 970.663	€ 1.750.842	2
- ricavi e proventi diversi	€ 1.091.925	€ 1.162.473	3
	€ 2.062.588	€ 2.913.315	
<i>valore della produzione (A)</i>	€ 20.131.652	€ 19.721.777	
B) COSTI DELLA PRODUZIONE			
6. Per materie prime, sussidiarie, di consumo, merci	€ -1.987.683	€ -2.418.522	4
7. Per servizi	€ -5.278.614	€ -5.060.893	5
8. Per godimento di beni di terzi	€ -857.991	€ -886.864	6
9. Per il personale			
a) salari e stipendi	€ -6.901.832	€ -6.682.921	
b) oneri sociali	€ -1.977.201	€ -1.871.577	
c) trattamento di fine rapporto	€ -459.914	€ -433.686	
d) trattamento di quiescenza e simili			
e) altri costi	€ -167.311	€ -74.428	
	€ -9.506.258	€ -9.062.612	7
10. Ammortamenti e svalutazioni			
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	€ -209.611	€ -176.243	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	€ -1.119.526	€ -1.126.792	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide			8
	€ -1.329.137	€ -1.303.035	7
11. Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	€ -184.467	€ -2.889	9
12. Accantonamenti per rischi	€ -149.749	€ -82.154	10
13. Altri accantonamenti			
14. Oneri diversi di gestione	€ -528.146	€ -591.044	11
<i>costi della produzione (B)</i>	€ -19.822.045	€ -19.408.013	
DIFFERENZA VALORE E COSTI PRODUZIONE (A+B)	€ 309.607	€ 313.764	
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15. Proventi da partecipazioni in:			
- imprese controllate			
- imprese collegate			
- imprese controllanti			
- imprese sottoposte al controllo di controllanti			
- altre imprese			
16. Altri proventi finanziari da:			
a) crediti nelle immobilizzazioni verso:			
- imprese controllate			
- imprese collegate			
- imprese controllanti			
- imprese sottoposte al controllo di controllanti			
- altre imprese	€ 1.380	€ 1.380	
	€ 1.380	€ 1.380	

segue

seguito CONTO ECONOMICO

31 DICEMBRE 2024

31 DICEMBRE 2023 det

b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni			
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni			
d) proventi diversi dai precedenti da:			
- imprese controllate			
- imprese collegate			
- imprese controllanti			
- imprese sottoposte al controllo di controllanti			
- altre imprese	€	292	€ 412
	€	292	€ 412
<i>altri proventi finanziari (16)</i>	€	1.672	€ 1.792 12
17. Interessi e altri oneri finanziari verso:			
- imprese controllate			
- imprese collegate			
- imprese controllanti			
- imprese sottoposte al controllo di controllanti			
- altre imprese	€	-322.551	€ -322.169
	€	-322.551	€ -322.169 13
17bis. Utili e perdite su cambi	€	1.230	€ -696 14
<i>proventi e oneri finanziari (15+16+17+17bis=C)</i>	€	-319.649	€ -321.073
<u>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE</u>			
18. Rivalutazioni di:			
a) partecipazioni			
b) immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni			
c) titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni			
d) strumenti finanziari derivati			
19. Svalutazioni di:			
a) partecipazioni			
b) immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni			
c) titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni			
d) strumenti finanziari derivati			
<i>rettifiche di attività finanziarie (18+19=D)</i>			
<i>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A+B+C+D)</i>	€	-10.042	€ -7.309
20. Imposte sul reddito dell'esercizio:			
- accantonamento correnti			
- relative a esercizi precedenti			
- accantonamento differite e utilizzo anticipate			€ -511
- accantonamento anticipate e utilizzo differite	€	14.068	€ 20.483
	€	14.068	€ 19.972 15
arrotondamento all'unità di euro	€	2	€ -1
21. UTILE DELL'ESERCIZIO	€	4.028	€ 12.662
Perdita dell'esercizio			

LA MERIDIANA Società Cooperativa Sociale

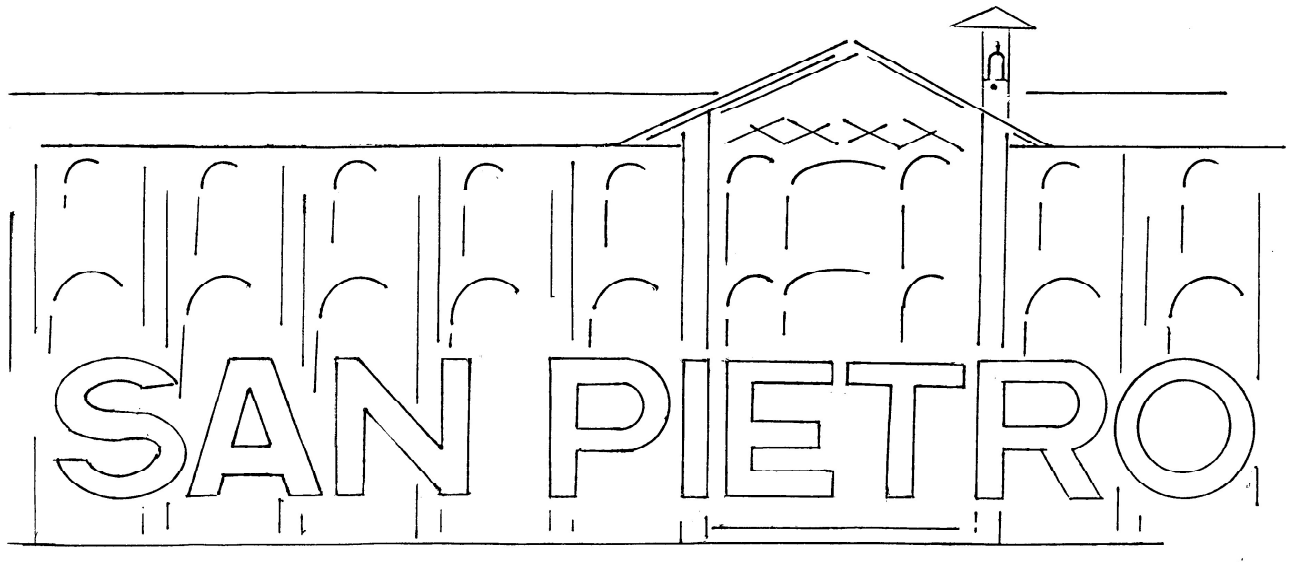
Viale Cesare Battisti, 86 - 20900 Monza

Capitale sociale € 3.614,80 (i.v.)

Registro delle Imprese di Monza e Brianza - codice fiscale: 08400690155

C.C.I.A.A. di Monza e Brianza - Repertorio Economico Amministrativo n. 1226232

Albo Società Cooperative n. A100655



NOTA INTEGRATIVA

(Bilancio sociale in forma ordinaria al 31 dicembre 2024)

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO SOCIALE IN FORMA ORDINARIA AL 31 DICEMBRE

2024

Il Bilancio chiuso al 31 dicembre 2024, di cui la presente Nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'articolo 2423, comma 1, del Codice civile, è stato redatto in forma ordinaria, è conforme alle risultanze contabili ed è redatto secondo le disposizioni degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, in particolare con riferimento ai principi di redazione stabiliti dall'articolo 2423 - bis e secondo i criteri di valutazione dettati dall'articolo 2426 del Codice civile.

Ai sensi del disposto del quinto comma dell'articolo 2423 del Codice civile, lo Stato patrimoniale ed il Conto economico espongono importi arrotondati all'unità di euro. L'arrotondamento all'unità di euro degli importi esposti in Bilancio ha comportato le seguenti differenze di quadratura esposte al rigo "arrotondamento all'unità di euro": nel "Patrimonio netto" dello Stato patrimoniale € -2 al 31 dicembre 2023, nel Conto economico € + 2 al 31 dicembre 2024 ed € -1 al 31 dicembre 2023.

Per un più puntuale riferimento ai saldi contabili tutti gli importi riportati negli allegati al Bilancio e nella Nota integrativa al Bilancio sono esposti senza arrotondamento all'unità di euro.

I criteri di valutazione di cui all'articolo 2426 sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del Bilancio del precedente esercizio.

Si fa presente che all'Attivo alle voci previste dagli articoli 2424 e 2425 è stata aggiunta una voce alla Sezione "C. Attivo circolante" per "Immobilizzazioni destinate alla vendita", e che per tutte le altre voci di Bilancio non si è reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli articoli 2423, comma 4, e 2423 – bis, comma 5, del Codice civile.

Sono stati osservati i Principi pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.), integrati, qualora necessario, dagli IAS / IFRS emessi dallo IASB, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di bilancio.

Nella presente Nota integrativa il mancato riferimento a singole previsioni degli articoli 2426 "Criteri di valutazione" e 2427 "Contenuto della nota integrativa" del Codice civile e la assenza della illustrazione di fatti o esposizione di notizie richiesti dagli stessi articoli deve essere intesa quale espressa e specifica negazione. In ogni caso non si è inteso ricorrere alla facoltà concessa dall'articolo 2423 "Redazione del bilancio", con il comma 3 – bis, di omettere presentazione e informativa in relazione a poste di bilancio aventi scarso rilievo, e vengono espressamente fornite le notizie richieste dal numero 2 del secondo comma dell'articolo 2435 ter "Bilancio delle micro – imprese" ed eventuali commenti relativi a poste presenti solo nel Bilancio dell'esercizio precedente qualora rilevanti.

Il Bilancio e la Nota integrativa devono essere depositati nel Registro delle Imprese secondo modalità conformi alla specifica "tassonomia Xbrl"; poiché si ritiene che il modello di Nota integrativa in formato Xbrl non sia idoneo ad esporre compiutamente le notizie che l'organo amministrativo intende esporre a commento del Bilancio per l'Assemblea dei Soci e per i terzi, solo il

Bilancio è depositato in formato Xbrl ed è corredato, in deroga come consentito, dalla presente Nota integrativa. Si veda in proposito anche l'annotazione a pagina 1 del Rendiconto finanziario. Alcuni importi di dettaglio contenuti nel Bilancio Xbrl potrebbero essere stati arrotondati dall'applicativo Xbrl per effetto del diverso raggruppamento di alcune voci.

La Società ha anche l'obbligo di depositare il Bilancio sociale presso il Registro delle Imprese, che espone in buona parte le considerazioni contenute nella Nota integrativa e nella Relazione sociale sulla gestione. Deve inoltre depositare la "Comunicazione unica regionale" al fine di dimostrare la permanenza dei requisiti per l'iscrizione all'Albo regionale delle cooperative sociali della Lombardia.

Bilancio al 31 dicembre 2024

Il Bilancio dell'esercizio in esame presenta come risultato un utile di € 4.027,85, contro un utile di € 12.662,32 dell'esercizio precedente.

Nell'esercizio è stato eseguito solo l'accantonamento per Ires anticipata di € 14.067,96 mentre nessun accantonamento per Ires si è reso necessario in quanto non emerge reddito imponibile, come nell'esercizio precedente.

Nessun importo per Ires anticipata è stato utilizzato nell'esercizio, contro € 511,08 dell'esercizio precedente.

Anche per l'esercizio 2024 è stato possibile usufruire dell'agevolazione prevista per le Onlus e le cooperative sociali dall'articolo 1, commi 7 e 8, della Legge regionale 18 dicembre 2001 n. 27 e confermata dall'articolo 77, commi 1 e 2, della Legge regionale 14 luglio 2003, n. 10; pertanto non è stato eseguito alcun accantonamento per Irap.

In sintesi, hanno concorso alla formazione del risultato dell'esercizio i seguenti importi:

	esercizio 2024	variazione	var. %
Ricavi prestazioni e vendite	€ 18.069.064,15	€ + 1.260.602,43	+ 7,5
Contributi in conto esercizio	€ 970.663,19	€ - 780.179,27	- 44,6
Altri ricavi e proventi	<u>€ 1.091.925,24</u>	<u>€ - 70.547,62</u>	<u>- 6,1</u>
Valore della produzione	€ 20.131.652,58	€ + 409.875,54	+ 2,1
Consumi materie prime e sussidiarie	€ - 2.172.150,26	€ + 249.261,15	- 10,3
Servizi	€ - 5.278.613,67	€ - 217.721,16	+ 4,3
Godimento beni di terzi	€ - 857.991,07	€ + 28.872,60	-3,3
Personale dipendente	€ - 9.506.257,23	€ - 443.645,15	+ 4,9
Ammortamenti e svalutazioni	€ - 1.329.137,07	€ - 26.102,21	+ 2,0
Accantonamenti per rischi	€ - 149.748,51	€ - 67.594,70	- 82,3
Oneri diversi di gestione	<u>€ - 528.146,05</u>	<u>€ + 62.897,77</u>	<u>- 10,6</u>
Costi della produzione	€ - 19.822.043,86	€ - 414.031,70	+ 2,1
Oneri finanziari al netto dei proventi	€ - 319.648,83	€ + 1.425,16	- 0,4
Imposte correnti e anticipate	<u>€ 14.067,96</u>	<u>€ - 5.903,47</u>	
Utile dell'esercizio	€ 4.027,85	€ - 8.634,47	

I ricavi tipici presentano nel complesso un incremento di 7,5% rispetto all'esercizio precedente, soprattutto nella voce Ricavi prestazioni ospiti che aumenta di € 958,5 mila. Le prestazioni verso ospiti nelle varie unità d'offerta residenziali e semi-residenziali (R.S.A., R.S.D, Paese ritrovato e CDI) sono state di € 9.081.848,74 (contro € 8.044.461,24) con un incremento di 12,9%. Le prestazioni verso enti pubblici sono state di € 8.622.857,50 (contro € 8.411.210,77) con un incremento di 2,5%. I servizi individuali (lavanderia e servizi vari) sono stati di € 274.354,60 (contro € 292.558,32) con un decremento del 6,2%. I ricavi residuali sono stati di € 90.003,31 (contro € 60.231,39) con un incremento del 49,4% dovuto al forte incremento dei ricavi Isidora che hanno raggiunto € 40,4 mila contro € 14,0 mila del precedente esercizio.

I Contributi in conto esercizio sono stati di € 970.663,19 contro € 1.750.842,46 del 2023. La forte riduzione è dovuta sostanzialmente alla contrazione dei contributi in conto esercizio oltre che alla mancanza dei contributi statali riconosciuti invece nell'esercizio precedente a fronte dell'incremento del costo del gas di € 55.164,00 e per consumi di energia elettrica di € 6.758,00. I contributi e le elargizioni sono quindi di € 922.512,99 contro € 1.509.900,25 del precedente esercizio con un significativo decremento del 38,9%.

Nell'esercizio sono pervenuti contributi da enti pubblici per € 48.150,20 contro € 179.020,21 del precedente esercizio, di cui € 9.666,70 tramite l'Unione Regionale delle Camere di Commercio per attività di formazione, € 19.302,31 dall'Ambito di zona del Comune di Monza per gli alloggi protetti dell'Oasi San Gerardo, € 9.591,05 dall'Azienda sociale del legnanese ed € 9.590,14 dalla Regione Lombardia tramite il Fondo sociale regionale per l'annualità 2024.

La voce Altri ricavi e proventi di € 1.091.925,24 (€1.162.472,86 nel precedente esercizio) registra il decremento di € 70.547,62, pari al 6,1% con una significativa riduzione della voce Recupero manutenzioni beni di terzi per € 66.744,65 in quanto nell'esercizio precedente era stato possibile addebitare alla proprietà dell'immobile costi di manutenzione straordinaria e di adeguamento degli impianti per € 132.817,65 contro spese sostenute per € 167.457,65.

Complessivamente il Valore della produzione si incrementa del 2,1% così come i Costi della produzione.

Nei Costi per servizi si registra l'incremento della voce Energia elettrica che passa da € 506.832,72 dell'esercizio 2023 a € 581.969,87 dell'esercizio 2024 con un incremento del 14,8%; la voce Riscaldamento e acqua subisce al contrario un decremento del 16,9 % con una variazione di € - 61.179,46.

I costi complessivi di energia elettrica e riscaldamento – anche considerando gli addebiti agli ospiti e i contributi ricevuti - negli esercizi dal 2020 in poi hanno subito incrementi considerevoli e sono stati in continua crescita: nel 2019 sono stati in totale di € 482,2 mila, nel 2020 € 588,7 mila, nel 2021 € 603,4 mila, nel 2022 € 680,6 mila e nel 2023 € 690,6 mila. Anche nell'esercizio 2024, soprattutto in assenza di contributi ricevuti, il costo ha raggiunto l'importo di 818,0 mila con un incremento di 18,5% .

La voce Prestazioni di terzi si è incrementata del 13,6% a causa dell'incremento delle figure professionali che operano nelle attività della cooperativa (€ 2.067.999,18 del 2024 contro 1.820.071,95 del precedente esercizio).

I costi per il godimento di beni di terzi si decrementano in valore assoluto di € 28.872,60 (€ 857.991,07 contro € 886.863,67); in realtà a fronte della riduzione della manutenzione beni di terzi di € 101.384,64 (l'incremento di circa € 165 mila registrato nell'esercizio precedente era stato comunque in gran parte recuperato nello stesso esercizio) si registra l'aumento del canone di affitto degli immobili per circa € 71,9 mila.

I costi per il personale dipendente rappresentano la voce maggiore del Conto economico e nel 2024, a seguito della entrata in vigore del nuovo contratto di lavoro e in parte a seguito dell'incremento del numero dei dipendenti, presentano un incremento di € 443,6 mila, pari al 4,9%.

Gli ammortamenti delle immobilizzazioni sono di € 1.329.137,07 con un incremento del 2,0%.

Gli oneri diversi di gestione sono diminuiti di € 62.897,77, pari al 10,6%, da attribuire in gran parte al minore importo dei costi per l'acquisto di materiali di manutenzione.

Gli oneri finanziari al netto dei proventi sono stati complessivamente di € 319.648,83, contro oneri finanziari al netto dei proventi dell'esercizio precedente di € 321.073,99, in sostanziale parità.

CRITERI DI VALUTAZIONE

In relazione al disposto dell'articolo 2423 bis, primo comma, punto 6) del Codice civile, si fa presente che i criteri di valutazione seguiti sono conformi a quelli adottati in precedenti esercizi.

Per quanto riguarda in modo specifico le valutazioni si espongono i criteri che sono stati adottati per le poste più significative.

Immobilizzazioni immateriali: sono state iscritte al costo di acquisto rettificato degli ammortamenti imputati al Conto economico, tutti calcolati con aliquota 20%. Nei precedenti esercizi la Società ha sempre calcolato la quota di ammortamento delle spese pluriennali in misura piena, senza tenere conto del minor periodo dell'esercizio trascorso dal sostenimento dei costi. Si è preferito mantenere lo stesso criterio considerata l'esiguità delle differenze.

Immobilizzazioni materiali: sono state iscritte in Bilancio al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori e vengono ammortizzate per quote costanti, utilizzando le seguenti aliquote:

Impianti generici	7,50%
Impianti generici Cerro Maggiore	15,00%
Mezzi sollevamento, macchinari lavanderia mensa	
sanificazione e attrezzatura sanitaria	12,50%
Impianto allarme	30,00%
Attrezzatura varia e minuta, attrezzatura mensa	25,00%
Dotazioni magazzino, mobili e arredamenti	10,00%
Biancheria	40,00%
Mobili e macchine ordinarie per ufficio, elettrodomestici	12,00%

Macchine elettroniche per ufficio, centrale telefonica, automezzi, mezzi trasporto interno, impianti radio tv	20,00%
Fabbricati strumentali di proprietà	3,00%

Altri fabbricati strumentali in funzione della durata del diritto di superficie.

Il Principio contabile "OIC 16 Immobilizzazioni materiali" in vigore prevede che: "L'ammortamento inizia dal momento in cui il cespite è disponibile e pronto per l'uso." Nei precedenti esercizi la Società ha sempre calcolato la quota di ammortamento per i beni materiali entrati in funzione nell'esercizio applicando l'aliquota ridotta alla metà. Ciò è tuttora consentito dal Principio contabile solo se "la quota d'ammortamento ottenuta non si discosta significativamente dalla quota calcolata a partire dal momento in cui il cespite è disponibile e pronto per l'uso." Si è ritenuto opportuno continuare ad applicare l'aliquota ridotta alla metà per la generalità dei beni.

Il fabbricato strumentale destinato a R.S.D. (residenza socio-sanitaria per disabili), nel quale ha avuto inizio l'attività denominata "Progetto Slancio" a partire dal 04 marzo 2014, è stato costruito su un'area acquisita in diritto di superficie, concesso dal 22 dicembre 2011 al 22 dicembre 2056. La relativa quota di ammortamento è stata calcolata tenendo conto della durata residua del diritto di superficie ed in relazione all'avvio del Progetto Slancio; in seguito vengono forniti ulteriori dettagli. Dove è stato possibile componenti, pertinenze e accessori aventi vita utile di durata diversa dal fabbricato sono stati contabilizzati separatamente, come previsto dal Principio contabile citato.

Lo stesso criterio, già adottato anche dalla incorporata Concordia S.p.A., è stato mantenuto per l'ammortamento del fabbricato strumentale di Cerro Maggiore, anch'esso costruito su un'area concessa in diritto di superficie. A seguito dell'accordo raggiunto nel 2016 con il Comune di Cerro Maggiore la effettiva gestione del Centro termina il 08 marzo 2054 ma la Società non sarà più proprietaria dell'immobile dopo il 08 marzo 2049, termine di scadenza del diritto di superficie (e quindi non potrebbe a rigore detrarre quote di ammortamento!); considerato però che, in base all'accordo raggiunto, potrà utilizzarlo senza corrispondere alcun affitto si è ritenuto logico considerare la quota di ammortamento idealmente riferibile al periodo dal 09 marzo 2049 al 08 marzo 2054 equivalente e sostitutiva dell'affitto "figurativo" del periodo.

È stato predisposto quindi un nuovo piano di ammortamento del fabbricato strumentale prevedendo di ammortizzare il valore dell'immobile al 19 novembre 2017 al netto degli ammortamenti (già contabilizzati con altro piano di ammortamento) a partire dal 20 novembre 2017 in proporzione al periodo rimanente di concessione.

I contributi in conto capitale ottenuti per l'acquisto di cespiti, erogati sia da enti pubblici che da soggetti privati, sono sempre stati rilevati da La Meridiana con il "metodo indiretto" tenuto conto della previsione dello stesso Principio contabile: partecipano quindi alla determinazione del risultato dell'esercizio in misura proporzionale alla quota di ammortamento dei beni più significativi a cui sono stati riferiti.

Poiché l'incorporata Concordia S.p.A. aveva invece portato i contributi in conto capitale ricevuti

a riduzione del costo sostenuto per la ristrutturazione dell'immobile di Cerro Maggiore si è ritenuto opportuno uniformare le modalità di esposizione dei valori in bilancio esponendo il valore del fabbricato di Cerro Maggiore al lordo dei contributi in conto capitale ottenuti, contabilizzando l'importo dei contributi di competenza correlato alla quota di ammortamento del periodo e il residuo dei contributi in conto capitale quale risconto passivo. Ciò di fatto non ha avuto (né avrà negli esercizi successivi) incidenza nella determinazione del risultato dell'esercizio. Informazioni di dettaglio vengono fornite in seguito.

Il valore residuo dei beni risultante dopo l'ammortamento dell'esercizio rispecchia la loro effettiva utilità futura.

Si precisa che gli oneri finanziari interamente originati dall'investimento del Progetto "Il Paese ritrovato" e dall'investimento del Progetto "Slancio", non sono stati imputati in esercizi precedenti né nell'esercizio 2024 al valore del fabbricato strumentale o di altri beni iscritti nell'attivo.

L'incorporata Concordia S.p.A. aveva a suo tempo capitalizzato interessi passivi sostenuti nel periodo di ristrutturazione dell'immobile di Cerro Maggiore per circa € 242 mila, dal 2009 al 2013.

Immobilizzazioni finanziarie: sono esposte per il loro valore di acquisto.

Rimanenze: sono state valutate al costo di acquisto secondo la previsione del Codice civile. Non sono presenti rimanenze a lento rigiro o obsolete.

Crediti: sono stati valutati al loro valore di presunto realizzo, che si ritiene sostanzialmente corrispondente al loro valore nominale. Tutti i crediti hanno scadenza entro l'anno. I crediti inesigibili sono stati portati a perdita e per i crediti di dubbia esigibilità sono state eseguite prudenziali svalutazioni.

Attività finanziarie dell'attivo circolante: sono valutate al valore di acquisto; uno dei titoli in portafoglio è in US\$ ed è stato valutato al cambio del 31 dicembre 2024.

Disponibilità liquide: sono tutte in moneta di conto.

Debiti: sono tutti in moneta di conto e sono stati valutati al loro valore nominale; in generale hanno scadenza entro l'anno, salvo quanto specificato in seguito.

Ratei e risconti, attivi e passivi: sono stati determinati tenendo strettamente conto della competenza temporale delle singole voci, ed in particolare per i contributi in conto capitale. Le fatture attive e passive di competenza dell'esercizio divenute disponibili dopo la chiusura dello stesso sono state comprese rispettivamente tra i crediti e i debiti, al netto dell'Iva addebitata.

VARIAZIONI DELLE VOCI DELL'ATTIVO E DEL PASSIVO

In ossequio a quanto previsto dal punto 4) dell'articolo 2427, primo comma del Codice civile, si precisa che si sono verificate le variazioni di seguito esposte nelle voci dello Stato patrimoniale rispetto all'esercizio precedente.

Immobilizzazioni immateriali: alla data del 31 dicembre 2024 risultano pari a € 523.099,89 contro € 603.595,65 dell'esercizio precedente, con un decremento di € 80.495,76. Tale importo è così determinato:

acquisti dell'esercizio per la RSA:

Programmi applicativi	€	12.040,00		
Spese ammodernamento immobile nuova RSA	€	86.088,80		
Programmi applicativi per Progetto "Isidora"	€	<u>30.986,64</u>	€	129.115,44

dedotto:

ammortamenti dell'esercizio:

Spese acquisizione aziende	€	1.372,75		
Spese ammodernamento immobili in affitto	€	75.596,12		
Programmi applicativi	€	20.036,40		
Programmi applicativi progetto "Isidora"	€	94.645,78		
Altre spese pluriennali	€	<u>17.960,15</u>	€	<u>- 209.611,20</u>
in totale			€	- 80.495,76

Negli esercizi precedenti gli acquisti di programmi applicativi comprendevano il pacchetto software "Ancelia", oltre ad attrezzature accessorie, che consentono una accurata analisi dell'assistenza sanitaria erogata nei confronti di ciascun ospite. Per tali beni è possibile usufruire, dalla data della interconnessione e del collaudo, e quindi dal 2024 e per tre esercizi del credito di imposta del 50%. Al 31 dicembre 2024 nessun utilizzo del credito è avvenuto.

Anche nell'anno 2024 è stato ulteriormente implementato l'applicativo del Progetto "Isidora" per € 30.986,64.

Un ulteriore importante investimento di € 86.088,80 è stato realizzato nell'esercizio per l'ammodernamento dell'immobile "Residenza 20", RSA di 20 posti letto inaugurata il 04 maggio 2024 per fornire prevalentemente un servizio di ricovero temporaneo, volto al recupero di attività psicomotorie a persone anziane. A sostegno del Progetto sono stati ricevuti da diversi donatori contributi specifici per € 178.000,00 che partecipano alla determinazione del risultato dell'esercizio in misura proporzionale alla quota di ammortamento e quindi per l'esercizio 2024 per € 35.600,00.

Alla data di chiusura del Bilancio le immobilizzazioni immateriali, al netto dei rispettivi fondi di ammortamento, sono costituite in dettaglio da:

		valore acquisto	31/12/2023	31/12/2024
Spese acquisizione aziende	€	6.863,75	€ 1.372,75	€ ==
Spese ampliamento immobile				
in affitto	€	337.671,72	€ 200.814,70	€ 211.307,38
Programmi applicativi	€	559.107,38	€ 337.002,77	€ 265.347,23
Altre spese pluriennali	€	144.817,53	€ 64.405,43	€ 46.445,28

Immobilizzazioni materiali: le immobilizzazioni materiali ammontano complessivamente a € 22.041.072,05 contro € 22.979.841,92 del precedente esercizio con un decremento di € 938.769,87, così determinato:

acquisti dell'esercizio per nuovo Centro di ricerca

Acconti per immobilizzazioni	€	5.100,00		
al netto di acconti esercizio precedente	€	<u>- 5.000,00</u>	€	100,00

acquisti dell'esercizio per la RSA:

Impianti generici	€	63.342,63	
Attrezzatura varia e minuta	€	4.915,00	
Attrezzatura mensa	€	1.125,00	
Biancheria	€	576,00	
Attrezzatura sanitaria	€	24.026,36	
Macchine elettroniche per ufficio	€	6.189,37	
Mobili e arredamenti	€	24.713,02	
Elettrodomestici	€	14.530,11	
Impianti radio Tv	€	2.426,64	
Immobilizzazioni in corso	€		
al netto di acconti esercizi precedenti	€	<u>- 85.653,80</u>	€ 56.190,33

acquisti dell'esercizio per la nuova RSA:

Impianti generici	€	1.050,00	
Attrezzatura varia e minuta	€	250,00	
Attrezzatura sanitaria	€	11.500,00	
Macchine elettroniche per ufficio	€	1.058,00	
Mobili e arredamenti	€	369,00	
Elettrodomestici	€	126,20	
Impianti radio Tv	€	<u>9.389,25</u>	€ 23.742,45

acquisti dell'esercizio per la RSD:

Impianti generici	€	10.724,00	
Attrezzatura varia e minuta	€	11.416,70	
Biancheria	€	432,00	
Attrezzatura sanitaria	€	26.240,70	
Macchine ufficio elettroniche	€	155,72	
Mobili e arredamenti	€	134,00	
Impianti radio tv	€	1.119,23	
Acconti per immobilizzazioni	€	<u>6.173,00</u>	€ 56.395,35

acquisti dell'esercizio per il Centro "Il Paese ritrovato":

Impianti generici	€	1.500,00	
Attrezzatura varia e minuta	€	203,95	
Biancheria	€	432,00	
Attrezzatura sanitaria	€	870,00	
Mobili e arredamenti	€	2.970,00	
Elettrodomestici	€	1.197,89	
Impianti radio tv	€	<u>352,37</u>	€ 7.526,21

acquisti dell'esercizio per il Centro di "Oasi San Gerardo":

Impianti generici	€	1.800,00
-------------------	---	----------

Attrezzatura varia e minuta	€	6.086,19	
Elettrodomestici	€	<u>2.937,21</u>	€ 10.823,40
<u>acquisti dell'esercizio per il Centro di "Cerro Maggiore":</u>			
Impianti generici	€	14.275,00	
Attrezzatura varia e minuta	€	3.922,50	
Attrezzatura sanitaria	€	52,46	
Mobili e arredamenti	€	7.340,00	
Elettrodomestici	€	<u>388,30</u>	€ <u>25.978,26</u>
e quindi in totale			€ 180.756,00

ammortamenti ordinari a carico dell'esercizio:

Fabbricati strumentali	€	629.693,33	
Impianti generici	€	66.693,31	
Mezzi di sollevamento, carico e pesatura	€	310,00	
Centrale telefonica	€	688,66	
Impianti radio tv	€	5.482,98	
Macchinari lavanderia	€	4.913,97	
Macchinari mensa	€	15.253,14	
Macchinari sanificazione	€	193,03	
Attrezzatura varia e minuta	€	36.897,79	
Dotazioni magazzino	€	2.207,41	
Attrezzatura mensa	€	9.402,95	
Biancheria	€	1.376,84	
Attrezzatura sanitaria	€	55.983,70	
Macchine ordinarie ufficio	€	586,94	
Macchine ufficio elettroniche	€	18.447,75	
Macchine ufficio elettroniche progetto "Isidora"	€	9.321,74	
Mobili e arredamenti	€	248.556,65	
Mobili e arredamenti progetto "Isidora"	€	152,20	
Mobili e arredamenti mensa	€	1.555,84	
Elettrodomestici	€	6.628,60	
Automezzi	€	<u>5.179,04</u>	€ - 1.119.525,87
in totale			€ - 938.769,87

In dettaglio le immobilizzazioni materiali sono costituite dai valori, al netto degli ammortamenti, dei seguenti cespiti:

	valore acquisto	31/12/2023	31/12/2024
Terreni	€ 1.523.924,97	€ 1.523.924,97	€ 1.523.924,97
Fabbricato RSD Slancio	€ 9.863.045,69	€ 7.617.895,17	€ 7.386.751,73
Fabbricato Il paese ritrovato	€ 7.899.936,23	€ 6.602.564,84	€ 6.365.566,75
Fabbricato Cerro Maggiore	€ 6.530.295,81	€ 4.880.191,82	€ 4.718.640,02

Impianti generici	€	987.661,56	€	561.121,99	€	587.120,31
Impianti specifici mensa	€	88.613,51	€	==	€	==
Mezzi sollevamento, carico e pesatura	€	5.412,22	€	1.085,00	€	775,00
Impianto allarme	€	30.081,39	€	==	€	==
Centrale telefonica	€	29.409,80	€	4.364,86	€	3.676,20
Macchinari	€	5.514,54	€	==	€	==
Macchinari lavanderia	€	48.443,20	€	22.163,54	€	17.249,57
Macchinari mensa	€	160.544,28	€	72.583,94	€	57.330,80
Macchinari sanificazione	€	18.006,27	€	323,13	€	130,10
Attrezzatura varia e minuta	€	522.371,96	€	99.527,48	€	89.424,03
Dotazioni di magazzino	€	32.243,71	€	6.137,26	€	3.929,85
Attrezzatura mensa	€	453.327,71	€	23.560,82	€	15.282,87
Biancheria	€	113.315,96	€	2.010,44	€	2.073,60
Attrezzatura sanitaria	€	1.219.287,09	€	258.092,42	€	264.798,24
Mezzi di trasporto interno	€	19.985,68	€	==	€	==
Mobili, macchine ordinarie						
ufficio	€	28.967,67	€	1.595,84	€	1.008,90
Macchine ufficio elettroniche	€	459.601,90	€	50.627,07	€	39.582,41
Macchine ufficio elettroniche						
progetto "Isidora"	€	46.608,73	€	21.548,71	€	12.226,97
Mobili e arredamenti	€	3.326.219,97	€	1.013.515,30	€	800.484,67
Mobili e arredamenti						
progetto "Isidora"	€	1.268,33	€	934,88	€	782,68
Mobili e arredamenti mensa	€	63.407,67	€	7.356,79	€	5.800,95
Elettrodomestici	€	144.633,18	€	30.123,44	€	42.674,55
Automezzi	€	172.039,96	€	13.001,62	€	7.822,58
Impianti radio e TV	€	80.831,55	€	11.236,79	€	19.041,30
Immobilizzazioni in corso						
e acconti	€	74.973,00	€	154.353,80	€	74.973,00

Considerata la complessa situazione degli investimenti eseguiti si è ritenuto opportuno predisporre la tabella qui allegata con la distinta elencazione dei beni impiegati in ciascuna attività.

Immobile pervenuto in esecuzione del Bando di gara del Comune di Cerro Maggiore

Il Bando di gara per la realizzazione del Centro "Ginetta Colombo" (a cui aveva partecipato con successo la Società Concordia S.p.A. incorporata nel 2017) prevedeva la messa a disposizione del progetto di un certo numero di immobili. Il Comune di Cerro Maggiore aveva accolto la richiesta di non procedere al trasferimento degli immobili ma di concedere un contributo in denaro al momento della cessione a terzi degli stessi. Dopo anni è rimasto invenduto un unico immobile in Legnano che è stato trasferito in proprietà alla Cooperativa. Si tratta di un negozio che

RIEPILOGO CESPITI, AMMORTAMENTI, FONDI PER ATTIVITA' AL 31 DICEMBRE 2024

	unità locali							totale
	MONZA R.s.a. Consulenza	MONZA Residenza 20	MONZA R.s.d.	MONZA Paese ritrovato	CERRO M. Ginetta Colombo	MONZA Costa Bassa	MONZA Oasi San Gerardo	
ammortamenti								
fondo								
SPESE ACQUISIZIONE AZIENDE								
	1.372,75							1.372,75
SPESE AMPLIAMENTO, AMMOD. IMMOBILE IN AFFITTO								
	27.370,00	178.261,72	67.550,00		7.800,00	6.500,00	50.190,00	337.671,72
	12.935,78	35.652,34	13.510,00		2.160,00	1.300,00	10.038,00	75.596,12
	14.888,00	35.652,34	40.530,00		4.680,00	3.900,00	26.714,00	126.364,34
Costi di impianto e avviamento								
	27.370,00	178.261,72	67.550,00		7.800,00	6.500,00	50.190,00	337.671,72
	14.308,53	35.652,34	13.510,00		2.160,00	1.300,00	10.038,00	76.968,87
	14.888,00	35.652,34	40.530,00		4.680,00	3.900,00	26.714,00	126.364,34
PROGRAMMI APPLICATIVI								
	559.107,38							559.107,38
	112.052,18			2.630,00				114.682,18
	293.760,15							293.760,15
Concessioni, licenze, marchi e simili								
	559.107,38							559.107,38
	112.052,18			2.630,00				114.682,18
	293.760,15							293.760,15
ALTRE SPESE PLURIENNALI								
				144.817,53				144.817,53
	478,40			17.481,75				17.960,15
				98.372,25				98.372,25
ACCONTI IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI ACCONTI IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI ISIDORA								
Immobilizzazioni in corso e acconti								
immobilizzazioni immateriali								
	586.477,38	178.261,72	67.550,00	144.817,53	7.800,00	6.500,00	50.190,00	1.041.596,63
	126.839,11	35.652,34	13.510,00	20.111,75	2.160,00	1.300,00	10.038,00	209.611,20
	308.648,15	35.652,34	40.530,00	98.372,25	4.680,00	3.900,00	26.714,00	518.496,74
TERRENI								
	360.000,00			1.163.924,97				1.523.924,97
FABBRICATI STRUMENTALI								
			9.863.045,69	7.899.936,23	6.530.295,81			24.293.277,73
			231.143,44	236.998,09	161.551,80			629.693,33
			2.476.293,96	1.534.369,48	1.811.655,79			5.822.319,23
Terreni e fabbricati								
	360.000,00		9.863.045,69	9.063.861,20	6.530.295,81			25.817.202,70
			231.143,44	236.998,09	161.551,80			629.693,33
			2.476.293,96	1.534.369,48	1.811.655,79			5.822.319,23
IMPIANTI GENERICI								
	292.541,10	1.050,00	247.916,83	89.875,80	174.232,60	36.178,33	145.866,90	987.661,56
	15.467,65	39,38	18.191,61	6.684,43	19.043,87	2.659,30	4.607,07	66.693,31
	120.683,78	39,38	53.469,85	28.087,26	82.879,87	17.055,51	98.325,60	400.541,25
IMPIANTI SPECIFICI MENSA								
							88.613,51	88.613,51
							88.613,51	88.613,51
MEZZI SOLLEVAMENTO, CARICO E PESATURA								
	5.412,22							5.412,22
	310,00							310,00
	4.637,22							4.637,22
IMPIANTO ALLARME								
	27.431,00					2.650,39		30.081,39
	27.431,00					2.650,39		30.081,39
CENTRALE TELEFONICA								
	26.402,80	3.007,00						29.409,80
	387,96	300,70						688,66
	25.432,90	300,70						25.733,60
MACCHINARI								
	2.798,49					2.716,05		5.514,54
	2.798,49					2.716,05		5.514,54
Impianti e macchinario								
	354.585,61	4.057,00	247.916,83	89.875,80	174.232,60	41.544,77	234.480,41	1.146.693,02
	16.165,61	340,08	18.191,61	6.684,43	19.043,87	2.659,30	4.607,07	67.691,97
	180.983,39	340,08	53.469,85	28.087,26	82.879,87	22.421,95	186.939,11	555.121,51
MACCHINARI LAVANDERIA								
	36.788,20			11.655,00				48.443,20
	3.457,09			1.456,88				4.913,97
	24.564,56			6.629,07				31.193,63
MACCHINARI MENSA								
	140.918,77			19.625,51				160.544,28
	12.799,95			2.453,19				15.253,14
	87.652,53			15.560,95				103.213,48

RIEPILOGO CESPITI, AMMORTAMENTI, FONDI PER ATTIVITA' AL 31 DICEMBRE 2024

	unità locali							totale
	MONZA R.s.a. Consulenza	MONZA Residenza 20	MONZA R.s.d.	MONZA Paese ritrovato	CERRO M. Ginetta Colombo	MONZA Costa Bassa	MONZA Oasi San Gerardo	
ammortamenti								
fondo								
MACCHINARI SANIFICAZIONE	18.006,27							18.006,27
	193,03							193,03
	17.876,17							17.876,17
ATTREZZATURA VARIA E MINUTA	244.685,79	22.423,00	105.401,76	83.101,27	13.823,72	16.319,95	36.616,47	522.371,96
	20.103,71	2.802,88	5.530,40	2.670,90	936,83	271,88	4.581,19	36.897,79
	211.056,18	2.802,88	88.346,02	81.822,51	9.526,70	16.120,61	23.273,03	432.947,93
DOTAZIONI DI MAGAZZINO	32.243,71							32.243,71
	2.207,41							2.207,41
	28.313,86							28.313,86
ATTREZZATURA MENSA	248.346,08		115.188,76	71.061,62	18.731,25			453.327,71
	9.152,44		135,01	115,50				9.402,95
	233.190,42		115.061,55	71.061,62	18.731,25			438.044,84
BIANCHERIA	76.137,26		19.820,50	11.282,00	1.047,52	4.930,76	97,92	113.315,96
	1.204,04		86,40	86,40				1.376,84
	74.754,86		19.474,90	10.936,40	1.047,52	4.930,76	97,92	111.242,36
ATTREZZATURA SANITARIA	689.572,48	56.782,50	376.390,12	55.061,00	32.476,01	7.839,98	1.165,00	1.219.287,09
	28.953,07	7.097,81	12.501,06	6.828,26	174,91	282,96	145,63	55.983,70
	563.382,06	7.097,81	305.459,91	38.515,83	32.297,40	6.947,69	788,15	954.488,85
MEZZI TRASPORTO INTERNO	3.666,67					16.319,01		19.985,68
	3.666,67					16.319,01		19.985,68
Attrezzature industriali e commerciali	1.490.365,23	79.205,50	616.801,14	251.786,40	66.078,50	45.409,70	37.879,39	2.587.525,86
	78.070,74	9.900,69	18.252,87	13.611,13	1.111,74	554,84	4.726,82	126.228,83
	1.244.457,31	9.900,69	528.342,38	224.526,38	61.602,87	44.318,07	24.159,10	2.137.306,80
MOBILI E MACCHINE ORDinarie UFFICIO	28.376,09			475,00			116,58	28.967,67
	529,94			57,00				586,94
	27.471,69			370,50			116,58	27.958,77
MACCHINE UFFICIO ELETTRONICHE	302.202,64	8.744,58	19.641,74	65.931,58	15.816,35	46.530,71	47.343,03	506.210,63
	21.485,04	874,46	1.612,72	2.804,92	619,71	121,46	251,18	27.769,49
	265.328,60	874,46	16.250,09	63.913,27	14.940,45	46.419,50	46.674,88	454.401,25
MOBILI E ARREDAMENTI	682.949,09	193.730,25	756.722,49	1.158.125,69	343.516,25	63.675,12	128.769,41	3.327.488,30
	44.494,46	11.623,82	42.403,02	138.796,88	6.916,51	3.115,17	1.358,99	248.708,85
	427.089,98	11.623,82	727.029,70	861.235,57	319.543,49	55.856,02	123.842,37	2.526.220,95
MOBILI E ARREDAMENTI MENSA							63.407,67	63.407,67
							1.555,84	1.555,84
							57.606,72	57.606,72
ELETTRODOMESTICI	24.540,86	556,72		2.854,65	43.133,41	9.442,51	64.105,03	144.633,18
	2.073,09	33,40		270,69	1.155,52	311,12	2.784,78	6.628,60
	3.297,90	33,40		389,78	38.412,12	8.753,06	51.072,37	101.958,63
AUTOMEZZI	89.102,99			47.815,20		35.121,77		172.039,96
	3.129,04			2.050,00				5.179,04
	81.280,41			47.815,20		35.121,77		164.217,38
IMPIANTI RADIO TV	46.096,73	10.223,60	17.366,31	5.789,93			1.354,98	80.831,55
	3.638,55	1.022,37	713,06	109,00				5.482,98
	38.403,50	1.022,37	15.794,77	5.214,63			1.354,98	61.790,25
Altri beni	1.173.268,40	213.255,15	793.730,54	1.280.992,05	402.466,01	154.770,11	305.096,70	4.323.578,96
	75.350,12	13.554,05	44.728,80	144.088,49	8.691,74	3.547,75	5.950,79	295.911,74
	842.872,08	13.554,05	759.074,56	978.938,95	372.896,06	146.150,35	280.667,90	3.394.153,95
IMMOBILIZZAZIONI IN CORSO CENTRO RICERCA ACCONTI PER IMMOBILIZZAZIONI	68.800,00							68.800,00
			6.173,00					6.173,00
Immobilizzazioni in corso e acconti	68.800,00		6.173,00					74.973,00
immobilizzazioni materiali	3.447.019,24	296.517,65	11.527.667,20	10.686.515,45	7.173.072,92	241.724,58	577.456,50	33.949.973,54
	169.586,47	23.794,82	312.316,72	401.382,14	190.399,15	6.761,89	15.284,68	1.119.525,87
	2.268.312,78	23.794,82	3.817.180,75	2.765.922,07	2.329.034,59	212.890,37	491.766,11	11.908.901,49
totale cespiti	4.033.496,62	474.779,37	11.595.217,20	10.831.332,98	7.180.872,92	248.224,58	627.646,50	34.991.570,17
totale ammortamenti	296.425,58	59.447,16	325.826,72	421.493,89	192.559,15	8.061,89	25.322,68	1.329.137,07
totale fondi	2.576.960,93	59.447,16	3.857.710,75	2.864.294,32	2.333.714,59	216.790,37	518.480,11	12.427.398,23

figurava in Bilancio per € 83.575,41 (compresi gli oneri accessori) e non è stato ammortizzato. Nell'esercizio 2022 l'immobile è stato promesso in vendita per l'importo di € 36.000,00 e pertanto è stato svalutato per l'importo di € 47.575,41 esposto nel Conto economico alla voce "Altre svalutazioni delle immobilizzazioni". Secondo i termini del Bando l'immobile è rappresentativo di un contributo di € 75.000,00, compreso negli esercizi precedenti tra i Risconti passivi, che nell'esercizio 2022 è stato contabilizzato nel Conto economico tra i contributi in conto capitale, quindi con un provento netto di € 27.424,59.

La voce è stata esposta separatamente nell'Attivo circolante come previsto dal Principio contabile O.I.C. n. 16 al n. 79.

Fabbricato strumentale RSD – Progetto Slancio

L'importo del fabbricato strumentale RSD destinato alla attività del Progetto Slancio comprende il costo sostenuto per l'acquisizione in diritto di superficie dell'area su cui sorge l'edificio in cui vengono prestate cure ai malati di "SLA", a persone in "Stato vegetativo" e a pazienti in "Hospice" che necessitano di cure e sollievo nell'ultimo periodo di vita. Il diritto di superficie è stato concesso per il periodo dal 22 dicembre 2011 al 22 dicembre 2056 per l'importo di € 1.090.926,00 compresi gli oneri accessori. L'ammortamento dell'immobile deve necessariamente tenere conto della durata utile del periodo di concessione, al termine della quale l'intero immobile verrà acquisito dalla proprietà del terreno, senza il riconoscimento di alcun indennizzo. Si è ritenuto congruo e ragionevole determinare la quota di ammortamento dell'esercizio sulla base dei giorni di attività in rapporto alla effettiva durata residua della concessione.

Nell'esercizio 2024 l'investimento è stato ammortizzato per € 231.143,44 in rapporto a 366 giorni di effettiva attività su 12.045 giorni rimanenti di durata della concessione.

Fabbricato strumentale Centro "Ginetta Colombo" – Cerro Maggiore

Il Centro "Ginetta Colombo" di Cerro Maggiore integra servizi diversi ma strutturati in modo da condividere spazi, operatori, servizi generali e logistici al fine di sostenere la permanenza a domicilio di un anziano fragile o con livelli diversi di dipendenza funzionale; accompagnare le sue difficoltà in modo proporzionale alla loro espressione e alle risorse residue della persona stessa e della sua rete familiare e di comunità; sostenere i servizi di cure primarie, con particolare riferimento alla medicina generale e ai servizi di assistenza domiciliare sociale e integrata, nella gestione delle esigenze in crescita della popolazione anziana e molto anziana; ritardare l'istituzionalizzazione in RSA - Residenza Sanitaria Assistenziale - riducendo il ricorso improprio ai servizi ospedalieri e ai servizi di emergenza-urgenza territoriali. Il fabbricato è stato ristrutturato a seguito di concessione del diritto di superficie dal Comune di Cerro Maggiore, senza corrispettivo. Il bando relativo alla concessione prevedeva l'offerta di vari servizi, tra i quali un centro diurno integrato per anziani, 10 mini alloggi per accoglienza temporanea di sollievo attrezzati per la presa in carico di 20 ospiti e 27 mini alloggi protetti per anziani parzialmente autonomi (24 monolocali e 3 bilocali). Ai servizi per anziani si aggiungono un asilo nido per 40 posti, un poliambulatorio e vari locali per attività polivalenti.

A seguito della mancata contrattualizzazione con regione Lombardia del centro diurno integrato e delle modifiche normative introdotte con la DGR 7769/2018 che hanno modificato i criteri di accesso alla misura della Residenzialità Leggera e soprattutto escluso la possibilità di ospitare nel Centro Ginetta Colombo persone che presentano condizioni di fragilità e livelli di autosufficienza oltre certe soglie, l'equilibrio economico della concessione ha iniziato a vacillare comportando l'attivazione, a settembre 2019, da parte della Cooperativa di trattative con il Comune di Cerro Maggiore per la revisione del piano economico finanziario ("PEF") per permettere al concessionario di ristabilire l'equilibrio economico della concessione.

Le trattative sono tuttora in corso; il Comune di Cerro Maggiore ha incaricato un consulente che supporterà il Responsabile Unico del procedimento (RUP) per la verifica del PEF in disequilibrio nonché del Piano revisionato. Si auspica che le trattative possano finalmente trovare una celere e soddisfacente conclusione.

La Società Concordia S.p.A., incorporata nel 2017, aveva ottenuto contributi in conto capitale dal Comune di Cerro Maggiore a seguito della vendita di immobili che il bando di gara aveva messo a servizio della ristrutturazione per l'ammontare complessivo di € 1.303.992,72; come detto in precedenza, nell'esercizio 2018 è stato ottenuto un contributo di € 75.000,00 costituito dall'ultimo immobile che nel bando era stato messo a disposizione del bando, che non ha partecipato per quota alla determinazione dei contributi in conto capitale dell'esercizio. L'ammontare dei contributi ricevuti afferenti gli ammortamenti calcolati fino al 31 dicembre 2023 è di € 332.311,65, quella dell'esercizio 2024 di € 32.254,24 e le quote di competenza degli esercizi successivi fino al 08 marzo 2054 sono di € 939.426,83.

Il valore contabile del fabbricato è stato incrementato dell'importo di € 128.515,50, corrispondente al disavanzo di fusione realizzato nell'esercizio 2017; la quota di ammortamento relativa viene considerata non deducibile ai fini fiscali.

Ospedale di Comunità, ora Residenza 20

Il Piano nazionale di ripresa e resilienza alla voce Missione 6 Salute, con la Componente M6C1 prevede la istituzione di Reti di prossimità, strutture e telemedicina per l'assistenza sanitaria territoriale, destinando allo scopo l'Investimento M6C1 I1.3 che si propone il "Rafforzamento dell'assistenza sanitaria intermedia e delle sue strutture (Ospedali di Comunità)".

Gli ospedali di comunità sono strutture sanitarie di ricovero di cure intermedie, destinate a ricoveri brevi per pazienti che hanno bisogno di interventi sanitari a bassa intensità clinica.

Gli ospedali di comunità contribuiscono a fornire cure più appropriate riducendo, ad esempio, gli accessi impropri al pronto soccorso o ad altri servizi sanitari.

L'ospedale di comunità consente anche di facilitare il trasferimento dei pazienti dalle strutture ospedaliere per acuti al proprio domicilio, consentendo alle famiglie di avere il tempo necessario per adeguare l'ambiente domestico e renderlo più adatto alle esigenze di cura dei pazienti.

La Società ha prontamente aderito al progetto di Regione Lombardia ed ha eseguito importanti investimenti, sostenuta nella sua realizzazione dalla proprietà dell'immobile in affitto, che ha generosamente curato e sostenuto i costi per la ristrutturazione dell'immobile da destinare all'attivi-

tà. Purtroppo il bando per l'accreditamento di tale attività, cui per altro la Cooperativa ha comunque partecipato, non consente nelle previsioni della Società lo svolgimento dell'attività in maniera sostenibile. Se pure con rammarico il Consiglio di amministrazione ha deliberato pertanto di destinare l'immobile allo svolgimento di attività analoga in regime privatistico. L'attività è stata avviata a partire dal 04 maggio 2024, dopo avere ottenuto le necessarie autorizzazioni, nella struttura denominata "Residenza 20", per il numero di posti disponibili..

L'investimento complessivo della Società è stato fino al 31 dicembre 2024 di € 474.779,37, di cui € 24.177,45 nell'esercizio 2024; a fronte di tali investimenti sono stati ottenuti da donatori sensibili alla problematica contributi per € 355.000,00, di cui € 150.000,00 nel 2024.

L'ammontare dei contributi ricevuti afferenti agli ammortamenti dell'esercizio è di € 46.220,00 e le quote di competenza degli esercizi successivi sono di € 308.780,00.

Acquisto di un terreno destinato alla realizzazione di un Centro di ricerca

La Società ha in animo da tempo la realizzazione di un Centro di ricerca specialistico in vista del quale ha acquistato un terreno adiacente alle attuali strutture; a sostegno del progetto si è ottenuto nell'esercizio 2022 un contributo specifico di € 500.000,00 e nel 2024 contributi specifici per € 487.000,00, rinviati ai futuri esercizi.

Criterio di determinazione delle quote di ammortamento degli acquisti dell'esercizio

In relazione alla determinazione delle quote di ammortamento degli altri beni materiali, considerato che sulla base delle rilevazioni eseguite nei precedenti esercizi l'ammortamento determinato in funzione del momento di acquisto o determinato applicando l'aliquota competente ridotta alla metà risulta sostanzialmente indifferente, al fine di evitare elaborazioni laboriose ma di scarso rilievo si è ritenuto congruo adottare il metodo di calcolo alternativo, comunque consentito dal Principio contabile.

Trattamento contabile dei contributi in conto capitale

Per quanto attiene ai contributi in conto capitale si rinvia all'apposito paragrafo del Conto economico. Considerato che i contributi in conto capitale assumono notevole rilevanza nell'economia aziendale si è ritenuto opportuno predisporre un'altra tabella qui allegata con la distinta elencazione dei beni impiegati in ciascuna attività esponendo i valori dei beni al netto dei contributi ricevuti, quelli degli ammortamenti al netto della quota di contributi di competenza dell'esercizio e quelli dei fondi di ammortamento al netto dei contributi correlati agli ammortamenti eseguiti fino al 31 dicembre 2024.

Immobilizzazioni finanziarie: alla data di chiusura dell'esercizio ammontano in totale a € 49.504,60 contro 55.985,42 dell'esercizio precedente e sono costituite da:

	31/12/2023	31/12/2024
<u>Partecipazioni in imprese consociate:</u>		
Consorzio Comunità Brianza Società cooperativa		
Sociale – Impresa sociale	€ 10.000,00	€ 10.000,00
<u>Altre partecipazioni:</u>		
Banca Credito Cooperativo di Milano	€ 45.985,42	€ 39.504,60

RIEPILOGO CESPITI, AMMORTAMENTI, FONDI PER ATTIVITA' AL 31 DICEMBRE 2024
AL NETTO DEI CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE

Cespiti ammortamenti fondo	unità locali							totale
	MONZA R.s.a.	MONZA Residenza 20	MONZA R.s.d.	MONZA Paese ritrovato	CERRO M. Ginetta Colombo	MONZA Costa Bassa	MONZA Oasi San Gerardo	
SPESE ACQUISIZIONE AZIENDE								
	1.372,75							1.372,75
SPESE AMPLIAMENTO, AMMOD. IMMOBILE IN AFFITTO	27.370,00	261,72	67.550,00		7.800,00	6.500,00	50.190,00	159.671,72
	12.935,78	52,34	13.510,00		2.160,00	1.300,00	10.038,00	39.996,12
	14.888,00	52,34	40.530,00		4.680,00	3.900,00	26.714,00	90.764,34
Costi di impianto e avviamento	27.370,00	261,72	67.550,00		7.800,00	6.500,00	50.190,00	159.671,72
	14.308,53	52,34	13.510,00		2.160,00	1.300,00	10.038,00	41.368,87
	14.888,00	52,34	40.530,00		4.680,00	3.900,00	26.714,00	90.764,34
PROGRAMMI APPLICATIVI	417.492,78							417.492,78
	83.729,26			2.630,00				86.359,26
	200.468,47							200.468,47
immobilizzazioni immateriali	417.492,78							417.492,78
	83.729,26			2.630,00				86.359,26
	200.468,47							200.468,47
ALTRE SPESE PLURIENNALI				144.817,53				144.817,53
	478,40			17.481,75				17.960,15
				98.372,25				98.372,25
ACCONTI IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI ACCONTI IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI ISIDORA								
Immobilizzazioni in corso e acconti								
immobilizzazioni immateriali	444.862,78	261,72	67.550,00	144.817,53	7.800,00	6.500,00	50.190,00	721.982,03
	98.516,19	52,34	13.510,00	20.111,75	2.160,00	1.300,00	10.038,00	145.688,28
	215.356,47	52,34	40.530,00	98.372,25	4.680,00	3.900,00	26.714,00	389.605,06
TERRENI	360.000,00			1.163.924,97				1.523.924,97
FABBRICATI STRUMENTALI			7.352.678,41	974.283,70	5.226.303,09			13.553.265,20
			171.602,65	29.228,51	129.297,56			330.128,72
			1.865.863,44	183.867,21	1.447.089,90			3.496.820,55
Terreni e fabbricati	360.000,00		7.352.678,41	2.138.208,67	5.226.303,09			15.077.190,17
			171.602,65	29.228,51	129.297,56			330.128,72
			1.865.863,44	183.867,21	1.447.089,90			3.496.820,55
IMPIANTI GENERICI	265.138,50	1.050,00	247.916,83	62.743,34	158.021,60	36.178,33	145.866,90	916.915,50
	13.412,45	39,38	18.191,61	4.649,50	17.828,04	2.659,30	4.607,07	61.387,35
	102.764,58	39,38	53.469,85	14.860,21	69.860,36	17.055,51	98.325,60	356.375,49
MEZZI SOLLEVAMENTO, CARICO E PESATURA							88.613,51	88.613,51
							88.613,51	88.613,51
MEZZI SOLLEVAMENTO, CARICO E PESATURA	5.412,22							5.412,22
	310,00							310,00
	4.637,22							4.637,22
IMPIANTO ALLARME	27.431,00					2.650,39		30.081,39
	27.431,00					2.650,39		30.081,39
CENTRALE TELEFONICA	26.402,80	3.007,00						29.409,80
	387,96	300,70						688,66
	25.432,90	300,70						25.733,60
MACCHINARI	2.798,49					2.716,05		5.514,54
	2.798,49					2.716,05		5.514,54
Impianti e macchinario	327.183,01	4.057,00	247.916,83	62.743,34	158.021,60	41.544,77	234.480,41	1.075.946,96
	14.110,41	340,08	18.191,61	4.649,50	17.828,04	2.659,30	4.607,07	62.386,01
	163.064,19	340,08	53.469,85	14.860,21	69.860,36	22.421,95	186.939,11	510.955,75
MACCHINARI LAVANDERIA	32.588,20			6.554,13				39.142,33
	3.194,59			819,27				4.013,86
	20.364,56			2.484,61				22.849,17
MACCHINARI MENSA	140.918,77			6.176,71				147.095,48
	12.799,95			772,09				13.572,04
	87.652,53			4.633,80				92.286,33

RIEPILOGO CESPITI, AMMORTAMENTI, FONDI PER ATTIVITA' AL 31 DICEMBRE 2024
AL NETTO DEI CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE

Cespiti ammortamenti fondo	unità locali							totale
	MONZA R.s.a.	MONZA Residenza 20	MONZA R.s.d.	MONZA Paese ritrovato	CERRO M. Ginetta Colombo	MONZA Costa Bassa	MONZA Oasi San Gerardo	
MACCHINARI SANIFICAZIONE	18.006,27							18.006,27
	193,03							193,03
	17.876,17							17.876,17
ATTREZZATURA VARIA E MINUTA	244.685,79	22.423,00	105.401,76	83.101,27	13.823,72	16.319,95	36.616,47	522.371,96
	20.103,71	2.802,88	5.530,40	2.670,90	936,83	271,88	4.581,19	36.897,79
	211.056,18	2.802,88	88.346,02	81.822,51	9.526,70	16.120,61	23.273,03	432.947,93
DOTAZIONI DI MAGAZZINO	32.243,71							32.243,71
	2.207,41							2.207,41
	28.313,86							28.313,86
ATTREZZATURA MENSA	248.346,08		115.188,76	71.061,62	18.731,25			453.327,71
	9.152,44		135,01	115,50				9.402,95
	233.190,42		115.061,55	71.061,62	18.731,25			438.044,84
BIANCHERIA	76.137,26		19.820,50	11.282,00	1.047,52	4.930,76	97,92	113.315,96
	1.204,04		86,40	86,40				1.376,84
	74.754,86		19.474,90	10.936,40	1.047,52	4.930,76	97,92	111.242,36
ATTREZZATURA SANITARIA	670.072,48	56.782,50	376.041,50	38.281,92	32.476,01	7.839,98	1.165,00	1.182.659,39
	26.515,57	7.097,81	12.471,27	4.730,87	174,91	282,96	145,63	51.419,02
	547.538,31	7.097,81	305.119,28	24.882,80	32.297,40	6.947,69	788,15	924.671,44
MEZZI TRASPORTO INTERNO	3.666,67					16.319,01		19.985,68
	3.666,67					16.319,01		19.985,68
Attrezzature industriali e commerciali	1.466.665,23	79.205,50	616.452,52	216.457,65	66.078,50	66.078,50	37.879,39	2.528.148,49
	75.370,74	9.900,69	18.223,08	9.195,03	1.111,74	1.111,74	4.726,82	119.082,94
	1.224.413,56	9.900,69	528.001,75	195.821,74	61.602,87	61.602,87	24.159,10	2.088.217,78
MOBILI E MACCHINE ORDINARIE UFFICIO	28.376,09			475,00			116,58	28.967,67
	529,94			57,00				586,94
	27.471,69			370,50			116,58	27.958,77
MACCHINE UFFICIO ELETTRONICHE	288.884,84	8.744,58	19.641,74	62.278,54	15.816,35	46.530,71	47.343,03	489.239,79
	18.821,48	874,46	1.612,72	2.074,31	619,71	121,46	251,18	24.375,32
	256.006,14	874,46	16.250,09	61.356,14	14.940,45	46.419,50	46.674,88	442.521,66
MOBILI E ARREDAMENTI	659.609,49	16.730,25	584.831,24	392.233,15	343.516,25	63.675,12	128.769,41	2.189.364,91
	42.159,15	1.003,82	33.149,76	46.889,77	6.916,51	3.115,17	1.358,99	134.593,17
	409.607,60	1.003,82	555.601,45	265.483,16	319.543,49	55.856,02	123.842,37	1.730.937,91
ELETTRODOMESTICI							63.407,67	63.407,67
							1.555,84	1.555,84
							57.606,72	57.606,72
ELETTRODOMESTICI	23.664,66	556,72		2.854,65	40.449,41	9.442,51	62.869,13	139.837,08
	1.967,95	33,40		270,69	967,64	311,12	2.636,47	6.187,27
	3.140,19	33,40		389,78	35.728,12	8.753,06	50.121,69	98.166,24
AUTOMEZZI	76.586,85			27.315,20		35.121,77		139.023,82
	76.586,85			27.315,20		35.121,77		139.023,82
IMPIANTI RADIO TV	46.096,73	10.223,60	13.182,23	5.789,93			1.354,98	76.647,47
	3.638,55	1.022,37	294,67	109,00				5.064,59
	38.403,50	1.022,37	11.610,69	5.214,63			1.354,98	57.606,17
Altri beni	1.123.218,66	36.255,15	617.655,21	490.946,47	399.782,01	154.770,11	303.860,80	3.126.488,41
	67.117,07	2.934,05	35.057,15	49.400,77	8.503,86	3.547,75	5.802,48	172.363,13
	811.215,97	2.934,05	583.462,29	360.129,41	370.212,06	146.150,35	279.717,22	2.553.821,29
IMMOBILIZZAZIONI IN CORSO CENTRO RICERCA ACCONTI PER IMMOBILIZZAZIONI	68.800,00							68.800,00
			6.173,00					6.173,00
Immobilizzazioni in corso e acconti	68.800,00		6.173,00					74.973,00
immobilizzazioni materiali	3.345.866,90	119.517,65	8.840.875,97	2.908.356,13	5.850.185,20	262.393,38	576.220,60	21.882.747,03
	156.598,22	13.174,82	243.074,49	92.473,81	156.741,20	7.318,79	15.136,37	683.960,80
	2.198.693,72	13.174,82	3.030.797,27	754.678,57	1.948.765,19	230.175,17	490.815,43	8.649.815,37
totale cespiti	3.790.729,68	119.779,37	8.908.425,97	3.053.173,66	5.857.985,20	268.893,38	626.410,60	22.604.729,06
totale ammortamenti	255.114,41	13.227,16	256.584,49	112.585,56	158.901,20	8.618,79	25.174,37	829.649,08
totale fondi	2.414.050,19	13.227,16	3.071.327,27	853.050,82	1.953.445,19	234.075,17	517.529,43	9.039.420,43

La quota di partecipazione al **Consorzio Comunità Brianza Società cooperativa sociale**, con sede in Monza, Via Gerardo dei Tintori 18, codice fiscale 04352990966, REA MB 1741988, di € 10.000,00 è rimasta invariata rispetto all'esercizio precedente. La Cooperativa detiene n. 200 quote del valore di € 50,00, pari al 3,398% del capitale sociale al 31 dicembre 2023.

L'ultimo Bilancio al 31 dicembre 2023, approvato dall'Assemblea ordinaria del 26 giugno 2024, presenta:

- capitale sociale € 294.309 (€ 291.808 al 31/12/2022)
- patrimonio netto € 2.432.815 (€ 2.405.890 al 31/12/2022)
- utile dell'esercizio € 22.871 (perdita € 84.916 al 31/12/2022).

Il Consorzio è stato promosso nel 2004 da: Consorzio Nazionale della Cooperazione Sociale, Consorzio Farsi Prossimo, Fondazione Exodus e alcune altre cooperative, ed è aperto a tutte le realtà associative che ne condividono il patto associativo e gli orientamenti di fondo. Il Consorzio vuole essere uno strumento per potenziare e qualificare l'attività dei Soci e si pone quale soggetto sociale, politico ed economico per promuovere progetti con e per la comunità locale. Il Consorzio aderisce al Gruppo Cooperativo CGM – Welfare Italia.

Altre partecipazioni Alla data di chiusura del Bilancio la Società detiene una partecipazione di n. 1.530,00 (contro 1.781) azioni del valore nominale di € 25,82 della **Banca di Credito Cooperativo di Milano**. Nel corso dell'esercizio sono state cedute n. 251 azioni al valore nominale.

Rimanenze: valutate al costo con l'ultimo prezzo di acquisto risultano in totale € 415.319,60 contro € 599.786,49 dell'esercizio precedente, con un decremento di € 184.466,89, sono così costituite:

	31/12/2023	31/12/2024
Farmaci	€ 195.330,59	€ 97.191,67
Presidi sanitari	€ 155.352,19	€ 109.847,91
Presidi sanitari Oasi San Gerardo	€ 317,71	€ 50,15
Presidi sanitari Cerro Maggiore	€ 2.419,00	€ 2.468,10
Presidi sanitari Costa Bassa	€ 336,35	€ 300,60
Prodotti igienici	€ 108.129,57	€ 114.286,66
Prodotti pulizia	€ 38.865,52	€ 20.167,40
Prodotti pulizia Oasi San Gerardo	€ 2.045,90	€ 1.612,80
Prodotti pulizia Cerro Maggiore	€ 4.623,50	€ 3.143,70
Prodotti pulizia Costa Bassa	€ 863,40	€ 247,35
Alimentari nutrizione enterale	€ 4.980,00	€ 11.280,00
Altri prodotti per ristorazione	€ 24.782,00	€ 8.529,18
Altri prodotti per ristorazione Costa Bassa	€ 255,00	€ 207,60
Gasolio riscaldamento Costa Bassa	€ 8.190,00	€ 6.990,00
Materiali manutenzione	€ 47.041,26	€ 32.266,07
Materiali manutenzione Oasi San Gerardo	€ 3.250,25	€ 1.879,20
Materiali manutenzione Cerro Maggiore	€ 3.004,25	€ 4.851,21

Crediti: ammontano a € 8.231.963,21 contro l'importo di € 8.324.785,24 dell'esercizio precedente. Negli importi sopra indicati sono compresi i seguenti crediti:

	31/12/2023	31/12/2024
Clienti	€ 7.832.950,02	€ 7.777.168,99
Crediti verso Società consociate	€ 2.500,00	€ 2.500,00
Erario per Iva	€ 159.220,00	€ 97.009,00
Erario per Imposta sostitutiva rivalutazione T.f.r.	€ 1.255,74	€ ==
Erario per rimborso Ires Proxima S.r.l.	€ 1.180,00	€ ==
Erario per Ires da compensare	€ 20.372,00	€ 9.158,00
Erario per credito imposta investimenti L. 160/19		
esigibile entro l'esercizio successivo	€ 4.029,00	€ 8.058,00
esigibile entro il quinto esercizio successivo	€ 4.029,00	€ ==
Erario per credito imposta investimenti L. 178/20		
esigibile entro l'esercizio successivo	€ 37,00	€ 74,00
esigibile entro il quinto esercizio successivo	€ 74,00	€ 37,00
Erario per credito imposta investimenti L. 234/21		
esigibile entro l'esercizio successivo	€ 20.520,00	€ 24.177,00
esigibile entro il quinto esercizio successivo	€ 12.417,00	€ 14.610,00
Ministero Economia Finanze contributo D.L.144/22	€ 12.871,88	€ ==
Regione Lombardia per contributi	€ 56.729,30	€ ==
Erario per Ires anticipata	€ 113.165,58	€ 127.233,54
Fornitori per anticipi diversi	€ 20.222,62	€ 19.047,62
Dipendenti per anticipi	€ 6.818,52	€ 7.938,85
Dipendenti per anticipi Inail	€ 3.606,17	€ 2.111,76
Inps per contributi da rimborsare	€ 9.198,21	€ 4.102,06
Inps anticipo imposta sostitutiva rivalutazione T.f.r.	€ ==	€ 1.858,09
Comune di Monza per contributi da ricevere	€ 19.102,79	€ 19.302,31
Fondazione Comunità Monza Brianza per contributi		
da ricevere	€ ==	€ 7.047,60
Fondazione Cariplo per contributi da ricevere	€ ==	€ 70.524,48
Associazione Cancro Primo Aiuto per contributi		
da ricevere	€ ==	€ 2.000,00
Soci per prestiti	€ 8.500,00	€ 5.500,00
Golf Brianza Country Club per contributi da ricevere	€ ==	€ 1.900,00
Azienda Sociale del Legnanese per contributi da ricevere	€ ==	€ 9.590,14
Depositi cauzionali a terzi	€ 15.986,41	€ 21.014,77

I crediti verso clienti sono di € 7.777.168,99 al netto del fondo svalutazione, e presentano un decremento di € 55.781,03.

L'importo dei crediti verso clienti è al netto del Fondo copertura rischi di credito verso clienti di € 119.644,75 contro € 109.896,24 dell'esercizio precedente. Il Fondo ha avuto la seguente movimentazione, con un incremento di € 9.748,51, a fronte di un incremento di € 5.024,32 dell'esercizio precedente:

	31/12/2023	31/12/2024
– utilizzi per perdite su crediti deducibili	€ ==	€ ==
– utilizzi per perdite su crediti non deducibili	€ ==	€ ==
– utilizzi per crediti incassati non imponibili	€ - 2.129,49	€ ==
– accantonamenti per perdite non deducibili	€ 7.153,81	€ 12.217,51
– minor accantonamento per perdite non deducibili	€ ==	€ - 2.469,00

L'ammontare del Fondo è interamente costituito da accantonamenti fiscalmente non deducibili.

Come illustrato in seguito per la svalutazione di questi crediti è stata contabilizzata l'res anticipata per € 28.714,74.

Il credito verso consociate è relativo a fatture da emettere al Consorzio Comunità Brianza Società cooperativa sociale – Impresa sociale in cui la Società detiene una partecipazione del 3,398%.

Il credito verso Erario per Iva consegue dalla forte disparità tra l'aliquota media sulle operazioni attive (pari a 3,38% dopo la maggiorazione del 10%) e l'aliquota media sulle operazioni passive (pari a 18,38%).

Nel corso dell'esercizio 2024 sono state presentate, munite di visto di conformità, richieste di compensazione dell'Iva trimestrale per complessivi € 163.000,00. Anche la Dichiarazione Iva è stata presentata corredata del "Visto di conformità", come nell'esercizio precedente, al fine di procedere alla compensazione con tributi e contributi del residuo credito 2024 di € 97.009,00; tale importo è stato utilizzato in compensazione in data 17 febbraio 2025.

Considerata la ormai strutturale posizione di costante credito per Iva verrà presentata anche la richiesta di compensazione del credito Iva del primo trimestre 2025.

I crediti d'imposta per nuovi investimenti maturati ai sensi della Legge 160/2019 sono esigibili per € 8.058,00 nell'esercizio successivo; i crediti maturati ai sensi della Legge 178/2020 scadenti entro l'esercizio successivo sono di € 74,00 e oltre l'esercizio successivo di € 37,00; i crediti maturati ai sensi della Legge 234/2021 scadenti entro l'esercizio successivo sono di € 24.177,00 e oltre l'esercizio successivo di € 14.610,00. Vengono debitamente illustrati in seguito.

Erario per l'res anticipata: è di € 127.233,54 contro l'importo di € 113.165,58 dell'esercizio precedente, con un incremento di € 14.067,96.

Nell'esercizio 2019 è stata iscritta l'res anticipata di € 90.000,00 in relazione all'accantonamento a Fondo rischi per imposte di precedenti esercizi di € 375.000,00; nell'esercizio 2020 si sono incrementate le medesime voci rispettivamente di € 14.400,00 e di € 60.000,00; nessuna variazione è intervenuta nell'esercizio 2021.

Poiché negli esercizi dal 2019 la quota deducibile degli accantonamenti per imposte eseguiti è progressivamente aumentata, nell'esercizio 2022 l'accantonamento Ires per imposte deducibili è stato ridotto ad € 283.437,00 con Ires anticipata di € 68.024,88; tenuto conto della quota già contabilizzata di € 25.169,26 a fronte degli accantonamenti non deducibili per rischi di credito si è verificata una eccedenza di € 11.205,86 che è stata posta a carico dell'esercizio 2022.

Al 31 dicembre 2022 l'Ires anticipata era relativa a:

	accantonamento	Ires anticipata
imposte deducibili	€ 283.437,00	€ 68.024,88
perdite su crediti non deducibili	€ 104.871,92	€ 25.169,26

Nell'esercizio 2023 si sono resi necessari i seguenti adeguamenti per gli accantonamenti eseguiti:

	adeguamento	Ires anticipata
imposte deducibili	€ 78.190,00	€ 18.765,60
perdite su crediti non deducibili	€ 5.024,32	€ 1.205,84

Nell'esercizio 2024 si sono resi necessari i seguenti adeguamenti per gli accantonamenti eseguiti:

	adeguamento	Ires anticipata
imposte deducibili di esercizi precedenti	€ 48.868,00	€ 11.728,32
perdite su crediti non deducibili	€ 9.748,51	€ 2.339,64

e quindi complessivamente:

	accantonamento	Ires anticipata
imposte deducibili	€ 410.495,00	€ 98.518,80
perdite su crediti non deducibili	€ 119.644,75	€ 28.714,74

Attività finanziarie nell'attivo circolante: sono in totale € 422.853,30 contro € 361.622,53 dell'esercizio precedente e sono costituite da:

	31/12/2023	31/12/2024
Unipol Sai Investimento Fidelity	€ 44.106,62	€ 44.106,62
AcomeA breve termine	€ 6.769,05	€ 6.769,05
AcomeA performance	€ 22.215,18	€ 22.215,18
Carmignac gestion	€ 25.224,95	€ 25.224,95
Franklin Templeton H497T global eur H1	€ 28.985,00	€ 28.985,00
Franklin Templeton 164frk k2 – Usd	€ 19.344,23	€ 20.575,00
Morgan Stanley inv. fund	€ 160.000,00	€ 220.000,00
Jpm Global Macro Opportunities T Acc Eur	€ 54.977,50	€ ==
Jpm Investment Fund GMO D Acc Eur	€ ==	€ 54.977,50

Il valore di riscatto al 13 luglio 2024 della polizza Unipol, sottoscritta il 13 luglio 2015, era di € 51.855,47 (con un incremento del 17,57% rispetto al capitale investito), contro € 51.008,64 (+ 15,65%) dell'esercizio precedente.

Il fondo Jpm Global Macro di n. 487,778 quote è stato convertito nel fondo Jpm Investment Fund di n. 336,364 quote in data 09 luglio 2024.

Tutti i titoli sono valutati al costo di acquisto. Uno dei titoli in portafoglio è nominato in US\$ ed è stato valutato al cambio del 31 dicembre 2024. La differenza cambio di valutazione, al netto della differenza rilevata nell'esercizio 2023, è attiva di € 1.230,77.

Sulla base delle quotazioni al 28 marzo 2025, il valore di mercato dei titoli quotati era di € 402.412,66 contro € 378.746,68 dell'esercizio precedente, con un incremento del 6,25% rispetto al valore di bilancio (incremento del 1,60% nell'esercizio precedente).

Disponibilità liquide: sono in totale € 137.890,44 contro € 361.050,45 dell'esercizio precedente e sono rappresentate da:

	31/12/2023	31/12/2024
Depositi bancari e postali	€ 352.104,12	€ 125.164,61
Cassa contanti	€ 6.881,15	€ 5.721,51
Cassa Ufficio acquisti	€ 488,84	€ 433,29
Cassa buoni benzina	€ 400,00	€ 5.650,00
Valori bollati e marche	€ 528,34	€ 438,53
Cassa RSA, RSD e Il Paese Ritrovato	€ 648,00	€ 482,50

Immobilizzazioni destinate alla vendita: figurano in Bilancio per l'importo € 36.000,00, invariato rispetto all'esercizio precedente. Trattasi di: immobile in Legnano acquisito dal Comune di Cerro Maggiore quale parte di contributo per la realizzazione e gestione del centro di Cerro Maggiore; come detto in precedenza l'immobile era iscritto in Bilancio per il valore di € 83.575,41, svalutato nell'esercizio 2022 a € 36.000,00 avendo concluso una promessa di vendita per tale importo.

Ratei e risconti attivi: al 31 dicembre 2024 ammontano a € 243.719,71 contro 74.888,67 dell'esercizio precedente con un incremento di € 168.831,04, e sono relativi a:

	31/12/2023	31/12/2024
<u>Risconti attivi</u>		
Materiale pubblicitario	€ ==	€ 1.700,00
Affitti passivi	€ ==	€ 161.898,44
Spese condominiali	€ ==	€ 1.173,50
Noleggio impianti e macchinari	€ 5.461,06	€ 5.814,89
Telefono	€ ==	€ 1.215,36
Commissioni bancarie	€ 36,00	€ 36,00
Postali	€ 1,20	€ ==
Riscaldamento	€ 6.405,30	€ 10.982,44
Radiomobile	€ 2.919,17	€ 1.759,03
Assicurazioni	€ 64,69	€ 321,34
Abbonamenti	€ 387,75	€ 436,95
Accesso banche dati	€ 792,06	€ 849,08

Prestazioni di terzi	€	==	€	150,00
Consulenze, prestazioni professionali	€	==	€	499,53
Canoni di manutenzione	€	10.500,57	€	13.139,28
Canoni piattaforme web				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	22.316,51	€	20.062,81
esigibili entro il quinto esercizio successivo	€	1.284,75	€	==
Welfare dipendenti	€	3.610,00	€	4.140,00
Interessi mutui, finanziamenti e oneri accessori				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	2.969,83	€	4.036,59
esigibili entro il quinto esercizio successivo	€	6.490,61	€	6.518,32
esigibili oltre il quinto esercizio successivo	€	4.200,57	€	3.333,48
Imposte e tasse deducibili	€	7.448,60	€	5.652,67

e presentano le seguenti scadenze:

		31/12/2023		31/12/2024
esigibili entro l'esercizio successivo	€	62.912,74	€	233.867,91
esigibili entro il quinto esercizio successivo	€	7.775,36	€	6.518,32
esigibili oltre il quinto esercizio successivo	€	4.200,57	€	3.333,48

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto alla data del 31 dicembre 2024 ammonta a € 3.331.698,10 con un incremento di € 3.544,57 determinato da:

- rimborso quota capitale n. 2 soci receduti	€	- 103,28
- quota 3% utile esercizio 2023 versato al Fondo sviluppo cooperazione	€	- 380,00
- utile dell'esercizio	€	<u>4.027,85</u>
per il totale di	€	3.544,57

La composizione e la classificazione delle poste costituenti il patrimonio netto alla chiusura dell'esercizio, le variazioni intervenute nelle voci del patrimonio netto negli ultimi tre esercizi e nei precedenti, e la proposta che viene fatta all'Assemblea dei Soci in merito al risultato dell'esercizio sono espone in dettaglio nel prospetto che segue.

In merito alla classificazione delle poste si precisa:

- il capitale sociale è distribuibile tra i Soci in caso di scioglimento (articolo 15 dello Statuto sociale);
- tutte le riserve, comunque denominate, in caso di scioglimento devono essere devolute ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione di cui all'articolo 11 della Legge 59/92 e successive modificazioni (articolo 15 dello Statuto sociale);
- l'utile d'esercizio può essere in parte attribuito ai soci quale dividendo, nei limiti previsti dall'articolo 3 dello Statuto;
- la quota dell'utile di esercizio destinata ai fondi mutualistici è stata considerata non disponibile.

In merito alle variazioni intervenute in precedenti esercizi nelle poste del patrimonio netto, si

COMPOSIZIONE E CLASSIFICAZIONE DEL PATRIMONIO NETTO

origine e descrizione	importo	utilizzo e disponibilità				utilizzazioni precedenti esercizi
		non disponibile	aumento capitale	copertura perdite	distribuzione soci	
Capitale sociale	3.614,80	3.614,80				
Soci lavoratori	1.859,04					
Soci prestatori	464,76					
Soci volontari	1.239,36					
Soci sovventori	51,64					
Riserve di utili						
Riserva ordinaria non tassata	1.028.908,97	1.028.908,97		1.028.908,97		
Riserva ordinaria tassata	32.251,49	32.251,49		32.251,49		
Riserva indivisibile L.904/77 art.12	2.262.894,99	2.262.894,99		2.262.894,99		-245.825,02
Risultato dell'esercizio	4.027,85	4.027,85		4.027,85		
totali	3.331.698,10	3.331.698,10		3.328.083,30		-245.825,02

VARIAZIONI NELLE VOCI DEL PATRIMONIO NETTO

descrizione operazioni	capitale sociale	riserva ordinaria	riserva indivisibile	altre riserve	risultato d'esercizio	totale
alla chiusura dell'esercizio 2019	1.445,92	776.369,62	1.586.562,52		113.660,79	2.478.038,85
destinazione risultato precedente		34.098,24	76.152,55		-110.250,79	
ammissione nuovi soci	154,92					154,92
incorporazione Società incorporata	1.420,10	205.549,66	515.973,22	7.383,68		730.326,66
recesso soci	-180,74					-180,74
annullamento partecipazione Società incorporata	-25,82					-25,82
annullamento partecipazione Società incorporante nell'incorporata	-25,82					-25,82
quota 3% utile esercizio ai fondi mutualistici					-3.410,00	-3.410,00
risultato dell'esercizio corrente					99.917,09	99.917,09
alla chiusura dell'esercizio 2020	2.788,56	1.016.017,52	2.178.688,29	7.383,68	99.917,09	3.304.795,14
destinazione risultato precedente		29.975,12	66.943,97		-96.919,09	
riclassificazione riserve incorporata			7.383,68	-7.383,68		
ammissione nuovi soci	51,64					51,64
recesso soci	-51,64					-51,64
quota 3% utile esercizio ai fondi mutualistici					-2.998,00	-2.998,00
risultato dell'esercizio corrente					-23.995,51	-23.995,51
alla chiusura dell'esercizio 2021	2.788,56	1.045.992,64	2.253.015,94		-23.995,51	3.277.801,63
destinazione risultato precedente			-23.995,51		23.995,51	
ammissione nuovi soci	464,76					464,76
risultato dell'esercizio corrente					37.897,06	37.897,06
alla chiusura dell'esercizio 2022	3.253,32	1.045.992,64	2.229.020,43		37.897,06	3.316.163,45
destinazione risultato precedente		11.369,12	25.390,94		-36.760,06	
quota 3% utile esercizio ai fondi mutualistici					-1.137,00	-1.137,00
ammissione nuovi soci	774,60					774,60
recesso soci	-309,84					-309,84
risultato dell'esercizio corrente					12.662,32	12.662,32
alla chiusura dell'esercizio 2023	3.718,08	1.057.361,76	2.254.411,37		12.662,32	3.328.153,53
destinazione risultato precedente		3.798,70	8.483,62		-12.282,32	
quota 3% utile esercizio ai fondi mutualistici					-380,00	-380,00
recesso soci	-103,28					-103,28
risultato dell'esercizio corrente					4.027,85	4.027,85
alla chiusura dell'esercizio 2024	3.614,80	1.061.160,46	2.262.894,99		4.027,85	3.331.698,10

PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI IN MERITO AL RISULTATO DELL'ESERCIZIO

descrizione operazioni	capitale sociale	riserva ordinaria	riserva indivisibile	altre riserve	risultato d'esercizio	totale
destinazione risultato precedente		1.208,36	2.698,49		-3.906,85	
quota 3% utile esercizio ai fondi mutualistici					-121,00	-121,00
dopo la delibera dell'assemblea	3.614,80	1.062.368,82	2.265.593,48			3.331.577,10

precisa che:

- le variazioni del capitale sociale sono dovute all'ingresso e al recesso di Soci, e all'annullamento delle quote di partecipazioni incrociate;
- gli utili di tutti gli esercizi, al netto della quota del 3% destinata ai fondi mutualistici, sono stati interamente destinati ad incremento della riserva ordinaria e della riserva indivisibile;
- le perdite d'esercizio sono state coperte mediante utilizzo della Riserva indivisibile art.12 Legge 907/77.

Capitale sociale: il capitale sociale alla data del 31 dicembre 2024 è di € 3.614,80 contro € 3.718,08 dell'esercizio precedente. I Soci della Cooperativa al 31 dicembre 2024 erano in totale 70 così distinti: soci lavoratori 36, soci prestatori 9, soci volontari 24 e soci sovventori 1.

Riserve: sono costituite dalla Riserva ordinaria di € 1.061.160,46 contro € 1.057.361,76 dell'esercizio precedente; dalla Riserva indivisibile articolo 12 Legge 907/77 di € 2.262.894,99 contro € 2.254.411,37 dell'esercizio precedente. Gli incrementi sono determinati dalla destinazione dell'utile di esercizio 2023 deliberati dall'Assemblea ordinaria del 09 maggio 2024.

A seguito dell'entrata in vigore del Decreto legge 13 agosto 2011 n. 138 a partire dall'esercizio 2012 la quota del 10% di utile destinato alla Riserva ordinaria è stata assoggettata a tassazione; al 31 dicembre 2024 la quota assoggettata a tassazione è di € 32.372,33.

La Riserva indivisibile art. 12 Legge 907/77 non è assoggettata a tassazione.

Risultato dell'esercizio: l'esercizio si chiude con un utile di € 4.027,85 contro un utile di € 12.662,32 del precedente esercizio.

Fondi per rischi e oneri: ammontano a € 690.000,00 con un incremento di € 90.000,00 e sono relativi a:

Fondo copertura rischi imposte, tasse esercizi precedenti: a seguito di un provvedimento di revisione delle rendite catastali di un immobile di proprietà sociale la Cooperativa potrebbe essere oggetto di avvisi di accertamento per gli esercizi dal 2016 in poi. Nei precedenti esercizi non era stato costituito alcun accantonamento in quanto, con il supporto dei consulenti interpellati, si era ritenuto che esistessero tutti i presupposti per la riforma del provvedimento.

Nell'esercizio 2019 si è ritenuto opportuno accantonare in via cautelativa l'importo di € 375.000,00, nell'esercizio 2020 una quota di € 60.000,00, 2022 la quota di € 90.000,00 e nell'esercizio 2023 una ulteriore quota di € 25.000,00; e quindi in totale € 550.000,00. Tali accantonamenti risultano ora anche fiscalmente deducibili, in parte o totalmente, per cui l'importo dell'Ires anticipata relativa a questi accantonamenti è stata rideterminata in € 98.518,80. Si veda in proposito quanto illustrato in precedenza in relazione alla voce Ires anticipata.

Fondo rinnovamento cespiti: nell'esercizio 2023 sono state sostenute ingenti spese di manutenzione degli immobili e degli impianti (in parte addebitate a terzi), sia per il rinnovamento dopo numerosi anni di attività che per l'adeguamento alle nuove normative: in totale, comprendendo anche i costi capitalizzati, tali interventi erano stati di € 639.491,26 contro € 372.702,27 dell'esercizio precedente. Poiché alcuni interventi non erano ancora stati ultimati in via pruden-

ziale di era ritenuto di accantonare l'importo di € 50 mila; l'importo è stato reso fiscalmente non deducibile nell'esercizio 2023, con recupero nel 2024.

Fondo copertura rischi vertenze legali: Il 22 giugno 2024 il Tribunale Monza, Sezione prima civile, ha pronunciato sentenza nella causa 6314/2021 promossa a favore di un'ospite delle strutture di ricovero della Cooperativa dall'aprile 2015 al settembre 2020. La causa è stata intentata contro la Regione Lombardia, l'ATS Brianza e La Meridiana Società cooperativa sociale sostenendo che l'ospite avrebbe avuto diritto ad essere assistita, almeno per un certo periodo, del tutto gratuitamente. Nonostante le motivazioni e la documentazione prodotta dalla Società la sentenza stabilisce che le prestazioni erogate sarebbero state soggette ad un regime di gratuità, dichiarando la nullità parziale della clausola di impegno al pagamento della retta di ricovero. La sentenza ha quindi condannato la Società a restituire la complessiva somma di € 108.020,00 oltre a interessi e rivalutazione, al pagamento delle spese processuali della ricorrente e ponendo le spese di C.T.U. a carico esclusivo di La Meridiana. Contro la sentenza la Società si è premurata di avviare le procedure per la riforma della sentenza.

Ad oggi non è ancora pervenuta alcuna richiesta specifica ma si è ritenuto in ogni caso opportuno e doveroso accantonare in via cautelativa l'importo di € 140 mila, reso fiscalmente non deducibile.

Fondo Trattamento di fine rapporto dipendenti: la consistenza del Fondo all'inizio esercizio risulta di € 249.366,84 al netto delle anticipazioni a dipendenti; l'accantonamento complessivo ammonta ad € 459.914,12, i versamenti al Fondo Tesoreria Inps (al netto dei recuperi) sono stati di € 368.457,68 e i versamenti ad altri Fondi previdenziali sono stati di € 54.021,69, mentre gli utilizzi nell'esercizio per dipendenti dimissionari sono stati di € 35.249,35 (oltre a € 14.839,17 per anticipi concessi in anni precedenti) e di € 5.072,43 per anticipi concessi nell'anno; l'imposta sostitutiva rivalutazione T.f.r. a carico della Società è di € 914,80.

Il Fondo al 31 dicembre 2024 è di € 215.659,84 e le anticipazioni T.f.r. a dipendenti al 31 dicembre 2024 ammontano ad € 95.579,48 contro € 105.346,22 dell'esercizio precedente.

Debiti: complessivamente ammontano a € 17.747.153,39 contro l'importo di € 19.053.192,50 dell'esercizio precedente, con una riduzione di € 1.306.039,11. Gli importi sopra indicati sono costituiti dai seguenti debiti:

	31/12/2023	31/12/2024
Intesa Sanpaolo c/c 10000008624 ordinario	€ 148.751,01	€ 6.589,30
BCC Carate Brianza c/c 285075 ordinario	€ ==	€ 5.614,33
Crédit Agricole c/c 155717320 anticipo fatture	€ ==	€ 2.347,79
Crédit Agricole c/c 15199000 / 11480 ipotecario		
esigibile entro l'esercizio successivo	€ 125.000,00	€ 197.931,66
esigibile entro il quinto esercizio successivo	€ 500.000,00	€ 500.000,00
esigibile oltre il quinto esercizio successivo	€ 1.055.319,59	€ 859.865,51
Fondazione Sant'Andrea finanziamento fruttifero		
esigibile entro l'esercizio successivo	€ 160.000,00	€ 160.000,00

esigibile entro il quinto esercizio successivo	€	480.000,00	€	320.000,00
Finlombarda finanziamento Frim Coop				
esigibile entro l'esercizio successivo	€	51.086,77	€	51.138,52
esigibile entro il quinto esercizio successivo	€	76.727,18	€	25.588,14
Crédit Agricole Finanziamento n. 65355				
esigibile entro l'esercizio successivo	€	22.747,92	€	23.025,67
esigibile entro il quinto esercizio successivo	€	34.643,56	€	11.617,91
BCC Milano finanziamento n. 321973/01				
esigibile entro l'esercizio successivo	€	122.416,28	€	124.785,92
esigibile entro il quinto esercizio successivo	€	327.274,06	€	202.488,14
Banco Popolare finanziamento n. 5786481				
esigibile entro l'esercizio successivo	€	55.942,25	€	60.038,49
esigibile entro il quinto esercizio successivo	€	244.057,75	€	186.156,40
Finanziamenti da privati				
esigibile entro l'esercizio successivo	€	89.206,02	€	88.879,06
esigibile entro il quinto esercizio successivo	€	160.793,98	€	121.914,92
Crédit Agricole Finanziamento n. 0243910200000				
esigibile entro l'esercizio successivo	€	500.000,00	€	==
BCC Carate Brianza finanziamento n. 015/752846/01				
esigibile entro l'esercizio successivo	€	==	€	37.288,25
esigibile entro il quinto esercizio successivo	€	==	€	133.224,67
Crédit Agricole Finanziamento n. 02519522100000				
esigibile entro l'esercizio successivo	€	==	€	700.000,00
Banco Popolare mutuo n. 3519450				
esigibile entro l'esercizio successivo	€	282.046,09	€	289.164,61
esigibile entro il quinto esercizio successivo	€	1.200.429,07	€	1.230.263,69
esigibile oltre il quinto esercizio successivo	€	1.674.511,16	€	1.355.511,93
Intesa Sanpaolo mutuo n. 1085706 / 3032720				
esigibile entro l'esercizio successivo	€	190.168,97	€	==
Intesa Sanpaolo mutuo n. 1145316 / 3047961				
esigibile entro l'esercizio successivo	€	203.416,82	€	==
Intesa Sanpaolo mutuo n. 1853801 / 3329113				
esigibile entro l'esercizio successivo	€	148.206,22	€	150.884,50
esigibile entro il quinto esercizio successivo	€	343.327,10	€	192.442,60
Unicredit mutuo n. 8809883				
esigibile entro l'esercizio successivo	€	123.850,56	€	125.219,81
esigibile entro il quinto esercizio successivo	€	294.335,70	€	169.115,89
Anticipi da clienti	€	6.277.714,64	€	6.147.733,62
Fornitori	€	1.704.714,83	€	1.663.421,55

Erario a titoli diversi	€	170.893,33	€	193.999,69
Istituti previdenziali	€	602.231,61	€	530.287,46
Dipendenti, collaboratori, sindacati, cessione 1/5	€	940.181,75	€	1.200.806,76
Depositi cauzionali da terzi	€	591.443,12	€	576.825,87
Opera Diocesana San Vincenzo per diritto superficie				
esigibile entro l'esercizio successivo	€	50.000,00	€	50.000,00
esigibile entro il quinto esercizio successivo	€	100.000,00	€	50.000,00
Condominio Esse.Vi.Bi Legnano	€	1.755,16	€	2.597,09
Azienda sociale del legnanese	€	==	€	383,64
Nel loro complesso i debiti hanno le seguenti scadenze:				
		31/12/2023		31/12/2024
esigibile entro l'esercizio successivo	€	12.621.244,94	€	12.388.963,59
esigibili entro il quinto esercizio successivo	€	3.761.588,40	€	3.142.812,36
esigibili oltre il quinto esercizio successivo	€	2.670.359,16	€	2.215.377,44

I debiti verso banche su conti correnti ordinari sono pari a € 12.203,63 contro € 148.751,01 dell'esercizio precedente.

I debiti verso banche su anticipazione fatture sono pari a € 2.347,79 e sono gli interessi passivi maturati nell'esercizio per la cessione dei crediti.

Il debito per l'anticipazione ipotecaria concessa dal Credit Agricole alla incorporata Concordia S.p.A. al 31 dicembre 2022 era di € 866.197,04; le scadenze di rimborso sono state rinegoziate riducendone l'importo da € 175.000,00 a € 125.000,00 all'anno, sempre con facoltà di estinguere anche parzialmente l'anticipazione per importi superiori. Stante il debito attuale, l'estinzione totale dell'anticipazione potrà avvenire, al più tardi, entro il 2037. L'anticipazione è assistita da ipoteca sull'immobile di Cerro Maggiore di € 6.300.000,00.

Nell'esercizio 2024 sono stati riconosciuti interessi passivi per € 72.931,66.

Dalla Fondazione Sant'Andrea nel 2012 e 2013 si era ottenuto un finanziamento di € 2 milioni per il periodo di 10 anni. Il finanziamento era infruttifero fino all'avvio della gestione operativa; in seguito è prevista la corresponsione di interessi pari al tasso euribor a 3 mesi aumentato dello 0,50%. Gli interessi maturano sull'ammontare del finanziamento concesso e vengono corrisposti entro il 31 dicembre di ciascun anno. La Cooperativa ha la facoltà di rimborsare anticipatamente il finanziamento senza aggravio di oneri.

Per sopravvenuti accordi in data 08 marzo 2023, l'Ufficio Autorizzazioni Amministrative dell'Arcidiocesi di Milano ha rilasciato il nulla osta per la dilazione del rimborso del finanziamento residuo di € 800.000,00 in n. 5 rate da € 160.000,00 da corrispondere dal 30 settembre 2023 al 30 settembre 2027 alle medesime condizioni stabilite per l'erogazione del finanziamento; al 31 dicembre 2024 la posizione debitoria è pertanto di € 480.000,00.

Nell'esercizio 2023 sono stati riconosciuti interessi passivi per € 25.282,17.

Finlombarda S.p.A. ha erogato un finanziamento di € 560 mila da rimborsare in n. 24 rate semestrali a partire dal 31 dicembre 2014 al tasso di 0,10%; non avendo versato le quote capitale di competenza del 2020, l'ultima rata scadrà il 30 giugno 2026. Il debito residuo è di € 76.726,66

di cui € 25.588,14 scadenti oltre l'esercizio successivo ma entro il quinto. Nell'esercizio 2024 sono stati riconosciuti interessi passivi per € 264,34.

Il Crédit Agricole ha erogato un cofinanziamento con Finlombarda S.p.A. di € 240.000,00 con rimborso in n. 24 rate semestrali a partire dal 31 dicembre 2014; non avendo versato le quote capitale di competenza del 2020, l'ultima rata scadrà il 30 giugno 2026. Il debito residuo è di € 34.643,58 di cui € 11.617,91 scadenti oltre l'esercizio successivo ma entro il quinto.

Nell'esercizio 2024 sono stati riconosciuti interessi passivi per € 2.454,56.

La BCC di Milano in data 29 luglio 2022 ha concesso un finanziamento di € 500.000,00 con scadenza il 29 luglio 2027; il debito ha scadenza entro l'esercizio successivo per € 124.785,92 ed entro il quinto esercizio successivo per € 202.488,14.

Nell'esercizio 2024 sono stati riconosciuti interessi passivi per € 23.148,25.

Il Banco Popolare ha concesso in data 06 dicembre 2022 un finanziamento di € 300.000,00 con scadenza al 31 dicembre 2028; non era dovuta alcuna quota capitale nel 2022 e nel 2023; il debito ha scadenza entro l'esercizio successivo per € 60.038,49 ed entro il quinto esercizio successivo per € 186.156,40.

Nell'esercizio 2022 sono state sostenute spese di istruttoria di modesto importo e considerata la breve durata non si è fatto ricorso alla valutazione a costo ammortizzato; le spese sostenute di € 2.550,00 sono state commisurate alla durata del finanziamento.

Nell'esercizio 2023 sono stati riconosciuti interessi passivi per € 15.373,90 oltre a € 33,00 di spese accessorie.

Il Crédit Agricole ha concesso in data 14 dicembre 2022 un finanziamento di € 500.000,00 con scadenza al 14 dicembre 2023.

Nell'esercizio 2024 non sono stati riconosciuti interessi passivi.

La Cooperativa ha ottenuto inoltre tre finanziamenti da privati al fine di sostenere l'ordinario svolgimento della propria attività sociale. I finanziamenti ammontano a € 250.000,00 ed è prevista la corresponsione di un interesse simbolico in misura fissa pari a 1% su base annua. Il rimborso avviene in n. 10 rate semestrali e quindi entro 5 anni. Il debito al 31 dicembre 2024 ammonta a € 210.793,98. Nell'esercizio 2024 sono stati riconosciuti interessi passivi per € 2.023,92.

Il Crédit Agricole ha concesso in data 06 dicembre 2023 un finanziamento di € 500.000,00 con scadenza 06 dicembre 2024. Nell'esercizio 2023 sono state sostenute spese di istruttoria di modesto importo e considerata la breve durata non si è fatto ricorso alla valutazione a costo ammortizzato; le spese sostenute di € 1.000,00 sono state commisurate alla durata del finanziamento.

Nell'esercizio 2024 sono stati rilevati interessi passivi per € 14.463,06 e spese accessorie per € 12,50. Al 31 dicembre 2024 il finanziamento risulta estinto.

La Banca di Credito Cooperativo di Carate Brianza ha concesso in data 22 febbraio 2024 un finanziamento di € 200.000,00 con scadenza al 22 febbraio 2029; il debito ha scadenza entro l'esercizio successivo per € 37.288,25 ed entro il quinto esercizio successivo per € 133.224,67.

Nell'esercizio 2024 sono state sostenute spese di istruttoria di modesto importo e pertanto non si è fatto ricorso alla valutazione a costo ammortizzato; le spese sostenute di € 1.500,00 sono state commisurate alla durata del finanziamento: per l'anno 2024 € 237,62.

Nell'esercizio 2024 sono stati riconosciuti interessi passivi per € 8.156,02 oltre a € 35,00 di spese accessorie.

Il Crédit Agricole ha concesso in data 11 dicembre 2024 un finanziamento di € 700.000,00 con scadenza 11 dicembre 2025. Nell'esercizio 2024 sono state sostenute spese di istruttoria di modesto importo e considerata la breve durata non si è fatto ricorso alla valutazione a costo ammortizzato; le spese sostenute di € 1.001,00 sono state commisurate alla durata del finanziamento: per l'anno 2024 € 57,59.

Nell'esercizio 2024 sono stati rilevati interessi passivi per € 1.428,01 e spese accessorie per € 12,50.

La Cooperativa ha acceso, per il finanziamento del Progetto "Il Paese ritrovato", un mutuo con il Banco Popolare di € 4.500.000,00 rimborsabile in n. 30 rate semestrali a partire dal 30 giugno 2017; non avendo versato le quote capitale di competenza del 2020, l'ultima rata scadrà il 31 dicembre 2033. Il tasso di interesse fisso per tutta la durata del finanziamento è stato concordato nella misura del 2,31%. A garanzia è stata accesa ipoteca sull'immobile di € 9.000.000,00. A fine esercizio il debito valutato con il criterio del costo ammortizzato risulta di € 2.874.940,23, avendo contabilizzato interessi figurativi per il 2024 di € 3.079,21. Il debito residuo scade per € 289.164,61 nell'esercizio successivo, per € 1.230.263,69 entro il quinto esercizio successivo e per € 1.355.511,93 oltre il quinto esercizio.

Nell'esercizio 2024 sono stati riconosciuti interessi passivi per € 73.434,74 comprensivi di € 1.877,38 per assicurazione.

Sempre per il finanziamento del Progetto "Il Paese ritrovato" è stato contratto un ulteriore mutuo con Intesa Sanpaolo di € 1.600.000,00 rimborsabile in n. 60 rate mensili a partire dal 23 novembre 2017; avendo versato solo tre quote capitale mensili di competenza del 2020 e una quota capitale nel 2021, l'ultima rata è scaduta il 23 luglio 2024. Il finanziamento risulta pertanto estinto. Nell'esercizio sono stati riconosciuti interessi passivi per € 534,77 e sono stati contabilizzati interessi figurativi per € 226,20.

Inoltre, sempre per il finanziamento del Progetto "Il Paese ritrovato" è stato contratto un altro mutuo con Intesa Sanpaolo di € 1.200.000,00 rimborsabile in n. 60 rate mensili a partire dal 10 gennaio 2018; avendo versato solo tre quote capitale mensili di competenza del 2020 e una quota nel 2021, l'ultima rata è scaduta il 10 ottobre 2024. Il finanziamento risulta pertanto estinto. Nell'esercizio sono stati riconosciuti interessi passivi per € 3.919,47 e sono stati contabilizzati interessi figurativi per € 345,13.

In data 01 aprile 2021 è stato contratto un mutuo con Intesa Sanpaolo di € 750.000,00 rimborsabile in n. 72 rate mensili a partire dal 30 aprile 2021, con un preammortamento di 12 mesi e quindi fino al 31 marzo 2022; l'ultima rata scadrà il 31 marzo 2027. A fine esercizio il debito valutato con il criterio del costo ammortizzato risulta di € 343.327,10. Sono stati contabilizzati inte-

ressi figurativi per il 2024 di € 1.204,85. Il debito residuo scade per € 150.884,50 nell'esercizio successivo e per € 192.442,60 entro il quinto esercizio successivo.

Nell'esercizio 2024 sono stati riconosciuti interessi passivi per € 22.115,80.

Unicredit ha concesso in data 28 aprile 2021 un mutuo chirografario a tasso variabile con durata di 72 mesi per un importo di € 500.000,00 con scadenza 30 aprile 2027 e con corresponsione per le prime 24 rate e quindi fino al 30 aprile 2023 di rate mensili posticipate di soli interessi.

Avendo sostenuto spese di istruttoria di modesto importo non si è fatto ricorso alla valutazione a costo ammortizzato; le spese sostenute sono state commisurate alla durata del finanziamento. Il debito residuo scade per € 125.219,81 nell'esercizio successivo e per € 169.115,89 entro il quinto esercizio successivo.

Nell'esercizio 2024 sono stati riconosciuti interessi passivi per € 17.609,11.

I debiti verso clienti per anticipi sono di € 6.147.733,62, di cui € 6.061.718,62 verso la ATS Brianza, contro € 6.277.714,64 del precedente esercizio, di cui € 6.192.534,14 verso la ATS Brianza.

I debiti verso fornitori e imprese consociate sono di € 1.663.421,55 e presentano complessivamente un decremento di € 41.293,28. Nel 2024 figura un debito verso consociate di € 2.500,00 relativo al Consorzio Comunità Brianza Società cooperativa sociale – Impresa sociale in cui la Società detiene una partecipazione.

I debiti tributari risultano per € 193.999,69 contro € 170.893,33 del precedente esercizio; sono tutti relativi a importi da versare nel 2025; comprendono in particolare: Erario per Irpef dipendenti € 179.757,12, Erario per ritenute acconto a terzi € 10.013,00 e altri di minore importo.

I debiti verso Istituti di previdenza sono di € 530.287,46 con un decremento di € 71.944,15 rispetto al precedente esercizio; sono tutti relativi a importi di competenza da versare nel 2025; comprendono in particolare: Inps per contributi dipendenti € 343.520,23 oltre € 158.959,89 per contributi su competenze maturate dipendenti al 31 dicembre 2024, Inail per premi dipendenti € 2.115,19 oltre € 5.273,86 per premi su competenze maturate dipendenti al 31 dicembre 2024, Fondi di previdenza complementare diversi € 20.392,01 e altri di minore importo.

I debiti verso altri ammontano a € 1.880.613,36 con un incremento di € 197.233,33; sono costituiti da debiti verso dipendenti per competenze del mese di dicembre e competenze maturate al 31 dicembre di € 1.200.420,09 (contro € 939.826,18), e comprendono inoltre:

il debito residuo di € 100.000,00 verso l'Opera Diocesana San Vincenzo per l'acquisizione del diritto di superficie sull'area su cui è sorta la struttura del Progetto Slancio; è da corrispondere in n. 12 rate annuali dell'importo di € 50.000,00 ciascuna, scadenti il giorno 22 dicembre di ogni anno, l'ultima il 22 dicembre 2026;

il debito verso ospiti per depositi cauzionali di € 576.825,87 contro € 591.443,12 dell'esercizio precedente;

i debiti per voci residuali di € 3.367,40, contro € 2.110,73 dell'esercizio precedente.

Ratei e risconti passivi: sono di € 10.116.911,72 contro l'importo di € 10.166.843,50 dell'esercizio precedente e sono costituiti da:

	31/12/2023		31/12/2024	
<u>Ratei passivi</u>				
Interessi passivi mutui e finanziamenti	€	2.528,12	€	2.138,78
Imposta di registro locazione	€	72,00	€	72,00
<u>Risconti passivi</u>				
Ricavi servizi individuali	€	30,00	€	==
Ricavi servizi individuali Oasi San Gerardo	€	==	€	930,00
Ricavi cure individuali	€	1.453,32	€	9.584,76
Ricavi progetto “Isidora”	€	1.109,60	€	==
Affitti attivi Cerro Maggiore	€	6.973,05	€	7.260,51
Rette Mini alloggi Cerro Maggiore	€	75,24	€	==
Recupero consulenza, prestazioni professionali	€	==	€	377,05
Recupero imposte deducibili	€	36,91	€	35,24
Recupero imposte deducibili Cerro Maggiore	€	190,46	€	191,72
Recupero imposte deducibili Oasi San Gerardo	€	121,91	€	122,27
Recupero imposte deducibili Locazione Oasi San Gerardo	€	519,74	€	368,36
Condominiali immobile strumentale Legnano	€	845,55	€	1.173,50
Contributi in conto esercizio esigibili entro l'esercizio successivo				
Progetto Generazione Senior	€	69.264,62	€	==
Progetto Città pronte per la longevità	€	80.747,41	€	==
Progetto Arte che cura	€	26.500,00	€	==
Progetto Pet e Dog Therapy	€	18.100,00	€	3.800,00
Progetto Musica Health	€	5.500,00	€	==
Progetto Edicola	€	7.100,00	€	==
Progetto Musica e Ricordi	€	==	€	7.000,00
Contributi in conto capitale RSA				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	10.316,58	€	10.054,08
esigibili entro il quinto esercizio successivo	€	23.988,19	€	17.444,64
esigibili oltre il quinto esercizio successivo	€	3.510,53	€	==
Contributi in conto capitale RSD Progetto “SLancio”				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	69.242,23	€	59.748,92
esigibili entro il quinto esercizio successivo	€	238.146,14	€	237.775,34
esigibili oltre il quinto esercizio successivo	€	1.662.261,61	€	1.602.883,49
Contributi in conto capitale Programmi applicativi				
Progetto Isidora				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	34.032,52	€	30.994,59
esigibili entro il quinto esercizio successivo	€	61.464,47	€	21.362,89

esigibili oltre il quinto esercizio successivo	€	6,78	€	==
Contributi in conto capitale Cerro Maggiore				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	32.254,24	€	32.166,12
esigibili entro il quinto esercizio successivo	€	128.752,60	€	128.752,60
esigibili oltre il quinto esercizio successivo	€	810.674,23	€	778.508,11
Contributi in conto capitale Il Paese ritrovato				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	308.908,33	€	306.858,33
esigibili entro il quinto esercizio successivo	€	1.017.078,19	€	920.024,37
esigibili oltre il quinto esercizio successivo	€	4.749.837,63	€	4.540.033,12
Contributi in conto capitale Oasi San Gerardo				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	148,31	€	148,31
esigibili entro il quinto esercizio successivo	€	285,22	€	136,91
Contributi in conto capitale Cerro Maggiore				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	1.403,71	€	1.215,83
esigibili entro il quinto esercizio successivo	€	3.191,49	€	1.975,66
Contributi in conto capitale Centro ricerca				
con scadenza da definire	€	500.000,00	€	987.000,00
Contributi in conto capitale Residenza 20				
con scadenza da definire	€	205.000,00		
esigibili entro l'esercizio successivo			€	56.840,00
esigibili entro il quinto esercizio successivo			€	191.760,00
esigibili oltre il quinto esercizio successivo			€	60.180,00
Contributi in conto capitale Impianto fotovoltaico				
con scadenza da definire	€	30.000,00	€	30.000,00
Credito d'imposta investimenti RSA				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	7.429,50	€	14.863,78
esigibili entro il quinto esercizio successivo	€	16.846,29	€	28.268,12
esigibili oltre il quinto esercizio successivo	€	5.627,02	€	3.578,42
Credito d'imposta investimenti RSD				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	1.731,43	€	1.706,63
esigibili entro il quinto esercizio successivo	€	6.258,17	€	5.892,79
esigibili oltre il quinto esercizio successivo	€	5.453,06	€	4.111,81
Credito d'imposta investimenti Il Paese ritrovato				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	1.445,78	€	1.104,07
esigibili entro il quinto esercizio successivo	€	3.830,52	€	3.461,18
esigibili oltre il quinto esercizio successivo	€	2.163,06	€	1.428,33
Credito d'imposta investimenti Costa Bassa				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	120,78	€	112,32
esigibili entro il quinto esercizio successivo	€	415,32	€	391,97

esigibili oltre il quinto esercizio successivo	€	458,84	€	369,87
Credito d'imposta investimenti Oasi San Gerardo				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	362,52	€	327,28
esigibili entro il quinto esercizio successivo	€	1.162,05	€	978,89
esigibili oltre il quinto esercizio successivo	€	575,46	€	431,34
Credito d'imposta investimenti Cerro Maggiore				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	325,35	€	282,75
esigibili entro il quinto esercizio successivo	€	853,55	€	681,10
esigibili oltre il quinto esercizio successivo	€	113,87	€	3,57

Nel loro complesso i ratei e risconti passivi hanno le seguenti scadenze:

	31/12/2023	31/12/2024
esigibile entro l'esercizio successivo	€ 688.889,21	€ 549.477,20
esigibili entro il quinto esercizio successivo	€ 1.502.272,20	€ 1.558.906,46
esigibili oltre il quinto esercizio successivo	€ 7.240.682,09	€ 6.991.528,06
con scadenza da definire	€ 735.000,00	€ 1.017.000,00

I contributi ricevuti per la promozione dei Progetti della Cooperativa, così come i crediti d'imposta per nuovi investimenti di cui alle Leggi n. 160/2019, 178/2020 e 234/2021 sono stati iscritti come contributi in conto capitale e imputati al Conto economico in rapporto alle quote di ammortamento dei beni entrati in funzione nell'esercizio.

GARANZIE, IMPEGNI E RISCHI

La Società ha prestato garanzia reale sull'immobile del Progetto Slancio al Banco Popolare con ipoteca per € 9 milioni a fronte del mutuo concesso.

L'incorporata Concordia S.p.A. aveva prestato la garanzia ipotecaria, tuttora in corso di validità di € 6.300.000,00 per garanzia ipotecaria dell'apertura di credito ricevuta di € 3.500.000,00, senza scadenza determinata, a favore del Crédit Agricole.

CONTO ECONOMICO

Tutte le poste costituenti il Conto economico sono state esposte in modo dettagliato. A migliore chiarimento si illustrano le poste principali.

Ricavi delle vendite e delle prestazioni: sono di € 18.069.064,15 contro € 16.808.461,72 dell'esercizio precedente con un incremento di € 1.260.602,43, così distinti:

	31/12/2023	31/12/2024
Ricavi vendite merci	€ 26.184,96	€ 28.000,08
Prestazioni ospiti	€ 5.766.182,80	€ 6.724.666,12
Ricavi prestazioni ospiti a carico di enti pubblici	€ 8.411.210,77	€ 8.622.857,50
Ricavi prestazioni lavanderia	€ 156.024,66	€ 149.530,57
Ricavi servizi individuali	€ 97.083,93	€ 76.064,75
Ricavi mensa	€ 20.009,23	€ 21.838,59
Ricavi centro diurno	€ 217.985,48	€ 234.510,60
Ricavi servizi esterni	€ 17.627,02	€ 27.026,94

Ricavi Il Paese ritrovato	€	2.060.292,96	€	2.122.672,02
Ricavi scambio energia elettrica	€	15,86	€	20,04
Ricavi Isidora	€	14.021,34	€	40.144,60
Ricavi cure domiciliari	€	21.822,71	€	21.732,34

In relazione al disposto della Legge 04 agosto 2017, n. 124, commi da 125 a 129, che richiede l'esposizione nella Nota integrativa, a partire dall'anno 2018, degli importi ricevuti da pubbliche amministrazioni e dagli altri enti elencati nel primo periodo del comma 125, si fa presente che il D.L. 30 aprile 2019 n. 34, con l'articolo 35, comma 1, ha modificato tali commi e ha introdotto i nuovi commi da 125 bis a 125 sexies.

Il primo periodo del primo comma dell'articolo 125 dispone che sono oggetto di pubblicazione *“le informazioni relative a sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria”*, e non più *“contributi, sovvenzioni, incarichi e vantaggi di ogni genere”*

Contributi in conto esercizio: sono in totale € 970.663,19 contro € 1.750.842,46 con un decremento rispetto al precedente esercizio di € 780.179,27 e sono costituiti da:

	31/12/2023	31/12/2024
Contributi in conto esercizio	€ 1.191.585,59	€ 522.685,39
Elargizioni liberali	€ 318.314,66	€ 399.827,60
Contributi da enti pubblici	€ 179.020,21	€ 48.150,20
Credito imposta consumi energia elettrica	€ 6.758,00	€ ==
Credito imposta consumi gas	€ 55.164,00	€ ==

I contributi in conto esercizio sono stati ricevuti da privati a sostegno di specifiche iniziative per gli anziani; ammontano a € 522.685,39 contro € 1.191.585,59 del precedente esercizio e sono stati ottenuti a favore delle attività di:

	31/12/2023	31/12/2024
Residenza per anziani San Pietro e disabili Slancio	€ 1.153.490,35	€ 484.590,15
Centro Cerro Maggiore	€ 38.095,24	€ 38.095,24

In relazione al disposto della Legge 04 agosto 2017, n. 124, commi da 125 a 129, si precisa che nell'esercizio 2024 sono stati ricevuti contributi in conto esercizio, che non rientrano nelle previsioni di tale norma, da:

	31/12/2023	31/12/2024
Onlus e fondazioni private, società ed enti associativi	€ 531.584,14	€ 277.584,11
Privati	€ 557.981,08	€ 139.050,00
Comune di Cerro Maggiore	€ 38.095,24	€ 38.095,24
Erario, per quota cinque per mille	€ 63.925,13	€ 67.956,04

La quota del 5 per mille incassata nell'esercizio è riferita all'esercizio finanziario 2023 (anno d'imposta 2022).

Tutti gli importi di cui sopra sono contabilizzati per competenza.

Elargizioni liberali: trattasi di contributi a sostegno di specifiche iniziative per gli anziani; ammontano a € 399.827,60 contro € 318.314,66 del precedente esercizio e sono stati ottenuti per i seguenti scopi:

	31/12/2023	31/12/2024
Residenza per anziani San Pietro e disabili Slancio	€ 318.314,66	€ 399.827,60

In relazione al disposto della Legge 04 agosto 2017, n. 124, commi da 125 a 129, si precisa che le elargizioni sono state ricevute da persone ed enti privati.

Gli importi delle erogazioni liberali ricevute da n. 110 persone che hanno comunicato il proprio codice fiscale, per l'importo complessivo di € 192.780,00, sono stati comunicati all'Agenzia delle Entrate ai sensi del provvedimento n. 83793 del 04 marzo 2024 in data 13 marzo 2025.

Contributi da enti pubblici: nell'esercizio 2024 ammontano a € 48.150,20 contro € 179.020,21 dell'esercizio precedente. Si espongono qui in dettaglio gli importi già richiamati nella parte iniziale del paragrafo "Bilancio al 31 dicembre 2024":

<u>Contributi aventi natura risarcitoria</u>	liquidati 2024	incassati 2024
Unione Regionale delle CCIAA per bando		
"Formare per assumere"	€ 9.666,70	€ 9.666,70
in totale	€ 9.666,70	€ 9.666,70
<u>Contributi aventi natura corrispettiva</u>	competenza 2024	incassati 2024
Comune di Monza Alloggi protetti Oasi San Gerardo	€ 19.302,31	€ ==
Regione Lombardia Fondo sociale regionale 2024	€ 9.590,14	€ ==
Azienda sociale del legnanese	€ 9.591,05	€ 9.591,05
in totale	€ 38.483,50	€ 9.591,05

In ogni caso il comma 125 quinquies dispone che l'obbligo di cui sopra viene meno qualora gli aiuti ricevuti siano già stati resi noti con la pubblicazione nel "Registro Nazionale degli Aiuti di Stato" da parte degli enti concedenti, e a condizione che nella Nota integrativa ne venga dichiarata l'esistenza. A tal fine, per maggiore informazione, si precisa che dal Registro Nazionale Aiuti, oltre a quanto già esposto nella Nota integrativa dell'esercizio precedente, si rileva quanto segue.

Risulta modificato il seguente aiuto già esposto nella precedente nota integrativa:

Riferimento della misura di aiuto (COR 15888464): concedente Unioncamere Lombardia, progetto "Formare per assumere – Incentivi occupazionali associati a voucher per l'adeguamento delle competenze (Seconda attuazione)", data concessione 28/07/2023, elemento aiuto Sovvenzione/Contributo in conto interessi € 6.666,70, importo nominale € 6.666,70 (in precedenza € 11.000,00). Aiuto in regime "De Minimis".

Riferimento della misura di aiuto (COR 23584819): concedente Inps, progetto "Esonero contributivo per le assunzioni di giovani lavoratori effettuate dal 1° luglio 2022 al 31 dicembre 2023 (art.1, comma 297, L.197/2022)", data concessione 03/02/2025, elemento aiuto Agevolazione fiscale o Esenzione fiscale € 5.803,05, importo nominale € 5.803,05.

Riferimento della misura di aiuto (COR 24013208): concedente Inps, progetto "Incentivo per l'assunzione di over 50 e donne (art.4, commi 8-11, L.92/2012), data concessione 21/02/2025, elemento aiuto Agevolazione fiscale o Esenzione fiscale € 3.297,84, importo nominale € 3.297,84.

Altri ricavi e proventi: sono in totale € 1.091.925,24 contro € 1.162.472,86 con un decremento rispetto al precedente esercizio di € 70.547,62 e sono costituiti da:

	31/12/2023	31/12/2024
Risarcimenti danni da terzi	€ 36.020,00	€ 19.291,00
Contributi in conto capitale	€ 470.314,88	€ 499.487,99
Affitto azienda	€ 10.000,00	€ 10.000,00
Credito imposta investimenti L. 160/19	€ 2.875,12	€ 2.413,64
Credito imposta investimenti L. 178/20	€ 5.457,32	€ 5.191,52
Credito imposta investimenti L. 234/21	€ 6.848,12	€ 11.889,20
Recupero energia elettrica	€ 31.887,44	€ 31.839,38
Recupero riscaldamento, acqua	€ 32.518,72	€ 32.494,48
Recupero assicurazioni	€ 854,30	€ ==
Recupero giornali, riviste	€ ==	€ 627,70
Recupero consulenze, prestazioni professionali	€ 2.491,84	€ 1.139,36
Recupero manutenzioni cespiti ammortizzabili	€ 70.267,97	€ 50.688,72
Recupero manutenzioni beni di terzi	€ 132.817,65	€ 66.073,00
Affitti attivi immobili strumentali	€ 170.153,04	€ 175.896,04
Recupero spese condominiali immobili strumentali	€ 17.974,23	€ 20.321,77
Affitti attivi immobili non strumentali	€ 111.355,26	€ 102.870,84
Recupero spese condominiali immobili non strumentali	€ 42.456,10	€ 41.846,46
Recupero bolli, valori bollati	€ 927,00	€ 535,00
Recupero imposte e tasse deducibili	€ 5.772,41	€ 6.013,39
Recupero sanzioni, ammende, multe	€ ==	€ 2.072,00
Plusvalenze ordinarie vendite immobilizzazioni	€ 303,20	€ ==
Sopravvenienze attive ordinarie	€ 6.669,39	€ 9.704,75
Abbuoni, sconti, arrotondamenti attivi	€ 2.379,38	€ 1.529,00
Eccedenze accantonamento rischi su crediti		
non imponibili	€ 2.129,49	€ ==

Per il commento alle principali variazioni si rinvia a quanto esposto nella parte iniziale della Nota integrativa.

Contributi in conto capitale

I contributi in conto capitale di € 499.487,99, contro € 470.314,88, sono determinati in funzione della quota di ammortamento dei beni per i quali sono stati concessi.

Al fine di illustrare compiutamente l'utilizzo dei contributi in conto capitale ricevuti e relativi a cespiti tuttora soggetti ad ammortamento, nel prospetto che segue sono distintamente indicati per

**PROSPETTO RIEPILOGATIVO DEL PIANO DI AMMORTAMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI ACQUISTATE CON CONTRIBUTI DI TERZI IN CONTO CAPITALE
E DEI RELATIVI CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO**

ammortamento immobilizzazioni	acquisto	fino al 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	da 2029	totali
R.S.A. SAN PIETRO										
Impianti generici	2013	9.450,00	900,00	900,00	750,00					12.000,00
contributo Opera Diocesana San Vincenzo		-9.450,00	-900,00	-900,00	-750,00					-12.000,00
Impianti generici	2016	226,50	30,20	30,20	30,20	30,20	30,20	25,10		402,60
contributo Termonza Dragone Salvatore		-226,50	-30,20	-30,20	-30,20	-30,20	-30,20	-25,10		-402,60
Impianti generici (4)	2019	9.487,50	1.725,00	1.725,00	1.725,00	1.725,00	1.725,00	4.887,50		23.000,00
contributo Regione Lombardia		-6.187,50	-1.125,00	-1.125,00	-1.125,00	-1.125,00	-1.125,00	-3.187,50		-15.000,00
Macchinari lavanderia	2016	3.937,50	262,50							4.200,00
contributo Ippocrate Health Care S.r.l.		-3.937,50	-262,50							-4.200,00
Mobili e arredamenti	2017	565,50	87,00	87,00	87,00	43,50				870,00
contributo Vircol S.r.l.		-565,50	-87,00	-87,00	-87,00	-43,50				-870,00
Mobili e arredamenti	2017	35.100,00	5.400,00	5.400,00	5.400,00	2.700,00				54.000,00
contributi da diversi per letti RSA		-14.561,30	-2.240,20	-2.240,20	-2.240,20	-1.120,10				-22.402,00
Attrezzatura sanitaria	2018	13.406,25	2.437,50	2.437,50	1.218,75					19.500,00
contributo Fondazione Falck		-13.406,25	-2.437,50	-2.437,50	-1.218,75					-19.500,00
Automezzi	2023	1.564,52	3.129,04	3.129,04	3.129,04	1.564,50				12.516,14
contributo Fondazione Peppino Vismara		-1.564,52	-3.129,04	-3.129,04	-3.129,04	-1.564,50				-12.516,14
Elettrodomestici	2023	52,57	105,14	105,14	105,14	105,14	105,14	297,93		876,20
contributo Frigo 2000 S.p.A.		-52,57	-105,14	-105,14	-105,14	-105,14	-105,14	-297,93		-876,20
totale cespiti		73.790,34	14.076,38	13.813,88	12.445,13	6.168,34	1.860,34	5.210,53		127.364,94
totale contributi		-49.951,64	-10.316,58	-10.054,08	-8.685,33	-3.988,44	-1.260,34	-3.510,53		-87.766,94
R.S.D. SLANCIO										
Fabbricati strumentali	2014	2.223.857,76	226.721,99	226.102,53	226.102,53	226.102,53	226.721,99	226.102,53	6.103.529,39	9.685.241,25
contributi diversi		-550.361,93	-59.476,16	-59.313,66	-59.313,66	-59.313,66	-59.476,16	-59.313,66	-1.601.143,76	-2.507.712,65
Fabbricati strumentali	2015	5.916,42	658,78	656,98	656,98	656,98	658,78	656,98	17.734,86	27.596,76
contributi diversi		-493,10	-60,05	-59,89	-59,89	-59,89	-60,05	-59,89	-1.616,54	-2.469,30
Fabbricati strumentali	2016	733,06	91,82	91,57	91,57	91,57	91,82	91,57	2.380,20	3.663,18
contributi diversi		-34,70	-4,58	-4,57	-4,57	-4,57	-4,58	-4,57	-123,19	-185,33
Attrezzatura sanitaria	2016	4.256,25	283,75							4.540,00
contributi diversi		-206,38	-14,18							-220,56
arrotondamenti contributi diversi		-0,40	0,40							
Attrezzatura sanitaria	2017	5.090,67	783,18	391,57						6.265,42
contributi diversi		-104,06	-16,01	-7,99						-128,06
Mobili e arredamenti	2014	631.988,07	33.262,53							665.250,60
contributi diversi		-158.058,70	-8.724,60							-166.783,30
Mobili e arredamenti	2015	30.934,05	3.639,30	1.819,67						36.393,02
contributi diversi		-2.654,60	-331,73	-165,88						-3.152,21
Mobili e arredamenti	2016	9.961,95	1.328,26	1.328,26	664,11					13.282,58
contributi diversi		-483,08	-66,22	-66,22	-33,13					-648,65
Mobili e arredamenti	2016	967,50	129,00	129,00	64,50					1.290,00
contributo Vircol S.r.l.		-967,50	-129,00	-129,00	-64,50					-1.290,00
Mobili e arredamenti	2017	543,73	83,65	83,65		41,83				836,51
contributi diversi		-11,11	-1,71	-1,71	-1,71	-0,85				-17,09
Impianti radio TV	2019	3.765,69	418,39							4.184,08
contributo Universo S.r.l.		-3.765,69	-418,39							-4.184,08
totale cespiti		2.918.015,15	267.400,65	230.603,23	227.663,34	226.892,91	227.472,59	226.851,08	6.123.644,45	10.448.543,40
totale contributi		-717.141,25	-69.242,23	-59.748,92	-59.477,46	-59.378,97	-59.540,79	-59.378,12	-1.602.883,49	-2.686.791,23

**PROSPETTO RIEPILOGATIVO DEL PIANO DI AMMORTAMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI ACQUISTATE CON CONTRIBUTI DI TERZI IN CONTO CAPITALE
E DEI RELATIVI CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO**

ammortamento immobilizzazioni	acquisto	fino al 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	da 2029	totali
PROGETTO ISIDORA										
Macchine elettroniche	2020	17.287,45	6.914,98	6.914,98	3.457,51					34.574,92
contributo Fondazione Ravasi Garzanti		-6.658,90	-2.663,56	-2.663,56	-1.331,78					-13.317,80
Mobili e arredamenti	2020	52,62	21,05	21,05	21,05	21,05	21,05	17,54		175,41
contributo Fondazione Ravasi Garzanti		-20,27	-8,11	-8,11	-8,11	-8,11	-8,11	-6,78		-67,60
Programmi applicativi	2020	57.034,08	19.011,36	19.011,36						95.056,80
contributo Fondazione Ravasi Garzanti		-21.968,76	-7.322,92	-7.322,92						-36.614,60
Programmi applicativi	2021	56.415,00	18.805,00	18.805,00						94.025,00
contributo Fondazione B.M.Lombardia - Fumgalli L.		-33.000,00	-11.000,00	-11.000,00						-55.000,00
totale cespiti		130.789,15	44.752,39	44.752,39	3.478,56	21,05	21,05	17,54		223.832,13
totale contributi		-61.647,93	-20.994,59	-20.994,59	-1.339,89	-8,11	-8,11	-6,78		-105.000,00
NUOVO PROGETTO ISIDORA										
Programmi applicativi	2022	28.203,40	28.203,40	28.203,40	28.203,40	28.203,40				141.017,00
Programmi applicativi	2023	22.428,69	22.428,69	22.428,69	22.428,69	22.428,69				112.143,45
contributo Fondazione Ravasi Garzanti	2022	-10.000,00	-10.000,00	-10.000,00	-10.000,00	-10.000,00				-50.000,00
totale cespiti		50.632,09	50.632,09	50.632,09	50.632,09	50.632,09				253.160,45
totale contributi		-10.000,00	-10.000,00	-10.000,00	-10.000,00	-10.000,00				-50.000,00
OASI SAN GERARDO										
Elettrodomestici LM1	2018	2.763,45	480,60	480,60	280,35					4.005,00
contributi Ospiti diversi		-562,97	-97,91	-97,91	-57,11					-815,90
Elettrodomestici LM1	2019	239,40	50,40	50,40	50,40	29,40				420,00
contributo Vircol S.r.l.		-239,40	-50,40	-50,40	-50,40	-29,40				-420,00
totale cespiti		3.002,85	531,00	531,00	330,75	29,40				4.425,00
totale contributi		-802,37	-148,31	-148,31	-107,51	-29,40				-1.235,90
CENTRO GINETTA COLOMBO CERRO MAGGIORE										
Fabbricati strumentali	2013	1.608.208,91	156.093,12	155.666,64	155.666,64	155.666,64	156.093,12	155.666,64	3.767.559,04	6.310.620,75
contributo Comune Cerro Maggiore		-332.311,65	-32.254,24	-32.166,12	-32.166,12	-32.166,12	-32.254,24	-32.166,12	-778.508,11	-1.303.992,72
Impianti generici LM1	2013	11.803,68	1.215,83	1.215,83	1.215,83	759,83				16.211,00
contributo Fondazione Cariplo		-11.803,68	-1.215,83	-1.215,83	-1.215,83	-759,83				-16.211,00
Elettrodomestici LM1	2016	2.496,12	187,88							2.684,00
contributo Hippocrate Healt Care S.r.l.		-2.496,12	-187,88							-2.684,00
totale cespiti		1.622.508,71	157.496,83	156.882,47	156.882,47	156.426,47	156.093,12	155.666,64	3.767.559,04	6.329.515,75
totale contributi		-346.611,45	-33.657,95	-33.381,95	-33.381,95	-32.925,95	-32.254,24	-32.166,12	-778.508,11	-1.322.887,72
RESIDENZA 20										
Fabbricati strumentali - Progetto	2022/2024		35.652,34	35.652,34	35.652,34	35.652,34	35.652,34			178.261,70
contributi da diversi	2022		-35.600,00	-35.600,00	-35.600,00	-35.600,00	-35.600,00			-178.000,00
Mobili e arredamenti	2022/2024		11.623,82	23.247,63	23.247,63	23.247,63	23.247,63	23.247,63	65.868,28	193.730,25
contributi da diversi	2022		-1.620,00	-3.240,00	-3.240,00	-3.240,00	-3.240,00	-3.240,00	-9.180,00	-27.000,00
contributi da diversi	2024		-9.000,00	-18.000,00	-18.000,00	-18.000,00	-18.000,00	-18.000,00	-51.000,00	-150.000,00
totale cespiti			47.276,16	58.899,97	58.899,97	58.899,97	58.899,97	23.247,63	65.868,28	371.991,95
totale contributi			-46.220,00	-56.840,00	-56.840,00	-56.840,00	-56.840,00	-21.240,00	-60.180,00	-355.000,00
IMPIANTO FOTOVOLTAICO										
Impianto fotovoltaico	2023									
contributo Unicredit S.p.A.	2023								-30.000,00	-30.000,00
totale cespiti										
totale contributi									-30.000,00	-30.000,00
CENTRO DI RICERCA										
Terreni	2022								421.200,00	421.200,00
Immobilizzazioni in corso	2022/2024								68.800,00	68.800,00
contributo da Fidim S.r.l.	2022								-500.000,00	-500.000,00
contributo da Fondazione Garzanti	2024								-37.000,00	-37.000,00
contributo da Fondazione MB Fondo Fontana	2024								-450.000,00	-450.000,00
totale cespiti									490.000,00	490.000,00
totale contributi									-987.000,00	-987.000,00

**PROSPETTO RIEPILOGATIVO DEL PIANO DI AMMORTAMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI ACQUISTATE CON CONTRIBUTI DI TERZI IN CONTO CAPITALE
E DEI RELATIVI CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO**

ammortamento immobilizzazioni	acquisto	fino al 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	da 2029	totali
IL PAESE RITROVATO										
Fabbricati strumentali	2015/2018	1.284.887,89	233.615,98	233.615,98	233.615,98	233.615,98	233.615,98	233.615,98	5.100.615,40	7.787.199,17
contributi da diversi	2015/2018	-921.807,59	-167.601,38	-167.601,38	-167.601,38	-167.601,38	-167.601,38	-167.601,38	-3.659.296,74	-5.586.712,61
contributi Regione Lombardia Innodriver	2019	-2.547,16	-463,12	-463,12	-463,12	-463,12	-463,12	-463,12	-10.111,50	-15.437,38
contributi da diversi	2019	-55.027,84	-10.005,08	-10.005,08	-10.005,08	-10.005,08	-10.005,08	-10.005,08	-218.444,12	-333.502,54
contributi da diversi	2020	-163.350,00	-29.700,00	-29.700,00	-29.700,00	-29.700,00	-29.700,00	-29.700,00	-648.450,00	-990.000,00
Impianti generici	2015/2018	15.600,48	2.836,45	2.836,45	2.836,45	2.836,45	2.836,45	2.836,45	5.200,18	37.819,36
contributi da diversi		-11.192,12	-2.034,93	-2.034,93	-2.034,93	-2.034,93	-2.034,93	-2.034,93	-3.730,76	-27.132,46
Macchinari lavanderia	2015/2018	4.888,13	888,75	888,75	444,37					7.110,00
contributi da diversi		-3.506,85	-637,61	-637,61	-318,80					-5.100,87
Macchinari mensa	2015/2018	12.887,88	2.343,25	2.343,25	1.171,62					18.746,00
contributi da diversi		-9.246,05	-1.681,10	-1.681,10	-840,55					-13.448,80
Attrezzatura sanitaria	2015/2018	16.079,25	2.923,50	2.923,50	1.461,75					23.388,00
contributi da diversi		-11.535,64	-2.097,39	-2.097,39	-1.048,66					-16.779,08
Macchine elettroniche	2021	1.826,52	730,61	730,61	365,30					3.653,04
contributo Ricoh Italia		-1.826,52	-730,61	-730,61	-365,30					-3.653,04
Mobili e arredamenti	2015/2018	615.294,51	111.871,73	111.871,73	93.226,43					932.264,40
contributi da diversi	2018	-441.446,20	-80.259,31	-80.259,31	-66.862,72					-668.827,54
Mobili e arredamenti	2018	54.912,00	9.984,00	9.984,00	8.320,00					83.200,00
contributo Dampier Patricia		-54.912,00	-9.984,00	-9.984,00	-8.320,00					-83.200,00
Mobili e arredamenti	2019	4.101,52	911,45	911,45	911,45	759,53				7.595,40
contributo Dampier Patricia		-4.101,52	-911,45	-911,45	-911,45	-759,53				-7.595,40
Mobili e arredamenti	2019	3.385,58	752,35	752,35	752,35	626,97				6.269,60
contributo Pasquale Valli S.r.l.		-3.385,58	-752,35	-752,35	-752,35	-626,97				-6.269,60
Automezzi	2019	18.450,00	2.050,00							20.500,00
contributo Vircol S.r.l.		-18.450,00	-2.050,00							-20.500,00
totale cespiti		2.032.313,76	368.908,07	366.858,07	343.105,70	237.838,93	236.452,43	236.452,43	5.105.815,58	8.927.744,97
totale contributi		-1.702.335,17	-308.908,33	-306.858,33	-289.224,34	-211.191,01	-209.804,51	-209.804,51	-4.540.033,12	-7.778.159,32

**PROSPETTO RIEPILOGATIVO DEL PIANO DI AMMORTAMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI ACQUISTATE CON CONTRIBUTI DI TERZI IN CONTO CAPITALE
E DEI RELATIVI CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO**

ammortamento immobilizzazioni	acquisto	fino al 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	da 2029	totali
RIEPILOGO AMMORTAMENTI E RELATIVI CONTRIBUTI										
ammortamenti (totale cespiti con contributo)		6.831.052,05	951.073,57	922.973,10	853.438,01	736.909,16	680.799,50	647.445,85	15.552.887,35	27.176.578,59
contributo Opera diocesana San Vincenzo	2013	-9.450,00	-900,00	-900,00	-750,00					-12.000,00
contributo Comune Cerro Maggiore	2013	-332.311,65	-32.254,24	-32.166,12	-32.166,12	-32.166,12	-32.254,24	-32.166,12	-778.508,11	-1.303.992,72
contributo Fondazione Cariplo LM1	2013	-11.803,68	-1.215,83	-1.215,83	-1.215,83	-759,83				-16.211,00
contributo Ippocrate Health Care S.r.l.	2016	-3.937,50	-262,50							-4.200,00
contributo Ippocrate Health Care S.r.l. LM1	2016	-2.496,12	-187,88							-2.684,00
contributi da diversi	2014	-708.420,63	-68.200,76	-59.313,66	-59.313,66	-59.313,66	-59.476,16	-59.313,66	-1.601.143,76	-2.674.495,95
contributi da diversi	2015	-3.147,70	-391,78	-225,77	-59,89	-59,89	-60,05	-59,89	-1.616,54	-5.621,51
contributi da diversi	2016	-724,56	-84,58	-70,79	-37,70		-4,57	-4,57	-123,19	-1.054,54
contributi da diversi	2017	-14.676,47	-2.257,92	-2.249,90	-2.241,91	-1.120,95				-22.547,15
contributo Termonza Dragone Salvatore	2016	-226,50	-30,20	-30,20	-30,20	-30,20	-30,20	-25,10		-402,60
contributo Vircol S.r.l.	2016	-967,50	-129,00	-129,00	-64,50					-1.290,00
contributo Vircol S.r.l.	2017	-565,50	-87,00	-87,00		-43,50				-870,00
contributo Fondazione Falck	2018	-13.406,25	-2.437,50	-2.437,50	-1.218,75					-19.500,00
contributi da diversi	2015/2018	-957.288,25	-174.052,41	-174.052,41	-171.844,32	-169.636,31	-169.636,31	-169.636,31	-3.663.027,50	-5.649.173,82
contributi da diversi	2018	-441.446,20	-80.259,31	-80.259,31	-66.862,72					-668.827,54
contributo Damper Patricia	2018	-54.912,00	-9.984,00	-9.984,00	-8.320,00					-83.200,00
contributi Ospiti diversi LM1	2018	-562,97	-97,91	-97,91	-57,11					-815,90
contributo Universo S.r.l.	2019	-3.765,69	-418,39							-4.184,08
contributo Regione Lombardia D.G.R. 7086/2017	2019	-6.187,50	-1.125,00	-1.125,00	-1.125,00	-1.125,00	-1.125,00	-3.187,50		-15.000,00
contributo Regione Lombardia Innodriver	2019	-2.547,16	-463,12	-463,12	-463,12	-463,12	-463,12	-463,12	-10.111,50	-15.437,38
contributo Damper Patricia	2019	-4.101,52	-911,45	-911,45	-911,45	-759,53				-7.595,40
contributo Pasquale Valli S.r.l.	2019	-3.385,58	-752,35	-752,35	-752,35	-626,97				-6.269,60
contributo Vircol S.r.l.	2019	-18.450,00	-2.050,00							-20.500,00
contributi da diversi	2019	-55.027,94	-10.005,08	-10.005,08	-10.005,08	-10.005,08	-10.005,08	-10.005,08	-218.444,12	-333.502,54
contributo Vircol S.r.l. LM1	2019	-239,40	-50,40	-50,40	-50,40	-29,40				-420,00
contributo Fondazione Ravasi Garzanti Isidora	2020	-28.647,93	-9.994,59	-9.994,59	-1.339,89	-8,11	-8,11	-6,78		-50.000,00
contributi da diversi fabbricato Paese ritrovato	2020	-163.350,00	-29.700,00	-29.700,00	-29.700,00	-29.700,00	-29.700,00	-29.700,00	-648.450,00	-990.000,00
contributi da diversi Isidora	2021	-33.000,00	-11.000,00	-11.000,00						-55.000,00
contributo Rocoh Italia	2021	-1.826,52	-730,61	-730,61	-365,30					-3.653,04
contributo Fondazione Ravasi Garzanti Isidora	2022	-10.000,00	-10.000,00	-10.000,00	-10.000,00	-10.000,00				-50.000,00
contributi da diversi Residenza 20	2022		-37.220,00	-38.840,00	-38.840,00	-38.840,00	-38.840,00	-3.240,00	-9.180,00	-205.000,00
contributi Fidim S.r.l. Centro ricerca	2022								-500.000,00	-500.000,00
contributo Fondazione Peppino Vismara	2023	-1.564,52	-3.129,04	-3.129,04	-3.129,04	-1.564,50				-12.516,14
contributo Frigo 2000 S.p.A	2023	-52,57	-105,14	-105,14	-105,14	-105,14	-105,14	-297,93		-876,20
contributo Unicredit	2023								-30.000,00	-30.000,00
contributo Fondazione Garzanti Centro ricerca	2024								-37.000,00	-37.000,00
contributo da Fondazione MB Fondo Fontana	2024								-450.000,00	-450.000,00
contributi da diversi Residenza 20	2024		-9.000,00	-18.000,00	-18.000,00	-18.000,00	-18.000,00	-18.000,00	-51.000,00	-150.000,00
ammortamenti netti (totale cespiti al netto contributi)		3.942.562,24	451.585,58	424.946,92	394.381,53	362.547,28	321.091,51	321.339,79	7.554.282,63	13.772.737,48
contributi competenza esercizio		-2.888.489,81	-499.487,99	-498.026,18	-459.056,48	-374.361,88	-359.707,99	-326.106,06	-7.998.604,72	-13.403.841,11
contributi competenza esercizi successivi		-10.515.351,30	-10.015.863,31	-9.517.837,13	-9.058.780,65	-8.684.418,77	-8.324.710,78	-7.998.604,72		
ammortamenti (totale cespiti con contributo)		6.831.052,05	951.073,57	922.973,10	853.438,01	736.909,16	680.799,50	647.445,85	15.552.887,35	27.176.578,59
contributi competenza esercizio		-2.888.489,81	-499.487,99	-498.026,18	-459.056,48	-374.361,88	-359.707,99	-326.106,06	-7.998.604,72	-13.403.841,11

destinazione e per ciascun cespite: gli investimenti eseguiti e i contributi ricevuti a fronte di essi (ultima colonna); gli ammortamenti eseguiti fino all'esercizio 2023, gli ammortamenti dell'esercizio 2024 e gli ammortamenti da eseguire nei successivi; e sulla riga successiva le quote di contributo ad essi afferenti. Dal prospetto sono stati esclusi i dati relativi a cespiti il cui processo di ammortamento si è concluso nell'esercizio precedente.

Dall'ultima colonna del prospetto di riepilogo si rileva che: i cespiti acquistati ed entrati in funzione al 31 dicembre 2024, assistiti da contributi in conto capitale, sono complessivamente di € 27.176.578,59; i contributi ottenuti a fronte di tali investimenti sono di € 13.403.841,11.

L'importo dei contributi di competenza dell'esercizio 2024 di € 499.487,99 trova riscontro nella differenza tra il totale degli ammortamenti dei cespiti iscritti in Bilancio (€ 1.329.137,07) e il totale degli ammortamenti dei cespiti al netto dei contributi in conto capitale (€ 829.649,08) risultanti dalle tabelle di riepilogo dei cespiti per settore di attività, che precedono al paragrafo dedicato alle immobilizzazioni. La differenza tra il totale dei cespiti rilevata dalle stesse tabelle di riepilogo (€ 34.991.570,17 verso € 22.604.729,06) corrisponde al totale dei contributi ricevuti al netto dei contributi ricevuti e ancora non attribuiti a cespiti di futura acquisizione (€ 12.386.841,11 al netto di € 1.017.000,00 compresi nei risconti passivi).

In relazione al disposto della Legge 04 agosto 2017, n. 124, sopra richiamata, si fa presente che sono stati ricevuti contributi in conto capitale dalla incorporata Concordia S.p.A. unicamente dal Comune di Cerro Maggiore negli esercizi dal 2009 al 2015 per € 1.303.992,72, di cui € 139.226,81 di competenza fino al 31 dicembre 2017. Nell'esercizio 2018 la Società ha ricevuto un immobile dal Comune di Cerro Maggiore a conclusione del Bando di gara. Come visto in precedenza l'immobile in Legnano è stato svalutato e compreso nell'Attivo circolante alla voce "Immobilizzazioni destinate alla vendita"; il relativo contributo di € 75.000,00, come detto in precedenza, è stato contabilizzato nel Conto economico del 2022 tra i contributi in conto capitale.

Crediti d'imposta per investimenti

La Società ha eseguito investimenti nell'esercizio e nei precedenti per i quali spetta il credito d'imposta previsto della Legge 27 dicembre 2019, n. 160, dalla Legge 30 dicembre 2020, n. 178 e dalla Legge 30 dicembre 2021, n. 234.

Tali crediti sono stati considerati alla stregua di contributi in conto capitale e pertanto vengono iscritti nel Conto economico in proporzione alle quote di ammortamento dell'esercizio.

Nel prospetto che segue sono esposti in dettaglio, per ciascun esercizio, il credito di imposta relativo all'importo degli investimenti (colonna: ammortamenti) e la ripartizione del credito in rapporto alle quote di ammortamento dei cespiti.

Per ciascuna unità operativa i crediti d'imposta per investimenti di competenza sono i seguenti:

	31/12/2023	31/12/2024
R.S.A.	€ 11.055,98	€ 15.508,51
R.S.D.	€ 1.743,31	€ 1.731,43
Il Paese ritrovato	€ 1.523,92	€ 1.445,78
Costa Bassa	€ 158,30	€ 120,78

PROSPETTO COMPETENZA CREDITI IMPOSTA INVESTIMENTI L. 160/2019 - L. 178/2020 - L. 234/2021

unità	anno	credito	ammort.	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035
Costa Bassa	2020	360,56	6.009,39	540,34	1.080,68	1.080,68	981,73	356,30	225,63	225,63	225,63	223,40	221,25	221,25	221,25	221,25	184,37		
credito imposta 6%				32,40	64,84	64,84	58,90	21,38	13,54	13,54	13,54	13,40	13,28	13,28	13,28	13,28	11,06		
Oasi	2020	1.140,04	19.000,73	1.197,71	2.395,42	2.395,42	2.395,42	2.286,04	2.176,67	2.176,67	2.176,67	1.800,71							
credito imposta 6%				71,86	143,73	143,73	143,73	137,15	130,60	130,60	130,60	108,04							
Cerro	2020	303,06	5.050,93	777,04	954,06	954,06	954,06	877,18	191,80	183,32	96,44	62,97							
credito imposta 6%				46,65	57,24	57,24	57,24	52,63	11,51	11,00	5,79	3,76							
R.S.A.	2020	9.370,00	156.166,49	14.097,36	28.194,72	28.194,72	23.059,92	17.478,27	9.968,53	8.040,40	8.040,40	6.038,82	4.019,53	3.063,38	2.107,23	2.107,23	1.755,98		
credito imposta 6%				845,81	1.691,68	1.691,68	1.383,60	1.048,70	598,11	482,42	482,42	362,33	241,17	183,80	126,43	126,43	105,42		
R.S.D.	2020	4.887,82	81.463,67	3.458,65	6.917,32	6.917,32	6.917,32	6.739,61	6.360,70	6.159,50	6.159,50	5.793,25	5.427,00	5.398,50	5.370,00	5.370,00	4.475,00		
credito imposta 6%				207,51	415,04	415,04	415,04	404,38	381,64	369,57	369,57	347,60	325,62	323,91	322,20	322,20	268,50		
PAESE RITROVATO	2020	2.117,52	35.291,96	4.831,48	7.032,94	7.032,94	7.032,94	5.912,81	1.436,48	710,25	710,25	591,87							
credito imposta 6%				289,87	421,98	421,98	421,98	354,77	86,19	42,62	42,62	35,51							
R.S.A.	2020	559,80	5.597,95	644,87	1.289,74	1.289,74	1.289,74	713,18	98,52	60,48	60,48	60,48	60,48	60,48	30,24				
credito imposta 10%				64,50	128,97	128,97	128,97	71,32	9,85	6,05	6,05	6,05	6,05	6,05	3,02				
R.S.D.	2020	199,75	1.997,54	107,19	214,39	214,39	214,39	202,18	190,00	190,00	190,00	190,00	190,00	190,00	95,00				
credito imposta 10%				10,70	21,44	21,44	21,44	20,22	19,00	19,00	19,00	19,00	19,00	19,00	9,51				
PAESE RITROVATO	2020	661,50	6.614,95	453,77	907,54	907,54	907,54	798,16	688,80	688,80	688,80	574,00							
credito imposta 10%				45,39	90,75	90,75	90,75	79,82	68,88	68,88	68,88	57,40							
Costa Bassa	2021	1.065,22	10.652,27		458,35	916,70	916,70	916,70	910,46	878,99	853,75	853,75	756,87	660,00	660,00	660,00	660,00	550,00	
credito imposta 10%					45,84	91,67	91,67	91,67	91,05	87,90	85,38	85,38	75,69	66,00	66,00	66,00	66,00	54,97	
Oasi	2021	894,61	8.946,04		635,68	1.271,37	1.271,37	1.271,37	984,59	665,46	633,10	633,10	562,63	210,48	210,48	210,48	210,48	175,45	
credito imposta 10%					63,57	127,14	127,14	127,14	98,46	66,55	63,31	63,31	56,26	21,05	21,05	21,05	21,05	17,53	
Cerro	2021	1.217,07	12.170,74		822,89	1.645,77	1.645,77	1.645,77	1.630,95	1.403,78	1.191,45	1.191,45	992,91						
credito imposta 10%					82,29	164,58	164,58	164,58	163,10	140,38	119,15	119,15	99,26						
R.S.A.	2021	1.973,15	32.885,80		3.288,58	6.577,16	6.577,16	6.577,16	6.577,16	3.288,58									
credito imposta 6%					197,32	394,63	394,63	394,63	394,63	197,31									
R.S.A.	2021	21.097,94	211.094,65		25.837,53	35.858,24	35.858,24	33.783,00	32.556,70	12.838,90	10.140,66	10.140,66	7.366,79	4.475,96	2.237,97				
credito imposta 10%					2.583,75	3.585,81	3.574,30	3.378,30	3.255,67	1.283,89	1.014,07	1.014,07	736,68	447,60	223,80				
R.S.D.	2021	8.767,45	87.674,53		3.761,99	7.523,98	7.523,98	7.523,98	7.515,56	7.426,84	7.346,49	7.346,49	6.400,60	5.454,75	5.295,75	5.136,75	5.136,75	4.280,62	
credito imposta 10%					376,20	752,40	752,40	752,40	751,56	742,68	734,65	734,65	640,06	545,48	529,57	513,68	513,68	428,04	
PAESE RITROVATO	2021	3.608,64	36.086,36		2.530,36	5.060,71	5.060,71	5.060,71	4.438,83	3.390,15	2.963,35	2.963,35	2.443,19	450,00	450,00	450,00	450,00	375,00	
credito imposta 10%					253,04	506,07	506,07	506,07	443,88	339,02	296,34	296,34	244,33	45,00	45,00	45,00	45,00	37,48	
Costa Bassa	2022	30,90	515,00		64,38	128,75	128,75	128,75	128,75	64,37									
credito imposta 6%					3,85	7,73	7,73	7,73	7,73	3,86									
Oasi	2022	1.033,59	17.226,47		818,49	1.636,97	1.636,97	1.636,97	1.580,72	1.494,41	1.464,31	1.464,31	1.362,68	854,63	854,63	854,63	854,63	712,12	
credito imposta 6%					49,10	98,22	98,22	98,22	94,84	89,66	87,86	87,86	81,76	51,28	51,28	51,28	51,28	42,73	
Cerro	2022	564,67	9.411,23		901,19	1.802,36	1.802,36	1.802,36	1.320,48	792,55	746,45	746,45	59,53						
credito imposta 6%					54,07	108,14	108,14	108,14	79,23	47,55	44,79	11,04	3,57						
R.S.A.	2022	13.795,70	229.928,14		16.661,81	30.818,80	30.818,80	30.651,56	26.913,90	19.208,13	17.744,94	17.744,94	13.497,46	9.101,16	6.382,96	3.664,85	3.664,85	3.053,98	
credito imposta 6%					999,71	1.849,13	1.849,13	1.839,09	1.614,83	1.152,49	1.064,70	1.064,70	809,85	546,07	382,98	219,89	219,89	183,24	
R.S.D.	2022	3.827,97	63.799,38		4.620,28	9.240,58	9.240,58	9.240,58	7.818,20	6.169,38	5.942,89	5.942,89	3.624,58	1.306,31	653,11				
credito imposta 6%					277,25	554,43	554,43	554,43	469,09	370,16	356,57	356,57	217,47	78,38	39,19				
PAESE RITROVATO	2022	4.947,99	82.466,41		4.209,35	8.418,68	8.418,68	8.418,68	8.298,30	8.175,59	8.173,26	8.173,26	7.113,75	2.703,48	2.703,48	2.703,48	2.703,48	2.252,94	
credito imposta 6%					252,54	505,12	505,12	505,12	497,90	490,54	490,40	490,40	426,83	162,21	162,21	162,21	162,21	135,18	
R.S.A.	2023	15.189,63	253.160,45				50.632,09	50.632,09	50.632,09	50.632,09	50.632,09								
credito imposta 6%							3.037,93	3.037,93	3.037,93	3.037,93	3.037,93								
R.S.A.	2023	28.642,50	57.285,00				11.457,00	11.457,00	11.457,00	11.457,00	11.457,00								
credito imposta 6%							687,42												
credito imposta 50%							5.728,50	5.728,50	5.728,50	5.728,50	5.728,50	5.041,08							
126.257,08	1.430.496,08	26.108,41	86.322,19	135.116,24	216.742,22	206.277,65	189.919,37	156.412,81	139.406,12	72.536,15	61.950,60	45.717,56	30.518,26	24.749,89	20.095,54	12.604,03	6.019,04		
		1.614,69	6.637,68	10.294,49	15.180,56	19.494,36	18.396,83	15.527,59	14.368,18	10.351,39	4.467,97	3.198,13	2.185,27	1.743,30	1.464,09	971,40	361,15		

Oasi San Gerardo	€	369,09	€	362,51
Cerro Maggiore	€	<u>329,96</u>	€	<u>325,35</u>
e quindi in totale	€	15.180,56	€	19.494,36

Tutti i crediti di imposta per investimenti non sono imponibili ai fini fiscali.

Per analogia con l'agevolazione costituita dal credito d'imposta si è ritenuto opportuno predisporre una tabella che riepiloga per ciascuna unità operativa l'ammontare del superammortamento spettante ai sensi delle Leggi n. 208/2015, 232/2016 e 205/2017, che riporta: tipo di investimento, anno di acquisto, importo dell'investimento, percentuale di ammortamento, quota annuale di ammortamento, percentuale di superammortamento, importo dell'agevolazione. Tali importi sono compresi nella Dichiarazione Unico SC quali variazioni in diminuzione ai soli fini Ires.

Per ciascuna unità operativa le variazioni fiscali per investimenti di competenza sono i seguenti:

	31/12/2023	31/12/2024
R.S.A.	€ 17.547,23	€ 14.739,96
R.S.D.	€ 2.760,03	€ 2.087,83
Il Paese ritrovato	€ 44.536,81	€ 42.237,81
Cerro Maggiore	€ <u>1.836,20</u>	€ <u>653,85</u>
e quindi in totale	€ 66.680,27	€ 59.719,45

Negli esercizi successivi questi importi si ridurranno progressivamente: nel 2025 € 56.933,75, dal 2026 al 2029 € 65.050,48 e dal 2030 al 2032 € 2.760,71.

Costi per materie prime e sussidiarie: sono in totale di € 1.987.683,37 contro € 2.418.521,95 e sono così costituiti:

	31/12/2023	31/12/2024
Acquisti merci	€ 25.703,80	€ 26.841,23
Acquisti farmaci	€ 451.618,91	€ 281.681,61
Acquisti presidi sanitari	€ 445.324,36	€ 203.635,38
Acquisti prodotti igienici	€ 328.966,21	€ 343.714,12
Acquisti prodotti pulizia	€ 185.032,49	€ 126.505,36
Acquisti alimentari	€ 122.448,52	€ 113.539,15
Acquisti altri prodotti per ristorazione	€ 93.374,93	€ 49.434,84
Acquisti prodotti nutrizione enterale	€ 37.260,00	€ 41.310,00
Prestazioni ristorazione	€ 812.601,75	€ 853.795,50
Premi da fornitori	€ - 83.809,02	€ - 52.773,82

Costi per servizi: ammontano a € 5.278.613,67 contro l'importo di € 5.060.892,51 del precedente esercizio e sono così distinti:

	31/12/2023	31/12/2024
Prestazioni di terzi	€ 1.820.071,95	€ 2.067.999,18
Prestazioni lavanderia	€ 289.167,67	€ 287.477,70
Condominiali	€ 6.998,31	€ 4.069,14

RIEPILOGO QUOTE SUPERAMMORTAMENTO FISCALE

unità operativa	anno acquisto	investimento	% ammortamento	quota ammortamento	% superammortamento	agevolazione	note
-----------------	---------------	--------------	----------------	--------------------	---------------------	--------------	------

R.S.A.

Impianti generici	2016	6.692,60	7,50%	501,95	40,00%	200,78	
	2017	7.500,00	7,50%	562,50	40,00%	225,00	
	2018	23.000,00	7,50%	1.725,00	30,00%	517,50	
Mezzi sollevamento, carico, pesatura	2019	2.480,00	12,50%	310,00	30,00%	93,00	
Macchinari lavanderia	2016	4.200,00	12,50%	262,50	40,00%	105,00	
	2017	7.110,00	12,50%	888,75	40,00%	355,50	
Macchinari mensa	2016	11.391,20	12,50%	711,95	40,00%	284,78	
	2019	45.714,00	12,50%	5.714,25	30,00%	1.714,28	
Macchinari sanificazione	2017	1.410,00	12,50%	176,25	40,00%	70,50	
Dotazioni magazzino	2016	11.898,00	10%	1.189,80	40,00%	475,92	
	2017	8.580,60	10%	858,06	40,00%	343,22	
Attrezzatura sanitaria	2016	7.248,00	12,50%	453,00	40,00%	181,20	
	2017	14.510,00	12,50%	1.813,75	40,00%	725,50	
	2018	55.966,76	12,50%	6.995,85	30,00%	2.098,76	
Mobili e macchine ordinarie ufficio	2016	149,00	12%	14,90	40,00%	5,96	
	2017	332,00	12%	39,84	40,00%	15,94	
	2018	3.960,00	12%	475,20	30,00%	142,56	
Macchine ufficio elettroniche	2019	840,00	20%	84,00	30,00%	25,20	
	2019	1.435,50	20%	143,55	30,00%	43,07	tel
	2019	2.127,00	20%	212,70	30,00%	63,81	tel
	2019	339,97	20%	34,01	30,00%	10,20	tel
	2019	9.164,75	20%	916,47	30,00%	274,94	
Mobili e arredamenti	2016	1.923,96	10%	192,40	40,00%	76,96	
	2017	870,00	10%	87,00	40,00%	34,80	
	2017	54.000,00	10%	5.400,00	40,00%	2.160,00	
	2017	628,50	10%	62,85	40,00%	25,14	
	2018	141.259,15	10%	14.125,92	30,00%	4.237,78	
	2019	5.668,20	10%	566,82	30,00%	170,05	
Elettrodomestici	2019	351,64	12%	42,20	30,00%	12,66	
Impianti radio TV	2019	1.665,06	20%	166,51	30,00%	49,95	

R.S.D.

Attrezzatura sanitaria	2016	4.540,00	12,50%	283,75	40,00%	113,50	
	2017	6.265,42	12,50%	783,18	40,00%	313,27	
	2018	4.865,00	12,50%	608,13	30,00%	182,44	
	2019	8.180,00	12,50%	1.022,50	30,00%	306,75	
Macchine ufficio elettroniche	2019	139,38	20%	13,92	30,00%	4,18	tel
	2019	135,99	20%	13,59	30,00%	4,08	tel
	2019	143,64	20%	14,36	30,00%	4,31	tel
	2019	213,11	20%	21,32	30,00%	6,40	
Mobili e arredamenti	2016	1.290,00	10%	129,00	40,00%	51,60	
	2016	13.282,58	10%	1.328,26	40,00%	531,30	
	2017	836,51	10%	83,65	40,00%	33,46	
	2018	910,00	10%	91,00	30,00%	27,30	
	2019	12.790,73	10%	1.279,07	30,00%	383,72	
Impianti radio TV	2019	4.184,08	20%	418,39	30,00%	125,52	

RIEPILOGO QUOTE SUPERAMMORTAMENTO FISCALE

unità operativa	anno acquisto	investimento	% ammortamento	quota ammortamento	% superammortamento	agevolazione	note
-----------------	---------------	--------------	----------------	--------------------	---------------------	--------------	------

PAESE RITROVATO

Impianti generici	2018	37.819,36	7,50%	2.836,45	30,00%	850,94	
	2019	1.010,00	7,50%	75,75	30,00%	22,73	
Macchinari lavanderia	2018	7.110,00	12,50%	888,75	30,00%	266,63	
Macchinari mensa	2018	18.746,00	12,50%	2.343,25	30,00%	702,98	
Attrezzatura sanitaria	2018	23.388,00	12,50%	2.923,50	30,00%	877,05	
	2019	18.204,00	12,50%	2.275,50	30,00%	682,65	
Mobil e macchine ordinarie ufficio	2018	475,00	12%	57,00	30,00%	17,10	
Macchine ufficio elettroniche	2019	525,85	20%	52,58	30,00%	15,77	tel
	2019	260,66	20%	26,07	30,00%	7,82	tel
	2019	4.155,54	20%	415,55	30,00%	124,67	
Mobili e arredamenti	2018	1.015.464,40	12%	121.855,73	30,00%	36.556,72	
	2019	7.595,40	12%	911,45	30,00%	273,44	
	2019	6.269,60	12%	752,35	30,00%	225,71	
	2019	44.822,20	12%	5.378,66	30,00%	1.613,60	

GINETTA COLOMBO

Impianti generici	2017	23.647,00	15%	591,17	40,00%	236,47	
	2018	9.275,00	15%	1.391,25	30,00%	417,38	

1.708.960,34

193.593,11

59.719,45

Energia elettrica (con recupero di € 31.839,38)	€	506.832,72	€	581.969,87
Telefono	€	6.507,88	€	8.673,69
Commissioni e spese bancarie	€	5.697,13	€	6.762,09
Trasporti per vendite	€	266,51	€	174,18
Trasporti per acquisti	€	621,54	€	644,61
Postali	€	277,92	€	483,14
Riscaldamento, acqua (con recupero di € 32.494,48)	€	361.534,76	€	300.355,30
Radiomobile	€	13.548,18	€	12.488,41
Commissioni incasso	€	578,10	€	254,99
Assicurazioni	€	121.619,87	€	154.760,33
Associazioni	€	16.646,00	€	19.123,00
Accesso banche dati	€	6.818,17	€	6.215,72
Collaborazioni coordinate e continuative	€	12.960,32	€	2.335,45
Consulenze, prestazioni professionali (con recupero di € 1.139,36)	€	238.837,55	€	267.182,12
Elaborazione dati	€	35.681,98	€	36.753,44
Pubblicità, mostre, fiere	€	20.850,41	€	9.663,48
Emolumenti Collegio sindacale	€	7.280,00	€	7.280,00
Emolumenti Revisore legale	€	10.608,00	€	10.608,00
Consulenze tecniche	€	==	€	1.664,00
Formazione personale	€	64.060,83	€	22.929,00
Emolumenti organismo di vigilanza	€	11.694,84	€	11.487,00
Manutenzione cespiti ammortizzabili (con recupero di € 50.688,72)	€	364.239,71	€	334.280,06
Canoni manutenzione cespiti	€	145.128,87	€	158.356,71
Indumenti, controlli sanitari	€	43.042,93	€	42.648,90
Viaggi, rimborsi spese dipendenti	€	16.365,09	€	16.972,15
Viaggi, rimborsi organi societari	€	551,53	€	2.326,38
Vigilanza e pulizia	€	793.703,96	€	792.998,63
Manutenzione automezzi	€	20.951,48	€	5.942,63
Canoni piattaforme web	€	93.182,05	€	89.887,06
Prestazioni alberghiere, somministrazioni	€	632,00	€	148,11
Partecipazione convegni, congressi, corsi	€	1.495,07	€	972,30
Smaltimento rifiuti speciali	€	22.439,18	€	12.726,90

Per alcune voci sono presenti recuperi di costi inerenti alle varie unità d'offerta.

Costi per godimento beni di terzi: ammontano ad € 857.991,07 contro € 886.863,67 del precedente esercizio, con un decremento di € 28.872,60 così distinti:

	31/12/2023	31/12/2024
Affitti passivi	€ 694.341,78	€ 766.232,14

Noleggio impianti e macchinari	€	25.064,24	€	25.206,42
Noleggio automezzi	€	==	€	479,51
Manutenzione beni di terzi (con recupero € 66.073,00)	€	167.457,65	€	66.073,00

Costi per il personale: al 31 dicembre 2024 ammontano a € 9.506.257,23 contro € 9.062.612,08 con un incremento di € 443.645,15 rispetto all'esercizio precedente e sono costituiti da:

<u>Dipendenti Soci</u>	31/12/2023	31/12/2024
Stipendi impiegati	€ 1.253.576,62	€ 1.333.015,89
Contributi impiegati	€ 344.793,99	€ 377.378,63
Accantonamento T.f.r. impiegati	€ 79.111,68	€ 88.208,85
<u>Dipendenti non soci</u>		
Salari operai	€ 106.891,28	€ 127.237,87
Stipendi impiegati	€ 5.322.453,31	€ 5.441.578,05
Contributi operai	€ 28.090,00	€ 34.574,93
Contributi impiegati	€ 1.498.693,07	€ 1.565.247,10
Accantonamento T.f.r. operai	€ 6.459,01	€ 7.950,30
Accantonamento T.f.r. impiegati	€ 348.115,12	€ 363.754,97
Tirocini, stage	€ 1.570,00	€ ==
Welfare dipendenti	€ 72.858,00	€ 167.310,64

Segue una tabella con i dati più significativi riguardanti il personale dipendente della Società e precisamente: dipendenti cessati il 31 dicembre 2023 e non più in organico dal 01 gennaio 2024; assunti nell'anno 2024; cessati nel 2024; cessati in data 31 dicembre 2024 (considerati ancora in organico); modifiche di stato intervenute nel corso dell'esercizio 2024 e dipendenti in forza al 31 dicembre 2024.

I dipendenti in organico al 01 gennaio 2024 erano n. 269; nel corso dell'esercizio sono stati assunti n. 82 dipendenti e sono cessati n. 60 dipendenti e n.2 sono cessati il 31 dicembre 2024. Il personale in servizio al 31 dicembre 2024 era pertanto di n. 291 dipendenti, (contro n. 272 al 31 dicembre 2023).

Nella tabella che segue sono esposti in dettaglio i seguenti dati, confrontati con l'esercizio precedente:

composizione dei dipendenti soci sono distinti tra maschi e femmine, sono passati da n. 37 al 01 gennaio 2024 a n. 35, di cui n. 1 comunitario e n. 1 extracomunitario; n. 1 socia lavoratrice dimessa è diventata volontaria e n. 1 socia lavoratrice si è dimessa; il recesso da socia è stato formalizzato dopo la chiusura del bilancio;

composizione dei dipendenti non soci con la distinzione tra maschi e femmine, e per nazionalità; al 31 dicembre 2024 i dipendenti italiani sono n. 163, i comunitari n. 29 e gli extracomunitari n. 64; in totale 256, contro n. 235 al 01 gennaio 2024;

qualifiche dei dipendenti secondo le categorie contrattuali, con distinzione per nazionalità; i quadri sono n. 20, gli impiegati n. 263, gli operai n. 7 e gli apprendisti n. 1;

COMPOSIZIONE DEI DIPENDENTI

dipendenti	cessati 31/12/2023	di cui			31/12/2023	di cui			assunti 2024	di cui			cessati 2024	di cui			cessati 31/12/2024	di cui			variazioni 2024	di cui			31/12/2024	di cui		
		italiani	comunitari	extracomun- i-tari		italiani	comunitari	extracomun- i-tari		italiani	comunitari	extracomun- i-tari		italiani	comunitari	extracomun- i-tari		italiani	comunitari	extracomun- i-tari		italiani	comunitari	extracomun- i-tari		italiani	comunitari	extracomun- i-tari
soci maschi	0	0	0	0	11	10	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11	10	0	1		
soci femmine	0	0	0	0	26	25	1	0	0	0	0	0	-2	-2	0	0	0	0	0	0	0	0	24	23	1	0		
totale soci	0	0	0	0	37	35	1	1	0	0	0	0	-2	-2	0	0	0	0	0	0	0	0	35	33	1	1		
non soci maschi	0	0	0	0	48	33	6	9	20	13	1	6	-16	-11	-1	-4	0	0	0	0	0	0	52	35	6	11		
non soci femmine	-3	-3	0	0	187	126	20	41	62	31	10	21	-42	-26	-7	-9	-2	0	0	-2	0	0	204	128	23	53		
totale non soci	-3	-3	0	0	235	159	26	50	82	44	11	27	-58	-37	-8	-13	-2	0	0	-2	0	0	256	163	29	64		
totale	-3	-3	0	0	272	194	27	51	82	44	11	27	-60	-39	-8	-13	-2	0	0	-2	0	0	291	196	30	65		

QUALIFICHE DEI DIPENDENTI

dipendenti	cessati 31/12/2023	di cui				31/12/2023	di cui				assunti 2024	di cui				cessati 31/12/2024	di cui				variazioni 2024	di cui			31/12/2024	di cui		
		italiani	comunitari	extracomun i-tari			italiani	comunitari	extracomun i-tari			italiani	comunitari	extracomun i-tari			italiani	comunitari	extracomun i-tari							italiani	comunitari	extracomun i-tari
dirigenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0	0	0	0	
quadri	0	0	0	0	21	21	0	0	0	0	0	0	-1	-1	0	0	0	0	0	0				20	20	0	0	
impiegati	-3	-3	0	0	245	168	27	50	80	43	10	27	-59	-38	-8	-13	-2	0	0	-2	0			263	170	29	64	
operai	0	0	0	0	6	5	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			7	5	1	1	
apprendisti	0	0	0	0	0	0	0	0	1	-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			1	-1	0	0	
totale	-3	-3	0	0	272	194	27	51	82	44	11	27	-60	-39	-8	-13	-2	0	0	-2	0	0	0	0	291	196	30	65

SCADENZA CONTRATTO DI LAVORO

dipendenti	cessati 31/12/2023	di cui			31/12/2023	di cui			assunti 2024	di cui			cessati 2024	di cui			cessati 31/12/2024	di cui			2024 variazioni	di cui			2024 variazioni	di cui		
		italiani	comunitari	extracomuni- tari		italiani	comunitari	extracomuni- tari		italiani	comunitari	extracomuni- tari		italiani	comunitari	extracomuni- tari		italiani	comunitari	extracomuni- tari		italiani	comunitari	extracomuni- tari		italiani	comunitari	extracomuni- tari
tempo indeterminato	-3	-3	0	236	170	26	40	18	13		5	-32	-23	-4	-5	-2	0	0	-2	26	18		8	245	175	22	48	
tempo determinato	0	0	0	36	24	1	11	64	31	11	22	-28	-16	-4	-8	0	0	0	0	-26	-18		-8	46	21	8	17	
totale	-3	-3	0	272	194	27	51	82	44	11	27	-60	-39	-8	-13	-2	0	0	-2	0	0	0	0	291	196	30	65	

scadenza dei contratti di lavoro con distinzione per nazionalità; al 31 dicembre 2024 i contratti a tempo determinato erano n. 46 su n. 291 dipendenti, contro n. 36 su n. 272 dipendenti dell'esercizio precedente.

Tenendo conto dei dipendenti ad orario ridotto, i dipendenti effettivamente impiegati sono stati in rapporto ai giorni di lavoro e al tempo di impiego:

dipendenti	2024			2023		
	numero persone	persone giorni lavoro	persone tempo impiego	numero persone	persone giorni lavoro	persone tempo impiego
totale dipendenti	350	279,55	265,18	328	272,15	258,69
assunti nell'anno	56	22,75	22,75	46	23,60	23,60
cessati nell'anno	35	17,70	17,70	41	20,91	20,91
assunti / cassati nell'anno	25	5,10	5,10	18	4,64	4,64

I dati riportati denotano un certo miglioramento nel turn over del personale ed un effettivo incremento del numero dei dipendenti sia in termini di giornate di lavoro, sia in termini di giornate di impiego tenuto conto dei rapporti part time.

Il reale incremento del numero dei dipendenti (ed in particolare con contratto a tempo pieno e indeterminato) e l'effettivo incremento del costo complessivo del personale ha consentito di usufruire dell'agevolazione prevista dal Decreto legislativo 30 dicembre 2023, n. 216, che con l'articolo 4 ha introdotto, per il periodo d'imposta successivo a quello in corso al 31 dicembre 2023, una nuova misura volta a favorire l'incremento dell'occupazione, mediante la maggiorazione del costo del personale ammesso in deduzione. In attuazione della disposizione è stato emanato dal Ministro dell'economia e delle finanze, di concerto con il Ministro del lavoro e delle politiche sociali, in data 25 giugno 2024 il decreto attuativo, cui ha fatto seguito la Circolare 1/E emanata dall'Agenzia delle Entrate il 20 gennaio 2025.

L'agevolazione è consistita per l'anno 2024 nella maggiorazione ai fini fiscali del costo del lavoro dipendente del 20%, definita con arrotondamento in € 88 mila

Oneri diversi di gestione: ammontano a € 528.146,05 contro l'importo di € 591.043,82 e sono così composti:

	31/12/2023	31/12/2024
Cancelleria e stampati	€ 18.322,05	€ 22.605,13
Carburanti e lubrificanti	€ 5.921,45	€ 4.317,19
Combustibile	€ 13.325,00	€ 14.478,00
Materiali di consumo	€ 2.816,42	€ 9.321,26
Materiali per manutenzione	€ 304.478,50	€ 216.579,06
Materiale pubblicitario	€ 21.787,10	€ 18.095,00
Materiali per animazione	€ 4.127,47	€ 2.306,98

Abbonamenti giornali, riviste (con recupero € 627,70)	€	7.173,31	€	10.089,10
Rappresentanza	€	27.630,43	€	32.559,13
Bolli e valori bollati (con recupero € 535,00)	€	2.593,30	€	1.886,81
Imposte e tasse deducibili (con recupero € 6.013,39)	€	155.958,55	€	159.206,58
Imposte e tasse non deducibili	€	1.200,00	€	602,00
Sanzioni, ammende, multe (con recupero € 2.072,00)	€	4.230,33	€	8.060,79
Elargizioni liberali diverse	€	4.290,00	€	4.380,00
Minusvalenze vendite cespiti ammortizzabili	€	70,00	€	==
Sopravvenienze passive ordinarie	€	10.735,48	€	21.067,07
Abbuoni, sconti, arrotondamenti passivi	€	1.359,97	€	1.324,05
Risarcimento danni a terzi	€	4.714,46	€	87,90
Perdite su crediti deducibili	€	310,00	€	==
Perdite su crediti non deducibili	€	==	€	1.180,00

Interessi attivi e proventi finanziari: sono costituiti da:

		31/12/2023		31/12/2024
Dividendi partecipazioni finanziarie in regime				
di impresa	€	1.379,56	€	1.379,56
Interessi attivi bancari	€	382,16	€	255,91
Interessi attivi diversi	€	30,07	€	36,53
in totale	€	1.791,79	€	1.672,00

Interessi passivi e altri oneri finanziari: sono costituiti da:

		31/12/2023		31/12/2024
Interessi passivi bancari	€	21.179,67	€	29.747,61
Interessi passivi fornitori	€	9,99	€	4,87
Interessi passivi diversi	€	==	€	757,74
Interessi passivi dilazione imposte	€	50,34	€	18,08
Interessi passivi mutui e finanziamenti	€	293.164,84	€	287.167,48
Interessi passivi figurativi mutui e finanziamenti				
articolo 2426, n. 8	€	7.764,51	€	4.855,39
in totale	€	322.169,35	€	322.551,17

Nell'esercizio nessun onere finanziario è stato imputato al valore delle immobilizzazioni.

Gli interessi passivi figurativi sono stati determinati nella valutazione al "costo ammortizzato" dei finanziamenti ottenuti Banco BPM, Credit Agricole, Intesa San Paolo e Unicredit.

Utili e perdite su cambi: sono sostanzialmente relativi a un titolo in valuta compreso nelle attività finanziarie non costituenti partecipazioni:

		31/12/2023		31/12/2024
Differenze cambio passive	€	==	€	0,43
Differenze valutazione cambio passive	€	696,43	€	==
Differenze valutazione cambio attive	€	==	€	- 1.230,77

Imposte correnti sul reddito dell'esercizio

Nessun accantonamento è stato eseguito né ai fini Ires né ai fini Irap.

Come detto in precedenza il reddito delle cooperative sociali lombarde non è soggetto ad Irap.

Imposte anticipate sul reddito dell'esercizio

È stato eseguito l'accantonamento per Ires anticipata di € 14.067,96.

RENDICONTO UTILIZZO CONTRIBUTO 5 PER MILLE

Gli enti che ricevono il contributo del 5‰ sono tenuti, ai sensi del disposto dell'articolo 3, comma 6, della Legge 24 dicembre 2007 n. 244 e successive modifiche e integrazioni a "redigere, entro un anno dalla ricezione delle somme ad essi destinate, un apposito e separato rendiconto dal quale risulti, anche a mezzo di una relazione illustrativa, in modo chiaro e trasparente la destinazione delle somme ad essi attribuite".

Alla luce del disposto legislativo e delle puntualizzazioni dell'Agenzia delle Entrate è di tutta evidenza che La Meridiana Società cooperativa sociale possiede sia i requisiti soggettivi che oggettivi richiesti in quanto:

- a) è persona giuridica di diritto privato, cooperativa sociale ai sensi della Legge 08 novembre 1991 n. 381, equiparata a tutti gli effetti alle O.n.l.u.s., iscritta all'Albo delle Società cooperative, nella Sezione Cooperative a mutualità prevalente di diritto ed iscritta di diritto dal 21 marzo 2022 al Runts (Registro unico nazionale Terzo settore) con abilitazione al ricevimento del 5‰
- b) svolge in via esclusiva la propria attività nel settore sociale e socio sanitario di cui al n. 1 dell'articolo 10 della D.Lgs. 04 dicembre 1997 e in accordo con il disposto degli articoli 1, 4 e 5 del Decreto legislativo 03 luglio 2017, n. 117 (Codice del Terzo settore)
- c) è senza fine di lucro in quanto lo Statuto prevede il divieto di distribuzione, anche indiretta, degli utili e avanzi di gestione nonché di fondi riserve o capitale e, in caso di scioglimento, il vincolo di devoluzione del patrimonio ai Fondi per lo sviluppo della cooperazione.

I contributi ricevuti sono stati iscritti tra le "elargizioni liberali", come stabilito dalla Corte costituzionale con sentenza del 18 giugno 2007 n. 202. Tutti i contributi sono stati interamente destinati alla copertura di costi sostenuti per il funzionamento della gestione sociale.

In relazione ai contributi assegnati si precisa quanto segue:

- 1) per l'anno 2021 (anno d'imposta 2020) alla Società, è stato attribuito l'importo di € 67.023,41 come da elenco di pagamento pubblicato il 02 dicembre 2022; l'importo attribuito è stato incassato il 01 dicembre 2022
- 2) per l'anno 2022 (anno d'imposta 2021) alla Società, è stato attribuito l'importo di € 63.925,13 come da elenco di pagamento pubblicato il 22 giugno 2023; l'importo attribuito è stato incassato il 12 dicembre 2023
- 3) per l'anno 2023 (anno d'imposta 2022) alla Società, è stato attribuito l'importo di € 67.956,04 come da elenco di pagamento pubblicato il 16 settembre 2024; l'importo attribuito è stato incassato il 27 dicembre 2024.

A seguito del Decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri del 07 luglio 2016, che ha semplificato gli adempimenti richiesti per l'ammissione al contributo del 5‰, la Cooperativa risulta iscritta all'elenco permanente degli iscritti.

In dettaglio gli importi riconosciuti sono:

anno 2021 (anno d'imposta 2020)

numero scelte 1193

importo delle scelte espresse	€	65.253,18	
importo proporzionale per le scelte generiche	€	1.749,04	
importo proporzionale per ripartizione importi inferiori a 100 euro	€	<u>21,19</u>	€ 67.023,41

anno 2022 (anno d'imposta 2021)

numero scelte 1155

importo delle scelte espresse	€	62.137,46	
importo proporzionale per le scelte generiche	€	1.763,08	
importo proporzionale per ripartizione importi inferiori a 100 euro	€	<u>24,59</u>	€ 63.925,13

anno 2023 (anno d'imposta 2022)

numero scelte 1230

importo delle scelte espresse	€	65.488,36	
importo proporzionale per le scelte generiche	€	2.434,68	
importo proporzionale per ripartizione importi inferiori a 100 euro	€	<u>33,00</u>	€ 67.956,04

Rendiconto della destinazione e dell'impiego delle somme

Il contributo dell'anno 2021 di € 67.023,41 è stato destinato alla copertura finanziaria di due fatture relative alla ristorazione e sanificazione di dicembre, per l'importo complessivo di € 122.660,80. La relazione illustrativa e il rendiconto è stato predisposto in data 25 marzo 2023 ed è stato inviato al Ministero del lavoro e delle politiche sociali in data 19 aprile 2024.

Il contributo dell'anno 2022 di € 63.925,13 è stato destinato alla copertura finanziaria di tre fatture relative alla ristorazione e sanificazione del mese di dicembre 2023, per l'importo complessivo di € 66.890,73. La relazione illustrativa e il rendiconto è stato predisposto in data 14 novembre 2024 e in pari data inviato al Ministero del lavoro e delle politiche sociali.

Il contributo dell'anno finanziario 2023 di € 67.956,04 è stato destinato alla copertura finanziaria di due fatture relative alla ristorazione e sanificazione del mese di dicembre 2024, per l'importo complessivo di € 71.151,93. La relazione illustrativa e il rendiconto è stato predisposto e verrà inviato in seguito al Ministero competente.

OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

Operazioni attive

<u>Prestazioni a Consorzio Comunità Brianza</u>	31/12/2023	31/12/2024
Affitti attivi	€ 46.819,00	€ 48.288,30

Recuperi spese	€	14.252,80	€	13.673,40
Acconti per anticipi spese	€	<u>7.000,00</u>	€	<u>7.000,00</u>
	€	68.071,80	€	68.961,70

Alla data del 31 dicembre 2024 il Consorzio era debitore di € 2.500,00 e creditore per acconti di € 7.000,00, così come al 31 dicembre 2023.

Operazioni passive

Sono state rimborsate note spese a Soci, compreso i Soci ammessi nel corso dell'esercizio:

	31/12/2023	31/12/2024
Soci lavoratori	€ 12.723,10	€ 12.699,80
Soci prestatori	€ 249.953,98	€ 225.523,00
<u>Acquisti da Consorzio Comunità Brianza</u>	31/12/2023	31/12/2024
Contributi Consortili	€ 8.000,00	€ 8.000,00
Prestazioni professionali per formazione personale	€ <u>783,00</u>	€ <u>90,00</u>
	€ 8.783,00	€ 8.090,00

ACCORDI FUORI BILANCIO

A fini del disposto dello stesso articolo al n. 22 ter si precisa che la Società non è parte di accordi non risultanti dallo Stato patrimoniale.

REQUISITO DELLA MUTUALITA' PREVALENTE

In relazione al disposto del primo comma dell'articolo 2513 del Codice civile, che rinvia alla definizione dei criteri di individuazione delle cooperative a mutualità prevalente contenuti nell'articolo 2512, si ritiene non sia necessario esporre tali dati in quanto le "cooperative sociali" non sono tenute al rispetto dei requisiti ivi richiesti. L'articolo 111 septies del Regio decreto 30 marzo 1942 n. 318 in ordine alle "Disposizioni per l'attuazione del Codice civile e disposizioni transitorie", come modificato dal D.Lgs. 17 gennaio 2003 n. 6 all'articolo 9, prevede infatti che le cooperative sociali che rispettano i requisiti indicati dalla Legge 08 novembre 1991 n. 381, "sono considerate, indipendentemente dai requisiti di cui all'articolo 2513 del codice, cooperative a mutualità prevalente".

REVISIONE DEL MINISTERO DELLO SVILUPPO ECONOMICO

Il Ministero dello Sviluppo Economico ha incaricato un proprio Revisore per la verifica dell'anno 2019, richiesta dalla Società con posta certificata del 09 maggio 2019. Il Revisore incaricato con propria pec del 10 marzo 2020 ha comunicato che l'attività di revisione veniva sospesa.

La verifica si è svolta nel periodo dal 16 marzo 2021 al 21 agosto 2021, e ha riguardato gli anni 2019 e 2020. In data 21 ottobre 2021 il Revisore incaricato ha trasmesso il relativo verbale senza rilievi.

Nessuna revisione è stata disposta per l'esercizio 2021 e per gli anni successivi le revisioni vengono eseguite a cura di Confcooperative a cui la Società ha aderito in data 21 aprile 2022.

Per l'anno 2024, la revisione da parte di Confcooperative ha riguardato sostanzialmente l'esercizio 2024 e si è svolta dal 18 dicembre 2024 al 22 gennaio 2025 concludendosi con giudizio globalmente positivo, affermando che: "la cooperativa sia in grado di perseguire l'oggetto

sociale e lo scopo mutualistico per la quale è stata costituita” ed esortando il CDA “ a porre in essere tutte le iniziative informative necessarie ad ampliare la compagine sociale al fine di ridurre lo squilibrio lavoratori soci/non soci”.

Il verbale della revisione è stato messo a disposizione dei Soci con le modalità previste dal Decreto legislativo 02 agosto 2002, n. 220.

CONCLUSIONI

Nessun compenso è stato corrisposto al Consiglio di amministrazione di La Meridiana.

Al Collegio sindacale ed al Revisore legale di La Meridiana sono stati riconosciuti emolumenti rispettivamente di € 7.000,00 e di € 10.200,00 oltre ai contributi di legge.

Agli stessi non sono stati concessi crediti e anticipazioni, non sono avvenuti rimborsi, cancellazioni e rinunce e non sono stati assunti per loro conto impegni di alcun genere.

Si propone di destinare l'utile dell'esercizio 2024 di € 4.027,85 come segue:

- alla Riserva ordinaria la quota del 30% per € 1.208,36
- alla Riserva indivisibile articolo 12 Legge n. 904/77 per € 2.698,49
- al Fondo per lo sviluppo della cooperazione la quota del 3% per € 121,00.

Il 10% della quota destinata a Riserva ordinaria, pari a € 120,84, è stato assoggettato a tassazione.

Monza, 31 marzo 2025

Il Presidente del
Consiglio di amministrazione

(Mauri Roberto)

LA MERIDIANA Società Cooperativa Sociale

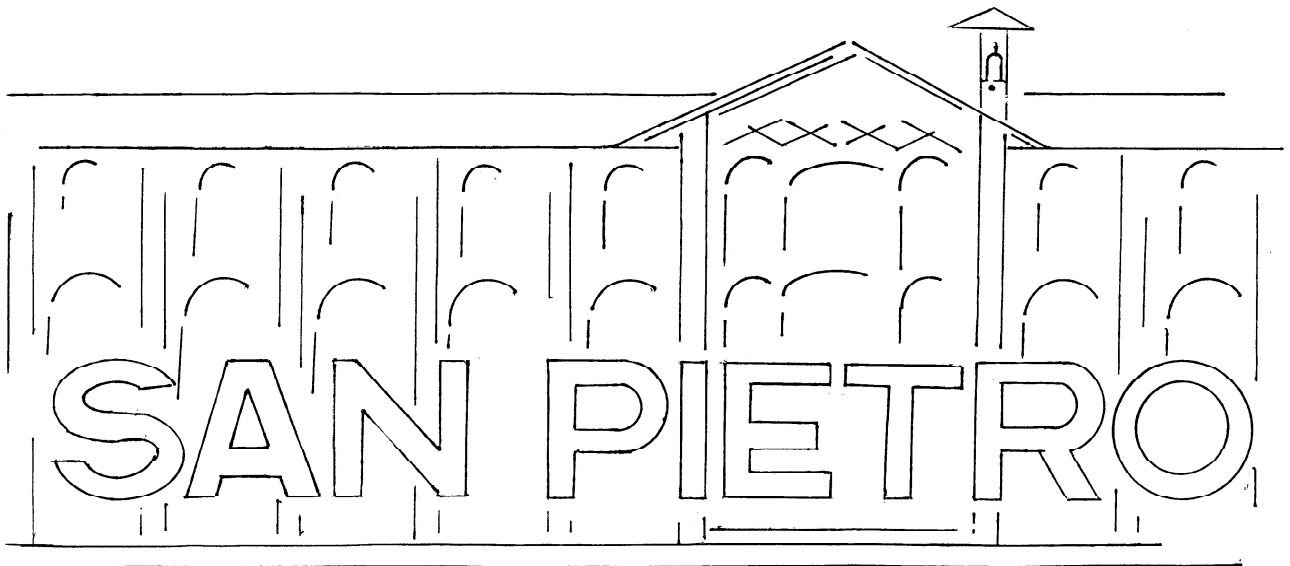
Viale Cesare Battisti, 86 - 20900 Monza

Capitale sociale € 3.614,80 (i.v.)

Registro delle Imprese di Monza e Brianza - codice fiscale: 08400690155

C.C.I.A.A. di Monza e Brianza - Repertorio Economico Amministrativo n. 1226232

Albo Società Cooperative n. A100655



RELAZIONE SOCIALE SULLA GESTIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

(Bilancio al 31 dicembre 2024)

RELAZIONE SOCIALE SULLA GESTIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

(Bilancio al 31 dicembre 2024)

Signori Soci,

il Bilancio dell'esercizio 2024 è stato redatto in forma ordinaria in conformità alle norme dettate dagli articoli 2423 e seguenti del Codice civile.

Innanzitutto, con riferimento all'articolo 2545 del Codice civile ed alla Legge 31 gennaio 1992 n. 59, articolo 2, comma 1, indichiamo specificatamente i criteri seguiti, così come per il passato, nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari, in conformità con il carattere cooperativo della Società ed in particolare:

- a) offrire un supporto all'anziano parzialmente o totalmente non autosufficiente, grazie alla gestione diretta o indiretta di strutture diurne o residenziali, sia aiutandolo a superare nel migliore dei modi le difficoltà legate alla sua condizione, sia favorendo, fin dove possibile, la sua autonomia e le sue capacità residue;
- b) mantenere un'attenzione costante ed aggiornata sulla condizione dell'anziano, intendendolo sia come persona con problemi e bisogni che come **risorsa**, attraverso l'organizzazione di momenti di formazione e riflessione su diversi argomenti inerenti la terza e quarta età;
- d) mettere a disposizione di altre realtà, pubbliche o private, la preparazione professionale ed umana dei nostri operatori, al fine di divulgare lo spirito di lavoro della Cooperativa e l'esperienza maturata in questi anni di interventi nel settore.

La **Relazione sociale sulla gestione**, che contiene anche le notizie e le informazioni richieste per il "Bilancio sociale", rende conto delle attività sviluppate alla luce dei valori cui si ispira lo Statuto sociale e che informano costantemente l'azione della Cooperativa. Nella redazione della Relazione sono state tenute presenti, per quanto possibile ed opportuno, "Le indicazioni per la redazione del Bilancio di responsabilità sociale" allegate alla circolare 29 maggio 2009 n. 14 della Direzione Generale Industria, PMI e Cooperazione della Regione Lombardia.

Premessa

L'anno appena concluso, oltre al quotidiano impegno nella gestione dei servizi, ci ha visto impegnati in due percorsi significativi.

In primo luogo c'è stato un importante potenziamento di tutte le attività domiciliari e ambulatoriali. E' evidente che la sfida dei prossimi anni riguarda lo sviluppo di servizi domiciliari efficienti ed efficaci, in grado di rispondere in modo appropriato alle diverse fasi di bisogno degli anziani. In questa direzione abbiamo consolidato un'équipe specializzata che sa mettere in atto attraverso le risorse pubbliche e private le migliori risposte possibili di cura per gli anziani e le loro famiglie, nel proprio contesto di vita.

Il secondo intervento riguarda l'attivazione del nuovo servizio Residenza 20 nel mese di maggio. Una struttura di accoglienza residenziale temporanea, di 20 posti letto, dedicata a persone anziane che necessitano di recuperare le proprie abilità psicomotorie dopo periodi di particolare

difficoltà, aiutandole a mantenere la propria quotidianità e socialità. Un intervento che, in dodici mesi di attività, ha potuto rispondere ai bisogni di oltre 86 anziani e che ha garantito, nella maggior parte dei casi, un rientro protetto al domicilio.

Purtroppo abbiamo dovuto ancora fare i conti con la ormai cronica carenza di personale che tocca tutto il comparto socio-sanitario lombardo e con la conseguente necessità di trasmettere ai nuovi arrivati il clima e lo stile de La Meridiana: voler bene alle persone, saper individuarne i bisogni, attivarsi per rispondere positivamente alle diverse esigenze, proporre progetti e servizi innovativi, partecipare alla formazione e al lavoro d'équipe.

Pensavamo che questa emergenza fosse ormai superata, ma purtroppo i problemi ci accompagneranno ancora per molto tempo. In ogni caso, come è ormai abitudine in Meridiana, queste fatiche non fermeranno i nuovi progetti e vogliamo guardare al futuro con rinnovata fiducia.

Nel mese di novembre è stato presentato il progetto del nuovo centro Meridiana-Hub, un ambito di ricerca, formazione e attività per anziani con disturbi neuro-cognitivi, per le loro famiglie e per la comunità. Sarà una soluzione altamente innovativa, progettata per concretizzare tutte le sperimentazioni realizzate finora, anche dal punto di vista architettonico e organizzativo. Un contenitore di iniziative, attività, eventi e servizi, ispirato ai principi age-friendly e dementia-friendly raccomandati dall'OMS, un Campus per occasioni di studio e per incontri transdisciplinari.

Infine, continua l'investimento sui giovani che aspirano a ruoli dirigenziali nella Cooperativa, attraverso percorsi formativi ed esperienziali. Significativa è stata la due giorni residenziale organizzata all'Eremo San Salvatore di Erba con il gruppo dei responsabili delle diverse unità di offerta e dei servizi.

Se vogliamo che Meridiana mantenga fede alle sue origini e alle sue capacità di generare risposte adeguate, dobbiamo favorire il ricambio generazionale e non avere timore che sia solo il "gruppo dei vecchi" ad essere in grado di guidare la cooperativa.

Accogliere i giovani, confrontarsi con loro, accettarne le fragilità può rappresentare un metodo per avviare un cammino di rinnovamento e aprire una strada affinché il logo Meridiana e la sua storia possano lasciare un segno nei prossimi decenni. Siamo chiamati a guardare non solo al domani, ma anche e, soprattutto, al dopodomani!

PRIMA PARTE – IDENTITÀ E RISORSE

La storia e i centri

"La Meridiana" è una realtà ormai affermata nell'orizzonte composito del Terzo settore sul territorio lombardo. E' una realtà particolare, sia per la singolarità della formula adottata, che vede impegnati, fianco a fianco, operatori professionali e volontari, sia per l'originalità di interpretazione del difficile rapporto fra privato - sociale ed ente pubblico. I suoi operatori sono infatti presenti in svariate commissioni e tavoli di lavoro a livello comunale, regionale e di ATS Monza e Brianza.

Nata a Monza nel 1976 come gruppo di volontariato, è cresciuta fino ad assumere la configurazione attuale. La Meridiana impegna ad oggi 70 soci, e 350 operatori professionali e si finanzia

con i contributi dei Soci, le convenzioni con enti pubblici e privati e con la prestazione di servizi di gestione e consulenza.

Nel 2020, a seguito della fusione per incorporazione di La Meridiana Due Scs con la partecipata La Meridiana Scs, la rete dei servizi erogati si è ampliata in modo significativo e ai centri “San Pietro”, “Il Paese Ritrovato” e “Il Ciliegio”, si sono affiancate le gestione del CDI Costa Bassa e dei centri di residenzialità leggera Oasi San Gerardo e Ginetta Colombo. Una gamma completa di servizi in grado di accompagnare anziani e familiari in tutto il percorso di vita e di cura dell'anziano. Nel 2024 è stato inoltre aperto il nuovo centro Residenza 20 nonché avviati una serie di servizi di supporto all'anziano a domicilio.

Di seguito una breve descrizione delle singole unità di offerta:

Centro Diurno Integrato “Costa Bassa” - Parco Di Monza

È uno dei primi centri in Italia e in Lombardia, modello di riferimento per una nuova generazione di servizi per anziani. Situato nella Cascina Costa Bassa del Parco di Monza, edificio un tempo utilizzato come luogo di sosta durante le passeggiate reali, il centro diurno integrato è stato avviato nel 1983 in collaborazione con il Comune di Monza. Può accogliere fino a 40 anziani.

Centro Diurno Integrato “Il Ciliegio”

Accoglie 30 anziani non autosufficienti. Lo scopo principale del Centro è occuparsi del benessere delle persone, un risultato che viene raggiunto attraverso interventi assistenziali e sanitari, servizi alla persona, attività di animazione e socializzazione per contenere il rallentamento psicofisico e servizi di sostegno alle famiglie.

Centro Polifunzionale San Pietro – Monza

- **RSA San Pietro** (Residenza Sanitaria Assistenziale): inaugurata nel gennaio 2001, la Residenza San Pietro è collocata in uno storico edificio monzese appartenente all'Opera Diocesana San Vincenzo, la cui realizzazione risale al primo '900.

La struttura ospita 140 persone non autosufficienti tra cui un nucleo protetto per malati di Alzheimer.

- **RSD San Pietro** (Residenza Sanitaria Disabili – Progetto SLAncio): è un'unità d'offerta residenziale rivolta a soggetti con disabilità grave e/o gravissima, che garantisce prestazioni ad elevato grado di integrazione sanitaria, con programmi individualizzati. La struttura accoglie 60 persone, di cui 32 in stato vegetativo in nucleo dedicato, altri in stato di minima coscienza o affette da sclerosi laterale amiotrofica (o con altre malattie neuromuscolari).

- **Hospice San Pietro**. Si trova nella stessa palazzina della RSD San Pietro ed è costituito da undici posti letto per pazienti con malattia in fase avanzata, sia oncologica che non oncologica,

non passibile più di trattamenti specifici ma necessitante di cure palliative. Sia ai malati che ai loro familiari viene garantito il necessario sostegno psicologico in tutte le fasi della permanenza.

Residenza 20

La Residenza 20 è una RSA privata di 20 posti letto inaugurata il 04 maggio 2024.

La struttura residenziale prevede un unico nucleo abitativo attrezzato per rispondere a specifiche patologie e disabilità dell'anziano.

La Residenza 20 offre, prevalentemente, un servizio di ricovero temporaneo di minimo 20 giorni rinnovabile e trasformabile in permanenza a tempo indeterminato. È dedicata a persone anziane, che necessitano di recuperare, dopo un periodo di particolare fatica, le proprie abilità psicomotorie e rientrare presso il proprio domicilio, consentendo di conservare la propria quotidianità e socialità.

Il Paese Ritrovato

È un progetto innovativo che ha rivoluzionato il modo di intendere la cura e l'assistenza e che offre alle persone con decadimento cognitivo la possibilità di vivere la propria autonomia residua in libertà e al tempo stesso di usufruire della necessaria assistenza e protezione. Il centro è stato pensato come un piccolo paese, offrendo alla persona residente l'opportunità di continuare a vivere una vita ricca ed adeguata alle sue capacità, ai suoi desideri e ai suoi bisogni. Si tratta di un vero e proprio borgo che, oltre agli appartamenti che ospitano le 64 camere dei residenti, è stato arricchito da vie, piazze, giardinetti, negozi, il teatro, la chiesa, la biblioteca e l'orto.

Alloggi protetti "Oasi San Gerardo" – Monza.

Gli Alloggi Protetti Oasi San Gerardo sono stati inaugurati nel giugno 2004. Il servizio ha lo scopo di evitare o ritardare il ricorso al ricovero in RSA o di offrire una opportunità a persone già ricoverate e in grado di vivere in situazione di autonomia abitativa. Il Centro si propone di accompagnare gli anziani nelle loro necessità in modo graduale e proporzionato, aiutandoli a rimanere nella propria comunità.

Alloggi protetti "Ginetta Colombo" - Cerro Maggiore.

Inaugurato nel 2013 il Centro si propone di accompagnare gli anziani nelle loro necessità in modo graduale e proporzionato, aiutandoli a rimanere nella propria comunità e vicini alla famiglia e ai propri affetti. Il servizio si rivolge a persone in condizione di fragilità non in grado di vivere in autonomia senza un'articolata protezione sociale e/o sanitaria.

RSA Aperta

La RSA Aperta, avviata nel mese di ottobre 2024, è una misura innovativa che offre la possibilità di usufruire di servizi sanitari e sociosanitari utili a sostenere la permanenza al domicilio della

persona il più a lungo possibile, con l'obiettivo di rinviare nel tempo la necessità di un ricovero in una struttura residenziale.

Il Servizio, le cui prestazioni sono a carico del Servizio Sanitario Regionale, è rivolto a persone che vivono al domicilio e che presentano una delle seguenti condizioni:

- presenza di certificazione di demenza emessa da Centri per i Disturbi Cognitivi e Demenze (CDGD);
- non autosufficienza in persone che hanno compiuto 75 anni, riconosciute invalide al 100% e con un livello di dipendenza nelle ADL pari o inferiore al valore di 24 della scala di valutazione BARTHEL.

Servizi domiciliari

Il servizio di assistenza domiciliare privata è un supporto personalizzato rivolto a persone anziane, malate o con ridotta autonomia, che desiderano ricevere cure e assistenza direttamente a casa propria. Questo servizio comprende interventi di natura sanitaria, assistenziale e di supporto nelle attività quotidiane come igiene personale, mobilizzazione, somministrazione di farmaci, preparazione pasti e accompagnamento. L'obiettivo principale è garantire il benessere, la sicurezza e la qualità della vita dell'assistito, mantenendo la sua autonomia il più a lungo possibile, in un ambiente familiare e confortevole.

Nel corso del 2024 sono stati avviati dei progetti per la cura al domicilio in collaborazione con il Comune di Monza e altri Enti Filantropici (Es. Fondazione Peppino Vismara).

Oggetto sociale

La Società ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e alla integrazione sociale dei cittadini mediante l'attività di gestione di servizi sociali volti in prevalenza al soddisfacimento dei bisogni delle persone anziane. Per il raggiungimento di tale scopo la Cooperativa può gestire, anche temporaneamente ed anche per conto di altri enti pubblici o privati: strutture di accoglienza per persone autosufficienti e non; centri diurni ed altre strutture per l'animazione; iniziative per il tempo libero, la cultura ed il turismo sociale; servizi e centri di riabilitazione; attività e servizi di assistenza domiciliare; attività di assistenza infermieristica e sanitaria a domicilio oppure in strutture di enti pubblici e privati.

La "Missione" di "La Meridiana"

La Cooperativa sociale "La Meridiana" si propone di rispondere alle esigenze di persone anziane e molto anziane, attraverso programmi e servizi che traducono il sistema di valori cui la Cooperativa si ispira e che si uniformano alla qualità dettata dalle migliori conoscenze ed esperienze di buona prassi.

L'attività della Cooperativa è orientata al benessere delle persone incontrate, ancor prima che alla cura delle loro fragilità, disabilità e malattie. In questo senso, prima che servizi specifici, so-

no ricercate e promosse le condizioni perché esse possano autonomamente adempiere al proprio progetto di vita anche in presenza di disagi, limitazioni e difficoltà.

Per questo motivo la Cooperativa persegue un profondo radicamento nella comunità cui appartiene ed esprime servizi idonei a sviluppare le collaborazioni e le sinergie necessarie a valorizzare l'esistenza dei più anziani e a promuovere relazioni significative e solidarietà fra le generazioni. In questo senso familiari, amici e reti di comunità sono accolti come parte integrante di ogni progetto e come segno della continuità storica ed esistenziale che la persona desidera e persegue. In ogni contesto l'attività della Cooperativa valorizza, quindi, le capacità di auto-soddisfacimento dei bisogni delle persone e della stessa comunità e ricerca una fattiva sussidiarietà rispetto agli altri operatori della rete dei servizi. Sono inoltre privilegiate le esigenze della quotidianità e adottate soluzioni, tecnicamente qualificate ma selezionate perché ragionevoli e amichevoli. Per gli stessi motivi esse sono proposte, in ogni contesto, secondo modalità orientate a favorire il desiderio di normalità di ogni persona.

L'attività della Cooperativa è articolata in unità d'offerta e servizi diversificati ma collegati, in grado di garantire una risposta appropriata alle diverse esigenze degli anziani incontrati, dal bisogno di trovare soddisfazione alle proprie capacità e interessi, al desiderio di esprimere i propri punti di vista e desideri, fino alle necessità più complesse di sostegno sociale, assistenziale e sanitario.

In ogni contesto affetti, emozioni e desideri sono riconosciuti e valorizzati, così come il diritto alla espressione religiosa e all'accompagnamento spirituale. La qualità che la Cooperativa vuole garantire si estende fino alla tutela delle esigenze di fine vita, accogliendo il significato e la qualificazione tecnica della cultura delle cure palliative e le indicazioni etiche sostenute dalle più autorevoli scuole di pensiero. In questo senso i servizi e le unità d'offerta della Cooperativa non si propongono come luogo o strumento di rimozione della sofferenza e della morte, ma come occasione di riflessione sul senso e sui significati della vecchiaia e della stessa esistenza.

Coerentemente con questi obiettivi, la Cooperativa "La Meridiana" fa proprie le esigenze di chi, operatore o volontario, partecipa alla realizzazione dei suoi scopi, garantendo il rispetto delle norme, la tutela dei diritti e favorendo lo sviluppo di un ambiente idoneo a garantire una buona qualità di vita e di relazioni anche per chi opera per il benessere della persona residente. E' quindi favorita la condivisione degli obiettivi e la partecipazione alle scelte che la Cooperativa è chiamata a compiere, ma è anche promossa la crescita umana, culturale e professionale delle risorse che cooperano alla loro realizzazione.

Le relazioni con l'esterno

La Meridiana è attualmente iscritta:

- a) all'Albo Nazionale delle cooperative sociali al n. A 100655
- b) all'Albo Regionale delle cooperative sociali Sezione A al n. 45
- c) al Registro delle Imprese di Monza e Brianza al n. 08400690155

- d) al R.E.A. della C.C.I.A.A. di Milano Monza Brianza Lodi al n. MB 1226232 e al n. MI 2608971 per l'unità locale di Cerro Maggiore.
- e) al RUNTS repertorio n. 23028

Appartenenza a Consorzi di cooperative

La Cooperativa La Meridiana è socia fondatrice del “Consorzio Comunità Brianza Società cooperativa sociale – Impresa sociale”, un raggruppamento di cooperative sociali del territorio della Provincia di Monza e Brianza che si pone come strumento per potenziare e qualificare l'attività delle cooperative associate e vuole essere un vero e proprio soggetto politico, sociale ed economico, capace di promuovere un progetto con e per la comunità locale.

Il Consorzio è composto da 31 imprese sociali. Il Consorzio Comunità Brianza è socio a sua volta di “CGM - Consorzio Nazionale della Cooperazione Sociale Gino Matterelli”.

A partire dal 2022, la nostra cooperativa aderisce altresì a Confcooperative Milano e dei Navigli.

Gli organi sociali della Cooperativa

Gli organi previsti dallo Statuto sociale sono:

Assemblea dei soci

L'assemblea è ordinaria e straordinaria ai sensi di legge. Essa delibera sugli argomenti previsti dal Codice civile. L'assemblea deve essere convocata almeno una volta l'anno entro quattro mesi dalla chiusura dell'esercizio sociale, per l'approvazione del bilancio.

Ciascun socio ha un voto, qualunque sia l'importo della quota sottoscritta.

Consiglio di Amministrazione

La Cooperativa è amministrata da un Consiglio di Amministrazione composto da cinque membri nominati dall'assemblea tra i soci e i legali rappresentanti degli enti soci della Cooperativa, o altra persona anche non socio della Cooperativa espressamente delegata dall'ente in propria rappresentanza.

Gli amministratori durano in carica tre esercizi e sono rieleggibili. Essi non hanno diritto a compenso, salvo diversa deliberazione dell'assemblea.

Il Consiglio di Amministrazione è investito di tutti i poteri per la gestione ordinaria e straordinaria della Cooperativa senza eccezione di sorta.

I Consiglieri eleggono fra loro, se non eletti dalla stessa Assemblea dei soci, il Presidente ed eventualmente il Vicepresidente e nominano anche per la redazione dei verbali un Segretario che può essere estraneo al Consiglio. Il Consiglio di Amministrazione può delegare parte dei propri poteri ad uno o più dei suoi membri. Il Consiglio può inoltre nominare un Direttore della Cooperativa e comitati tecnici, anche fra estranei, stabilendone composizioni, mansioni ed eventuali compensi.

E' attualmente composto da:

<i>cognome e nome</i>	<i>carica</i>	<i>scadenza incarico</i>	<i>residente a</i>
Roberto Mauri	Presidente	31/12/2026	Monza (MB)
Marco Fumagalli	Vicepresidente	31/12/2026	Monza (MB)
Enrico Povolo Enrico	Consigliere	31/12/2026	San Donato Milanese (MI)
Angelica Chiesara	Consigliere	31/12/2026	Monza (MB)
Lida Trasciatti	Consigliere	31/12/2026	Vedano al Lambro (MB)

Presidente del Consiglio di Amministrazione

Al Presidente del Consiglio di Amministrazione spetta la firma e la rappresentanza sociale di fronte ai terzi ed in giudizio. Sotto la sua personale responsabilità nei casi di necessità potrà procedere al compimento di atti di competenza del Consiglio di amministrazione, al quale dovrà dare comunicazione per ratifica nella prima adunanza da convocarsi di urgenza.

Organi di controllo

La Cooperativa La Meridiana ha tre differenti organi di controllo:

Collegio Sindacale composto da:

<i>nome e cognome</i>	<i>Carica</i>	<i>scadenza incarico</i>	<i>residente a</i>
Giani Tagliabue Giorgio Carlo	Sindaco effettivo	31/12/2024	Monza (MB)
Borgonovo Luigi	Sindaco effettivo	31/12/2024	Monza (MB)
Galbiati Gianvittorio	Sindaco effettivo	31/12/2024	Monza (MB)
Valtolina Gianluca	Sindaco supplente	31/12/2024	Monza (MB)
Vassena Luigi	Sindaco supplente	31/12/2024	Monza (MB)

Revisore contabile nella persona

<i>nome e cognome</i>	<i>Carica</i>	<i>scadenza incarico</i>	<i>residente a</i>
Scampini Marco	Revisore legale	31/12/2024	Milano (MI)

Organismo di Vigilanza ai sensi del D.Lgs 231/2001 composto da:

<i>nome e cognome</i>	<i>Carica</i>	<i>residente a</i>
Antonio Sebastiano	Componente	Castellanza (VA)
Micaela Maria Barbotti	Componente	Milano (MB)

Direttore generale

Fulvio Sanvito

Direttore sanitario

Cristina Sandrini

DPO

Giorgio Marinoni

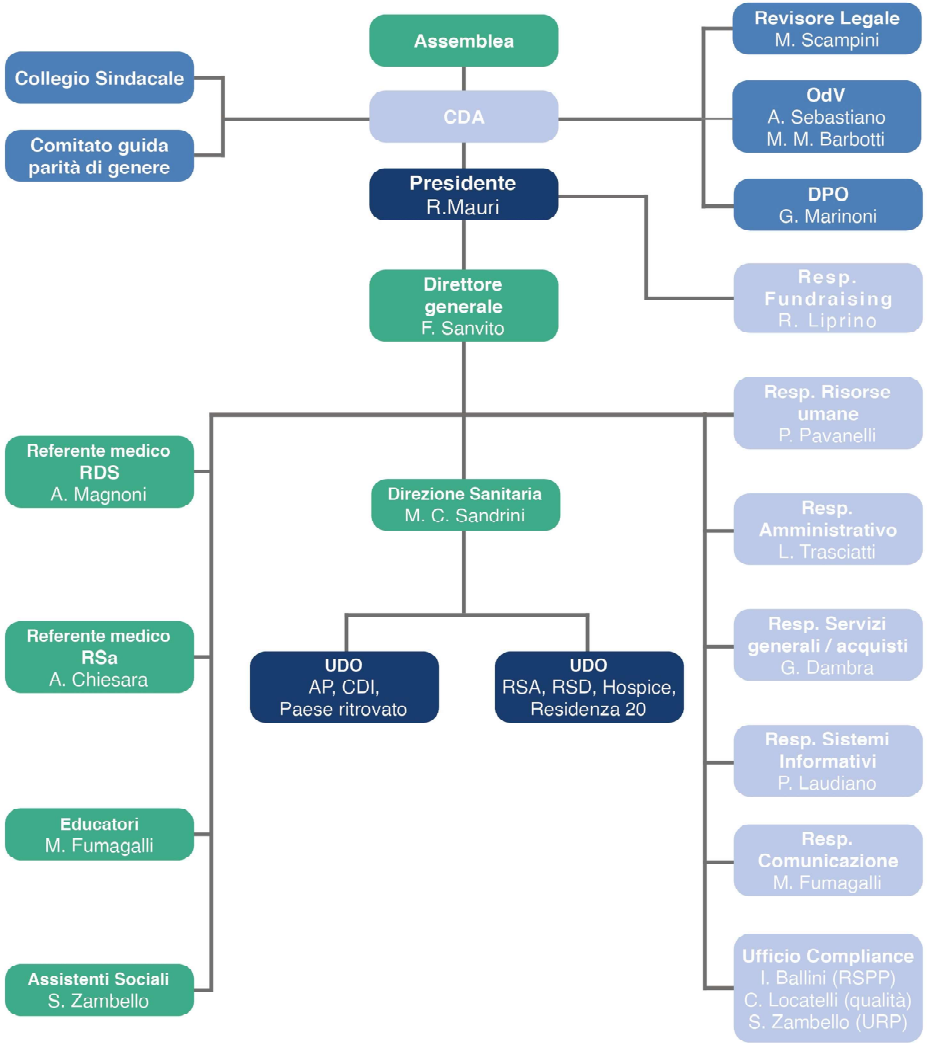
Composizione della base sociale

La composizione della base sociale al 31/12/2024 è esposta nella tabella che segue:

soci	maschi	femmine	enti	totale	%
Cooperatori di cui	17	28	0	45	64
- lavoratori dipendenti	11	25	0	36	51
- prestatori	6	3	0	9	13
Volontari	17	7	1	25	36
Totale	34	35	1	70	100

L'organigramma

L'organigramma funzionale di “La Meridiana”, al 31 dicembre 2024, è illustrato nel grafico che segue.



Verso un bilancio di sostenibilità

La redazione di un bilancio in linea con le tematiche della CSR ("Corporate Social Responsibility"), per La Meridiana, non è solo un obiettivo futuro, ma un impegno quotidiano che integra responsabilità sociale, ambientale e gestionale (ESG). Il nostro cammino verso un bilancio di sostenibilità parte da una visione: prenderci cura della persona fragile valorizzando ogni dimensione del suo essere, in un equilibrio tra ambiente, umanità, competenza e innovazione.

Nel 2024, la cooperativa ha dimostrato una concreta attenzione agli aspetti ambientali attraverso interventi di efficientamento energetico ottenuti grazie all'utilizzo di un impianto geotermico di riscaldamento di ultima generazione ed allo studio di fattibilità relativa ad un nuovo impianto fotovoltaico. Sul fronte sociale, il nostro impegno è stato ancora più marcato: dalla formazione continua per oltre 250 dipendenti alla promozione del benessere lavorativo e della parità di genere (la cooperativa ha ottenuto la certificazione UNI/PdR 125:2022).

Siamo una realtà radicata nel territorio, con 799 ospiti assistiti e oltre 500 mila ore di assistenza diretta, sostenuta da un modello che unisce operatori professionali, volontari e comunità. Il valore aggiunto generato – più di 13 milioni di euro – è stato redistribuito in gran parte alle persone che ogni giorno rendono possibile la nostra missione.

Redigere un bilancio di sostenibilità rappresenta il naturale proseguimento di questo percorso: uno strumento per rendere sempre più trasparente il nostro operato e rendicontare l'impatto reale delle nostre scelte. Per La Meridiana, significa confermare con i fatti un impegno preso da tempo: costruire un presente più giusto e un futuro più solidale.

La gestione delle risorse umane

L'anno 2024 è stato dedicato al consolidamento delle equipe delle unità di offerta. Sono state spese molte energie per rivedere le organizzazioni interne e rafforzare le competenze, utilizzando gli strumenti della formazione e degli incontri di condivisione.

La cooperativa si è pertanto adoperata con grande energia su diversi fronti e in particolare:

1. Seguendo l'intuizione di dare maggiore autonomia alle funzioni periferiche, sono stati costituiti dei gruppi progettuali, coadiuvati dall'Università Cattolica, per individuare le aree in cui è possibile responsabilizzare i responsabili delle singole unità di offerta.
2. Gli studenti lavoratori sono stati agevolati con la concessione di lavoro part time e il pagamento delle ore di studio
3. Sono stati organizzati convegni e gruppi di studio, è stata implementata la partecipazione a convegni organizzati da varie istituzioni.
4. Anche nel 2024 è stato accantonato un premio, da erogare nell'anno successivo a tutti gli operatori in forza.
5. Si è proceduto con una importante campagna di selezione per reintegrare il turn over e garantire una ottimale copertura dei turni.

6. La formazione è stata ulteriormente implementata, in particolare in modalità da remoto, attraverso l'ampliamento della piattaforma dedicata e con il coinvolgimento di enti esterni specializzati.
7. E' stato fatto largo utilizzo dello strumento del fringe benefit grazie alla variazione della normativa fiscale, portando un immediato vantaggio economico a tutti gli operatori.

Al 31 dicembre 2024 risultano in forza alla Cooperativa 350 operatori con un rapporto di dipendenza o collaborazione, suddivisi secondo le seguenti qualifiche:

Distribuzione del personale per figura professionale

<i>figura professionale</i>	<i>2024</i>	<i>2023</i>	<i>2022</i>	<i>2021</i>
Ausiliari socio assistenziali	202	188	185	185
Infermieri professionali	50	47	44	42
Fisioterapisti	19	18	12	16
Medici	10	11	12	10
Assistente sociale	3	3	3	3
Animatori / educatori / psicologo / musicoterapista	25	25	22	22
Centraliniste	5	4	3	6
Addetti ai servizi alberghieri, manutenzione, magazzino	8	8	6	4
Impiegati amministrativi e coordinamento	24	23	25	25
Professionisti vari (podologa, parrucchiera, consulente sicurezza, servizio spirituale, ecc)	4	4	10	3
totale	350	331	322	316

Parità di genere

A dicembre 2023, grazie al suo impegno in materia di diversità e inclusione La Meridiana ha ottenuto la Certificazione sulla Parità di Genere all'interno del contesto lavorativo (UNI/PdR 125/2022), certificazione che è stata riconfermata anche nell'anno 2024.

Questo riconoscimento testimonia l'attenzione della Cooperativa nella promozione di una cultura organizzativa equa e inclusiva, basata sul rispetto delle differenze e sul superamento delle disuguaglianze.

La certificazione non rappresenta un punto di arrivo, ma un nuovo punto di partenza: uno strumento di accountability e miglioramento continuo, che permette di monitorare, misurare e rafforzare le politiche interne in materia di equità di genere. Il percorso ha coinvolto tutte le aree organizzative della cooperativa e ha incluso azioni specifiche su:

1. la selezione e l'accesso al lavoro,
2. la gestione delle carriere e della formazione,
3. il bilanciamento tra vita lavorativa e vita privata,
4. la tutela della genitorialità,
5. la parità salariale e l'equità retributiva,
6. la prevenzione di ogni forma di discriminazione, molestia o violenza sul luogo di lavoro.

Questa certificazione si inserisce in un più ampio quadro di valori che orientano da sempre la Mission della Cooperativa: la centralità della persona, la solidarietà, il rispetto dei diritti e la costruzione di un ambiente di lavoro fondato sulla partecipazione, la fiducia e la corresponsabilità.

Gli ospiti assistiti nel corso del 2024

Nel periodo compreso fra il 01 gennaio e il 31 dicembre 2024, i Centri de La Meridiana hanno accolto 799 ospiti. Nelle tabelle che seguono sono riportate le presenze suddivise per le specifiche categorie di ospiti:

Ospiti per Unità d’Offerta nel 2024

classe di età	RSA	RSD	HOSPICE	Paese Ritrovato	CDI	AP	TOTALE
meno di 65	7	46	25	6	3	1	88
65 – 74	18	17	28	10	14	12	99
75 – 84	37	14	59	32	41	27	210
oltre 84	125	3	112	38	62	62	402
totale	187	80	224	86	120	102	799

Categoria anziani (RSA)

classe di età	2024	2023	2022	2021	2020
meno di 65	7	7	9	8	10
65 – 74	18	15	20	20	26
75 – 84	37	54	52	48	53
oltre 84	125	114	121	113	125
totale	187	190	202	189	214

Categoria malati neurologici complessi (RSD)

classe di età	2024	2023	2022	2021	2020
meno di 65	46	41	38	43	40
65 – 74	17	16	16	20	26
75 – 84	14	12	8	10	11
oltre 84	3	3	3	3	3
totale	80	72	65	76	80

Categoria malati terminali (Hospice)

classe di età	2024	2023	2022	2021	2020
meno di 65	25	24	32	27	20
65 – 74	28	24	37	28	31
75 – 84	59	43	37	36	40
oltre 84	112	70	51	42	38
totale	224	161	157	133	129

Categoria malati di Alzheimer (Paese Ritrovato)

classe di età	2024	2023	2022	2021	2020
meno di 65	6	7	8	6	4
65 – 74	10	8	6	6	6
75 – 84	32	33	37	35	29
oltre 84	38	45	35	38	39
totale	86	93	86	85	78

Centri Diurni Integrati

classe di età	2024	2023	2022	2021	2020
meno di 65	3	3	3	6	3
65 – 74	14	16	17	17	13
75 – 84	41	45	52	51	43
oltre 84	62	70	57	54	40
totale	120	134	129	128	99

Alloggi Protetti

classe di età	2024	2023	2022	2021	2020
meno di 65	1	2	3	4	6
65 – 74	12	11	18	15	10
75 – 84	27	31	31	31	28
oltre 84	62	52	56	54	59
totale	102	96	108	104	103

SECONDA PARTE – ILLUSTRAZIONE DELL'ANDAMENTO GESTIONALE

La gestione 2024

I risultati conseguiti complessivamente nell'anno 2024 da La Meridiana sono da considerarsi positivi soprattutto in considerazione della complessità che caratterizza il contesto organizzativo.

Iniziative

Di seguito un elenco dei principali progetti promossi dal dalle Unità d'offerta della cooperativa nel 2024:

Centro Diurno Integrato “Costa Bassa” - Parco Di Monza

Progetto intergenerazionale tra gli ospiti del CDI e i bambini del centro estivo. Il progetto ha visto una fase di preparazione degli anziani nei mesi precedenti l'incontro. Tale preparazione, volta anche all'allestimento del materiale utile per le attività in presenza, ha permesso di rendere attori attivi gli anziani durante la proposta e l'incontro con un'altra generazione (fascia prescolare).

Movimento con musica e passi di danza. Il progetto nasce dalla collaborazione fra fisioterapista, educatrice e il supporto di tutta l'equipe con l'intento di riattivare la memoria motoria, stimolare l'iniziativa e l'armonia dei gesti e invogliare l'interazione tra le persone attraverso la proposta di brani musicali di vario genere.

Stimolazione cognitiva. Stimolazioni cognitive attraverso la conversazione, il supporto di immagini, la rievocazione di ricordi e la verbalizzazione di vissuti recenti e semplici giochi di memoria e dell'attenzione. Obiettivi: il mantenimento o miglioramento delle funzioni cognitive, l'orientamento spazio temporale, la rielaborazione di capacità procedurali, funzioni mnemoniche e più in generale una stimolazione linguistica, matematica, logica, visiva.

Centro Diurno Integrato "Il Ciliegio"

Progetto "Emozioni Riflesse". Il progetto fotografico prevede la partecipazione attiva degli ospiti del Ciliegio per la realizzazione di scatti fotografici, dove gli anziani sono i protagonisti, riflettendo se stessi allo specchio e mettendo sotto i riflettori l'emozione che stanno provando e con accanto a sé un oggetto personale che rappresenta in modo significativo la propria storia di vita.

Progetto "ArtEmozione". Osservare quadri di un certo calibro sprigiona racconti, ricordi e dibattiti sorprendenti e nuovi. I quadri sono stati scelti dall'equipe affinché fossero facilmente riconoscibili ed interpretabili e soprattutto che toccassero i valori e le tematiche più importanti di una vita umana (la famiglia, l'amicizia, la vacanza, il lavoro, gli animali, la natura). Ogni singolo partecipante riesce ad esprimersi spontaneamente, senza paure, manifestando le proprie emozioni più intime. L'intento del progetto è quello di utilizzare un ponte privilegiato per raggiungere l'anziano fragile e il malato di Alzheimer e farli rientrare in relazione con se stessi e con gli altri.

Progetto "Percorso Multisensoriale". Attuazione di un tragitto esterno che sfrutti le potenzialità del giardino del CDI per fornire uno strumento ulteriore per la stimolazione motoria e sensoriale per persone gravemente compromesse a livello cognitivo. Questo progetto dà la possibilità di fornire un'attività di cammino in esterno strutturata, fornendo stimolazione sonora, tattile, visiva che renda l'esperienza utile a livello cognitivo e inclusiva nella sua totalità.

Centro Polifunzionale San Pietro – Monza

RSA San Pietro

Dog Therapy. Le attività vengono svolte in piccolo gruppo e guidate da un educatore cinofilo e dall'educatore di riferimento del nucleo coinvolto, i quali insieme definiscono il piano delle attività e la composizione del gruppo dei partecipanti, sulla base delle valutazioni effettuate dalle équipe multidisciplinari dei vari reparti.

Drammaterapia. L'attività di drammaterapia è una disciplina artistica atta a promuovere relazione, comunicazione, espressività. Per la realizzazione degli interventi è stato strutturato un percorso a cicli, necessario a creare un clima amichevole, di fiducia e accoglienza. La persona coinvolta è all'interno di un contenitore affettivo "non giudicante" nel quale sente di potersi

esprimere liberamente. Tra le attività proposte si elencano i giochi teatrali, improvvisazioni, lettura scenica, lavoro sulla voce e giochi espressivi e mimica.

Easy-tv. Si tratta di una web TV, con contenuti in live streaming o on demand, integralmente creata da professionisti de La Meridiana. Lo strumento viene utilizzato all'interno dei nuclei abitativi e va a supporto delle attività ludico ricreative già pianificate dal servizio educativo.

Luci nella sera. In collaborazione con Le Ore che contano OdV è stato avviato un progetto per favorire la partecipazione dei residenti a momenti di preghiera organizzati mediante la piattaforma "Zoom" (video-call).

Realtà virtuale in ambito riabilitativo. La realtà virtuale è un'esperienza simulata in un ambiente tridimensionale interattivo. L'attività prevede l'utilizzo di visori durante lo svolgimento di alcuni esercizi riabilitativi, effettuati con la supervisione del fisioterapista.

RSD San Pietro

Tra i progetti più significativi promossi nel 2024, si citano i seguenti:

Gruppi di ascolto e di informazione rivolti ai caregivers. Gli incontri sono stati condotti dal Referente medico della struttura con la collaborazione della psicologa, in qualità di osservatrice del clima emotivo e delle dinamiche di gruppo.

Gruppi di sostegno e supporto psicologico ai residenti con diagnosi di SLA. Gli interventi si sono svolti all'interno di un setting dedicato, con la presenza simultanea del medico e della psicologa. Questi gruppi di sostegno hanno avuto l'obiettivo principale di accompagnare il paziente nell'elaborazione e nell'affronto delle scelte terapeutiche, attraverso un processo di pianificazione condivisa delle cure. L'approccio adottato è di matrice bioetica, ponendo al centro la dignità, l'autonomia e i valori del paziente, garantendo così decisioni consapevoli e rispettose della persona.

Hospice San Pietro

Nel 2024 un'arteterapeuta e una musicoterapeuta sono entrate a far parte dell'équipe di cura e assistenza, mettendo a disposizione le loro competenze per il sostegno delle persone in carico.

Nel corso dell'anno sono stati trattati 24 pazienti in arteterapia e 43 pazienti in musicoterapia.

Le due attività hanno contribuito in maniera molto positiva all'assistenza ai pazienti ricoverati e ai loro familiari, facilitando l'apertura alla condivisione della propria storia di vita e dei vissuti emotivi, e migliorando la qualità del tempo trascorso in reparto.

Residenza 20

Nel corso del 2024 la Residenza 20 ha accolto 68 persone, di cui 14 hanno proseguito le cure al domicilio con il supporto dei professionisti de La Meridiana.

Il Paese Ritrovato

Nel corso del 2024 sono stati promossi diversi progetti innovativi, di cui si citano i principali:

“Tutta mia la città” (progetto sulle attività motorie). Durante l’anno sono state organizzate 16 uscite in esterno con i residenti, che hanno coinvolto luoghi di interesse nel quartiere di San Biagio, raggiunti a piedi senza l’utilizzo di mezzi di trasporto. Il progetto ha permesso di garantire una stimolazione motoria, cognitiva e sociale con l’obiettivo di stimolare il movimento, l’orientamento e la socialità dei residenti in ambienti, percorsi e situazioni differenti rispetto al quotidiano.

“Fisiodramma”. Il progetto ha coinvolto la fisioterapista e la drammaterapeuta, e ha l’obiettivo di stimolare le abilità espressive e motorie in contesto strutturato, puntando ad una riduzione dell’isolamento, promuovendo la relazione e l’interazione in piccolo gruppo. Il teatro diventa il pretesto per studiare un percorso nel quale i movimenti non siano solo un momento di espressione creativa ma anche un modo per stimolare la persona dal punto di vista fisioterapico.

Attività psicologiche. All’interno dell’organizzazione del Paese Ritrovato sono previsti interventi di stampo psicologico sia rivolti ai residenti de Il Paese, sia ai familiari che ai membri dell’equipe, che possono avere finalità valutative o di intervento non farmacologico per diverse funzioni o ambiti.

Alloggi protetti “Oasi San Gerardo” – Monza.

Orientamento e accompagnamento ai servizi sul territorio. Sono crescenti le richieste di supporto per mantenere i contatti con i medici di medicina generale (che ormai adottano prioritariamente la comunicazione tramite mail per richiesta e ricezione impegnative), prenotare visite/esami in ambulatorio e al domicilio, prenotare trasporti.

Progetto debblistering. Il debblistering consiste nello sconfezionamento e riconfezionamento dei farmaci in blister personalizzati, con l’obiettivo di migliorare la compliance del paziente alla terapia. Il progetto è stato avviato a fine 2022, in via sperimentale su un piccolo campione di residenti interessati a usufruire del servizio.

Attività di rievocazione. Dal mese di gennaio 2024 è stata inserita in equipe una psicologa per un paio di ore a settimana. In questi incontri sono state proposte attività di rievocazione lavorando sui ricordi e sulla memoria.

Alloggi protetti “Ginetta Colombo” - Cerro Maggiore.

Tra i principali progetti promossi dal Centro, si citano i seguenti:

Laboratorio di cucina “mani in pasta”. Laboratorio multisensoriale che ha lo scopo di rievocare i ricordi passati dei partecipanti, di aumentare l’autostima e valorizzare il contributo di ogni singola persona. Insieme i residenti vengono chiamati a mettersi in gioco in prima persona e ciascuno, a seconda delle proprie capacità, è stimolato a “mettere le mani in pasta”, in questo modo vengono recuperate le tradizioni del passato e dei territori di appartenenza.

Attività di svago/uscite sul territorio. L’obiettivo principale è quello di migliorare la qualità della vita mantenendo legami con il territorio circostante.

Dati gestionali

Di seguito si riportano alcuni dati gestionali:

I tassi di saturazione di tutte le unità d’offerta hanno ormai raggiunto livelli stabili, con un tasso di occupazione medio che supera il 99,00% in diverse strutture residenziali: RSA – 99,60%; RSD – 99,50%; Il Paese Ritrovato – 99,59%; Alloggi Protetti Oasi San Gerardo – 99,01%. Anche la struttura di recente inaugurazione, la Residenza 20, ha raggiunto in breve tempo risultati molto soddisfacenti, con un tasso di occupazione pari al 98,71% nel mese di dicembre. I Centri Diurni Integrati hanno registrato un miglioramento significativo della saturazione; in particolare, il CDI Costa Bassa ha evidenziato un incremento di 10 punti percentuali rispetto al 2023.

Tasso di occupazione posti RSA San Pietro

	2022	2023	2024	2022	2023	2024	2022	2023	2024
	TOP			IN			OUT		
<i>GEN</i>	96,82	99,49	99,54	1	7	6	5	7	5
<i>FEB</i>	94,90	99,21	99,61	5	8	5	4	7	4
<i>MAR</i>	96,98	99,84	99,79	7	3	3	5	4	3
<i>APR</i>	98,52	99,52	99,60	8	6	4	4	5	5
<i>MAG</i>	99,45	99,63	99,47	3	4	7	5	5	6
<i>GIU</i>	99,00	99,74	99,60	8	3	4	7	2	4
<i>LUG</i>	99,45	99,75	99,70	5	3	2	4	4	2
<i>AGO</i>	99,70	99,75	99,65	5	4	4	5	3	5
<i>SET</i>	99,79	99,74	99,71	3	3	3	3	3	2
<i>OTT</i>	99,61	98,20	100,00	4	7	0	5	8	0
<i>NOV</i>	99,55	99,83	99,43	5	2	2	6	1	4
<i>DIC</i>	98,96	99,59	99,08	10	1	9	9	3	7
GG TOT	50.376	50.857	51.034	64	51	49	62	52	47
ANNUO	98,58%	99,52%	99,60%						

Tasso di occupazione posti RSD San Pietro

	2022	2023	2024	2022	2023	2024	2022	2023	2024
	TOP			IN			OUT		
GEN	100,00	99,35	99,14%	0	2	2	0	2	2
FEB	99,52	100,00	99,83%	1	0	1	1	0	1
MAR	99,68	99,95	100,00%	1	1	1	1	1	1
APR	100,00	100,00	98,56%	0	1	4	0	1	5
MAG	99,52	99,14	99,41%	1	2	2	1	2	2
GIU	100,00	100,00	99,72%	0	0	1	0	0	1
LUG	100,00	100,00	99,30%	0	0	2	0	0	2
AGO	100,00	99,73	99,95%	0	1	1	0	1	1
SET	99,72	99,56	100,00%	2	2	0	2	2	0
OTT	100,00	99,73	99,25%	0	2	1	0	2	1
NOV	100,00	99,83	99,61%	0	1	2	0	1	2
DIC	100,00	100,00	99,25%	0	0	3	0	0	4
GG TOT	21.872	21.848	21.851	5	12	20	5	12	22
ANNUO	99,87%	99,76%	99,50%						

Tasso di occupazione posti PAESE RITROVATO

	2022	2023	2024	2022	2023	2024	2022	2023	2024
	TOP			IN			OUT		
GEN	99,85	99,70	98,44	1	2	0	0	2	0
FEB	99,83	99,89	100,00	2	1	0	2	1	0
MAR	98,99	99,19	99,80	3	4	2	3	4	2
APR	99,90	99,27	99,84	2	2	1	2	3	2
MAG	99,04	99,60	99,50	3	3	4	3	2	3
GIU	99,58	99,95	99,32	2	1	2	2	1	3
LUG	99,70	99,29	99,40	3	3	3	3	3	2
AGO	100,00	99,29	99,75	0	3	1	0	5	1
SET	99,79	99,53	99,95	1	2	1	1	1	1
OTT	99,95	98,99	100,00	1	4	0	1	4	0
NOV	99,95	99,74	99,53	3	2	2	3	2	2
DIC	99,50	99,70	99,60	3	2	0	2	2	0
GG TOT	23.284	23.245	23.328	24	29	16	22	30	16
ANNUO	99,67%	99,51%	99,59%						

Tasso di occupazione posti HOSPICE

	2022	2023	2024	2022	2023	2024	2022	2023	2024
	TOP			IN			OUT		
GEN	66,86	98,53	89,74	3	3	25	6	3	24
FEB	66,56	96,75	92,79	9	12	17	7	14	17
MAR	71,85	85,92	96,77	6	25	12	7	23	12
APR	69,09	97,88	92,73	12	11	14	11	11	17
MAG	74,78	97,07	85,92	11	10	21	9	10	18
GIU	91,52	99,39	91,82	11	4	16	11	4	17
LUG	97,95	96,50	95,31	8	12	14	8	12	15
AGO	91,79	97,70	89,44	18	12	22	18	12	22
SET	91,21	93,30	90,00	19	17	23	18	18	23
OTT	90,91	97,95	89,15	16	9	25	17	8	23
NOV	93,03	95,15	93,03	17	16	13	16	16	13
DIC	92,67	90,91	94,13	17	18	11	17	7	12
GG TOT	3.344	3.838	3.693	147	149	213	145	138	213
ANNUO	83,29%	95,59%	91,74%						

Tasso di occupazione posti RSA Residenza 20

	2024	2024	2024
	TOP	IN	OUT
MAG	49,40	19	2
GIU	87,00	10	7
LUG	98,70	7	7
AGO	96,30	5	7
SET	97,65	9	8
OTT	97,74	4	4
NOV	97,33	9	9
DIC	98,71	5	4
GG TOT	4.317	68	48
ANNUO	90,35%		

Tasso di occupazione Alloggi Protetti

OASI SAN GERARDO

	2022	2023	2024
	TOP		
GEN	100,00	95,00	96,00
FEB	96,30	97,00	96,70
MAR	87,90	94,40	100,00
APR	85,60	94,70	100,00
MAG	79,60	96,60	100,00
GIU	80,30	96,60	100,00
LUG	87,10	95,70	100,00
AGO	92,40	93,10	100,00
SET	92,90	93,00	100,00
OTT	92,90	93,10	100,00
NOV	96,20	96,90	96,60
DIC	96,00	98,80	98,80

GG TOT	9.420	10.093	10.506
--------	-------	--------	--------

ANNUO	90,60%	95,40%	99,01%
-------	--------	--------	--------

CENTRO GINETTA COLOMBO

	2022	2023	2024
	TOP		
GEN	92,30	79,90	86,30
FEB	91,30	80,80	82,20
MAR	95,30	82,30	87,40
APR	98,50	85,30	89,90
MAG	96,10	91,20	86,20
GIU	97,50	93,30	89,80
LUG	96,30	90,01	92,50
AGO	90,90	88,00	93,00
SET	92,30	86,30	91,60
OTT	83,00	89,30	92,50
NOV	83,50	88,00	94,10
DIC	82,00	88,90	92,90

GG TOT	14.707	13.971	14.806
--------	--------	--------	--------

ANNUO	91,60%	87,00%	89,87%
-------	--------	--------	--------

Tasso di occupazione posti CDI

COSTA BASSA

	2022	2023	2024
	TOP		
GEN	58,00	82,90	88,00
FEB	66,70	84,90	88,50
MAR	71,00	87,50	90,00
APR	64,30	87,60	91,00
MAG	67,60	90,10	88,90
GIU	71,20	89,90	95,30
LUG	72,70	88,30	97,60
AGO	70,00	80,90	88,70
SET	74,50	88,50	96,40
OTT	76,50	86,90	97,00
NOV	77,70	80,60	97,00
DIC	74,40	72,00	95,60

GG TOT	7.105	8.523	9.374
--------	-------	-------	-------

ANNUO	70,38%	85,10%	92,83%
-------	--------	--------	--------

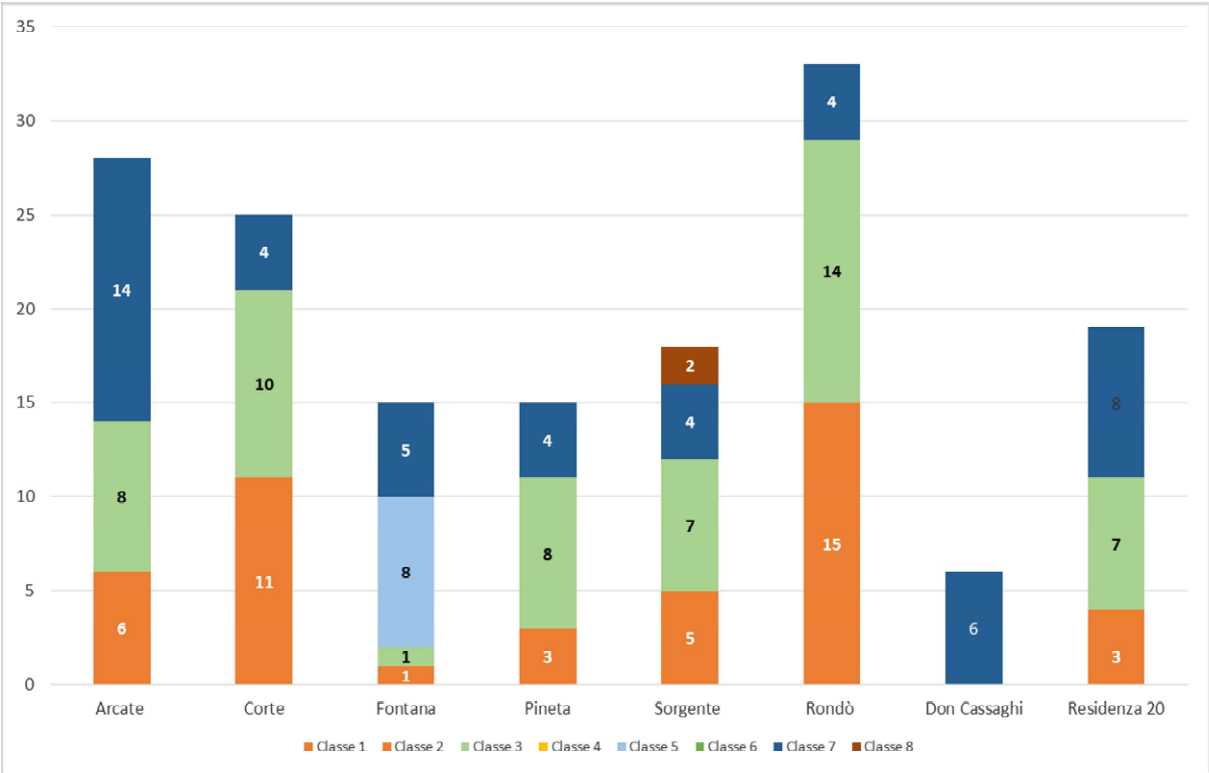
IL CILIEGIO

	2022	2023	2024
	TOP		
GEN	79,00	99,80	100,00
FEB	87,00	98,30	99,40
MAR	93,00	97,80	97,10
APR	70,50	92,80	96,50
MAG	73,60	97,60	96,50
GIU	73,80	87,60	95,20
LUG	66,30	91,40	91,20
AGO	70,00	84,10	84,00
SET	79,10	88,20	94,80
OTT	96,00	96,50	89,10
NOV	95,20	95,10	94,80
DIC	95,20	81,20	89,00

GG TOT	5.802	7.026	7.160
--------	-------	-------	-------

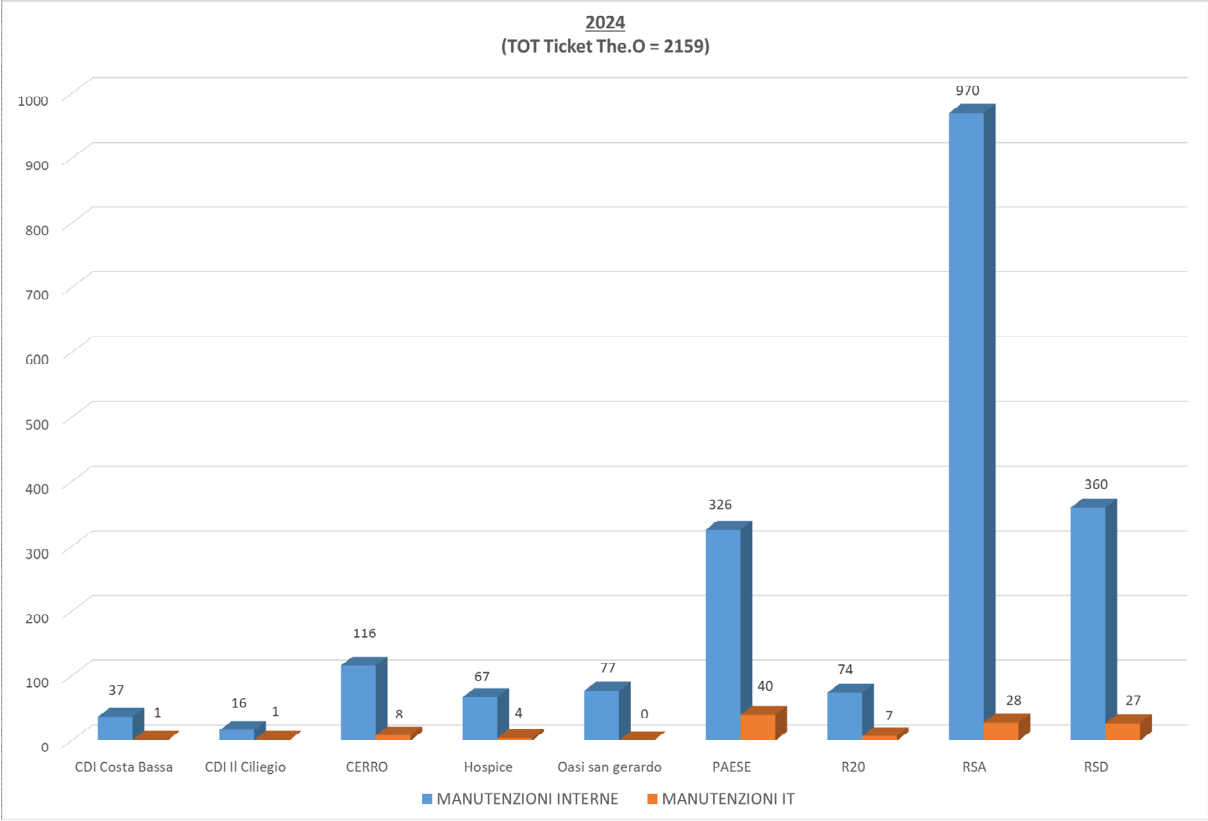
ANNUO	81,56%	92,53%	93,97%
-------	--------	--------	--------

Distribuzione Classi SOSIA – RSA al 31/12/2024



Le classi SOSIA (Scheda di OSservazione Intermedia dell'Assistenza) in Lombardia sono un sistema di valutazione utilizzato per classificare la fragilità degli ospiti delle RSA. Questa classificazione si basa sulla gravità di compromissione della capacità motoria, cognitiva e sulla presenza di comorbidità, e suddivide gli ospiti in otto classi, dalla classe 1 (più grave) alla classe 8 (meno grave).

Rendicontazione manutenzioni interne: richieste di manutenzione evase nel 2024



Monitoraggio obiettivi

Per l'anno 2024 erano stati identificati n.20 obiettivi.
Di seguito un riepilogo dello stato di avanzamento.

Raggiunti	Raggiunti Parzialmente	Riprogrammati
n.8	n.11	n.1

Audit interni

Ambito di verifica	Data	Udo/Servizio
Gestione Stupefacenti	27/03/2024	Dispensario Farmaceutico
	28/03/2024	Hospice
	29/03/2024	RSA - Corte
	11/07/2024	RSA - Corte
	11/07/2024	Hospice
	16/07/2024	Dispensario Farmaceutico
Gestione farmaci (carrelli emergenze)	12/01/2024	RSD
	28/03/2024	Ambulatori
	29/03/2024	Il Paese Ritrovato
	06/12/2024	Residenza 20

Ambito di verifica	Data	Udo/Servizio
Verifiche Strutturali (micro-clima)	29/04/2023	RSA
	29/04/2024	RSD
	30/04/2024	RSD
Covid (verifica misure di prevenzione)	02/02/2024	RSA
	02/02/2024	RSD
	02/02/2024	Hospice
	26/06/2024	Hospice
	30/07/2024	Hospice
	06/08/2024	Hospice
	13/08/2024	Hospice
	15/08/2024	Cerro
	14/10/2024	RSD - Pegaso
	18/10/2024	RSA
	18/10/2024	RSA - Corte
	18/10/2024	RSD
	06/11/2024	RSA - Corte
Congruenza SOSIA/SIDI/Rendicontazione	02/01/2024	RSD - Il Paese Ritrovato
	08/01/2024	RSA
	29/03/2024	Il Paese Ritrovato
	02/04/2024	CDI
	05/04/2024	RSD (ICA)
	08/04/2024	RSD
	28/06/2024	Il Paese Ritrovato
	01/07/2024	CDI
	04/07/2024	RSD
	05/07/2024	RSA
	04/10/2024	CDI
	04/10/2024	RSA
	04/10/2024	RSD
	09/10/2024	Il Paese Ritrovato
	09/10/2024	Residenza 20
Gestione rifiuti	08/02/2024	CDI Costa Bassa
	08/02/2024	Il Paese Ritrovato
	08/02/2024	Centro Polifunzionale S. Pietro
	08/02/2024	AP Ginetta Colombo
Sanificazione ambienti	23/02/2024	Tutte le UdO
Root Cause Analysis	16/02/2024	CDI Il Ciliegio
	23/05/2024	RSA Corte
Audit clinico	07/11/2024	RSD
FASAS - Appropriatezza	19/07/2024	RSD (PAI)
	04/10/2024	Hospice (Rendicontazione attività)
	17/10/2024	RSA (Contenzioni)

Ambito di verifica	Data	Udo/Servizio
HACCP	19/07/2024	Il Paese Ritrovato
	19/07/2024	CDI Il Ciliegio
Risorse Umane (Parità Genere)	09/12/2024	Selezione personale
	11/12/2024	Equità salariale

Visite Ispettive “Organi di vigilanza e controllo”

DATA	UdO	ENTE	TEMATICA	ESITO
19/01/2024	RSD	ATS	Appropriatezza	Positivo
24/01/2024	RSD	ATS	Appropriatezza	Positivo
24/01/2024	RSD	ATS	Accreditamento	Positivo
27/05/2024	R20	Polizia locale	Scia somministrazione pasti	Positivo
07/06/2024	R20	ATS	Accreditamento	Positivo
07/06/2024	R20	ATS	Strutturale	Positivo
03/07/2024	Misura Residenzialità Assistita - Oasi San Gerardo	ATS	Appropriatezza Strutturale	Positivo
01/08/2024	Misura Residenzialità Assistita - Centro Ginetta Colombo (Cerro Maggiore)	ATS	Appropriatezza	
13/08/2024	RSD	ATS	Strutturale	Positivo
13/08/2024	HOSPICE	ATS	Strutturale	Positivo

La raccolta fondi

La raccolta fondi è una voce strategica del bilancio della cooperativa e assume sempre più una dimensione strutturale indispensabile per La Meridiana. La raccolta fondi è supportata dal team comunicazione, luogo di elaborazione di strategie e di progettazione di eventi. Questo lavoro di squadra genera valore economico e culturale che si traduce in una stabilizzazione delle strategie di fundraising.

Il team alla fine del 2024 è composto da 2 operatori di fundrasing a tempo pieno e 3 operatori dedicati alla comunicazione e due consulenti esterni delegati alla gestione della comunicazione interna ed esterna. La Comunicazione è stata espletata anche attraverso i “social”, e l'attività di redazione del mensile ScrivereSistere che coinvolge gli ospiti affetti da SLA. Tale attività sta di-

mostrando sempre più di sostenere e arricchire la qualità della vita quotidiana delle Persone.

Anche nel 2024 il lavoro comune del gruppo ha portato alla realizzazione di innumerevoli iniziative tra le quali mettiamo in evidenza

- Campagna 5 x mille;
- Campagna pasquale e natalizia;
- Campagna Lasciti;
- Organizzazione di eventi e manifestazioni pubbliche, Eventi di sensibilizzazione su SLA e Alzheimer. (Concerti, Cene di Gala etc);
- Redazione e distribuzione della rivista "La Meridiana Oggi";
- ScrivereStare: testata giornalistica mensile composta da persone malate di SLA che scrivono con gli occhi.

L'attività culturale della RSD si è ampliata con la promozione di Premio letterario SLAncio, il concorso annuale che nel 2024 ha visto con successo la terza edizione. Con il Premio è nata anche la collana editoriale di raccolta delle migliori opere selezionate "Le armi della Pace". Si tratta di una iniziativa con una particolare visibilità nazionale e rafforzata dalla presenza/patrocinio di personaggi noti del mondo dell'arte, della cultura e dell'informazione.

La presenza della cooperativa nel territorio è sempre più viva e riconoscibile per sua credibilità e per collaudata serietà.

La Cooperativa ha dato alla collettività l'occasione di conoscere le sue attività nei suoi diversi servizi, impegno questo che le ha consentito nell'anno 2024, di raccogliere contributi a vario titolo per circa € 1,5 milioni destinati a finanziare sia progetti di lungo periodo (contributi in conto capitale € 499 mila) sia a far fronte a spese dell'esercizio € 570 mila nonché elargizioni liberali di circa € 400 mila. L'illustrazione in dettaglio delle principali voci relative a contributi ed elargizioni è contenuta nella Nota integrativa a corredo del Bilancio.

Gli investimenti e la manutenzione della struttura

La Cooperativa, anche nel corso del 2024 ha proceduto con numerosi interventi in immobilizzazioni materiali e immateriali volti a migliorare la qualità complessiva della struttura e delle attrezzature per un importo totale di € 320 mila circa.

Nel 2024 gli investimenti in immobilizzazioni sono stati i seguenti.

- Progetto Isidora e vari software	€ 43 mila
- Progetto SLAncio	€ 56 mila
- Paese Ritrovato	€ 7 mila
- Residenza R20	€ 110 mila
- Oasi San Gerardo	€ 11 mila
- conservazione della RSA	€ 56 mila
- conservazione CERRO	€ 26 mila

- Progetto Centro ricerca € 11 mila.

Notevoli sono i costi sostenuti anche nel 2024 per la manutenzione della struttura. La Meridiana infatti, oltre al costo del personale addetto alla manutenzione di edifici, impianti e attrezzature, ha sostenuto costi per i servizi esterni e per l'acquisto di materiale al netto dei ricavi per recuperi pari a € 664, 5 mila (€ 799,1 mila nel 2023).

TERZA PARTE – BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2024

Il Bilancio dell'esercizio 2024 presenta un utile di € 4.028 contro un utile del precedente esercizio di € 12.662. Nei grafici alla pagina seguente sono presentate la composizione del valore della produzione e dei costi della produzione ed il raffronto del reddito operativo lordo (differenza tra valore e costi della produzione) degli ultimi tre esercizi. In seguito vengono illustrati in dettaglio gli indici di bilancio.

Facciamo seguire qui alcune sintetiche osservazioni:

- nell'esercizio 2024 il valore della produzione è aumentato di € 410 mila mentre i costi della produzione sono aumentati di € 414 mila;
- i ricavi tipici per prestazioni e servizi sono complessivamente aumentati del 7,5%;
- le rette a carico degli ospiti sono incrementate di 16,6% (in valore assoluto 958 mila), quelle a carico dell'ente pubblico sono incrementate di 2,5% (in valore assoluto 212 mila);
- i costi per i consumi di merci sono diminuiti di € 249 mila, i costi per servizi e godimento beni di terzi sono aumentati di € 189 mila mentre i costi del personale sono aumentati di € 444 mila
- nell'esercizio 2024 il reddito operativo lordo è di € 310 mila contro € 314 mila dell'esercizio precedente e € 239 mila dell'esercizio 2022.

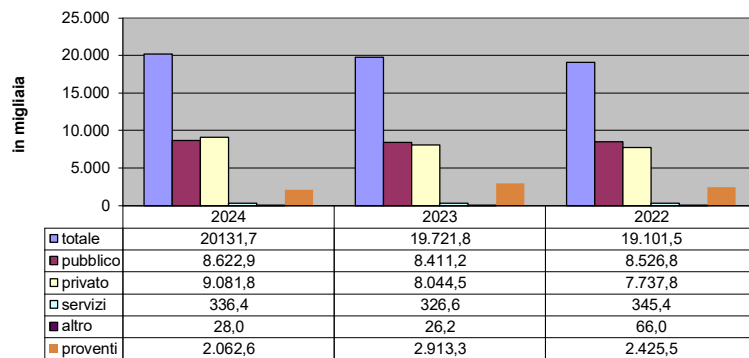
L'illustrazione in dettaglio delle principali poste costituenti il Bilancio è stata data nella Nota integrativa a corredo del Bilancio.

A completamento delle informazioni di dettaglio in essa fornite si fanno seguire informazioni di analisi e di sintesi che consentono una visione complessiva della situazione della Cooperativa e dell'andamento della gestione, sempre riferiti all'esercizio 2024, confrontato con gli esercizi 2023 e 2022.

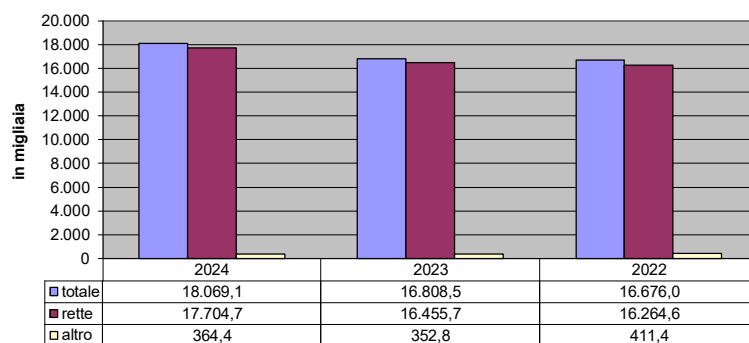
Determinazione della Produzione e Distribuzione del valore aggiunto

I prospetti che seguono sono stati elaborati adattando alla realtà della Cooperativa gli schemi proposti dal "Gruppo di Studio per la statuizione dei principi di redazione del Bilancio Sociale". Il primo prospetto, predisposto organizzando opportunamente le voci del Conto economico, determina l'ammontare del "Valore aggiunto"; misura cioè in maniera sintetica la "ricchezza" prodotta nel corso dell'esercizio, evidenziando anche le modalità di formazione. Il secondo prospetto pone in evidenza il grado di partecipazione alla distribuzione di tale ricchezza dei principali interlocutori della Cooperativa e l'effetto che la gestione complessiva dell'esercizio ha avuto sul

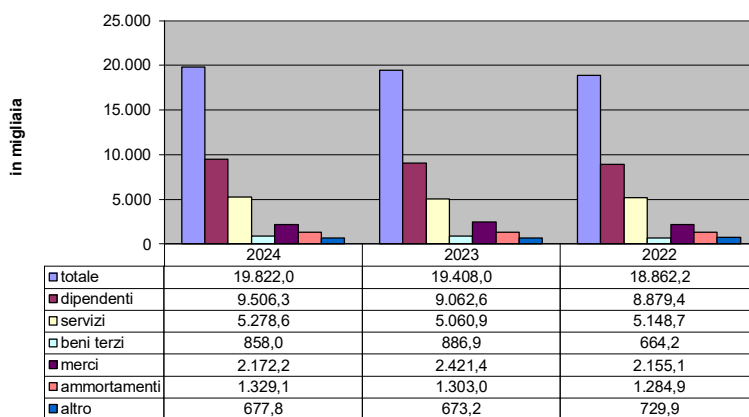
COMPOSIZIONE VALORE DELLA PRODUZIONE - 1



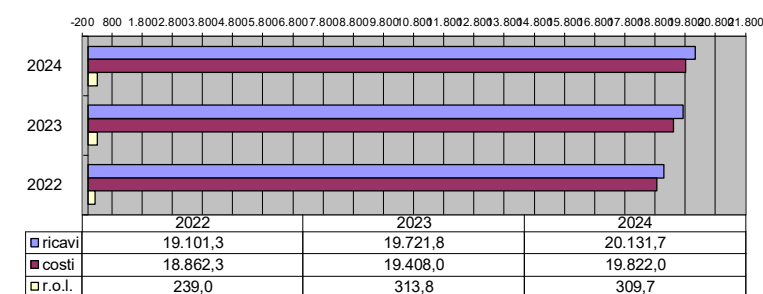
COMPOSIZIONE VALORE DELLA PRODUZIONE - 2



COMPOSIZIONE COSTI DELLA PRODUZIONE



REDDITO OPERATIVO LORDO



in migliaia

patrimonio netto della Società. Si precisa che i recuperi di spese sono stati portati in diminuzione dei costi e quindi mostrano lievi differenze rispetto ai prospetti di Bilancio.

Nei prospetti i contributi in conto capitale sono esposti con contabilizzazione indiretta, come in Bilancio essendo sostanzialmente ininfluenti ai fini dei confronti qui eseguiti.

Gli stessi dati vengono esposti anche in forma grafica.

Produzione del valore aggiunto

Il valore della produzione risulta in lieve aumento rispetto all'esercizio precedente; al sensibile incremento dei ricavi da privati e da enti pubblici (€ 1.261 mila) si è accompagnato un decremento dei contributi ricevuti passati da € 1,819 milioni nel 2022 a € 2,236 milioni nel 2023 e € 1,490 milioni nel 2024.

L'incidenza dei costi per acquisti di beni e servizi, in calo, passa dal 33,4% nel 2022 al 32,6% nel 2023 e 30,5% nel 2024.

Il valore aggiunto dell'attività caratteristica mostra un incremento di 5,6% rispetto all'esercizio precedente e del 9,8% rispetto all'esercizio 2022.

Gli ammortamenti, vera unica fonte di autofinanziamento, hanno incidenza percentuale sostanzialmente identica a quella del precedente esercizio (6,7% contro 6,7%).

La ricchezza complessiva prodotta è aumentata in valore assoluto (12,479 milioni contro 11,773 milioni del precedente esercizio e contro 10,240 del 2022) ma con incidenze in termini percentuali in lieve crescita: 62,8%, contro 60,7% nel 2023 e 59,6% nel 2022.

Distribuzione del valore aggiunto

Sono stati individuati quattro aggregati:

- dipendenti, soci e non soci, e collaboratori assimilati, cui spetta una quota rilevante - anche se in lieve riduzione in valore percentuale - della ricchezza prodotta (76,2% contro 77,2% del precedente esercizio); riteniamo sia comunque un fatto molto apprezzabile dal punto di vista sociale in una congiuntura economica che continua a presentare forti criticità;
- prestatori indipendenti e professionisti partecipano alla distribuzione della ricchezza con un lieve incremento in termini assoluti e un modesto incremento in termini percentuali;
- altri portatori di interessi cui va una quota marginale; si registra anche per gli oneri finanziari la stabilizzazione nell'esercizio;
- la Cooperativa, che nell'esercizio 2024 vede aumentare il proprio patrimonio netto di € 3.907 contro € 12.282 del precedente esercizio.

Principali rischi ed incertezze cui è esposta la Società

La Cooperativa gestisce tre Centri residenziali per anziani, un Centro residenziale per disabili due Centri diurni integrati per anziani di diverso grado di autosufficienza e due Centri con alloggi protetti, con una particolare attenzione agli anziani che versano in grave stato di bisogno.

Lo sforzo continuo della stessa è proprio volto ad individuare i bisogni di una fascia di popolazione, la cui consistenza numerica è in continua espansione, dando ad essa risposte puntuali e diversificate, nell'ottica di contenere al minimo le risorse da impiegare pur garantendo un eleva-

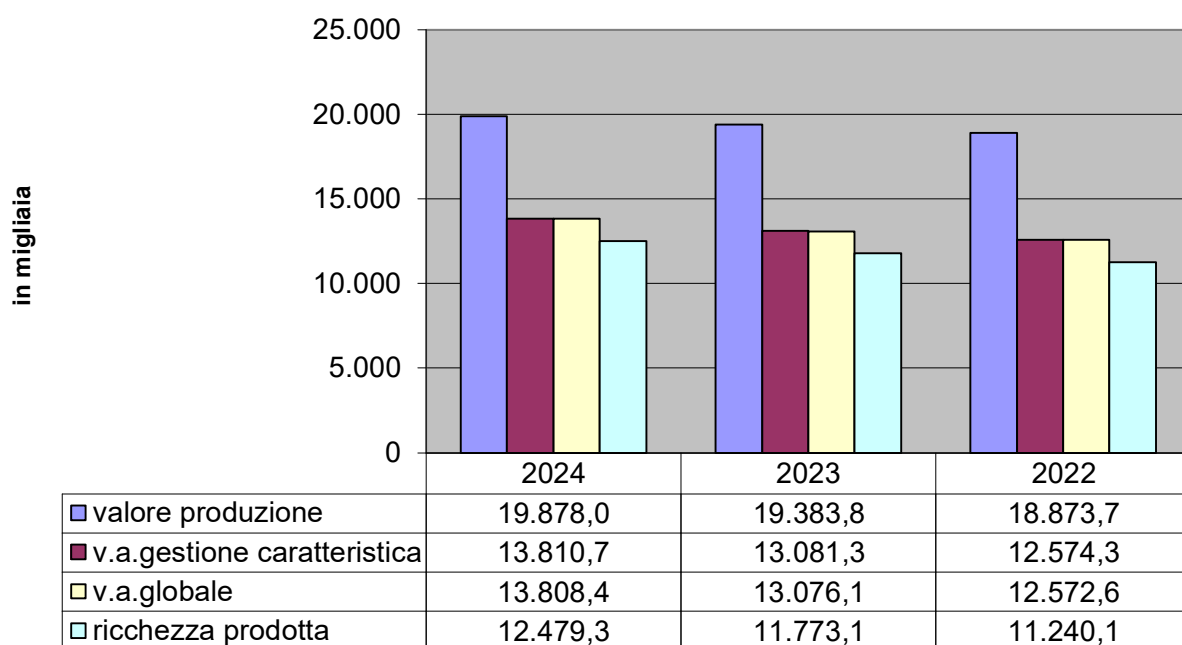
PROSPETTO DI PRODUZIONE DEL VALORE AGGIUNTO

voci conto economico	2024	%	2023	%	2022	%
Ricavi da privati	9.446.207	47,52%	8.397.251	43,32%	8.149.128	43,18%
Ricavi da enti pubblici	8.622.858	43,38%	8.411.211	43,39%	8.526.754	45,18%
Contributi ricevuti	1.489.646	7,49%	2.236.338	11,54%	1.819.307	9,64%
Altri ricavi e proventi	319.292	1,61%	339.010	1,75%	378.545	2,01%
totale valore della produzione	19.878.003	100,00%	19.383.810	100,00%	18.873.734	100,00%
Costi per acquisti di beni e servizi al netto recuperi	-6.067.317	-30,52%	-6.302.480	-32,54%	-6.299.480	-33,38%
valore aggiunto della gestione caratteristica	13.810.686	69,48%	13.081.330	67,49%	12.574.254	66,62%
Risultato attività accessorie	-2.269		-5.198		-1.699	
Risultato attività finanziaria	0		0		0	
Risultato attività straordinaria	0		1		0	
valore aggiunto globale lordo	13.808.417	69,47%	13.076.133	67,46%	12.572.555	66,61%
Ammortamenti, accantonamenti, svalutazioni	-1.329.137	-6,69%	-1.303.035	-6,72%	-1.332.495	-7,06%
ricchezza prodotta	12.479.280	62,78%	11.773.098	60,74%	11.240.060	59,55%

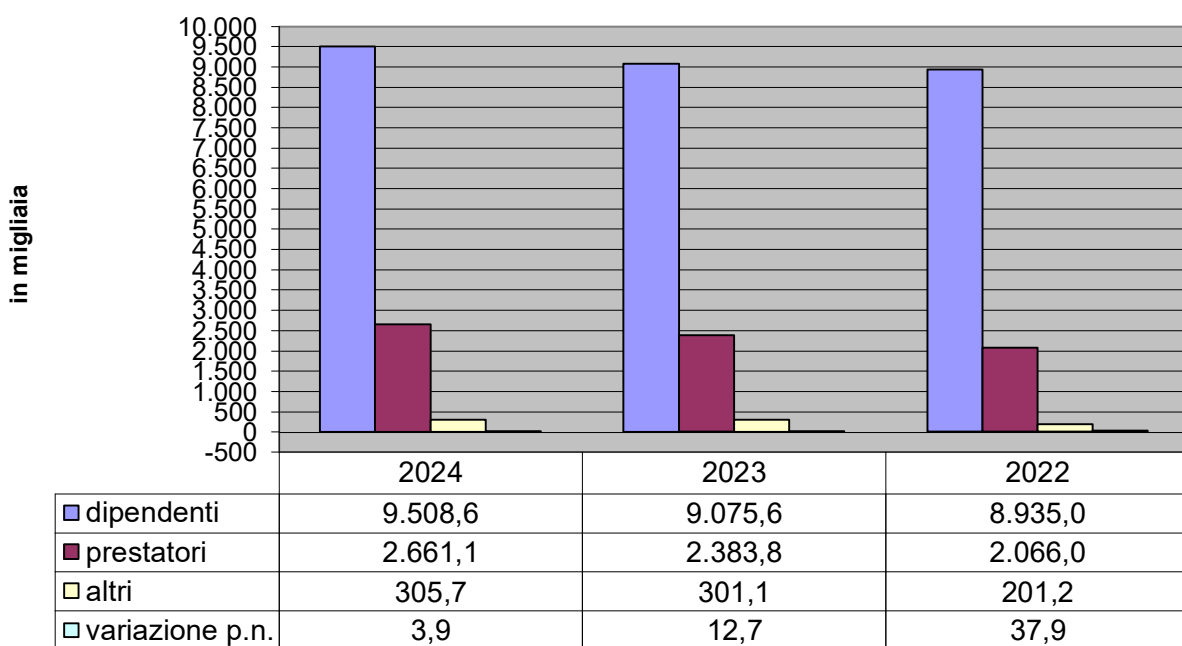
PROSPETTO DI DISTRIBUZIONE DEL VALORE AGGIUNTO

voci conto economico	2024	%	2023	%	2022	%
a soci lavoratori	1.798.603	14,42%	1.677.482	14,26%	1.150.891	10,27%
a lavoratori	7.707.655	61,78%	7.385.130	62,80%	7.728.460	68,98%
a collaboratori	2.335	0,02%	12.960	0,11%	55.676	0,50%
ricchezza distribuita a dipendenti e collaboratori	9.508.593	76,22%	9.075.572	77,17%	8.935.027	79,75%
a prestatori e collaboratori non dipendenti	2.355.477		2.109.240		1.829.287	
a professionisti e lavoratori autonomi	305.600		274.520		236.683	
ricchezza distribuita a prestatori non dipendenti	2.661.077	21,33%	2.383.760	20,27%	2.065.970	18,44%
interessi passivi e oneri finanziari	319.650		321.075		189.960	
all'Erario	-14.068		-19.971		11.206	
al movimento cooperativo	121		380		1.137	
ricchezza distribuita ad altri portatori di interessi	305.703	2,45%	301.484	2,56%	202.303	1,81%
totale ricchezza distribuita	12.475.373	100,00%	11.760.816	100,00%	11.203.300	100,00%
variazione del patrimonio netto	3.907	0,03%	12.282	0,10%	36.760	0,33%

PRODUZIONE DEL VALORE AGGIUNTO



DISTRIBUZIONE VALORE AGGIUNTO



to livello delle prestazioni. A ciò stanno rispondendo in maniera soddisfacente le varie strutture organizzative realizzate.

In questo ambito, la Cooperativa cerca di monitorare e gestire i principali rischi e le incertezze a cui risulta esposta e di seguito vengono riportati i principali elementi di rischio, nonché la segnalazione di possibili azioni di mitigazione intraprese, atte a ridurre l'entità.

Rischi connessi al contesto economico

La Cooperativa osserva con grande attenzione le significative criticità nell'ambito della situazione economica in Italia, come comprovato dai più recenti indicatori economici, nonché la prevedibile, e per ora preoccupante, evoluzione del sistema paese, che deve confrontarsi con una popolazione anziana in costante crescita, la progressiva riduzione sia delle risorse pubbliche che delle risorse private e nel contempo le legittime aspettative di qualità di assistenza più elevate.

Rischi finanziari e di credito

L'attuale contesto di mercato espone la Cooperativa a un rischio legato al mantenimento dei livelli di redditività, con conseguenze sulla capacità di generare liquidità. In questo ambito, La Meridiana deve quotidianamente confrontarsi da un lato con risorse pubbliche destinate all'assistenza agli anziani in tendenziale progressiva diminuzione e dall'altro ad un contestuale aumento dell'inflazione con conseguente contrazione dei margini. L'impegno maggiore viene quindi profuso nel miglioramento organizzativo volto a contenere i costi, senza per altro diminuire la qualità dei servizi nonché all'incremento, per quanto possibile delle rette a carico degli ospiti.

Al fine di recuperare risorse finanziarie la Società si è anche avvalsa dei contributi e delle liberalità di donatori nonché del ricorso al sistema bancario.

Rischi di "business": ambiente competitivo e rischi strategici

Restano significative le variabili d'incertezza con cui il settore socio sanitario deve confrontarsi per la sempre maggiore concorrenza da parte di gruppi di grandi dimensioni. Al riguardo, la nostra Cooperativa è costantemente impegnata nell'erogazione di un servizio di qualità decisamente superiore alla media del settore, che si trova confermata nelle lunghe liste di attesa dei potenziali ospiti, mitigando in tal modo la concorrenza sul prezzo e le maggiori economie di scala dei concorrenti di maggior dimensione.

Rischi normativi e regolamentari

La Cooperativa opera in un contesto regolamentare complesso e articolato. L'evoluzione della normativa, in termini di nuove disposizioni o modifiche alla legislazione vigente, può determinare effetti rilevanti sulle variabili competitive e sulle condizioni di mercato in specifiche aree di attività. Tale incertezza viene tuttavia temperata dal continuo monitoraggio delle attività legislative promosse a livello della Regione Lombardia, nonché dalla presenza di esponenti della Cooperativa nei principali tavoli di lavoro regionale in ambito socio sanitario.

Rischi legali

Tra i principali rischi legali si segnala la possibilità che alcuni ospiti, affetti da patologie come l'Alzheimer, o i loro familiari, presentino richiesta di formale opposizione al pagamento della retta di degenza o ne richiedano il rimborso. Tali richieste si fondano sulla convinzione che l'intero costo dell'assistenza debba essere sostenuto dal Servizio Sanitario Nazionale, ritenendo la prestazione a prevalente carattere sanitario. Queste contestazioni espongono la struttura a potenziali controversie legali e richieste risarcitorie.

Indicatori della situazione della Società e dell'andamento della gestione

Per meglio illustrare l'andamento gestionale come richiesto dal primo e secondo comma dell'articolo 2428 del Codice civile, il Conto economico e lo Stato patrimoniale sono stati riclassificati nelle loro componenti principali come risulta dalle tabelle allegate, e precisamente:

- Tabella 1 – Riclassificazione Conto economico, secondo la metodologia del “valore aggiunto” (1.1) e “a costi e ricavi del venduto” (1.2);
- Tabella 2 – Riclassificazione Stato patrimoniale, secondo la metodologia “finanziaria” (2.1) e “gestionale” (2.2).

La metodologia di riclassificazione dei bilanci e di calcolo degli indici è conforme, salvo marginali adattamenti, al Documento n. 1 dell'ottobre 2008 emanato dall'IRDCEC Istituto di ricerca dei Dottori commercialisti e degli Esperti contabili.

Sulla base dei sintetici documenti riclassificati sono stati calcolati gli indici di bilancio ritenuti più significativi (Tabella 3), riferiti all'esercizio di Bilancio ed ai due precedenti, riguardanti l'aspetto “economico” (3.1), “patrimoniale e finanziario” (3.2), “di produttività e incidenza dei costi” (3.3) e “di sviluppo” (3.4). La Tabella 3 espone anche gli elementi utilizzati per determinare gli indici qui di seguito sinteticamente commentati.

Nella Nota integrativa è stato precisato che la contabilizzazione dei contributi in conto capitale è avvenuta con il metodo indiretto, iscrivendo quindi nel Conto economico gli ammortamenti calcolati sul valore di acquisto dei cespiti e i contributi in conto capitale afferenti i cespiti in proporzione all'ammontare delle quote di ammortamento. Se si fosse adottato al contrario il metodo diretto il valore dei cespiti risulterebbe diminuito del totale dei contributi ricevuti e le quote di ammortamento verrebbero calcolate sul valore netto dei cespiti, con positive ripercussioni quindi sulla determinazione di taluni indici. Per gli indici influenzati da questo metodo di contabilizzazione è stato determinato il valore che si ottiene utilizzando il metodo diretto esposto nella riga successiva; le differenze risultano agli effetti pratici poco rilevanti.

L'analisi del bilancio eseguita con l'esame di indici è significativa sia per l'individuazione delle dinamiche aziendali con il confronto di indici omogenei ricavati da bilanci di esercizi successivi dell'impresa, sia per eseguire raffronti con imprese operanti nello stesso settore ed aventi attività con caratteristiche affini. Tuttavia ciò non consente di trarre in maniera immediata una valutazione complessiva dello “stato” dell'impresa, con particolare riferimento alle sue intrinseche capacità di affrontare con successo le sfide del mercato, prescindendo quindi da

Tabella 1 - RICLASSIFICAZIONE CONTO ECONOMICO

1.1 Conto economico a valore aggiunto			31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
1	+	Valore della produzione	20.131.652	19.721.777	19.101.344
		<i>di cui Ricavi vendite e prestazioni</i>	<i>18.069.064</i>	<i>16.808.462</i>	<i>16.675.882</i>
2	-	Costi operativi esterni	-8.834.632	-8.960.212	-8.535.437
3	=	Valore aggiunto	11.297.020	10.761.565	10.565.907
4	-	Costo del lavoro	-9.506.258	-9.062.612	-8.879.352
5	=	Margine operativo lordo (EBITDA)	1.790.762	1.698.953	1.686.555
6	-	Ammortamenti, svalutazioni, accantonamenti	-1.478.886	-1.385.189	-1.445.833
7	=	Reddito operativo (EBIT)	311.876	313.764	240.722
8	±	Risultato attività finanziaria	-320.880	-320.377	-191.088
9	±	Ricavi e costi di entità e incidenza eccezionali	-1.038	-696	-531
10	±	arrotondamento all'unità di euro	2	0	0
	=	Risultato economico prima delle imposte	-10.040	-7.309	49.103
12	±	Imposte	14.068	19.971	-11.206
13	=	Risultato economico	4.028	12.662	37.897

1.2 Conto economico a ricavi e costi del venduto			31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
1	+	Ricavi caratteristici	20.131.652	19.721.777	19.101.344
		<i>di cui Ricavi vendite e prestazioni</i>	<i>18.069.064</i>	<i>16.808.462</i>	<i>16.675.882</i>
2	-	Costo del venduto	-1.987.683	-2.418.522	-2.136.685
3	=	Margine lordo industriale	18.143.969	17.303.255	16.964.659
4	-	Costi industriali, commerciali e amministrativi	-16.355.476	-15.604.302	-15.279.764
5	=	Margine operativo lordo (EBITDA)	1.788.493	1.698.953	1.684.895
6	-	Ammortamenti, svalutazioni, accantonamenti	-1.478.886	-1.385.189	-1.445.833
7	=	Reddito operativo (EBIT)	309.607	313.764	239.062
8	±	Risultato attività finanziaria	-319.649	-321.073	-189.959
9	±	arrotondamento all'unità di euro	2	0	0
10	=	Risultato economico prima delle imposte	-10.040	-7.309	49.103
11	±	Imposte	14.068	19.971	-11.206
12	=	Risultato economico	4.028	12.662	37.897

Tabella 2 - RICLASSIFICAZIONE STATO PATRIMONIALE

2.1 Stato patrimoniale finanziario

<u>Attivo</u>		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
A	Capitale fisso			
1	Immobilizzazioni immateriali	523.100	603.596	528.480
2	Immobilizzazioni materiali	22.041.072	22.979.842	23.459.089
3	Immobilizzazioni finanziarie	74.003	84.481	84.953
4	totale	22.638.175	23.667.919	24.072.523
B	Capitale circolante			
1	Rimanenze	415.320	599.786	602.676
2	Liquidità differite	8.874.037	8.732.801	8.892.418
3	Liquidità immediate	173.891	397.050	586.734
4	totale	9.463.248	9.729.637	10.081.828
C	totale impieghi	32.101.424	33.397.556	34.154.351
<u>Passivo</u>				
D	Capitale netto	3.331.698	3.328.151	3.316.162
E	Fonti a medio / lungo termine	15.833.495	16.818.740	17.213.579
F	Fonti a breve termine	12.936.231	13.250.664	13.624.610
G	totale fonti	32.101.424	33.397.556	34.154.351

2.2 Stato patrimoniale gestionale

<u>Attivo</u>		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
H	Capitale investito operativo netto			
1	+ Immobilizzazioni immateriali	523.100	603.596	528.480
2	+ Immobilizzazioni materiali	22.004.472	22.688.972	23.168.219
3	+ Capitale circolante operativo	8.927.003	9.035.460	9.512.613
4	- Fondi rischi operativi	-690.000	-600.000	-525.000
5	- Fondo Tfr	-215.660	-249.367	-253.167
6	totale	30.548.915	31.478.661	32.431.146
I	Capitale investito non operativo			
1	+ Immobilizzazioni immateriali	0	0	0
2	+ Immobilizzazioni materiali	36.600	290.870	290.870
3	+ Immobilizzazioni finanziarie	49.505	55.985	55.985
4	+ Altre attività finanziarie	422.853	361.623	302.319
5	+ Disponibilità liquide	137.891	361.050	295.864
6	- Fondi rischi non operativi	0	0	0
7	totale	646.849	1.069.528	945.038
J	totale capitale investito	31.195.764	32.548.189	33.376.184
<u>Passivo</u>				
K	Capitale netto	3.331.698	3.328.151	3.316.162
L	Passività a medio / lungo termine	14.927.835	15.969.373	16.435.412
M	Passività a breve termine	12.936.231	13.250.664	13.624.610
N	totale capitale raccolto	31.195.764	32.548.189	33.376.184

Tabella 3 - INDICI DI BILANCIO

3.1 INDICI DI BILANCIO ECONOMICI		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
R O E	Risultato netto d'esercizio / Capitale netto medio dell'esercizio	0,12%	0,38%	1,15%
R O I	Reddito operativo / Capitale investito operativo medio dell'esercizio	1,01%	0,98%	0,75%
		1,42%	1,43%	1,08%
R O S	Reddito operativo / Ricavi di vendita	1,73%	1,87%	1,44%
R O A	(Reddito operativo + finanziario + accessorio) / Capitale investito medio dell'esercizio	-0,03%	-0,02%	0,15%
		-0,04%	-0,03%	0,21%
E B I T	Differenza tra valore e costi della produzione / 000	309,61	313,76	239,06
Incidenza oneri (+) o proventi(-) finanziari	Oneri (+) o proventi (-) finanziari / Ricavi di vendita	0,01%	1,91%	1,15%
Oneri (+) o proventi (-) finanziari da valutazione cambio	Oneri (+) o proventi (-) valutazione cambio / 000	-1,23	0,70	-1,17

3.2 INDICI DI BILANCIO PATRIMONIALI E FINANZIARI		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
Indice di struttura secco	Capitale netto / Capitale fisso	14,72%	14,06%	13,78%
Indice di struttura allargato	(Capitale netto + Passivo medio/lungo termine) / Capitale fisso	24,43%	24,42%	23,63%
		84,66%	85,12%	85,28%
Rigidità degli impieghi	Capitale fisso / Totale capitale investito	78,19%	77,53%	78,03%
		72,57%	72,72%	72,13%
Indice di indebitamento totale	(Passivo corrente + Passivo medio/lungo termine) / Totale capitale investito	61,45%	60,55%	60,14%
		89,32%	89,78%	90,06%
Indice di indebitamento finanziario	Debiti finanziari / Totale capitale investito	84,99%	85,22%	85,79%
		23,82%	26,94%	28,26%
Quoziente di disponibilità	Capitale circolante / Passivo corrente	33,48%	38,95%	40,41%
		73,15%	73,43%	74,00%
Quoziente di tesoreria	Liquidità differite e immediate / Passivo corrente	76,08%	76,06%	74,37%
		69,94%	68,90%	69,57%
Capitale circolante netto	(Rimanenze + Liquidità differite e immediate - Passivo corrente) / 000	72,74%	71,37%	69,79%
		-3.472,98	-3.521,03	-3.542,78
Indice di autonomia finanziaria art. 2545 quinquies Codice civile	Patrimonio netto / (Fondi rischi + Tfr + Debiti + Ratei passivi)	-2.974,96	-3.062,39	-3.375,02
		0,12	0,11	0,11
Rotazione di magazzino	Giacenza media rimanenze / Ricavi vendite x 365 giorni	0,17	0,17	0,16
		10,25	13,06	13,39
Rotazione dei crediti	Giacenza media dei crediti / Ricavi vendite x 365 giorni	32	36	39
Rotazione dei debiti	Giacenza media dei debiti / Costi operativi esterni x 365 giorni	69	68	60

3.3 INDICI DI PRODUTTIVITA' E INCIDENZA DEI COSTI		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
Valore aggiunto	Valore aggiunto / Ricavi di vendita	62,52%	64,03%	63,36%
		59,76%	61,23%	59,87%
Fatturato per dipendente	Ricavi di vendita / Media dipendenti / 1000	68,98	63,17	63,48
Valore aggiunto per dipendente	Valore aggiunto / Media dipendenti / 1000	43,13	40,45	40,22
		41,22	38,68	38,00
Costo del lavoro su ricavi di vendita	Costo del lavoro / Ricavi di vendita	52,61%	53,92%	53,25%
Costo del lavoro per dipendente	Costi del lavoro / Media dipendenti	36,29	34,06	33,80
Consumi su costi	Materie prime, merci / Costi della produzione	10,96%	12,48%	11,43%
Costi del lavoro su costi	Costo del lavoro / Costi della produzione	47,96%	46,70%	47,08%
Costi esterni su costi	Costi operativi esterni / Costi della produzione	44,57%	46,17%	45,25%
Ammortamenti e svalutazioni su costi	Ammortamenti, svalutazioni / Costi della produzione	7,46%	7,14%	7,67%
		4,94%	4,71%	4,58%

3.4 INDICI DI SVILUPPO		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
Valore della produzione	Variazione valore della produzione su esercizio precedente	2,08%	3,25%	9,56%
Costi della produzione	Variazione costi della produzione su esercizio precedente	2,13%	2,89%	9,00%
Valore aggiunto	Variazione valore aggiunto su esercizio precedente	4,98%	1,85%	6,19%
		4,92%	3,08%	6,18%
Margine operativo lordo (EBITDA)	Variazione margine operativo lordo su esercizio precedente	5,40%	0,74%	15,08%
		5,10%	11,23%	19,32%
Patrimonio netto	Variazione patrimonio netto	0,11%	0,36%	1,17%

ottimistiche o pessimiste valutazioni discendenti dalla interpretazione del significato di un singolo indice o di più indici posti in relazione tra di loro.

A tale fine è stata predisposta la Tabella 4 costruita ricorrendo ad un adattamento dello “Z Score di Altman”. Lo Z Score di Altman si prefigge lo scopo di individuare (sulla base di elaborazioni statistiche applicate ad un gruppo di imprese “di successo” e di imprese “fallite”) se il bilancio dell’azienda considerata consente di giudicarla “strutturalmente sana”, “bisognosa di cautela nella gestione” o addirittura “destinata al fallimento”. Al di là delle necessarie riserve discendenti da qualsiasi elaborazione fondata su dati di natura esclusivamente statistica, resta indubbio che i risultati ottenuti applicando lo stesso metodo di calcolo e per periodi consecutivi alla stessa azienda abbiano una loro interna ed intrinseca significatività.

L’indice finale (Z Score) in costante crescita rispetto agli ultimi due esercizi, risulta al di sotto di quello che viene considerato indice di attenzione, anche se ciò non deve destare preoccupazioni. Infatti l’unico indice negativo è l’indice X1 (in diminuzione), che è fortemente influenzato dall’ammontare degli investimenti (rapporto tra le attività liquide e capitale investito). Gli altri indici sono tutti positivi con un lieve miglioramento rispetto agli esercizi precedenti.

Se l’analisi viene eseguita sui valori delle immobilizzazioni depurati dei contributi in conto capitale e dei corrispondenti ammortamenti, si ottengono i seguenti valori: 4,619 contro 2,539 nel 2024, 3,988 contro 2,205 nel 2023 e 3,846 contro 2,099 nel 2022.

Indici di bilancio economici

Tutti gli indici di bilancio economici presentano in generale valori prossimi a quelli dell’esercizio precedente o in molti casi in lieve miglioramento.

ROE (Return on equity): esprime in percentuale il rendimento netto della gestione globale, corrispondente al risultato netto dell’esercizio, in rapporto al capitale netto medio dell’esercizio, determinato come media del capitale netto a fine e a inizio esercizio. Il dato potrebbe essere confrontato con il rendimento di investimenti alternativi, che per altro risultano del tutto estranei e addirittura confliggenti con lo scopo sociale. Risulta in ogni caso positivo.

ROI (Return on investment): è il rapporto percentuale tra il reddito operativo e il capitale investito operativo netto medio, comprendente sia i mezzi propri che i mezzi di terzi con esclusione degli investimenti in attività finanziarie (non operative e non tipiche della Società) e delle disponibilità liquide che, per definizione non costituiscono capitale investito. Nel 2024 risulta positivo.

ROS (Return on sales): è il rapporto percentuale tra il reddito operativo ed i ricavi delle vendite e delle prestazioni. Esprime la capacità del volume delle vendite e delle prestazioni di coprire i costi della gestione caratteristica. Nel 2024 risulta positivo.

ROA (Return on Assets): esprime il rapporto percentuale tra la somma di reddito operativo, risultato dell’attività accessoria, risultato dell’attività finanziaria e l’intero capitale investito, operativo e non operativo. Misura la redditività lorda (con esclusione degli elementi di ricavo e di costo di entità o incidenza eccezionali) delle attività patrimoniali, caratteristiche e non. Presenta un valore di poco negativo.

Tabella 4 - Z SCORE di ALTMAN (adattamento)

valori di bilancio		esercizio	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
immobilizzazioni immateriali	A		332.377	526.950	423.512
immobilizzazioni materiali	B		12.215.932	13.178.136	13.405.790
immobilizzazioni finanziarie	C		49.505	55.985	55.985
attività correnti	D		9.106.136	9.322.194	9.573.959
disponibilità liquide	E		137.891	361.050	295.864
ratei e risconti attivi	F		243.720	74.889	240.973
totale attività	G		22.085.561	23.519.205	23.996.083
totale attività escluso disponibilità	H = G - E		21.947.670	23.158.155	23.700.219
riserve di utili	I		3.324.055	3.311.773	3.275.013
patrimonio netto	J		3.331.698	3.328.151	3.316.162
passività correnti	K		17.747.154	19.053.194	19.555.619
ratei e risconti passivi	L		101.049	288.493	396.136
totale passività	M = G - J		18.753.863	20.191.054	20.679.921
utile operativo netto (ebit)	N		309.607	313.764	239.062
ricavi vendite	O		18.069.064	16.808.462	16.675.882
Indice X1 - coefficiente 1,981	(D-K)/(A+B+C+D+E+F)		-0,38479	-0,42283	-0,42244
Indice X2 - coefficiente 9,841	I/G		0,15051	0,14081	0,13648
Indice X3 - coefficiente 1,951	N/(A+B+C+D+F)		0,01411	0,01355	0,01009
Indice X4 - coefficiente 3,206	J/M		0,17765	0,16483	0,16036
Indice X5 - coefficiente 4,037	O/(A+B+C+D+E+F)		0,81814	0,71467	0,69494
con immobilizzazioni al netto dei contributi in conto capitale	Z score al netto dei contributi in conto capitale		4,619	3,988	3,846
con immobilizzazioni al lordo dei contributi in conto capitale	Z score al lordo dei contributi in conto capitale		2,539	2,205	2,099
Indice X1	Valore delle attività liquide rispetto alla capitalizzazione totale. In presenza di perdite operative consistenti si avrà una forte riduzione delle attività correnti in relazione al totale delle attività.				
Indice X2	Capacità di reinvestire gli utili. Una azienda di recente costituzione può risultare penalizzata nella valutazione del rischio fallimento.				
Indice X3	Misura la vera produttività dell'impresa, depurata da fattori di leva finanziaria o fiscale. Risulta appropriato nella definizione della probabilità di insolvenza e successivo fallimento.				
Indice X4	Indica di quanto si possono ridurre le attività prima che le passività totali eccedano le attività e si quindi si creino le condizioni per l'insolvenza e il fallimento.				
Indice X5	Evidenzia la capacità dell'azienda di generare ricavi in rapporto al valore dell'attivo patrimoniale.				
Valori riferimento di Z Score	> 8,105		azienda strutturalmente sana		
	> 4,846 < 8,105		azienda che richiede cautela per gestione		
	< 4.846		azienda destinata al fallimento		

EBIT (Earnings before interest and tax): il risultato prima degli interessi e delle imposte è la differenza, in valore assoluto, tra valore e costi della produzione espressa in migliaia di euro.

Incidenza degli oneri e dei proventi finanziari: rileva l'incidenza percentuale della gestione finanziaria sui ricavi delle vendite e delle prestazioni. In maniera indiretta misura la capacità della Società di fare fronte con mezzi propri agli impegni assunti. Valori tendenti a zero dimostrano una buona capacità di gestione della tesoreria. I valori degli esercizi 2024 (+ 0,0%), 2023 (+ 1,9%), 2022 (+ 1,2%), sono determinati totalmente dagli interessi dei finanziamenti del Progetto Slancio, del Progetto "Il Paese ritrovato" e del Progetto "Isidora" e negli esercizi precedenti hanno risentito dei consistenti aumenti dei tassi di interesse.

Indici di bilancio patrimoniali e finanziari

Gli indici dell'esercizio in esame mostrano in generale valori migliori di quelli degli esercizi precedenti.

Indice di struttura secco: denota una struttura patrimoniale solida quando è superiore al 70%; esprime la quota di immobilizzazioni finanziate con i mezzi propri. Nel 2024 è 14,7% contro 14,1% del 2023 e 13,8% del 2022. La valutazione complessiva dell'andamento deve essere integrata con l'analisi dell'indice che segue.

Indice di struttura allargato: l'indice superiore a 100% è sintomo di una struttura patrimoniale equilibrata; in caso contrario si deduce che una parte del capitale fisso è finanziato da indebitamento a breve e che quindi la struttura finanziaria è poco stabile. Per i tre esercizi l'indice è comunque prossimo al 100%, rispettivamente: 84,7%, 85,1% e 85,3%.

Indice di rigidità degli impieghi: se minore di 50% è da considerare indicatore positivo, denotando una struttura tendenzialmente elastica; il valore nel triennio è sempre superiore e stabile.

Indice di indebitamento totale: indica la parte di capitale investito derivante dall'indebitamento complessivo; presenta valori piuttosto stabili nel tempo. Sono in ogni caso da considerare ottimi valori superiori al 66%. Per la migliore valutazione dell'indice occorre tenere presenti, oltre alla composizione dell'indebitamento totale, le variazioni rilevate dall' "Indice di indebitamento finanziario" e dal "Quoziente di disponibilità". L' "Indice di indebitamento finanziario" fa rilevare valori decrescenti, e il "Quoziente di disponibilità" migliora rispetto all'esercizio precedente.

Indice di indebitamento finanziario: esprime il rapporto tra i debiti finanziari (per altro costituiti da finanziamenti a lungo termine) ed il capitale investito; l'indice rileva una costante diminuzione percentuale (23,8% nel 2024, 26,9% nel 2023, 28,3% nel 2022); sono da considerare ottimi valori inferiori al 30% e comunque buoni valori attorno al 50%. Le variazioni, al pari di quelle del precedente "Indice di indebitamento totale", sono sostanzialmente determinate dall'ammontare dei debiti di finanziamento.

Quoziente di disponibilità: rileva la capacità della Società di fare fronte alle passività correnti utilizzando le risorse provenienti dal capitale circolante. Sono da considerare insufficienti valori inferiori al 125%. Per definizione è sempre superiore al quoziente di tesoreria.

Quoziente di tesoreria: è chiamato anche "acid test" o "quick ratio" e rileva la capacità della Società di fare fronte alle passività correnti utilizzando le risorse provenienti da liquidità immediate

e differite. Sono da considerare positivi i valori superiori al 100%; valori dell'indice inferiori al 100% segnalerebbero che i mezzi liquidi o prontamente monetizzabili di cui l'azienda dispone sono minori dei debiti a breve e che quindi essa potrebbe avere difficoltà a rispettare le scadenze dei prossimi pagamenti.

Capitale circolante netto: esprime, in valore assoluto, di quanto il capitale circolante netto in migliaia di euro supera il passivo corrente, o, come in questo caso, è inferiore al passivo corrente.

Indice di autonomia finanziaria articolo 2545 quinquies del Codice civile: è definito nel comma 2 in relazione alla eventuale distribuzione di dividendi o di riserve disponibili e all'acquisto di azioni proprie, ipotesi che non ricorrono; l'indice dovrebbe essere superiore a 0,25.

Rotazione di magazzino: scarsamente significativa in presenza di rimanenze di merci sostanzialmente stabili.

Rotazione dei crediti e dei debiti: presentano entrambi valori in miglioramento.

Indici di produttività e incidenza dei costi

In generale presentano qualche miglioramento rispetto all'esercizio precedente, immediata conseguenza della situazione economica generale in ripresa nell'esercizio 2024.

Si tratta di indicatori di facile comprensione, per alcuni dei quali facciamo seguire un breve commento:

Valore aggiunto: l'incidenza del valore aggiunto rispetto ai ricavi di vendita è stabile.

Fatturato e valore aggiunto per dipendente: presentano un recupero rispetto all'esercizio precedente pur rimanendo ancora distanti dai livelli pre-crisi. L'indice è stato calcolato sui giorni effettivi di occupazione dei dipendenti a tempo pieno e parziale.

Ammortamenti e svalutazioni su costi della produzione: con gli importi di bilancio l'indice presenta valori all'incirca costanti nel triennio.

Indici di sviluppo

Gli indici di questo gruppo misurano l'incremento dei fattori esaminati rispetto all'esercizio precedente; ciò significa che la serie temporale di tali indici non necessariamente dovrà essere in continua progressione.

Notizie richieste dall'articolo 2428 del Codice civile

In relazione al disposto del numero 1) dell'articolo 2428 si rinvia a quanto esposto in precedenza in relazione all'importante attività di sviluppo dell'attività sociale per la realizzazione del Progetto Slancio, del Progetto "Il paese ritrovato" e del Progetto "E adesso cosa faccio?..." e del Progetto "Isidora" e del Progetto Ancelia.

In relazione al numero 2) si rinvia a quanto già esposto nella presente Relazione e al paragrafo "Operazioni con parti correlate" nella Nota integrativa.

In relazione ai numeri 3) e 4) si precisa che la Cooperativa non detiene, e nel decorso esercizio non ha acquistato od alienato, sia azioni proprie o quote di capitale proprio, sia azioni o quote di società controllanti anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

In relazione al numero 6) si attesta che l'attività di gestione non presenterà significativi e so-

stanziali cambiamenti, salvo che per le nuove iniziative poste in atto e qui ampiamente illustrate. In relazione al numero 6 bis) si conferma che la Società è in grado di sostenere la gestione corrente con mezzi propri ed ha provveduto al finanziamento del Progetto Slancio e del Progetto “Il paese ritrovato” con mezzi propri, con finanziamenti a medio – lungo termine debitamente illustrati nella Nota integrativa al paragrafo “Debiti” e con contribuzioni volontarie dettagliate nella Nota integrativa al paragrafo “Ratei e risconti passivi”, contribuzioni che sono continuate in misura consistente nell'esercizio 2024 e si auspica anche nei successivi esercizi.

In tema di sicurezza sul lavoro, la cooperativa ha intrapreso una serie di misure volte a ridurre i rischi derivanti dagli infortuni e ad aumentare la formazione, in particolare per quanto riguarda il comportamento individuale e l'attenzione alle operazioni.

Conclusioni

Si propone di destinare l'utile dell'esercizio 2024 di € 4.027,85 come segue:

- alla Riserva ordinaria la quota del 30% per € 1.208,36
- alla Riserva indivisibile articolo 12 Legge n. 904/77 per € 2.698,49
- al Fondo per lo sviluppo della cooperazione la quota del 3% per € 121,00.

I risultati illustrati in questa relazione, unitamente alle numerose manifestazioni di gratitudine e stima che ospiti e parenti hanno manifestato nel corso dell'anno, stanno a dimostrare la positività della gestione complessiva della Cooperativa. Non sono mancate fatiche e difficoltà che, certamente, ci accompagneranno anche negli anni a venire.

In ogni caso, i risultati conseguiti sono il frutto di un lavoro comune; esprimiamo pertanto un caldo e sincero ringraziamento a tutti i Soci e, soprattutto, agli operatori impegnati quotidianamente nella gestione delle unità d'offerta della Cooperativa.

Monza, 31 marzo 2025

Il Presidente del
Consiglio di Amministrazione

(Mauri Roberto)

LA MERIDIANA Società Cooperativa Sociale

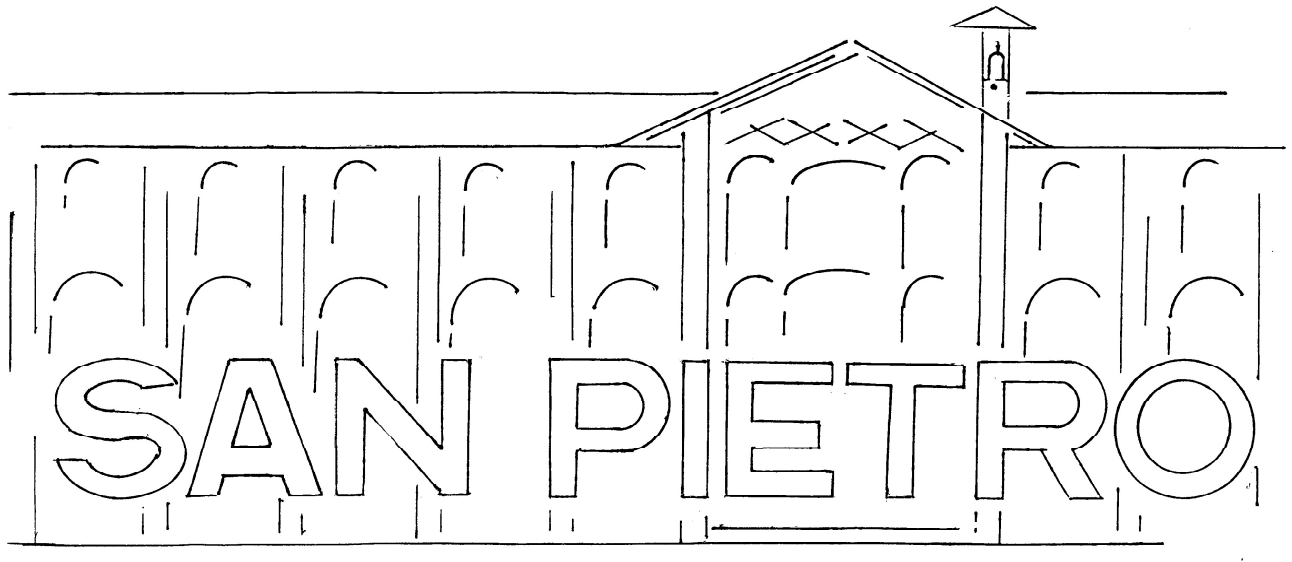
Viale Cesare Battisti, 86 - 20900 Monza

Capitale sociale € 3.614,80 (i.v.)

Registro delle Imprese di Monza e Brianza - codice fiscale: 08400690155

C.C.I.A.A. di Monza e Brianza - Repertorio Economico Amministrativo n. 1226232

Albo Società Cooperative n. A100655



RENDICONTO FINANZIARIO

(Bilancio sociale in forma ordinaria al 31 dicembre 2024)

RENDICONTO FINANZIARIO PER L'ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2024

L'articolo 2425 – ter “Rendiconto finanziario” del Codice civile, prescrive a completamento delle informazioni di Bilancio la redazione del Rendiconto finanziario, per l'esercizio cui si riferisce il Bilancio e per quello precedente.

Il prospetto è redatto secondo il metodo indiretto previsto dal Principio contabile O.I.C. n. 10, che ha lo scopo di disciplinare i criteri per la redazione e presentazione del rendiconto finanziario. La risorsa finanziaria presa a riferimento per la redazione del rendiconto è rappresentata dalle disponibilità liquide.

Il rendiconto finanziario fornisce informazioni per valutare la situazione finanziaria della società (compresa la liquidità e solvibilità) nell'esercizio di riferimento e la sua evoluzione negli esercizi successivi. Il rendiconto fornisce inoltre informazioni sulle disponibilità liquide prodotte o assorbite dall'attività operativa e le modalità di impiego e copertura; fornisce inoltre informazioni sulla capacità della società di affrontare gli impegni finanziari a breve termine e la capacità della società di autofinanziarsi.

Nella redazione del Rendiconto finanziario si è tenuto conto delle disposizioni e dei suggerimenti contenuti nel principio contabile, ma al fine di esporre in maniera chiara ed esaustiva la composizione dei flussi finanziari che si sono determinati in ciascuna delle aree indicate dal Codice civile sono state inserite specifiche voci non previste dal modello di rendiconto allegato al principio contabile.

I flussi finanziari rappresentano l'aumento o la diminuzione delle disponibilità liquide e sono esposti distintamente con riferimento alla gestione reddituale, all'attività di investimento e all'attività di finanziamento.

Il “metodo indiretto” consente, partendo dal risultato dell'esercizio, di trasformare i componenti positivi e negativi di reddito in incassi e pagamenti, cioè in variazioni di disponibilità liquide. In calce sono riportate alcune note esplicative.

Il prospetto evidenzia nella sezione A il flusso finanziario derivante dall'attività operativa che risulta positivo per € 241,4 mila contro il flusso positivo per € 265,7 mila dell'esercizio precedente e negativo per € 54,1 nel 2022.

Nella prima sottosezione il risultato dell'esercizio viene rettificato delle imposte sul reddito, degli interessi, dividendi e differenze cambio e delle plusvalenze o minusvalenze derivanti dalla cessione di attività. Il flusso è positivo nel 2024 di € 312,1 mila, contro € 312,7 e € 240,2 degli esercizi precedenti.

Nella sottosezione successiva il risultato viene ulteriormente rettificato di altri componenti di reddito che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto. In particolare le “altre rettifiche” sono costituite dai contributi in conto capitale di competenza dell'esercizio, incassati in gran parte in precedenti esercizi. Il flusso è positivo nel 2024 per € 1.198,0 mila, contro € 1.216,7 e € 1.031,2 degli esercizi precedenti.

Nella terza sottosezione sono esposte le variazioni delle poste del capitale netto circolante distintamente indicate. Il flusso complessivo è di € 4,8 mila di gran lunga inferiore a quello

RENDICONTO FINANZIARIO (metodo indiretto)				
componenti di flusso		31/12/2024	31/12/2023	
A	Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa			
A.1	Utile (perdita) dell'esercizio prima di: imposte sul reddito, interessi, dividendi, plusvalenze e minusvalenze da cessione			
A.1.1	Utile (perdita) dell'esercizio	4.028	12.662	
A.1.2	Imposte sul reddito	-14.068	-19.971	
A.1.3	Interessi passivi/(attivi) (1)	323.490	321.757	
A.1.4	(Dividendi)	-1.380	-1.380	
A.1.5	(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività (2)		-321	312.747
		312.070		240.191
			31/12/2022	
A.2	Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto			
A.2.1	Accantonamenti ai fondi (3)	56.293	71.200	
A.2.2	Ammortamenti delle immobilizzazioni	1.329.137	1.303.035	
A.2.3	Svalutazioni per perdite durevoli di valore			
A.2.4	Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari (4) (16)	-499.488	-470.315	903.920
	Flusso finanziario prima di variazioni capitale circolante netto			
		1.198.012		1.216.667
			31/12/2022	1.031.192
A.3	Variazioni del capitale circolante netto			
A.3.1	Decremento/(Incremento) delle rimanenze	184.466	2.890	
A.3.2	Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti (5)	-74.200	224.439	
A.3.3	Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori (6)	-22.790	71.062	
A.3.4	Decremento/(Incremento) ratei e risconti attivi (7)	-168.831	166.084	
A.3.5	Incremento/(Decremento) ratei e risconti passivi (8)	-187.055	52.062	
A.3.6	Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto (9)	273.194	289.556	806.093
	Flusso finanziario dopo variazioni capitale circolante netto			
		1.202.796		2.022.760
			31/12/2022	1.171.112
A.4	Altre rettifiche			
A.4.1	Interessi incassati/(pagati) (10)	-3.339	1.046	
A.4.2	(Imposte sul reddito pagate) (11)	11.214	-8.647	
A.4.3	Dividendi incassati	1.380	1.380	
A.4.4	(Utilizzo dei fondi) (3)			
A.4.5	Contributi in conto esercizio di competenza (12)	-970.663	-1.750.842	
A.4.6	Altri incassi/(pagamenti) (16)			-1.757.063
	Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	241.388		265.697
			31/12/2022	-54.122
B	Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento			
B.1.1	Immobilizzazioni materiali (Flussi da investimenti) (13) (17)	-513.259	-998.031	
B.1.2	Flussi da disinvestimenti (14)		600	-997.431
B.2.1	Immobilizzazioni immateriali (Flussi da investimenti) (13)	-135.711	-247.110	
B.2.2	Flussi da disinvestimenti (14)			-247.110
B.3.1	Immobilizzazioni finanziarie (Flussi da investimenti) (15)			
B.3.2	Flussi da disinvestimenti (14)	6.481	6.481	
B.4.1	Attività finanziarie non immobilizzate (Flussi da investimenti) (15)	-60.000	-59.304	
B.4.2	Flussi da disinvestimenti (14) (18)			-59.304
	Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	-702.489		-1.303.845
			31/12/2022	-1.523.545
C	Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento			
C.1.1	Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche		-134.200	-331.352
C.2.1	Accensione finanziamenti	900.000	750.000	
C.2.2	(Rimborso finanziamenti)	-2.113.578	-1.075.881	-325.881
C.3.1	Contributi in conto capitale	637.000	80.000	
C.3.2	Contributi in conto esercizio (12)	949.202	1.681.241	1.761.241
C.4.1	Aumento di capitale a pagamento		775	
C.4.2	(Rimborso di capitale a pagamento)	-103	-310	465
C.5	Cessione/(Acquisto) di azioni proprie			
C.6.1	Finanziamenti da soci			
C.6.2	Rinuncia finanziamenti da soci per copertura perdite			
C.6.3	(Rimborso finanziamenti da soci)			
C.7.1	Dividendi e acconti su dividendi pagati			
C.7.2	Versamento Fondo sviluppo cooperazione	-380	-1.137	-1.137
C.8	Effetto arrotondamento all'unità di euro		1	-2
	Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	237.942		1.103.334
			31/12/2022	1.062.010
	Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	-223.159		65.186
			31/12/2022	-515.657
	Effetto cambi sulle disponibilità liquide			
	Disponibilità liquide a inizio esercizio	361.050		295.864
	Disponibilità liquide a fine esercizio	137.891		361.050
	<i>Depositi bancari e postali</i>	125.165		352.104
	<i>Assegni</i>			
	<i>Danaro e valori in cassa</i>	12.726		8.946

dell'esercizio precedente positivo per € 806,1 mila. Hanno contribuito in misura determinante alla riduzione del flusso gli incrementi dei crediti verso clienti, risconti attivi e passivi, debiti verso fornitori rispetto all'esercizio 2022.

Nella quarta sottosezione vengono operate ulteriori rettifiche che determinano il flusso finanziario netto generato della gestione reddituale. In particolare la voce "utilizzo dei fondi" rileva la riduzione del Fondo per trattamento di fine rapporto dei dipendenti.

Il flusso finanziario derivante dalla complessiva attività operativa risulta in ogni caso positivo nel 2024 di € 241,4, contro € 265,7 dell'esercizio precedente.

Il flusso finanziario destinato all'attività di investimento, al netto del disinvestimento di attività finanziarie immobilizzate, è sempre rilevante ed ammonta a € 702,5 mila; nell'esercizio 2023 era stato di € 1.303,8 mila e di € 1.523,5 nel 2022. L'ammontare esposto degli investimenti comprende gli interessi passivi specifici ed è al netto dei debiti verso fornitori al 31 dicembre 2024.

Il flusso finanziario netto derivante dalla attività di finanziamento è di € 237,9 mila contro € 1.103,3 del 2023 e € 1.062,0 del 2022.

Nell'esercizio 2024 si è ridotto considerevolmente l'indebitamento verso le banche e verso altri finanziatori.

Tenuto conto della specificità dell'attività svolta si è ritenuto opportuno comprendere nelle voci "accensione e rimborso di finanziamenti" anche i depositi cauzionali versati dagli ospiti, oltre che il debito relativo all'acquisizione del diritto di superficie.

Così come si è ritenuto corretto comprendere nei flussi di finanziamento i contributi in conto capitale e i contributi in conto esercizio effettivamente incassati.

I flussi del capitale sociale conseguono all'ammissione al recesso (€ 103,28) di soci, avendo la Cooperativa capitale sociale variabile.

Infine si è tenuto conto dei versamenti eseguiti al Fondo per lo sviluppo della cooperazione costituiti dal 3% dell'utile dell'esercizio precedente, come previsto dall'articolo 11 della Legge 31 gennaio 1992, n. 59 e dall'articolo 11 dello Statuto sociale, che pur non rivestendo la caratteristica di "dividendo" costituiscono una distribuzione di utili.

Le disponibilità finanziarie alla fine dell'esercizio 2024 sono di € 137,9 mila, contro € 361,1 mila dell'esercizio precedente, e contro € 295,9 mila nell'esercizio 2022.

Il modello di rendiconto è costruito tenendo presenti le seguenti avvertenze, quando ne ricorre il caso.

nota 1: i proventi derivanti dalla cessione di titoli sono esclusi dagli interessi e compresi nell'ammontare derivante da cessione di attività; negli interessi passivi sono comprese le sanzioni per ritardati pagamenti e rateazioni e le differenze cambio; sono esclusi gli eventuali interessi passivi e attivi per immobilizzazioni

nota 2: sono compresi i proventi derivanti dalla cessione di titoli

nota 3: gli accantonamenti ai fondi non comprendono le imposte differite esposte in seguito

nota 4: sono compresi qui i contributi in conto capitale di competenza dell'esercizio che vengono imputati al conto economico in funzione delle quote di ammortamento dei beni per i quali so-

no stati ottenuti; i contributi in conto capitale incassati nell'esercizio sono compresi nella sezione relativa ai flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento; per analogia sono compresi qui i ricavi straordinari

nota 5: sono escluse le variazioni dei crediti per interessi attivi e disinvestimenti, compresi nella sezione relativa ai flussi dell'attività di investimento

nota 6: sono escluse le variazioni dei debiti per interessi passivi e investimenti, compresi nella sezione relativa ai flussi dell'attività di investimento

nota 7: sono esclusi i ratei per interessi attivi, compresi nella sezione relativa ai flussi dell'attività di investimento e le quote di oneri accessori dei mutui

nota 8: sono esclusi i ratei per interessi passivi e risconti per contributi in conto capitale, compresi nella sezione relativa ai flussi dell'attività di investimento

nota 9: sono esclusi i contributi in conto esercizio non incassati e le imposte correnti e anticipate

nota 10: l'ammontare degli interessi è al netto di crediti e ratei per interessi attivi, debiti e ratei per interessi passivi, interessi attivi e passivi compresi nella sezione relativa ai flussi dell'attività di investimento e al netto delle differenze cambio di valutazione; comprende le sanzioni per ritardati pagamenti e rateazioni; sono comprese le quote di oneri accessori dei mutui

nota 11: al netto di imposte correnti, anticipate e differite iscritte nel Conto economico

nota 12: si tratta dei contributi in conto esercizio di competenza; i contributi incassati sono espressi nella sezione relativa ai flussi di finanziamento; comprende i ricavi straordinari

nota 13: l'ammontare delle immobilizzazioni è al netto dei debiti a fine esercizio e comprende gli interessi passivi corrisposti nell'esercizio

nota 14: l'ammontare dei disinvestimenti è al netto dei crediti a fine esercizio

nota 15: l'ammontare delle immobilizzazioni finanziarie è al netto dei debiti a fine esercizio e comprende gli interessi passivi corrisposti e gli interessi attivi incassati nell'esercizio

nota 16: considerati al netto dell'importo di A.4.6 relativo a titoli ricevuti in eredità

nota 17: al netto di fabbricati civili ricevuti in eredità

nota 18: compreso corrispettivi vendite cespiti ricevuti in eredità

Monza, 31 marzo 2025

Il Presidente del
Consiglio di amministrazione

(Mauri Roberto)

LA MERIDIANA Società Cooperativa Sociale

Capitale sociale € 3.614,80 (i.v.)

Viale Cesare Battisti, 86 - 20900 Monza

Registro delle Imprese di Monza e Brianza - codice fiscale: 08400690155

C.C.I.A.A. di Monza e Brianza - Repertorio Economico Amministrativo n. 1226232

Albo Società Cooperative n. A100655

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE REDATTA AI SENSI DELL'ART. 2429, SECONDO COMMA, CODICE CIVILE

(Bilancio al 31 dicembre 2024)

Signori Soci,

nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori commercialisti e degli Esperti contabili.

Il Collegio sindacale non essendo incaricato della revisione legale, ha svolto sul bilancio le attività di vigilanza previste nella Norma 3.8. delle "Norme di comportamento del collegio sindacale di società non quotate" consistenti in un controllo sintetico complessivo volto a verificare che il bilancio sia stato correttamente redatto. La verifica della rispondenza ai dati contabili spetta, infatti, all'incaricato della revisione legale.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del Collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

Attività di vigilanza ai sensi degli artt. 2403 e ss. c.c.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla Società e sul suo concreto funzionamento.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei Soci ed alle riunioni del Consiglio di amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio Sociale.

Abbiamo acquisito dall'organo amministrativo, anche durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla Società e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo incontrato l'organismo di vigilanza e non sono emerse criticità rispetto alla corretta attuazione del modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce dai Soci ex art. 2408 c.c.

Non sono state presentate denunce al Tribunale ex art. 2409 c.c.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal Collegio sindacale pareri previsti dalla legge.

Nel corso dell'esercizio non abbiamo effettuato segnalazioni all'organo di amministrazione ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 25-*octies* d.lgs. 12 gennaio 2019, n. 14 e non sono pervenute segnalazioni da parte dei creditori pubblici qualificati ex art. 25-*novies* d.lgs. 12 gennaio 2019, n. 14.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Per quanto a nostra conoscenza, gli Amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, co. 5, c.c.

Natura mutualistica

Rileviamo che nella nota integrativa viene correttamente indicato che Meridiana è cooperativa sociale a mutualità prevalente di diritto. Nel bilancio sociale e nella relazione sulla gestione viene ben esplicitata l'attività sociale.

Altre informazioni obbligatorie per le Cooperative

- Il Collegio Sindacale dà atto che la Cooperativa Sociale risulta correttamente iscritta all'Albo delle Cooperative Sociali ed all'apposita sezione del RUNTS;
- Il Collegio Sindacale dà atto che gli Amministratori hanno provveduto alla redazione del Bilancio Sociale e che tale documento contiene le informazioni essenziali previste dalle Linee Guida adottate con D.M. 04/07/2019;

Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta, non rileviamo motivi ostativi all'approvazione, da parte dei Soci, del bilancio chiuso al 31 dicembre 2024, così come redatto dagli Amministratori.

Il Collegio sindacale concorda con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio fatta dagli Amministratori in nota integrativa.

Monza, 14 aprile 2025

Il Collegio Sindacale

Giani Tagliabue Giorgio Carlo – Presidente

Borgonovo Luigi – Sindaco effettivo

Galbiati Gianvittorio – Sindaco effettivo

Relazione del Revisore indipendente ai sensi dell' art. 14 del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39

Ai soci di
La Meridiana Società Cooperativa Sociale

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

Ho svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio di La Meridiana Società Cooperativa Sociale, costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2024, dal conto economico e dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A mio giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2024, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Ho svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le mie responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio della presente relazione. Sono indipendente rispetto alla Società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Ritengo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il mio giudizio.

Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il bilancio d'esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Società.

Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I miei obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il mio giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che tuttavia non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), ho esercitato il giudizio professionale e ho mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- ho identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; ho definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; ho acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il mio giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti od eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- ho acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Società;
- ho valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori e della relativa informativa;
- sono giunto ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, sono tenuto a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del mio giudizio. Le mie conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- ho valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Ho comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39

Gli amministratori di La Meridiana Società Cooperativa Sociale sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione di La Meridiana Società Cooperativa Sociale al 31 dicembre 2024, inclusa la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Ho svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio di La Meridiana Due Società Cooperativa Sociale al 31 dicembre 2024 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

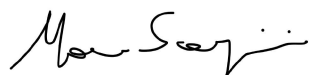
Marco Scampini
Dottore Commercialista
Revisore Legale
Piazza Santa Maria Beltrade, 1
20123 Milano

A mio giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio di La Meridiana Società Cooperativa Sociale al 31 dicembre 2024 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, c.2, lettera e), del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non ho nulla da riportare.

Milano, 14 aprile 2025

Marco Scampini
(Revisore Legale)



LA MERIDIANA Società Cooperativa Sociale

Viale Cesare Battisti 86 - 20900 Monza

Capitale sociale € 3.614,80 (i.v.)

Registro Imprese di Monza e Brianza - codice fiscale n. 08400690155

C.C.I.A.A. di Monza e Brianza - Repertorio Economico Amministrativo n. 1226232

Albo società Cooperative n. A 100655

VERBALE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL 31 MARZO 2025

L'anno 2025, il giorno 31 marzo, alle ore 20,00 presso la sede della Cooperativa in Monza, Viale Cesare Battisti 86, si è riunito il Consiglio di Amministrazione della Società, per discutere e deliberare sul seguente, per discutere e deliberare sul seguente

ordine del giorno

1. Bilancio di esercizio e Bilancio sociale al 31 dicembre 2024;
2. convocazione dell'Assemblea ordinaria dei Soci;
3. varie ed eventuali.

Assume la presidenza il Signor Mauri Roberto che chiama a fungere da Segretaria la Signora Trasciatti Lida. Sono inoltre presenti i componenti del Consiglio di amministrazione, Signori: Chiesara Maria Angelica, Povolo Enrico e Villa Paolo. Sono presenti anche i Sindaci, Signori: Giani Tagliabue Giorgio Carlo Presidente, Borgonovo Luigi e Galbiati Gianvittorio.

Il Consiglio di amministrazione prende in esame le risultanze contabili al 31 dicembre 2024 e predispone il progetto di Bilancio al 31 dicembre 2024 nelle sue componenti: Stato patrimoniale, Conto economico, Rendiconto finanziario e Nota integrativa, i relativi dettagli e la Relazione sulla gestione del Consiglio di amministrazione. Predispone inoltre Il Bilancio sociale al 31 dicembre 2023.

Passando ad altro punto all'ordine del giorno il Consiglio di amministrazione delibera di convocare l'Assemblea dei Soci per il giorno 30 aprile 2025 alle ore 21,00 in prima convocazione e per il giorno 13 maggio 2025 alle ore 14,15 in seconda convocazione in Viale Cesare Battisti, 86 con il seguente

ordine del giorno

- 1) Approvazione bilancio e bilancio sociale al 31 dicembre 2024. Deliberazioni ai sensi dell'articolo 2364 del Codice civile.
- 2) Nomina del collegio sindacale per gli esercizi 2025, 2026 e 2027.
- 3) Nomina del Revisore legale per gli esercizi 2025, 2026 e 2027.
- 4) Varie ed eventuali.

Sarà consentita la partecipazione dei Soci anche in modalità di video conferenza.

Null'altro essendovi da deliberare, la riunione viene sciolta alle ore 21,30, previa lettura e sottoscrizione del presente verbale.

Il Segretario

(Lida Trasciatti)

Il Presidente

(Roberto Mauri)

VERBALE DI ASSEMBLEA DESERTA DEL 30 APRILE 2025

(Bilancio al 31 dicembre 2024)

L'anno 2025, il giorno 30 del mese di aprile, alle ore 21,00 in Monza, presso la sede sociale di Viale Battisti Cesare 86, è stata convocata l'Assemblea ordinaria dei Soci per discutere e deliberare sul seguente

ordine del giorno

- 1) Approvazione bilancio e bilancio sociale al 31 dicembre 2024. Deliberazioni ai sensi dell'articolo 2364 del Codice civile.
- 2) Nomina del collegio sindacale per gli esercizi 2025, 2026 e 2027.
- 3) Nomina del Revisore legale per gli esercizi 2025, 2026 e 2027.
- 4) Varie ed eventuali.

Trascorse due ore da quella fissata per l'Assemblea sono presenti soltanto i Signori Mauri Roberto e Sanvito Fulvio.

Si prende atto che l'Assemblea in prima convocazione è andata deserta e viene redatto il presente verbale.

Mauri Roberto

Sanvito Fulvio

LA MERIDIANA Società Cooperativa Sociale

Viale Battisti Cesare, 86 - 20900 Monza

Capitale sociale € 3.614,80 (i.v.)

Registro delle Imprese di Milano – codice fiscale: 08400690155

C.C.I.A.A. di Milano, Monza e Brianza, Lodi - R.E.A. n. 1226232

Albo Società Cooperative n. A100655

ASSEMBLEA ORDINARIA DEL 13 MAGGIO 2025

(Bilancio al 31 dicembre 2024)

L'anno 2025, il giorno 13 del mese di maggio, alle ore 14,15 in Monza, presso la sede sociale di Viale Cesare Battisti 86, si è riunita in seconda convocazione l'Assemblea ordinaria dei Soci, essendo andata deserta in prima convocazione, per discutere e deliberare sul seguente

ordine del giorno

- 1) Approvazione Bilancio e Bilancio sociale al 31 dicembre 2024. Deliberazioni ai sensi dell'articolo 2364 del Codice civile.
- 2) Nomina del Collegio sindacale per gli esercizi 2025, 2026 e 2027.
- 3) Nomina del Revisore legale per gli esercizi 2025, 2026 e 2027.
- 4) Varie ed eventuali.

Assume la presidenza il Signor Mauri Roberto, che chiama a fungere da Segretario il Signor Vassena Luigi. Sono presenti, oltre al Presidente, i Consiglieri Chiesara Maria Angelica, Trasciatti Lida; sono assenti giustificati i Signori Fumagalli Marco e Povoletto Enrico.

Sono inoltre presenti i Sindaci Signori Giani Tagliabue Giorgio Carlo, Galbiati Gianvittorio e Borgonovo Luigi; è assente giustificato il Revisore legale Signor Scampini Marco.

Il Presidente constata e fa constatare che sono presenti n. 31 Soci in proprio e sono rappresentati per delega n. 21 Soci, e quindi complessivamente n. 52 Soci su n. 70 Soci della Cooperativa aventi diritto al voto.

Sono presenti i Signori: Ballabio Claudia, Ballini Ilaria (anche con delega Galbiati Stefano e Moraglia Annalisa), Biassoni Vittorio, Borgonovo Luigi, Camparada Marco Vincenzo, Casiello Francesca, Caverniuc Irina, Chiesara Maria Angelica Dorotea, Consonni Marta, Dambra Giuseppe, De Ponti Maria Chiara, Ingraio Giovanni, Jimenez Denis Henry, Laudiano Paolo, Locatelli Chiara, Locatelli Maura, Mauri Matteo (anche con delega Avaro Giuseppe e Fedeli Giovanna), Mauri Roberto, Micucci Laura, Nova Piergiorgio (anche con delega Piana Sergio), Pavanelli Paola (anche con delega Costantino Maria Grazia, Fumagalli Elena), Perego Laura, Puleo Rosa, Sandrini Cristina, Sanvito Fulvio (anche con delega Galimberti Maria Grazia, Morici Maria Cristina, Povoletto Enrico, Villa Paolo e Zanetti Mariella), Tagliabue Lorella (anche con delega Annaro Fabrizio, Biraghi Alberto, Massironi Maria Luisa e Tagliabue Riccardo,), Trasciatti Lida, Vassena Luigi (anche con delega Vassena Chiara), Volpi Maurizio, Zambello Sara, Zuppelli Ivana (anche con delega Comisso Nella, Liprino Rita, Pozzi Luca e Vanzati Maria Laura,).

Pertanto il Presidente dichiara la seduta pienamente valida ed atta a deliberare.

Vengono dati per letti i documenti già messi a disposizione dei Soci: il Bilancio e Bilancio sociale al 31 dicembre 2024, Rendiconto finanziario, Nota integrativa e della Relazione sociale sulla gestione per consentire un ampio commento da parte del Presidente e del Direttore della Società.

Il Presidente del Collegio sindacale Giani Tagliabue Giorgio Carlo legge la Relazione del Collegio sindacale e inoltre viene data lettura della Relazione del Revisore legale.

Dopo discussione e dopo aver risposto alle domande poste dai Soci intervenuti il Presidente pone in votazione il Bilancio d'esercizio e il Bilancio sociale al 31 dicembre 2024 che vengono approvati all'unanimità dall'Assemblea, così come i documenti a corredo degli stessi.

L'Assemblea inoltre, sempre all'unanimità, approva la proposta del Consiglio di amministrazione di destinare l'utile dell'esercizio di € 4.027,85 come segue:

- alla Riserva ordinaria la quota del 30% per € 1.208,36
- alla Riserva indivisibile articolo 12 Legge n. 904/77 per € 2.698,49
- al Fondo per lo sviluppo della cooperazione la quota del 3% per € 121,00.

Passando agli altri punti all'ordine del giorno il Presidente comunica che, con l'approvazione del Bilancio di oggi, si è concluso il mandato conferito al Collegio sindacale e al Revisore legale dei conti dall'Assemblea dei Soci dell' 11 maggio 2022.

L'Assemblea dei Soci ringrazia vivamente i Sindaci e il Revisore legale uscenti per l'attività svolta, e all'unanimità e per acclamazione delibera di riconfermare nell'incarico per gli esercizi 2025, 2026 e 2027, ed in ogni caso fino all'approvazione del Bilancio al 31 dicembre 2027 i Signori:

GIANI TAGLIABUE GIORGIO CARLO, nato a Monza il 13 giugno 1962

residente in Monza, Via Leoncavallo 23

codice fiscale: GNT GGC 62H13F704 I

confermato Presidente del Collegio sindacale

BORGONOVO LUIGI, nato a Monza il 15 novembre 1954

residente in Monza, Via Monti e Tognetti 4

codice fiscale: BRG LGU 54S15 F704 W

confermato Sindaco effettivo

GALBIATI GIANVITTORIO, nato a Monza (MB) il 24 marzo 1952

residente in Monza (MB), Via Giulini 7

codice fiscale: GLB GVT 52C24 F704 T

confermato Sindaco effettivo

VALTOLINA GIAN LUCA, nato a Vimercate (MB) il 13 aprile 1971

residente in Bernareggio (MB), Via Cascina Sofia 29/E

codice fiscale: VLT GLC 71D13 M052 Z

confermato Sindaco supplente

VASSENA LUIGI, nato a Monza (MB) il 02 marzo 1947

residente in Monza (MB), Via San Gottardo 75

codice fiscale: VSS LGU 47C02 F704N

confermato Sindaco supplente.

I Sindaci presenti ringraziano i Soci per la fiducia accordata e dichiarano di accettare l'incarico conferito.

Null'altro essendovi da deliberare e nessuno avendo chiesto la parola, l'Assemblea viene sciolta, previa lettura e trascrizione del presente verbale alle ore 16,00.

Il Segretario

Il Presidente

(Vassena Luigi)

(Mauri Roberto)