

COOPERATIVA EDIFICATRICE E DI CONSUMO ARMANDO DIAZ S.R.L

VIA CORNELIO 2 20092 CINISELLO BALSAMO MI

NR. REA MI 367568

CODICE FISCALE NR.REG.IMP. 03152780155

ISCRIZIONE ALBO COOP.NR A101462 SEZ. Coop mutualita' prevalente

ESERCIZIO DAL 01/01/2023 AL 31/12/2023

BILANCIO IN FORMA ABBREVIATA AI SENSI DELL'ART.2435 bis C.c. A L 31/12/2023

S T A T O P A T R I M O N I A L E 31/12/2023 31/12/2022

- A T T I V O -

B IMMOBILIZZAZIONI

I IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

avviamento	26.000	26.000
software	6.350	6.350
altri oneri pluriennali	17.762	11.762
f.do amm.to avviamento	(26.000)	(26.000)
f.do amm.to altri oneri plur.	(12.962)	(11.762)

TOTALE I 11.150 6.350

II IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

terreni	1.465.109	1.465.109
diritto di superf(box s.carlo)	55.264	55.264
terreni (ex Coop.va Beretta)	34.759	34.759
immobile via s.martino,10	1.097.548	1.066.505
immobile v.rimembranze,8-ristr	776.468	776.468
immobile via concordia,14	1.134.281	1.134.281
immobile via concordia,9	1.287.845	1.265.970

B I L A N C I O A L	31/12/2023	31/12/2022
immobile via concordia,11	2.128.986	2.123.204
immobile via concordia,4	2.491.712	2.473.442
immobile v.concordia,4(torrel)	1.549.261	1.549.261
immobile v.concordia,4(torre2)	1.511.013	1.503.356
immobile v.galvani,9(torre3)	1.820.073	1.820.073
immobile via martinelli,11	99.800	99.800
immobile -Via s.Martino,20	551.711	550.640
immobile autor.(box San Carlo)	325.321	325.321
imm.autorim.Concordia4(2torre)	118.806	118.806
imm.autorim.Concordia4(interr)	145.394	145.394
imm.autorim.Concordial1(inter)	72.629	72.629
imm.autorim.Concordia9(interr)	77.544	77.544
imm.autorim.Concordia4(1torre)	38.470	32.580
imm.autorim.Martinelli 11	14.560	14.560
Imm.-Via Concordia 4/H (mans.)	385.143	385.143
Immobili autor.(P.za Nassirya)	82.400	82.400
Immob.ufficio Diaz-V.Cornelio	259.306	251.297
Immob.box - V. Cornelio	29.900	49.900
imm.negozi Via San Martino 10	49.985	49.985
imm.negozi V.Rimembranze 8	47.118	47.118
Imm.Via Concordia,4(mansarde)	1.108.030	1.106.912
Imm.-Via Galvani,9 (mansarde)	317.902	317.902
Imm.Via Concordia,9 (mansarde)	314.166	314.166
Imm.Via Concordia,11(mansarde)	422.605	422.605

B I L A N C I O A L	31/12/2023	31/12/2022
immobile neg. Via Palestro,15	128.957	128.957
Imm.(Poliamb.)v.le Rimembranze	285.755	285.755
Immobile (palestra) Via Diaz	497.674	497.674
Immob.(Casa Tua)V.Palestro	1.545.272	1.545.272
Immob.Medicina Sport(Via Diaz)	91.498	91.498
immobili (ex coop.va Beretta)	432.913	178.610
Immobile Via Martiri Palest.		227.986
Immob.box Via Mart. Palest.		25.000
Immob.BOX v.Partigiani PUP	245.556	264.700
Immobili Via San Saturnino		272.642
Immob.Autor.Via San Saturnino	20.642	18.000
Nuovi Ascensori S.Martino 10	195.661	
impianti	68.190	53.190
beni inferiori a Euro 516,46	1.190	1.190
attrezzature diverse	772	772
attrezzature e arredi (bar)	22.529	14.390
attrezzature varia (Casa Tua)	39.264	39.264
mobili e macchine per ufficio	110.804	85.287
mobili e arredi (Casa Tua)	95.219	95.219
macchine ufficio elettroniche	11.509	11.509
macchine per uff. elettr.(bar)	1.025	1.025
f.do amm.to diritto di superf.	(24.242)	(23.137)
Fdo ammtto imm. (S.Carlo)	(133.077)	(126.570)
Fdo Amm.Imm.Negozio S.Martino	(13.496)	(11.996)

B I L A N C I O A L	31/12/2023	31/12/2022
Fdo ammtto Imm.Negozio(Circolo)	(12.421)	(11.008)
Fdo ammtto Im.Battilana(Brando)	(34.818)	(30.950)
Fdo ammtto Imm. UFFICIO DIAZ	(67.815)	(60.035)
Fdo ammtto imm.Poliambulatorio	(77.154)	(68.581)
Fdo Ammtto imm. Palacooper	(69.674)	(62.209)
Fondo Amm.to Immob.Med.na Spor	(7.320)	(5.490)
f.do amm.to immobili(exBeretta		(101.483)
f.do amm.to impianti	(31.278)	(22.878)
f.do amm. beni inf.Euro 516,46	(1.190)	(1.190)
f.do amm.to attrezzature div.	(772)	(772)
F.do amm.to attrezz.e arr.(bar	(14.507)	(13.040)
f.do amm.att.varia (Casa Tua)	(39.264)	(37.693)
f.do amm.to mobili e macch.uff	(83.076)	(71.996)
f.do amm.Mobili (Casa Tua)	(68.558)	(60.940)
f.do amm.to macch.uff.elettr.	(11.509)	(11.509)
f.do amm.to macch.elettr.Bar	(1.025)	(1.025)
TOTALE II	22.916.341	22.847.829
III IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
partecipazioni in altre impr.	177.984	166.734
titoli obbligazionari (Ubi)		200.000
Fondi Comuni BCC Milano	300.000	300.000
Banco Desio BTP	592.848	592.848
Banco Desio BOT		400.000
Banco Desio titolo n.554145	300.000	

B I L A N C I O A L	31/12/2023	31/12/2022
crediti per quota Cocec	10.000	10.000
TOTALE III	1.380.832	1.669.582
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	24.308.323	24.523.761
C ATTIVO CIRCOLANTE		
I RIMANENZE		
rimanenze merci (bar)	1.550	1.550
Immob. c/rim.Prog.CF Gomme	2.718.296	2.703.776
Immob. c/rim.Prog. Area Gerosa	425.015	415.002
Immob.c/rim. Prog.Area Bianchi	395.000	395.000
TOTALE I	3.539.861	3.515.327
II CREDITI		
1 ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO		
SUCCESSIVO		
CLIENTI (BREVE TERMINE)	177.680	192.622
Casa Tua c/fatture da emett.	82.633	85.000
fornitori c/anticipi	(2.653)	262
crediti v/fornitori	107	107
Finanziamento frutt.(CFG)	34.192	23.942
crediti v/INPS (da rimborsare)	1.508	1.508
credito inail da rimborsare	115	115
crediti v/banche c/competenze	3.408	
crediti v/banca per 110%	286.892	
cred. fotovolt. Guicciardini	74.598	
credito imposta energia		5.945

B I L A N C I O A L	31/12/2023	31/12/2022
cred.imposta risparmio energ.	3.117	3.169
erario c/rit.interessi attivi		1
erario acconto imp. sost. TFR	42	
erario c/IRES compensazione	4.950	
erario c/ires-irap (ex Beretta)	321	321
erario c/irap compensazione		207
iva c/erario	31.715	3.717
f.do sval.crediti esig.entro	(81.116)	(69.814)
TOTALE 1	617.509	247.102
2 ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO		
anticipazioni infruttifere	40.000	40.000
Banco di Desio c/c Vincolato	550.000	600.000
TOTALE 2	590.000	640.000
TOTALE II	1.207.509	887.102
IV DISPONIBILITA' LIQUIDE		
Intesa Bci c/c 15-1 ag.n.378	129.307	6.115
BCC (Sesto S.G.) c/c 172500	429.701	1.454.001
Banca Pop.Sondrio (c/c n.5374)	39.023	4.866
Banca Intesa c/c12368 (exUBI)		45.029
Banco di Desio e Della Brianza	344.894	554.759
Bcc di Carate Brianza	33.906	29.177
Credit Agricole	1.207	3.632
Banca Intesa C/Vincolato	500.000	

B I L A N C I O A L	31/12/2023	31/12/2022
Carta Prepagata(Bcc -Sesto)	541	45
assegni bancari		1.475
cassa contanti	16.095	10.037
cassa contanti (bar)	3.215	1.327
TOTALE IV	1.497.889	2.110.461
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	6.245.259	6.512.890
D RATEI E RISCONTI		
ratei attivi	6.445	1.640
risconti attivi	5.558	24.207
TOTALE RATEI E RISCONTI	12.004	25.847
TOTALE ATTIVO.....	30.565.586	31.062.498
- P A S S I V O -		
A PATRIMONIO NETTO		
I CAPITALE		
capitale sociale	14.678	14.069
TOTALE I	14.678	14.069
III RISERVE DI RIVALUTAZIONE		
riserva di rivalut. L.02/09	10.117.098	10.117.098
ris.riv.mon.L.72/83(ex Beretta)	1.283	1.283
TOTALE III	10.118.381	10.118.381
IV RISERVA LEGALE		
riserva ord.indiv.(L.904/77)	522.963	502.019
TOTALE IV	522.963	502.019
V RISERVE STATUTARIE		

B I L A N C I O A L	31/12/2023	31/12/2022
riserva indiv. (tassata)	361.413	361.413
riserva indiv.(L.904/77art.12)	839.114	792.419
ris.indiv.l.904/77(ex Beretta)	68.930	68.930
TOTALE V	1.269.457	1.222.762
VI ALTRE RISERVE		
riserva da conversione in Euro	(1)	(2)
TOTALE VI	(1)	(2)
IX UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	129.786	69.694
TOTALE PATRIMONIO NETTO	12.055.264	11.926.923
B FONDI PER RISCHI E ONERI		
fondo spese oneri futuri		60.000
TOTALE FONDI PER RISCHI E ONERI		60.000
C TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		
DI LAVORO SUBORDINATO		
f.do T.F.R	42.479	32.780
f.do t.f.r.(ratei)	367	304
TOTALE TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		
DI LAVORO SUBORDINATO	42.846	33.084
D DEBITI		
1 ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO		
SUCCESSIVO		
FORNITORI (BREVE TERMINE)	116.182	4.179
Debiti v/B.Pop.Sondrio(ap.cre)		300.000
debiti v/banche Bcc 205064	47.163	47.029

B I L A N C I O A L	31/12/2023	31/12/2022
debiti v/banche Bcc 205065	41.614	41.496
debiti v/banche mutuo 680826	101.525	98.340
Debiti v/banche Bcc 213520	66.349	65.258
Debiti v/banche Bcc 213140		4.908
Debiti v/banche Bcc 213139		8.589
Debiti v/banche Cred.Val.65757		4.936
Debiti v/banche Cred.Val.65759		610
Debiti v/Banco Desio 337903	120.088	117.360
Debiti v/Banco Desio 358528	72.031	
debiti v/soci per versam.frut.	13.694.896	14.167.306
Unioncoop scrl c/ft.nc. da ric	732	3.916
Viscardi c/ft. nc. da ricevere	9.433	18.850
Cap c/ft.n.c. da ricevere		5.849
Lorenzo Ronchi c/ft.nc.da ric.	3.000	
Almile c/ft. nc. da ricev.	5.200	5.200
Co.cec c/fatt. nd da ric.	28.401	15.682
Casa Tua c/ft. nc. da ricev.	34.812	39.200
Milano Gas e Luce c/ft da ric	30.738	50.000
Parmalat c/ft. nc da ricevere		194
Coopwork c/ft da ricevere	1.000	
Crowe ft da ricevere	5.200	
Cam srl c/fatture da ricevere	2.512	1.001
Crippa c/ft n.c. da ric		4.950
Arveda c/ft da ricevere		2.800

B I L A N C I O A L	31/12/2023	31/12/2022
NC da ricevere TL Costr.	(197.174)	
Fatture da ric. Notaio Alabiso	1.000	
Arch.Guzzo Ft da ricevere	1.040	
Moretti ft da ricevere	1.155	
Fatture da ricevere TL Costr.	191.002	
erario c/rit.compensi lav.aut.	715	1.112
erario c/riten.acc.interessi	50.417	46.223
erario c/rit.su retrib.IRPEF	3.916	1.344
erario c/rit. organi sociale	1.250	2.499
erario c/imposta sost. TFR		241
erario c/imposte IRES		6.124
erario c/imposte irap	2.351	
debiti v/INPS	8.085	6.122
debiti v/INAIL	382	896
Debiti v/inps (ratei)	1.361	1.088
debiti vs/sindacati	32	32
Debiti v/inail (ratei)	33	27
Nota di cred. da emettere		1.387
debiti v/personale dipendente	9.212	8.005
Debiti v/dipend.(ratei)	5.077	4.104
debiti v/soci (Carrino)		9.139
debiti v/soci (Casati V.)		1.000
debiti v/organi sociali	4.067	3.519
Debiti per spese condominiali	2.438	1.300

B I L A N C I O A L	31/12/2023	31/12/2022
versamenti soci (V.S.Saturnino)	111.700	95.200
TOTALE 1	14.578.936	15.197.015
2 ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO		
SUCCESSIVO		
Mutuo Cred.Val. 65757 Martiri		43.945
Mutuo Cred. Valt.65759 Martiri		5.428
Mutuo BCC 213139 S.Saturnino		223.555
Mutuo BCC 213140 S.Saturnino		127.747
Mutuo Bcc 213520	522.776	589.125
Mutuo Bcc 205064 POR	79.475	125.474
Mutuo Bcc 205065 POR	70.125	110.713
Mutuo 008/680826-V.Palestro	550.318	651.843
Mutuo Banco Desio n.337903	1.352.893	1.472.981
Mutuo Banco Desio 358528	804.761	
depositi soci domanda locaz.	110.191	102.256
Depositi domanda box	75.293	74.650
Depos.box S.Carlo(art.23 Reg.)	51.488	49.002
deposito locativo (negozi)	30.753	34.108
depositi locativi(appartamenti)	229.339	231.146
TOTALE 2	3.877.412	3.841.974
TOTALE DEBITI	18.456.348	19.038.989
E RATEI E RISCOINTI		
risconti passivi	11.128	3.502
TOTALE RATEI E RISCOINTI	11.128	3.502

B I L A N C I O A L	31/12/2023	31/12/2022
TOTALE PASSIVO E NETTO.....	30.565.586	31.062.498
C O N T O E C O N O M I C O	31/12/2023	31/12/2022
A VALORE DELLA PRODUZIONE		
1 RICAVI DELLE VENDITE E DELLE		
PRESTAZIONI		
merci c/venditi soci (bar)	78.159	60.567
merci c/vendite non soci (bar)	24.754	12.235
immobili c/assegn.(box/negozi)		40.500
canone locazione Box P.u.p	4.194	3.535
canone di godimento appartam.	567.669	539.667
canone di godimento box	61.643	49.372
canone di godimento posto auto	19.036	18.962
canone di godimento cantina	630	604
affitti attivi negozi	56.296	63.406
adeguamento Istat	478	199
affitto box (Via Palestro)	5.385	19.667
canone godim.man.conc.9/11-gal	67.907	64.143
canoni god.mans. Concordia 4	62.160	61.174
canone godimento box-V.U.Bassi	3.256	4.273
canone god.box via Cornelio CB	770	2.285
Canone locaz.CASA TUA	66.841	70.000
canone god.box Via Partigiani	87	1.030
Canone di godimento aggiuntivo	359.994	
rimb.spese energ.Area Bianchi	2.045	

B I L A N C I O A L	31/12/2023	31/12/2022
rimborsi spese metano	22.840	60.657
TOTALE 1	1.404.143	1.072.275
3 VARIAZIONI DEI LAVORI IN CORSO		
SU ORDINAZIONE		
rim.finali prog. cf gomme srl	2.718.296	2.703.776
rim.finali Prog.Area Gerosa	425.015	415.002
rim.fin.Prog. Area Bianchi	395.000	395.000
esist.iniz. su lavori in corso	(3.513.777)	(3.547.070)
TOTALE 3	24.533	(33.293)
4 INCREMENTI DI IMMOBILIZZAZIONI		
PER LAVORI INTERNI		
incremento immobilizz.mater.	57.901	15.216
TOTALE 4	57.901	15.216
5 ALTRI RICAVI E PROVENTI		
b ALTRI		
abbuoni attivi su pagamenti	67	117
rimborsi spese generali	2.730	52.898
rimborsi spese acqua	1.843	32.209
rimborsi spese ascensore		14.557
rimborsi spese manut.e energ.		97.501
rimborsi spese assicurazioni		14.118
rimborsi vari	12.936	8.212
rimborso spese metano	3.013	132.597
rimborso spese box (S.Carlo)	13.130	5.747

B I L A N C I O A L	31/12/2023	31/12/2022
rimb.spese (V.Conc.9/11-Galv.)		12.277
rimb.spese mansar.(Concordia4)		13.229
rimb.box (Via U.Bassi)	1.069	1.234
rimborso spese (Casa Tua)	15.000	15.000
Conguaglio metano 2022/2023	(18.897)	
Rimborso spese TL Guicciardini	1.029	
plusvalenza immobilizz.mater.		13.922
contributi per energia	3.261	5.945
sopravvenienze attive	112.709	570
sopravvenienza att.non tassab.	3.117	3.169
contributi soci per gita soc.	1.925	26.330
TOTALE b	152.932	449.632
TOTALE 5	152.932	449.632
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.639.509	1.503.830
B COSTI DELLA PRODUZIONE		
6 PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE		
DI CONSUMO E DI MERCI		
merci c/acquisti (bar)	(46.592)	(30.099)
Imm.c/acquisti (Cf Gomme)	(14.520)	
area c/acqu.Gerosa(finsoge)	(10.014)	
TOTALE 6	(71.125)	(30.099)
7 PER SERVIZI		
canoni di assistenza	(4.488)	(2.961)
spese condomin(Martiri Palest)	(2.106)	(2.707)

B I L A N C I O A L	31/12/2023	31/12/2022
spese condominiali(ex Beretta)	(1.148)	(902)
spese gestione Pup Partigiani	(3.540)	(4.939)
spese condom.(Via Cornelio)	(3.796)	(2.128)
spese condominialires.Moriggia	(28)	(93)
spese condom.(box Nassirya)	(1.138)	(1.300)
spese condom. Via S. Martino	(500)	
Spese gestione Area Bianchi	(3.292)	(482)
telefono	(4.361)	(4.177)
telefono (bar)	(290)	(339)
luce (bar)	(7.489)	(12.647)
luce (ufficio)	(4.792)	(6.129)
pulizie (bar)	(200)	
pulizie (ufficio)	(4.154)	(4.100)
costi per attivita'soc/ricr.	(3.265)	(30.012)
assicurazioni	(20.639)	(19.891)
assicurazione (respons.amm.re)	(2.760)	(2.760)
assicurazione decennale post.	(999)	(999)
consulenze legali e notarili	(5.361)	(7.374)
consulenze amministrative	(4.000)	(2.161)
altre consulenze	(7.354)	(8.112)
compensi ad amministratori	(38.353)	(37.067)
compensi collegio sindacale	(10.400)	(8.320)
comp.carica revisore unico con	(6.385)	(3.186)
elaborazione dati	(13.373)	(18.666)

B I L A N C I O A L	31/12/2023	31/12/2022
costo per servizi Cocec	(13.507)	(14.745)
Costo per servizi "Casatua"	(33.387)	(39.140)
oneri e commissioni bancari	(17.168)	(22.444)
costi bancari per altri serv.		(1.200)
postali	(1.002)	(914)
sopravvenienze pass.(servizi)	(539)	(415)
contributi inps (comp.amm.re)	(6.129)	(6.007)
TOTALE 7	(225.942)	(266.317)
9 PER IL PERSONALE		
a SALARI E STIPENDI		
stipendi lordi	(93.711)	(59.665)
stipendi lordi (bar)	(47.178)	(38.553)
Lavoro interinale		(15.341)
TOTALE a	(140.888)	(113.559)
b ONERI SOCIALI		
contributi inps	(25.525)	(15.814)
contributi inail	(1.186)	(1.624)
contributi Inps (bar)	(12.925)	(10.216)
TOTALE b	(39.637)	(27.653)
c TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		
accantonamento t.f.r.	(6.778)	(6.048)
accantonamento Tfr (bar)	(3.092)	(4.383)
TOTALE c	(9.870)	(10.431)
TOTALE 9	(190.395)	(151.643)

B I L A N C I O A L	31/12/2023	31/12/2022
10 AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI		
a AMMORTAMENTO DELLE		
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
amm.to altri oneri pluriennali	(1.200)	(2.003)
TOTALE a	(1.200)	(2.003)
b AMMORTAMENTO DELLE		
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
amm.to diritto di superf.	(1.105)	(1.105)
amm.to immobili	(6.506)	(6.506)
Ammto immob.Palacooper	(7.465)	(7.465)
amm.to impianti	(8.400)	(7.275)
amm.to attr.e macchine ufficio		(1.916)
amm.to attrezz.e arredi (bar)	(1.467)	(450)
amm.to attrez.varia(Casa Tua)	(1.571)	(4.712)
amm.to mobili e macchine uff.	(11.080)	(8.529)
amm.to mobili (Casa Tua)	(7.618)	(7.618)
ammto Immob.Negozio S.Martino	(1.500)	(1.500)
ammto immob.Negozio (Circolo)	(1.414)	(1.414)
amm.to macchine ufficio elett.		(18)
Ammto immob.Battilana (Brando)	(3.869)	(3.869)
Ammto Immob. UFFICIO DIAZ	(7.779)	(7.539)
Ammto Immob. Poliambulatorio	(8.573)	(8.573)
amm.to macchine per ufficio	(1.830)	(1.830)
TOTALE b	(70.176)	(70.318)

B I L A N C I O A L	31/12/2023	31/12/2022
TOTALE 10	(71.376)	(72.321)
11 VARIAZIONI DELLE RIMANENZE DI MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E MERCI		
rimanenze merci (bar)	1.550	1.550
esistenze iniz. merci (bar)	(1.550)	(1.550)
12 ACCANTONAMENTI PER RISCHI		
acc.to.f.do svalut.crediti	(25.000)	(35.000)
TOTALE 12	(25.000)	(35.000)
13 ALTRI ACCANTONAMENTI		
accanton.to f.do oneri futuri		(20.000)
TOTALE 13		(20.000)
14 ONERI DIVERSI DI GESTIONE		
beni inf. Euro 516.46	(1.595)	(80)
costi box S.Carlo/Palestro	(12.122)	(14.053)
liberalita'	(5.124)	(4.080)
cancelleria	(3.393)	(2.025)
diritti camerali	(246)	(257)
contributi revisione ordinaria	(1.427)	
contributi associativi	(1.417)	(1.414)
abbuoni passivi su pagamenti	(10)	(614)
i.m.u.	(50.169)	(48.840)
i.v.a. indetraibile pro-rata	(8.719)	(6.022)
tasse comunali rifiuti	(6.059)	(6.040)

B I L A N C I O A L	31/12/2023	31/12/2022
sanzioni-multe-ammende (oneri)	(301)	(958)
minusvalenze su immob.mater.		(3.500)
misulvalenza per vendita tit.		(4.368)
altri oneri di gestione	(14.936)	(10.424)
oneri di gestione (bar)	(960)	(1.488)
luce (unita'famiglia)	(14.787)	(19.705)
pulizia stabili(unita'famiglia)	(39.232)	(39.299)
acqua (unita' famiglia)	(49.573)	(45.488)
ascensore (unita'famig./piano)	(23.012)	(20.494)
pattumiera (unita'metro quad.)	(19.580)	(18.825)
servizi vari (unita'mq.)	(18.819)	(13.884)
manutenz.stabili (unita'quad.)	(35.053)	(53.062)
riscaldam. metano Via Galvani	(151.480)	(187.526)
riscald.forza motr.(unita'mq.)	(10.259)	(13.354)
riscald.conduzione (unita' mq)	(2.093)	(2.093)
riscald.manutenz.(unita'mq)	(6.986)	(19.228)
riscaldamento metano S.Martino	(16.290)	(23.514)
Spese Imm.(ex Coop.Beretta)	(1.029)	
sopravvenienze passive (oneri)	(813)	(1.520)
TOTALE 14	(495.484)	(562.155)
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	(1.079.322)	(1.137.535)
DIFF.TRA VALORE E COSTI DI PROD.(A-B)	560.187	366.295
C PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
15 PROVENTI DA PARTECIPAZIONI		

B I L A N C I O A L	31/12/2023	31/12/2022
e ALTRI		
dividendi	39	
TOTALE e	39	
TOTALE 15	39	
16 ALTRI PROVENTI FINANZIARI		
a DA CREDITI ISCRITTI NELLE		
IMMOBILIZZAZIONI		
a5 ALTRI		
Interessi attivi c/vinc.Desio	7.723	
Interessi att. B.Desio 554145	5.249	
minusvalenza per vend.titoli	(3.472)	
TOTALE a5	9.500	
TOTALE a	9.500	
b DA TITOLI ISCRITTI NELLE		
IMMOBILIZZAZIONI CHE NON		
COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI		
interessi attivi su titoli		975
Interessi su obbligaz. BCC	5.470	5.055
Interessi Attivi BOT	3.502	742
Interessi Attivi BTP	9.012	1.640
TOTALE b	17.984	8.413
c DA TITOLI ISCRITTI NELL'ATTIVO		
CIRCOLANTE CHE NON		
COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI		

B I L A N C I O A L	31/12/2023	31/12/2022
dividendi		13
TOTALE c		13
d PROVENTI DIVERSI DAI		
PRECEDENTI		
d5 ALTRI		
interessi attivi bancari	8.230	203
altri interessi attivi	1	
TOTALE d5	8.231	203
TOTALE d	8.231	203
TOTALE 16	35.715	8.629
17 INTERESSI E ALTRI ONERI		
FINANZIARI		
e ALTRI		
interessi passivi bancari	(39)	
interessi passivi su mutui	(10.769)	(2.371)
int.pass.per finanz.pop.sond.	(23.961)	(14.771)
interessi mutuo bcc Area Bianc	(16.030)	(9.107)
interessi mutuo 78716 B.Desio		(9.730)
interessi su mutuo n.680826	(46.583)	(29.961)
Interessi Mutuo Cred. Valtelli	(2.142)	(2.073)
Int.Mutuo BCC C/C174672 213520	(31.870)	(14.166)
Interessi mutuo ubi 1221687		(1.834)
interessi passivi finanz.soci	(193.911)	(165.594)
Interessi mutuo B.Desio 337903	(70.812)	(5.486)

B I L A N C I O A L	31/12/2023	31/12/2022
interessi mutuo 8528 B.Desio	(19.132)	
TOTALE e	(415.248)	(255.093)
TOTALE 17	(415.248)	(255.093)
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	(379.494)	(246.464)
D RETTIFICHE DI VALORE DI		
ATTIVITA' E PASSIVITA'		
FINANZIARIE		
19 SVALUTAZIONI		
a DI PARTECIPAZIONI		
coper.perdita Imm.re Cfg	(30.000)	(30.000)
TOTALE a	(30.000)	(30.000)
TOTALE 19	(30.000)	(30.000)
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI		
ATTIVITA' E PASSIVITA'		
FINANZIARIE	(30.000)	(30.000)
RISULT.PRIMA DELLE IMP. (A-B+-C+-D)	150.693	89.831
20 IMPOSTE SUL REDDITO		
DELL'ESERCIZIO, CORRENTI		
DIFFERITE E ANTICIPATE		
a IMPOSTE CORRENTI		
ires sul reddito di esercizio	(15.082)	(16.663)
irap sul reddito dell'eserciz.	(5.825)	(3.474)
TOTALE a	(20.907)	(20.137)
TOTALE 20	(20.907)	(20.137)

B I L A N C I O A L	31/12/2023	31/12/2022
21 UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	129.786	69.694

IL PRESENTE BILANCIO E' CONFORME AI RISULTATI DELLE SCRITTURE CONTABILI.