

COMIN SCSRL

Bilancio di esercizio al 31-12-2019

Dati anagrafici	
Sede in	VIA E.FONSECA DE PIMENTEL N.9 MILANO MI
Codice Fiscale	02340750153
Numero Rea	MI 913332
P.I.	02340750153
Capitale Sociale Euro	101.500
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	879000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A115715

Stato patrimoniale

	31-12-2019	31-12-2018
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	4.045	3.825
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	4.045	3.825
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	709	945
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	11.932	10.946
7) altre	306.760	344.652
Totale immobilizzazioni immateriali	319.401	356.543
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.103.385	2.172.614
2) impianti e macchinario	4.742	1.505
3) attrezzature industriali e commerciali	3.903	1.796
4) altri beni	110.483	88.930
5) immobilizzazioni in corso e acconti	-	3.300
Totale immobilizzazioni materiali	2.222.513	2.268.145
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	40	53
Totale partecipazioni	40	53
Totale immobilizzazioni finanziarie	40	53
Totale immobilizzazioni (B)	2.541.954	2.624.741
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.786.803	2.292.491
Totale crediti verso clienti	2.786.803	2.292.491
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	144.759	162.414
Totale crediti tributari	144.759	162.414
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	174.104	300.011
Totale crediti verso altri	174.104	300.011
Totale crediti	3.105.666	2.754.916
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	31.625	113.656
3) danaro e valori in cassa	5.606	6.862
Totale disponibilità liquide	37.231	120.518
Totale attivo circolante (C)	3.142.897	2.875.434
D) Ratei e risconti	177.538	113.934
Totale attivo	5.866.434	5.617.934
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	101.500	97.000
IV - Riserva legale	461.647	436.934

VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	984.823	934.546
Totale altre riserve	984.823	934.546
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	106.232	75.043
Totale patrimonio netto	1.654.202	1.543.523
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	30.000	68.215
Totale fondi per rischi ed oneri	30.000	68.215
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	278.841	340.073
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.000.367	835.144
Totale debiti verso soci per finanziamenti	1.000.367	835.144
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	44.177	53.713
esigibili oltre l'esercizio successivo	946.876	990.049
Totale debiti verso banche	991.053	1.043.762
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	270	-
Totale acconti	270	-
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	699.256	589.817
Totale debiti verso fornitori	699.256	589.817
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	61.020	48.720
Totale debiti tributari	61.020	48.720
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	164.746	171.569
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	164.746	171.569
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	322.246	326.251
esigibili oltre l'esercizio successivo	191.475	212.175
Totale altri debiti	513.721	538.426
Totale debiti	3.430.433	3.227.438
E) Ratei e risconti	472.958	438.685
Totale passivo	5.866.434	5.617.934

Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.602.499	5.918.015
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	405.049	365.788
altri	45.091	161.918
Totale altri ricavi e proventi	450.140	527.706
Totale valore della produzione	7.052.639	6.445.721
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	160.797	230.241
7) per servizi	2.316.845	2.112.642
8) per godimento di beni di terzi	136.734	79.389
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.043.276	2.723.846
b) oneri sociali	831.531	759.675
c) trattamento di fine rapporto	219.801	201.745
Totale costi per il personale	4.094.608	3.685.266
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	43.208	48.736
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	99.497	93.207
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	16.456	13.100
Totale ammortamenti e svalutazioni	159.161	155.043
14) oneri diversi di gestione	42.391	76.837
Totale costi della produzione	6.910.536	6.339.418
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	142.103	106.303
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	309	409
Totale proventi diversi dai precedenti	309	409
Totale altri proventi finanziari	309	409
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	35.023	31.669
Totale interessi e altri oneri finanziari	35.023	31.669
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(34.714)	(31.260)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	30	-
Totale svalutazioni	30	-
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(30)	-
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	107.359	75.043
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte relative a esercizi precedenti	1.127	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	1.127	-
21) Utile (perdita) dell'esercizio	106.232	75.043

Rendiconto finanziario, metodo diretto

	31-12-2019	31-12-2018
Rendiconto finanziario, metodo diretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo diretto)		
Incassi da clienti	6.960.402	6.303.927
Altri incassi	622.798	491.446
(Pagamenti a fornitori per acquisti)	(160.797)	(2.577.118)
(Pagamenti a fornitori per servizi)	(2.385.636)	-
(Pagamenti al personale)	(2.892.656)	(2.544.536)
(Altri pagamenti)	(2.235.865)	(1.643.197)
(Imposte pagate sul reddito)	(1.127)	-
Interessi incassati/(pagati)	(34.714)	(23.400)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(127.595)	7.122
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(57.165)	(63.486)
Disinvestimenti	60	-
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(6.066)	(285.440)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(63.171)	(348.926)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(9.536)	(15.009)
Accensione finanziamenti	178.468	-
(Rimborso finanziamenti)	(67.586)	(55.950)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	12.500	8.250
(Rimborso di capitale)	(8.000)	(12.500)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	105.846	(75.209)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(84.920)	(417.013)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	113.656	525.928
Danaro e valori in cassa	6.862	11.603
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	120.518	537.531
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	31.625	113.656
Danaro e valori in cassa	5.606	6.862
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	37.231	120.518

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2019

Nota integrativa, parte iniziale

La Società Cooperativa "Comin Cooperativa sociale di solidarietà" è stata costituita in data 30/04/1975. Il Bilancio dell'esercizio chiuso in data 31/12/2019 presenta un utile di esercizio pari ad euro 106.232. La presente Nota Integrativa costituisce parte integrante del Bilancio al 31/12/2019.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

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

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

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del c.c.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 del codice civile.

Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art.2423-bis c.2 del codice civile.

Correzione di errori rilevanti

Si precisa che nel corso dell'esercizio non sono state effettuate correzioni di errori rilevanti relativi all'esercizio corrente ed ai precedenti.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente, ad eccezione del fondo TFR per il quale si dirà in seguito; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del c.c. si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Il Capitale della Società Cooperativa è variabile in funzione del numero dei soci, per cui i crediti in oggetto si riferiscono alle posizioni di alcuni soci che devono ancora terminare il versamento della quota sociale da loro sottoscritta. Tali crediti sono valutati al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte nell'attivo di Stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione, e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e di svalutazione.

L'ammortamento è stato operato in conformità ad un piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto.

Il Software, invece, è ammortizzato con una aliquota annua del 20%.

Le manutenzioni e gli investimenti migliorativi su beni di terzi sono stati ammortizzati secondo la durata residua dei contratti di locazione, concessione d'uso, comodati d'uso o diritto di superficie, a decorrere dall'inizio dell'utilizzo strumentale del bene stesso per le attività istituzionali.

I diritti reali su beni di terzi iscritti all'interno delle immobilizzazioni immateriali sono stati quindi ammortizzati in funzione della durata residua del diritto.

Tutte le immobilizzazioni immateriali sono state ammortizzate, senza soluzione di continuità, rispetto al medesimo criterio applicato negli anni precedenti.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, n. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

Costi di impianto e di ampliamento

I costi di impianto e di ampliamento sono stati iscritti nell'attivo di stato patrimoniale poiché aventi utilità pluriennale; tali costi sono stati ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

Beni immateriali

I beni immateriali sono rilevati al costo di acquisto comprendente anche i costi accessori e sono ammortizzati entro il limite legale o contrattuale previsto per gli stessi.

Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

La contabilizzazione dei contributi ricevuti relativamente alle immobilizzazioni materiali è avvenuta con il metodo indiretto. I contributi, pertanto, sono stati imputati al conto economico nella voce A5 "altri ricavi e proventi" e, quindi, rinviati per competenza agli esercizi successivi attraverso l'iscrizione di risconti passivi.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 Marzo 1983, n.72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali.

Le aliquote di ammortamento applicate nel presente esercizio, in continuità con i precedenti, risultano essere le seguenti:

Voci immobilizzazioni materiali	Aliquote %
Immobili strumentali per destinazione	3%
Impianti e macchinari	15%
Attrezzatura varia e minuta	20%
Mobili e arredi	12%
Macchine per ufficio elettroniche	20%
Autoveicoli	20%
Telefonia mobile	20%

Terreni e fabbricati

Con particolare riferimento agli immobili sociali costituiti da abitazioni e/o da terreni, si precisa che gli stessi non sono stati assoggettati ad ammortamento, dal momento che tali cespiti non subiscono significative riduzioni di valore per effetto dell'uso. Eventuali riduzioni di valore risultano infatti compensate dalle manutenzioni conservative di cui sono oggetto.

In attuazione del principio contabile n. 16 OIC, si è provveduto ad iscrivere separatamente il valore dei terreni sui quali

insistono le unità immobiliari di cui la cooperativa è proprietaria. Tale valore è scorporato da quello degli immobili con una stima pari al 20% del costo di acquisto del bene.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.).

La composizione della voce relativa a partecipazioni non di controllo o di collegamento, iscritta in bilancio per euro 40, si riferisce alla quota di partecipazione MAG Milano..

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono stati esposti in bilancio al presumibile valore di realizzo, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del Codice Civile; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti dell'ammontare complessivo di euro 119.626.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valore nominale.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei ricavi e/o costi comuni a più esercizi. I ratei attivi corrispondono a Contributi di amministrazioni pubbliche o Enti privati per la realizzazione di progetti sociali nei quali la Cooperativa è impegnata. Tali contributi risultano essere stati definitivamente deliberati, ma non sono stati interamente rendicontati e/o incassati.

Patrimonio netto

Le voci sono espresse in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Debiti

I debiti sono esposti in bilancio al loro valore nominale, eventualmente rettificato in occasione di successive variazioni. Si precisa che, come per i debiti a breve, anche per quelli con scadenza oltre l'esercizio successivo non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato, stanti l'onerosità dei conteggi e lo scarso rilievo della differenza fra valore iniziale e finale dei predetti.

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a più esercizi.

Altre informazioni**Operazioni con obbligo di retrocessione a termine**

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

Nota integrativa, attivo

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Nella seguente tabella sono esposte le variazioni intervenute nell'esercizio, distinguendo gli stessi a seconda del fatto che siano stati richiamati o meno.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	3.825	220	4.045
Totale crediti per versamenti dovuti	3.825	220	4.045

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	1.181	51.203	657.480	709.864
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	236	40.257	312.828	353.321
Valore di bilancio	945	10.946	344.652	356.543
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	3.496	7.769	11.265
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	5.200	5.200
Ammortamento dell'esercizio	236	2.510	40.461	43.207
Totale variazioni	(236)	986	(37.892)	(37.142)
Valore di fine esercizio				
Costo	1.181	54.700	660.049	715.930
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	472	42.768	353.289	396.529
Valore di bilancio	709	11.932	306.760	319.401

Il dettaglio contabile di quanto precede è il seguente:

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
<i>costi di impianto e di ampliamento</i>								
	Costi di impianto e di ampliamento	1.181	-	1.181	-	-	-	1.181
	F.do amm.to costi di							

impianto e ampliam.	-	-	236-	-	-	236	472-
Totale	1.181	-	945	-	-	236	709
<i>diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzo delle opere dell'ingegno</i>							
Software in concessione capitalizzato	51.203	-	51.203	3.496	-	-	54.699
F.do amm.sw in concessione capitalizzato	-	-	40.257-	-	-	2.510	42.767-
Totale	51.203	-	10.946	3.496	-	2.510	11.932
<i>altre</i>							
Immob. beni terzi Comune Corbetta	5.100	-	5.100	-	-	-	5.100
Immob. beni terzi Via Pimentel 9	31.304	-	31.304	-	-	-	31.304
Immob. beni terzi Giussano	243.374	-	243.374	-	-	-	243.374
Immob. beni terzi app.to Parr. S.Cecilia	97.018	-	97.018	-	-	-	97.018
Immob. beni terzi cond. solidale CsN	24.550	-	24.550	-	-	-	24.550
D.tto superficie Via Pimentel 5 Milano	251.356	-	251.356	-	-	-	251.356
Immob. beni terzi L.go Flli Cervi 1 Mi	3.445	-	3.445	-	-	-	3.445
D.tto superficie Corte Stella	1.333	-	1.333	5.200	5.200	-	1.333
Immob. beni terzi Via Volta 116 Carugo	-	-	-	2.569	-	-	2.569
F.do amm. imm. beni terzi Via Pimentel 9	-	-	12.545-	-	-	1.837	14.382-
F.do amm. imm. beni terzi Giussano	-	-	243.374-	-	-	-	243.374-
F.do amm. imm. beni terzi Corbetta	-	-	5.100-	-	-	-	5.100-
F.do amm. imm. beni terzi Parr. Sta Ceci	-	-	32.795-	-	-	8.198	40.993-
F.do amm. imm. beni terzi cond solidale	-	-	7.842-	-	-	8.183	16.025-
F.do amm.d.tto superf. Via Pimentel 5 Mi	-	-	10.473-	-	-	20.938	31.411-

F.do amm. immob. beni terzi Flli Cervi 1	-	-	646-	-	-	861	1.507-
F.do amm. d. tto superf. Corte Stella	-	-	52-	-	-	444	496-
Arrotondamento							1-
Totale	657.480	-	344.652	7.769	5.200	40.461	306.760

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Nella tabella che segue sono espote le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	2.770.855	7.516	19.175	334.689	3.300	3.135.535
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	598.241	6.011	17.379	245.759	-	867.390
Valore di bilancio	2.172.614	1.505	1.796	88.930	3.300	2.268.145
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	-	4.100	3.300	49.765	-	57.165
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	3.064	5.691	34.668	3.300	46.723
Ammortamento dell'esercizio	69.229	863	1.193	28.212	-	99.497
Totale variazioni	(69.229)	173	(3.584)	(13.115)	(3.300)	(89.055)
Valore di fine esercizio						
Costo	2.770.855	8.552	16.784	349.786	-	3.145.977
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	667.470	3.810	12.881	239.303	-	923.464
Valore di bilancio	2.103.385	4.742	3.903	110.483	-	2.222.513

NB: eventuali differenze sono dovute ad arrotondamenti. Il dettaglio contabile di quanto precede è esposto nella seguente tabella:

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
<i>terreni e fabbricati</i>								
	Porzione ed. mapp. 96 Via negri 27	53.316	-	53.316	-	-	-	53.316
	Immobile Via Briantea CsN	1.489.323	-	1.489.323	-	-	-	1.489.323
	Immobile Bicocca	294.942	-	294.942	-	-	-	294.942
	Immobile Via negri 27 PT	397.164	-	397.164	-	-	-	397.164

Immobile Via negri 27 P1	126.201	-	126.201	-	-	-	126.201
Terreno Immobile Bicocca OIC 16	64.035	-	64.035	-	-	-	64.035
Terreno Imm. Via Negri 27 pt OIC 16	16.863	-	16.863	-	-	-	16.863
Terreno Imm. Via Negri 27 p1 OIC 16	20.416	-	20.416	-	-	-	20.416
Terreno Imm. Cernusco s. N. OIC 16	308.595	-	308.595	-	-	-	308.595
F.do ammortamento immobile Bicocca	-	-	167.623-	-	-	8.848	176.471-
F.do amm. immobile Via Briantea 23 CsN	-	-	286.960-	-	-	44.680	331.640-
F.do amm. Via Negri 27 Zinasco PT	-	-	107.704-	-	-	11.915	119.619-
F.do amm. Via Negri 27 Zinasco P1	-	-	35.953-	-	-	3.786	39.739-
Arrotondamento							1-
Totale	2.770.855	-	2.172.614	-	-	69.229	2.103.385
<i>impianti e macchinario</i>							
Altri impianti e macchinari	7.516	-	7.516	4.100	3.064	-	8.552
F.do ammort. altri impianti e macchinari	-	-	6.012-	-	3.064-	863	3.811-
Arrotondamento							1
Totale	7.516	-	1.505	4.100	-	863	4.742
<i>attrezzature industriali e commerciali</i>							
Attrezzatura varia e minuta	19.175	-	19.175	3.300	5.691	-	16.784
F.do ammort. attrezzatura varia e minuta	-	-	17.379-	-	5.691-	1.193	12.881-
Totale	19.175	-	1.796	3.300	-	1.193	3.903
<i>altri beni</i>							
Mobili e arredi	117.289	-	117.289	3.846	17.262	-	103.873
Macchine d'ufficio elettroniche	57.997	-	57.997	5.992	-	-	63.989
Telefonia mobile	9.699	-	9.699	264	-	-	9.963
Automezzi	133.366	-	133.366	39.459	15.029	-	157.796

Beni strumentali inferiori a € 516,45	16.338	-	16.338	204	2.377	-	14.165
F.do ammortamento mobili e arredi	-	-	85.085-	-	17.262-	7.138	74.961-
F.do amm. macchine d'ufficio elettroniche	-	-	38.451-	-	-	7.141	45.592-
F.do ammortamento automezzi	-	-	100.180-	-	15.029-	12.298	97.449-
F.do ammortamento telefonia mobile	-	-	5.705-	-	-	1.432	7.137-
F.do ammortamento beni inferiori € 516	-	-	16.338-	-	2.377-	204	14.165-
Arrotondamento							1
Totale	334.689	-	88.930	49.765	-	28.212	110.483
<i>immobilizzazioni in corso e acconti</i>							
Altri beni materiali in corso	3.300	-	3.300	-	3.300	-	-
Totale	3.300	-	3.300	-	3.300	-	-

Operazioni di locazione finanziaria

La società alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario.

Immobilizzazioni finanziarie

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

Nella seguente tabella vengono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto, relative alla partecipazione MAG Milano di cui sopra, valorizzata al costo:

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	53	53
Valore di bilancio	53	53
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	17	17
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	30	30
Totale variazioni	(13)	(13)
Valore di fine esercizio		
Costo	70	70
Svalutazioni	30	30

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di bilancio	40	40

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie presenti in bilancio non sono state iscritte ad un valore superiore al loro "fair value".

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché, se significative, le informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.292.491	494.312	2.786.803	2.786.803
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	162.414	(17.655)	144.759	144.759
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	300.011	(125.907)	174.104	174.104
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.754.916	350.750	3.105.666	3.105.666

Il dettaglio contabile di quanto precede è riassunto nella seguente tabella:

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>verso clienti</i>									
	Fatture da emettere a clienti pubblici	1.301.679	-	-	-	1.301.679	-	1.301.679-	100-
	Note credito da emettere a clienti terzi	246.516-	246.516	-	-	75.818	75.818-	170.698	69-
	Fatture da emettere a clienti privati	177.004	-	-	-	166.200	10.804	166.200-	94-
	Fatt. da em. partners ati Fam Creative	318	-	-	-	-	318	-	-
	Fatt. da em. partners ati Ad. zona 2	256	-	-	-	256	-	256-	100-
	Fatt. da em. partners ati Terraluna	2.831	79	-	-	-	2.910	79	3
	Fatt. da em. partners ati Coesione 3.0	280	-	-	-	280	-	280-	100-
	Fatt. da em. partners ati Segretariato	6.648	559	-	-	-	7.207	559	8
	Corrispettivi da emettere	2.507	-	-	-	2.507	-	2.507-	100-

Fatt. da em. partners ati Sesei	6.415	-	-	-	6.415	-	6.415-	100-
Fatt. da em. partners ati Primi Passi	363	-	-	-	-	363	-	-
Fatt. da em. partners ati Bando Affidò	-	385	-	-	-	385	385	-
Fatture da emettere per gestione rit.	3.472	-	-	-	3.472	-	3.472-	100-
Fatture da emettere a clienti	-	2.251.663	-	-	722.820	1.528.843	1.528.843	-
Fatt. da emettere per rit. pluriennali	3.703	14.805	-	-	1.474	17.034	13.331	360
Clienti terzi Italia Privati	73.299	282.783	-	-	300.942	55.140	18.159-	25-
Clienti terzi Italia Pubblica Amm.	1.055.471	6.013.303	-	26.711	5.682.820	1.359.243	303.772	29
Fondo svalutaz. crediti verso clienti	105.126-	1.956	-	-	16.456	119.626-	14.500-	14
Totale	2.282.604	8.812.049	-	26.711	8.281.139	2.786.803	504.199	
<i>crediti tributari</i>								
Erario c /liquidazione IVA	160.719	137.999	-	-	160.719	137.999	22.720-	14-
Erario c/imposte sostitutive su TFR	-	5.353	954-	-	4.276	123	123	-
Ritenute subite su interessi attivi	106	80	-	-	106	80	26-	25-
Ritenute subite su contributi	402	4.940	-	-	402	4.940	4.538	1.129
Erario c/IRES	1.076	508	-	-	-	1.584	508	47
Erario c/rimborsi imposte	32	-	-	-	-	32	-	-
Arrotondamento	-	-	-	-	-	1	1	-
Totale	162.335	148.880	954-	-	165.503	144.759	17.576-	
<i>verso altri</i>								
Credito v/Famiglie Ass. Sguardi	6.450	6.543	-	-	6.450	6.543	93	1
Credito v/Hug per progetto Wemi	10.000	-	-	-	10.000	-	10.000-	100-
Anticipi a fornitori 2018	17.172	364	-	-	17.536	-	17.172-	100-
Anticipi a fornitori 2019	-	89.423	-	-	87.628	1.795	1.795	-
Depositi cauzionali per utenze	1.101	422	-	-	443	1.080	21-	2-
Depositi cauzionali vari	-	171	-	-	49	122	122	-
Crediti vari v/terzi	97.976	19.193	-	-	60.669	56.500	41.476-	42-

CREDITI PER CONTRIBUTI SU PROGETTI	47.967	19.594	-	-	24.637	42.924	5.043-	11-
DEPOSITI CAUZIONALI PER PART. BANDI	44.568	785	-	-	7.721	37.632	6.936-	16-
DEPOSITI CAUZIONALI PER USO SPAZI	19.500	-	-	-	-	19.500	-	-
Crediti v/pers. Coopers. quota Familiari	67-	222	-	-	108	47	114	170-
INAIL c/anticipi	116	1.404	-	-	1.520	-	116-	100-
Crediti v/INPS per rimborsi	4.502	-	-	-	2.380	2.122	2.380-	53-
Crediti v/INPS per compensazioni	31.985	-	-	-	31.985	-	31.985-	100-
Crediti v/INPS per Imposta sost. TFR	79	3.291	-	-	2.872	498	419	530
Fornitori terzi Italia	2.398	4.992	-	-	6.443	947	1.451-	61-
INAIL dipendenti /collaboratori	6.584	-	-	6.584	-	-	6.584-	100-
Carta di credito prepagata Filo 31004	706	5.100	-	-	4.794	1.012	306	43
Carta di credito prepagata Astro 31005	601	5.100	-	-	4.914	787	186	31
Carta di credito prepagata adm Rho 31006	1.795	900	-	-	1.874	821	974-	54-
Carta di credito prepagata sede 82226	1.573	1.000	-	-	1.548	1.025	548-	35-
Carta di credito prepagata 6738 CDMG	543	2.008	-	-	1.800	751	208	38
Arrotondamento	-	-	-	-	-	2-	2-	-
Totale	295.549	160.512	-	6.584	275.371	174.104	121.445-	

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Poiché l'attività della cooperativa si svolge per la quasi totalità a favore di enti pubblici e privati appartenenti alla regione Lombardia, si ritiene irrilevante la ripartizione per area geografica dei crediti iscritti in bilancio.

Disponibilità liquide

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle disponibilità liquide.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	113.656	(82.031)	31.625
Denaro e altri valori in cassa	6.862	(1.256)	5.606

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Totale disponibilità liquide	120.518	(83.287)	37.231

Il dettaglio delle voci contabili di quanto precede è esplicitato di seguito:

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>depositi bancari e postali</i>									
	CREDITO VALTELLINESE	89.775	7.221.920	-	-	7.296.441	15.254	74.521-	83-
	UBI BANCA SPA	18.121	3.291.756	-	-	3.299.002	10.875	7.246-	40-
	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI MILANO S	5.650	50.000	-	-	50.155	5.495	155-	3-
	CREDITO VALTELLINESE IPOTECARIO	109	-	-	109	-	-	109-	100-
	Arrotondamento	-					1	1	
	Totale	113.655	10.563.676	-	109	10.645.598	31.625	82.030-	
<i>danaro e valori in cassa</i>									
	CASSA CENTRALE	4.138	46.948	-	-	49.818	1.268	2.870-	69-
	CASSA GOLFO ARANCI	70	17.574	-	-	17.545	99	29	41
	CASSA BICOCCA	256	15.794	-	-	15.899	151	105-	41-
	CASSA GIUSSANO	498	4.015	-	-	4.405	108	390-	78-
	CASSA LA NOSTRA CASETTA	629	3.760	-	-	4.278	111	518-	82-
	CASSA ASTROLABIO	97	2.394	-	-	2.426	65	32-	33-
	CASSA FILO DI ARIANNA	43	3.501	-	-	3.405	139	96	223
	CASSA AGAPE	27	4.250	-	-	3.951	326	299	1.107
	CASSA CASA DEL TEMPO TURRO	108	5.313	-	-	5.119	302	194	180
	CASSA CASA DEL TEMPO CERTOSA	213	14.074	-	-	13.506	781	568	267
	CASSA CPI FILANDA	221	1.618	-	-	1.532	307	86	39
	CASSA TERRALUNA	30	4.089	-	-	4.031	88	58	193
	CASSA ADM RHO	45	256	-	-	299	2	43-	96-
	CASSA CAPANNA SULL'ALBERO	46	1.680	-	-	1.719	7	39-	85-

CASSA LUDOTECA GARBAGNATE	443	2.660	-	-	2.673	430	13-	3-
CASSA CONDominio SOLIDALE	-	2.250	-	-	2.250	-	-	-
CASSA LE ORCHIDEE	-	11.590	-	-	10.164	1.426	1.426	-
CASSA HS PORTA APERTA	-	2.250	-	-	2.250	-	-	-
Arrotondamento	-					4-	4-	
Totale	6.864	144.016	-	-	145.270	5.606	1.258-	

Ratei e risconti attivi

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti attivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	51.768	52.157	103.925
Risconti attivi	62.166	11.447	73.613
Totale ratei e risconti attivi	113.934	63.604	177.538

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Risconti attivi	73.613
	RATEI ATTIVI VARI	31.014
	COMUNE DI ROZZANO	24.139
	COOP. ARIMO	43.492
	Fondazione Impresa con I Bambini	3.189
	Comune Settimo Milanese	2.091
	Totale	177.538

I ratei attivi si riferiscono principalmente a fatture di vendita emesse nel 2020 in parte con competenza 2019.

I ratei attivi su contributi da incassare si riferiscono a quote di contributi su progetti con competenza 2019 non ancora incassati alla data di chiusura dell'esercizio.

I risconti attivi si riferiscono a polizze assicurative di vario tipo e ad altri costi operativi così meglio suddivisi:

- risconti attivi su assicurazioni automezzi: euro 3.619;
- risconti attivi su assicurazioni varie: euro 43.289;
- risconti attivi su altri costi: euro 26.705.

Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, c. 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono esposte le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	97.000	-	12.500	8.000	-		101.500
Riserva legale	436.934	-	24.713	-	-		461.647
Altre riserve							
Varie altre riserve	934.546	-	50.279	1	(1)		984.823
Totale altre riserve	934.546	-	50.279	1	(1)		984.823
Utile (perdita) dell'esercizio	75.043	(75.043)	-	-	-	106.232	106.232
Totale patrimonio netto	1.543.523	(75.043)	87.492	8.001	(1)	106.232	1.654.202

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indivisibile Legge 904/77	984.824
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(1)
Totale	984.823

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	101.500	Capitale	B	-
Riserva legale	461.647	Capitale	A;B	-
Altre riserve				
Varie altre riserve	984.823	Capitale	A;B	-
Totale altre riserve	984.823	Capitale	A;B	-
Totale	1.547.970			-
Quota non distribuibile				1.547.970

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazioni
Riserva indivisibile Legge 904/77	984.824	Capitale	A;B
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(1)	Capitale	
Totale	984.823		

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

Fondi per rischi e oneri

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei fondi per rischi e oneri.

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	68.215	68.215
Variazioni nell'esercizio		
Utilizzo nell'esercizio	38.215	38.215
Totale variazioni	(38.215)	(38.215)
Valore di fine esercizio	30.000	30.000

Altri fondi

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione della voce di cui in oggetto, in quanto risultante iscritta in bilancio, ai sensi dell'art. 2427 c.1 del codice civile.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>altri</i>		
	Fondo acc.to rischi contrattuali	5.000
	Fondo rischi ed oneri altri	25.000
	Totale	30.000

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	340.073
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	4.242
Utilizzo nell'esercizio	54.127
Altre variazioni	(11.347)
Totale variazioni	(61.232)
Valore di fine esercizio	278.841

Il fondo TFR in azienda è costituito da quanto accantonato sino alla data della relativa riforma di legge, e delle quote di rivalutazione annuale.

Successivamente a tale modifica di legge, il TFR viene conferito periodicamente ai fondi privati scelti dai dipendenti per la gestione della previdenza complementare e, per la quota relativa ai dipendenti che non hanno optato per alcun fondo privato, al fondo tesoreria gestito dall'INPS.

Si precisa che il saldo iniziale del debito per TFR, esposto complessivamente in bilancio per euro 340.073, è una voce spuria, composta dal fondo TFR propriamente detto e dal debito al 31/12/2018 verso i predetti fondi privati (mentre il debito verso la tesoreria INPS relativo al mese di dicembre, regolato il 16 gennaio dell'anno successivo, rimaneva e tutt'ora rimane ricompreso nel debito complessivo verso l'INPS alla fine dell'esercizio e riclassificato nella voce D.13 "Debiti verso istituti di previdenza").

A differenza dell'anno precedente, nella redazione del presente bilancio si è ritenuto di esporre il debito a fine anno verso i fondi di previdenza complementare tra i debiti correnti.

Si precisa altresì che la voce "Variazioni nell'esercizio - Accantonamento" di cui alla precedente tabella si riferisce esclusivamente alla rivalutazione annua del TFR accantonato in azienda prima della modifica legislativa.

Debiti

Nella seguente tabella vengono espresse le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi. Si precisa che relativamente ai debiti verso banche scadenti oltre l'esercizio non si è applicato il metodo del costo ammortizzato in quanto trattasi di debiti ante 01/01/2016.

Con riferimento invece al "prestito sociale cooperativo", come specificato nel Documento "Società cooperative: i bilanci dopo il D.Lgs.139/2015" del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, la caratteristica di debito a breve termine, l'assenza di costi di transazione, la sussistenza di condizioni sostanzialmente di mercato cui soggiace il suo rendimento e la mancata previsione di una data di scadenza del finanziamento comportano che il prestito sociale cooperativo non debba essere valutato col criterio del costo ammortizzato.

Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono espresse le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	835.144	165.223	1.000.367	1.000.367	-
Debiti verso banche	1.043.762	(52.709)	991.053	44.177	946.876
Acconti	-	270	270	270	-
Debiti verso fornitori	589.817	109.439	699.256	699.256	-
Debiti tributari	48.720	12.300	61.020	61.020	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	171.569	(6.823)	164.746	164.746	-
Altri debiti	538.426	(24.705)	513.721	322.246	191.475
Totale debiti	3.227.438	202.995	3.430.433	2.292.082	1.138.351

Debiti verso banche

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Debiti verso banche".

Voce	Debiti per conto corrente	Debiti per finanziamenti a lungo termine	Totale
4)	1.632	989.421	991.053

Suddivisione dei debiti per area geografica

Non si fornisce la ripartizione dei debiti per area geografica in quanto ritenuta non significativa.

Il dettaglio contabile della variazione di tutte le voci di debito iscritte in bilancio è compendiato nella seguente tabella:

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>debiti verso soci per finanziamenti</i>									
	Prestiti sociali soci cooperative	835.144	178.468	-	-	13.245	1.000.367	165.223	20
	Totale	835.144	178.468	-	-	13.245	1.000.367	165.223	
<i>debiti verso banche</i>									
	CREDITO VALTELLINESE IPOTECARIO	-	555.741	109-	-	554.000	1.632	1.632	-
	Mutuo Credito Artigiano L.R. 21 /03	3.672	-	-	-	3.672	-	3.672-	100-
	Mutuo FinLombarda f.do rotazione	8.123	-	-	-	8.123	-	8.123-	100-
	Mutuo BCC Cernusco s. Naviglio	1.031.967	-	-	-	42.546	989.421	42.546-	4-
	Totale	1.043.762	555.741	109-	-	608.341	991.053	52.709-	
<i>acconti</i>									
	Anticipi da clienti terzi e fondi spese	-	371	-	-	101	270	270	-
	Totale	-	371	-	-	101	270	270	
<i>debiti verso fornitori</i>									
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	295.959	355.552	-	-	295.597	355.914	59.955	20
	Note credito da ricevere da fornit. terzi	388-	388	-	-	1.512	1.512-	1.124-	290
	Fornitori terzi Italia	296.643	2.018.664	-	-	1.970.456	344.851	48.208	16
	Arrotondamento	-	-	-	-	-	3	3	
	Totale	592.214	2.374.604	-	-	2.267.565	699.256	107.042	
<i>debiti tributari</i>									
	IVA a cred.det.in dich-a.19 c1 DPR633/72	665	-	-	-	665	-	665-	100-
	Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e ass.	40.588	173.479	-	-	160.906	53.161	12.573	31
	Erario c/rit.redd.lav.aut.,agenti, rappr.	2.230	22.089	-	-	21.403	2.916	686	31
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	954	-	-	954	-	-	954-	100-
	Erario ritenute prestito soci	4.283	4.959	-	-	4.299	4.943	660	15

Totale	48.720	200.527	-	954	187.273	61.020	12.300		
<i>debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i>									
INPS dipendenti	170.931	1.020.126	-	-	1.028.122	162.935	7.996-	5-	
INPS collaboratori	639	13.227	-	-	12.581	1.285	646	101	
INAIL dipendenti /collaboratori	-	24.460	6.584-	-	17.350	526	526	-	
Totale	171.570	1.057.813	6.584-	-	1.058.053	164.746	6.824-		
<i>altri debiti</i>									
Clienti terzi Italia Privati	111	744	-	-	855	-	111-	100-	
Clienti terzi Italia Pubblica Amm.	-	66.888	26.711-	-	39.085	1.092	1.092	-	
Debiti v /collaboratori	3.780	76.322	-	-	73.154	6.948	3.168	84	
Sindacati c/ritenute	-	1.537	-	-	1.436	101	101	-	
SPAZIO APERTO SERVIZI	-	11.561	-	-	11.561	-	-	-	
FAMIGLIA DRAGONI POLO	6.000-	24.000	-	-	24.000	6.000-	-	-	
FAMIGLIA PANDURO NOBILI	1.000-	2.393	-	-	1.393	-	1.000	100-	
FAMIGLIA ZOCHE PASTORI	-	1.655	-	-	4.355	2.700-	2.700-	-	
FAMIGLIA DE PIAN COSENZA	1.800-	1.800	-	-	-	-	1.800	100-	
BOMBANA MARIA	1.500-	7.500	-	-	6.000	-	1.500	100-	
CABRELE	1.500-	7.500	-	-	6.000	-	1.500	100-	
MERONI SERENA	1.500-	7.500	-	-	6.000	-	1.500	100-	
MAZZONI SIMONE	6.000-	3.000	-	-	4.250	7.250-	1.250-	21	
USUELLI PAOLA	1.306-	1.306	-	-	-	-	1.306	100-	
SOCI VOLONTARI CONTO	-	29.247	-	-	26.347	2.900	2.900	-	
DEBITI V/ ASS. GENERALI	4.154	5.377	-	-	4.154	5.377	1.223	29	
DEBITO V/COND. POLVANI	3.356	1.729	-	-	3.356	1.729	1.627-	48-	
DEBITO V /COMUNE DI CORBETTA	2.966	3.543	-	-	2.966	3.543	577	19	
DEBITO V/ALA PER SDQ E COES.	4.169	-	-	-	4.169	-	4.169-	100-	
DEBITO V /ZANABONI	173	71	-	-	173	71	102-	59-	
DEBITO V /MANZONI PAOLA	194	543	-	-	194	543	349	180	

PUTTINI ROBERTA	-	6.258	-	-	5.742	516	516	-
BENATTI CRISTINA	-	4.133	-	-	4.133	-	-	-
DEBITO V/PARR. S. MARIA	232.875	-	-	-	20.700	212.175	20.700-	9-
DEBITO V/ TEMPO X INFANZIA	38.425	-	-	-	38.425	-	38.425-	100-
DEBITO V/COND. L.GO F.LLI	910	-	-	-	910	-	910-	100-
DEBITO V /PEDRAZZOLI	950	-	-	-	950	-	950-	100-
DEBITO V /CALLONI	196	-	-	-	196	-	196-	100-
DEBITO V /MAZZITELLI	122	122	-	-	122	122	-	-
DEBITO V/CCIAA	921	-	-	-	921	-	921-	100-
DEBITO V/ FAM. DRAGONI POLO	2.951	1.800	-	-	2.951	1.800	1.151-	39-
DEB. V/ AZ. DI SERV. ALLE	1.333	-	-	-	-	1.333	-	-
ASSOCIAZIONE COMETA	-	11.889	-	-	11.889	-	-	-
FONDO SVILUPPO	-	2.251	-	-	2.251	-	-	-
CAF ONLUS	-	8.479	-	-	8.479	-	-	-
FONDAZIONE ALBERO DELLA VITA	-	37.795	-	-	37.795	-	-	-
COOPERATIVA TUTTINSIEME	-	7.202	-	-	7.202	-	-	-
iL MELOGRANO COOP. SOCIALE	-	4.198	-	-	4.198	-	-	-
COMUNITA' NUOVA COOP SOCIALE	-	5.241	-	-	5.241	-	-	-
IA GRANDE CASA COOP SOCIALE	-	9.113	-	-	9.113	-	-	-
DIAPASON COOP SOCIALE	-	6.653	-	-	6.653	-	-	-
DEBITO VERSO HUG PER PR WE MI	-	26.000	-	-	26.000	-	-	-
DEBITO V/PARR TURRO X	879	1.085	-	-	879	1.085	206	23
DEBITO V /GANINO	324	-	-	-	-	324	-	-
Foglieni Aurelia	-	3.500	-	-	3.500	-	-	-
ORZI ILARIA	-	1.960	-	-	3.919	1.959-	1.959-	-
FARSI PROSSIMO	-	84.175	-	-	84.175	-	-	-
Azione Solidale	-	27.019	-	-	27.019	-	-	-

ALA MILANO ONLUS QUBI	-	3.000	-	-	3.000	-	-	-
LILT QUBI	-	4.453	-	-	4.453	-	-	-
NUOVI ORIZZONTI QUBI	-	2.777	-	-	2.777	-	-	-
ASS TERZA SETTIMANA QUBI	-	5.760	-	-	5.760	-	-	-
SPAZIO APERTO SERVIZI QUBI	-	2.374	-	-	2.374	-	-	-
COMPAGNIA ITINERANTE QUBI	-	773	-	-	773	-	-	-
CODICI QUBI	-	1.420	-	-	1.420	-	-	-
LA CORDATA QUBI	-	1.616	-	-	1.616	-	-	-
B-CAM QUBI	-	9.000	-	-	9.000	-	-	-
DIAPASON	-	101.554	-	-	101.554	-	-	-
SPAZIO APERTO SERVIZI	-	96.762	-	-	96.762	-	-	-
SALA CRISTIANA	-	1.258	-	-	1.258	-	-	-
DEB. V/FAM. MAZZONI ARBOREA	-	1.729	-	-	-	1.729	1.729	-
DEB. V/FAM. MERLETTO MILANESE	-	784	-	-	-	784	784	-
FAM. SOLCI VECCHIO	-	1.000	-	-	-	1.000	1.000	-
Carta di credito Figini	613	12.004	-	-	11.616	1.001	388	63
Fast pay Bicocca	20	183	-	-	196	7	13-	65-
Fast pay Comunità Girandola	-	25	-	-	25	-	-	-
DEBITI VERSO COOPERLAVORO	2.415	12.439	-	-	10.598	4.256	1.841	76
DEBITI V /MEDIOLANUM VITA PER	1.051	2.066	-	-	1.978	1.139	88	8
DEBITI V/POSTA PER TFR	2.480	3.200	-	-	4.145	1.535	945-	38-
DEBITI V /ALLEATA PREVIDENZA	786	2.132	-	-	1.527	1.391	605	77
DEBITI V/UNIPOL PER TFR	1.555	2.440	-	-	2.681	1.314	241-	15-
DEBITI V /GENERALI PER TFR	3.059	8.227	-	-	6.743	4.543	1.484	49
Debiti v/Ass. Coopersalute	-	12.161	-	-	12.161	-	-	-
Personale c /retribuzioni	234.972	2.908.810	-	-	2.880.505	263.277	28.305	12

Personale c/note spese e anticipazioni	5.488	13.984	-	-	12.151	7.321	1.833	33
Debiti vs soci per capitale da rimbors.	2.325	4.450	-	-	4.100	2.675	350	15
Arrotondamento	-					1-	1-	
Totale	532.947	3.719.470	26.711-	-	3.711.984	513.721	19.226-	

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Nel seguente prospetto, distintamente per ciascuna voce, sono indicati i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	1.000.367	1.000.367
Debiti verso banche	991.053	991.053	-	991.053
Acconti	-	-	270	270
Debiti verso fornitori	-	-	699.256	699.256
Debiti tributari	-	-	61.020	61.020
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	164.746	164.746
Altri debiti	-	-	513.721	513.721
Totale debiti	991.053	991.053	2.439.380	3.430.433

Nel corso del 2010 è stato stipulato un contratto di conto corrente ipotecario, con il Credito Valtellinese, per euro 200.000, assistito da garanzia ipotecaria su un immobile sito in Milano zona Bicocca, di proprietà della cooperativa, per euro 360.000.

Il mutuo verso il Credito Cooperativo di Cernusco S/N è garantito da un'ipoteca iscritta sull'immobile per la somma complessiva di euro 2.484.218.

Nel corso dell'esercizio sono stati estinti i prestiti Finlombarda e Credito Valtellinese e, per quest'ultimo, è in corso di cancellazione la relativa ipoteca.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Il debito verso i soci relativo ai finanziamenti fruttiferi ricevuti alla data di chiusura dell'esercizio precedente ammontava ad euro 1.000.367 in linea di capitale ed interessi. Nel corso dell'esercizio il debito si è incrementato complessivamente per euro 165.223, importo che corrisponde a nuovi finanziamenti per euro 164.400, ai rimborsi per € 13.245 e all'accantonamento degli interessi passivi di competenza dell'esercizio per la differenza. I suddetti finanziamenti sono volti al sostegno della attività corrente della Cooperativa.

Per i suddetti finanziamenti non è stata prevista né data di scadenza né alcuna clausola espressa di postergazione.

Ai sensi delle indicazioni in merito al finanziamento soci previste dalla Banca di Italia con Delibera 584 del 8 novembre 2016, si precisa che:

-L'ammontare complessivo del finanziamento soci è pari al 60,47% del Patrimonio netto della Cooperativa;

-L'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto fra: patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia $(Pat + Dm/I)/AI$ è pari a 1,10, con un lieve miglioramento rispetto all'esercizio precedente (1,07). Si specifica che l'indice denota un buon equilibrio finanziario in quanto solo se l'indice di struttura finanziaria fosse < 1 si evidenzerebbero situazioni di un non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impegni della società.

Si precisa che ai soci è stato riconosciuto, per l'esercizio in esame, un tasso di interesse annuo lordo del 2,00%, come da delibera dell'Assemblea dei Soci del 15/12/2018. Il saldo del debito verso i soci finanziatori al 31/12/2019 ammonta ad euro 1.000.367.

Ratei e risconti passivi

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti passivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	187.907	27.313	215.220
Risconti passivi	250.778	6.960	257.738
Totale ratei e risconti passivi	438.685	34.273	472.958

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Ratei passivi	215.220
	Risconti passivi	173.932
	Risconti passivo donazioni Girandola	83.806
	Totale	472.958

I ratei e risconti passivi sono così dettagliati:

- Ratei passivi per oneri differiti del personale: euro 210.675;
- Risconti passivi per contributi/liberalità incassati non di competenza 2019: euro 172.436;
- Risconti passivi per fatture anticipate: euro 1.495;
- Risconti passivi donazioni Progetto Girandola: euro 83.806;
- Altri ratei e risconti: euro 4.546.

Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'articolo 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi.

Per quanto concerne la cessione di beni, i relativi ricavi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici.

I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti quando il servizio è reso, ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuative i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

I contributi in conto esercizio, rilevati per competenza nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione, sono indicati nell'apposita voce A5 in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica e/o a riduzione dei costi ed oneri della gestione caratteristica.

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

I ricavi sono pressoché esclusivamente relativi a prestazioni di servizi di carattere socio-educativo ed assistenziale a favore di enti pubblici e soggetti privati, e sono iscritti con riferimento al momento di ultimazione della prestazione. Data l'omogenea natura dei proventi non si ritiene necessario riesporre in tabella detti valori.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le aree geografiche:

Area geografica	Valore esercizio corrente
Piemonte	51.110
Lombardia	6.495.600
Veneto	50.085
Campania	5.704
Totale	6.602.499

Si espone di seguito il dettaglio delle voci costituenti ricavi:

Descrizione	Dettaglio	Importo	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
<i>ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>						
	VENDITE ENTI PUBBLICI	3.370.909	3.370.909	-	-	-

VENDITE ENTI PUBBLICI ATI SERCOP	2.770.801	2.770.801	-	-	-
VENDITE ENTI PRIVATI	388.584	388.584	-	-	-
CORRISPETTIVI	51.728	51.728	-	-	-
Sopravvenienze attive ricavi es. prec.	21.286	21.286	-	-	-
Rettifiche negative ricavi es. prec.	809-	809-	-	-	-
Totale	6.602.499	6.602.499	-	-	-

Si fornisce di seguito la composizione degli altri ricavi, iscritti per la quota di competenza dell'esercizio alla voce A.5 del conto economico:

Proventi immobiliari	29.198
Sopravvenienze attive da gestione ordin.	7.309
Contributi ricevuti	305.400
Liberalità ricevute	72.798
Contributo 5x1000	18.859
Contributo Parrocchia S. Cecilia	7.993
Arrotondamenti attivi diversi	3.178
Plusv.civilistica da alienazione cespiti	30
Altre sopravvenienze attive	5.373
Totale	450.138

I contributi in c/esercizio sono stati riconosciuti da enti pubblici e privati per la realizzazione di progetti relativi all'attività istituzionale della cooperativa.

Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

Composizione dei proventi da partecipazione

Non sussistono proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 del codice civile.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Nel seguente prospetto si dà evidenza degli interessi e degli altri oneri finanziari di cui all'art. 2425, n. 17 del codice civile, con specifica suddivisione tra quelli relativi a prestiti obbligazionari, ai debiti verso banche ed a altre fattispecie.

Interessi e altri oneri finanziari	
Debiti verso banche	15.914
Altri	19.109
Totale	35.023

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

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

Nel Conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte attive o passive, in quanto la Cooperativa è esente dal pagamento dell'Ires, trattandosi di Cooperativa di Produzione e lavoro con i requisiti sopra indicati previsti dalla Legge. Si precisa che, a seguito di accertamento da parte dell'Agenzia delle Entrate, atto conclusosi a fine 2019 e relativo alle imposte dirette 2016, è stata accertata come imponibile IRES una quota pari al 3% dell'utile di bilancio. Data l'esiguità dell'importo ripreso a tassazione, e considerata l'onerosità di un eventuale ricorso avverso tale accertamento, la cooperativa ha ritenuto opportuno versare quanto accertato dall'ufficio, provvedendo ad iscrivere il relativo importo, comprensivo di sanzioni ed interessi, tra le imposte relative ad esercizi precedenti.

Stante la complessità e la stratificazione della normativa, si è ritenuto opportuno proporre istanza di interpello in merito a quanto precede, istanza che ad oggi, a causa dell'emergenza epidemiologica e delle conseguenti misure restrittive varate dalle autorità, è ancora in fase di predisposizione.

In considerazione dell'esiguità degli importi oggetto del contendere non si procede ad accantonare in bilancio alcun importo a titolo di imposte correnti e/o precedenti.

Per quanto concerne i requisiti di cui sopra, si fornisce dettaglio nella seguente tabella:

Descrizione	Parziale	Totale
Costi per il personale	4.094.608	
(A) Totale Costi per il personale		4.094.608
Costi complessivi dell'esercizio	6.910.536	
A dedurre voce B.6	-160.797	
A dedurre voce B.9	-4.094.608	
(B) Totale costi rettificato		2.655.131
(A) > 50% di (B)		SI - Esenzione IRES 100%

La Cooperativa, inoltre, è esente dal pagamento dell'Irap in quanto Cooperativa Sociale operante in Regione Lombardia.

Imposte relative ad esercizi precedenti

Le imposte relative ad esercizi precedenti si riferiscono a quanto specificato nell'introduzione alla corrente sezione.

Imposte differite e anticipate

Vedasi punto precedente.

Nota integrativa, rendiconto finanziario

La società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonché i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo diretto il quale mostra il flusso di liquidità suddiviso nelle principali categorie di incassi e di pagamenti.

Nota integrativa, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

Dati sull'occupazione

Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media giornaliera.

	Numero medio
Impiegati	199
Operai	2
Totale Dipendenti	201

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

Nel seguente prospetto sono espone le informazioni richieste dall'art. 2427 n. 16 c.c., precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'organo amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	8.325	699

A fine 2019 si è insediato il nuovo Collegio Sindacale, il cui compenso è stato iscritto in bilancio per la quota di competenza dell'esercizio.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Nella seguente tabella sono indicati, suddivisi per tipologia di servizi prestati, i compensi spettanti al revisore legale dei conti.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	6.500
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	6.500

Categorie di azioni emesse dalla società

Ai sensi delle previsioni del punto 17 del l'Art. 2427 C.C. si da evidenza che al 31.12.2018 la cooperativa aveva emesso 388 azioni del valore nominale di € 250,00.

Il Capitale nel corso dell'anno ha visto un aumento di euro 12.500 pari n. 50 azioni del valore nominale di € 250,00.

Nel corso dello stesso anno ha visto una diminuzione di euro 8.000 pari n. 32 azioni del valore nominale di € 250,00.

Si da evidenza che al 31.12.2019 la cooperativa aveva emesso 406 azioni del valore nominale di € 250,00 cadauna.

Data la chiarezza di quanto sopra, si ritiene superflua la relativa esposizione tabellare.

Titoli emessi dalla società

La società non ha emesso alcun titolo o valore simile rientrante nella previsione di cui all'art. 2427 n. 18 codice civile.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha emesso altri strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2346, comma 6, del codice civile.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Al 31/12/2019 sono in essere le seguenti polizze:

- una polizza Generali a garanzia dell'adeguata gestione del servizio di assistenza scolastica in regime di accreditamento a favore di un istituto comprensivo di Milano per euro 7.337,00;
- una polizza Generali a garanzia dell'attuazione del bando "Segretariato Sociale - Lotto 1" di euro 32.771;
- una polizza fidejussoria stipulata nel corso del 2011 con la Banca di Credito Cooperativo di Cernusco sul Naviglio a favore dell'amministrazione comunale di Cernusco sul Naviglio relativamente alla realizzazione del progetto "La girandola" nello specifico per € 100.000, a garanzia dell'esecuzione da parte di Comin dei servizi socio assistenziali previsti nell'unità di offerta per il convenzionamento con il Comune (Comunità educativa minori, comunità di famiglie accoglienti minori in stato di bisogno e servizio di housing sociale).
- una polizza Generali a garanzia dell'attuazione del servizio di spazio neutro per il Comune di Pavia di euro 17.269;
- una polizza Generali a favore di Azienda Ser.Co.P., a garanzia di un appalto, al quale la Cooperativa ha partecipato in ATI con altre quattro cooperative sociali. La cauzione prestata ammonta ad euro 417.621;
- una polizza Generali a favore di Azienda Ser.Co.P., a garanzia di un appalto, per la gestione del servizio di spazio neutro. La cauzione prestata ammonta ad euro 12.000;
- una polizza Generali a favore del Comune di Settimo Milanese a garanzia di un appalto, al quale la Cooperativa ha partecipato in ATI con un'altra cooperativa sociale per la gestione di uno spazio destinato all'attuazione di servizi a favore di minori e famiglie. La cauzione prestata ammonta ad euro 9.000;
- una polizza Generali a favore del Comune di Pavia a garanzia di un appalto a garanzia dell'attuazione del servizio del Centro Affidi. La garanzia ammonta ad euro 11.977;
- una polizza Generali a favore del Comune di Carugo a garanzia di un appalto avente ad oggetto l'assegnazione di un immobile confiscato alla mafia. La cauzione prestata ammonta ad € 15.650.

Si da atto che la cooperativa ha in essere i seguenti contratti di comodato di immobili, stipulati con soggetti privati:

- struttura residenziale, sede di un appartamento verso l'autonomia, sita nel comune di Busto Arsizio;
- struttura residenziale, sede di una comunità familiare, sita nel comune di Marcallo con Casone
- struttura residenziale, sede di una comunità familiare, sita nel comune di Vignate.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 dell'art. 2427 del codice civile.

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 dell'art. 2427 del codice civile.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

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

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, per quanto riguarda la segnalazione dei principali fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio si segnala l'emergenza sanitaria da Covid 19.

Tale situazione per Comin ha comportato una riduzione dell'attività nel corso dei primi mesi dell'esercizio dovuta principalmente alla chiusura di alcuni servizi e ad una contrazione, a volte significativa, nell'erogazione di altri. Si registra, a decorrere dalla riapertura, una ripresa graduale, in parte limitata dalla applicazione delle normative sanitarie di prevenzione. Per quanto riguarda l'impatto di tale emergenza sull'attuale esercizio, si specifica che la Cooperativa ha attivato gli ammortizzatori sociali disponibili e le misure di sostegno finanziario messe a disposizione dallo Stato al fine di contenere gli effetti negativi della suddetta emergenza sanitaria, pertanto allo stato attuale tale emergenza non ha compromesso la continuità aziendale della Cooperativa, anche se non è possibile prevedere in modo puntuale gli effetti che produrrà sull'esercizio 2020.

Imprese che redigono il bilancio dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto controllata

Non esistono le fattispecie di cui all'art. 2427, numeri 22-quinquies e sexies del codice civile.

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

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

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Informazioni relative alle cooperative

Si riportano di seguito le informazioni richieste per le società cooperative a mutualità prevalente.

La cooperativa Comin, Cooperativa Sociale, a mutualità prevalente di diritto, e di Produzione e Lavoro, si propone l'obiettivo di perseguire lo scopo mutualistico svolgendo la propria attività non soltanto a favore dei soci, ma anche a favore di terzi. L'art. 2513 del Codice Civile definisce i criteri per l'accertamento della condizione di prevalenza dell'attività mutualistica sul totale delle attività esercitate; le informazioni richieste dal suddetto articolo vengono qui di seguito riportate:

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.602.499	-	-	ININFLUENTE
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	160.797	-	-	ININFLUENTE
B.7- Costi per servizi	2.316.845	58.219	2,5	ININFLUENTE
B.9- Costi per il personale	4.094.608	3.830.870	93,6	SI

Informazioni in ordine all'obbligo di dimostrazione della prevalenza ex. Artt. 2512 e 2513 del codice civile

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 c.c. e che le stesse sono di fatto osservate; inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente

La Cooperativa risulta essere iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative Sociali al numero A115715 così come disciplinato dall'art. 2512 del Codice Civile. La cooperativa attua lo scambio mutualistico con i soci creando con gli stessi rapporti di lavoro subordinato od assimilato. Tale scambio trova evidenza nell'ambito del conto economico, all'interno della voce B9 e B7, rispettivamente per costi per il personale dipendente (soci e non) e costi per servizi, entrambi concorrono a determinare l'ammontare del costo della produzione.

Per quanto riguarda la condizione di prevalenza di cui all'art. 2512 Cod. Civile occorre precisare che la cooperativa non è tenuta al raggiungimento dei requisiti di cui all'art. 2513 del Cod. Civ. così come stabilito dall'art. 111 septies Cod. Civile.

Dai dati sotto riportati è comunque evidente che la condizione di prevalenza stabilita dall'art. 2513 del Cod. Civile è rispettata:

Voce di costo	Valore a bilancio	Di cui da soci	% riferibile ai soci
B.9 Lavoro dipendente	4.094.608	3.830.870	93,6%
B.7 Costi per servizi	2.316.845	58.219	2,5%
Totale	6.411.453	3.889.089	60,7%

Informazioni sulla mutualità:

In relazione a quanto previsto dall'art. 2 della legge 59/92 si precisa che nel corso dell'esercizio, in conformità con il carattere cooperativo della società, gli amministratori e i soci hanno lavorato per il conseguimento degli scopi statutari.

In questa direzione si vuole unire ai dati economici il tentativo di misurarne e valutarne anche gli esiti ottenuti sul piano sociale. Ciò significa, soprattutto, cercare di valutare il grado di realizzazione dello scopo sociale, osservando sia la qualità della risposta ai bisogni per i quali lavoriamo, sia il benessere e lo sviluppo delle risorse umane presenti in cooperativa, dando modo alla comunità sociale di comprendere gli esiti dell'investimento fatto attraverso il lavoro svolto.

Si precisa che la cooperativa rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 c.c. e che non trova applicazione l'art. 2512 c.c. in quanto cooperativa sociale.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 c.c. e che le stesse sono di fatto osservate; inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

La società segnala che non ricorre la fattispecie di cui all'art.2545-sexies del codice civile.

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

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125 del medesimo articolo, la Cooperativa fornisce i seguenti dati relativi a contributi ricevuti e beni a disposizione:

CONTRIBUTI RICEVUTI

Data incasso	Ente erogatore	Importo in euro	Causale contributo
28/01/2019	Comune di Garbagnate Milanese	21.342	Quota di contributo in acconto su Progetto Operativo Regionale : " Nessuno Escluso"

05/02/2019	Comune di Cernusco sul Naviglio	24.000	Quota di contributo per acquisto arredamento c/o Condominio Solidale " Pane e rose" in partnership con F.ne Padri Somaschi e altro ente
14/02/2019	Comune di Cernusco sul Naviglio	3.453	Fondo Sociale Regionale L. 1/86
20/03/2019	Comitato Italiano per l'Unicef - Fondazione Onlus	11.625	Progetto Terreferme in partnership con CNCA Nazionale;
27/03/2019	F.ne Cariplo	9.665	Quota di contributo in acconto su progetto "Texere" in partnership con Comune di Rozzano.
05/04/2019	Comune di Milano	5.179	Fondo Sociale Regionale L.1/86
08/05/2019	Comune di Cernusco sul Naviglio	37.800	Quota di contributo per gestione del servizio sperimentale Centro Diurno c/o Condominio Solidale "Pane e rose"
23/05/2019	F.ne Cariplo	28.828	Quota di contributo, in acconto, su progetto "Dare voce. Dare corpo"
24/06/2019	F.ne Cariplo	9.168	Quota di contributo su progetto "PUC Parco Urbano della Martesana" in partnership con Ass. Ecologia Turismo e Cultura
18/09/2019	F.ne Cariplo	6.429	Quota di contributo in acconto su progetto "Welfare Magentino Comunità Possibile" in partnership con Comune di Magenta.
17/07/2019	Comitato Italiano per l'Unicef - Fondazione Onlus	3.696	Progetto Terreferme in partnership con CNCA Nazionale;
26/07/2019	Comune di Settimo Milanese	3.875	Quota di contributo su servizio "Terraluna"
23/10/2019	Comune di Settimo Milanese	12.909	Quota di contributo in acconto su Progetto Operativo Regionale : " Settimo Piano"
12/11/2019	F.ne Cariplo	11.727	Quota di contributo in acconto su progetto "Texere" in partnership con Comune di Rozzano.
13/11/2019	Comune di Milano	11.363	Contributo su Progetto WeMi
15/11/2019	Agenzia Nazionale Politiche Attive del Lavoro	4.000	Contributo per assunzione con contratto di apprendistato in alta formazione
10/12/2019	Comune di Milano	15.211	Contributo Bando Quartieri 2019 su progetto "Coltivare cortili. Un orto tira l'altro"
11/12/2019	Comitato Italiano per l'Unicef - Fondazione Onlus	7.392	Progetto Terreferme in partnership con CNCA Nazionale;
12/12/2019	Comune di Milano	9.040	Contributo su Progetto "Bell Net - Un laboratorio sociale per il quartiere"

TOTALE CONTRIBUTI € 236.702

VANTAGGI ECONOMICI RELATIVI A BENI IN USO

L.go fratelli Cervi 1 - Milano (MI)					Titolo di utilizzo: Concessione in uso				
MQ	Tipologia	Val. medio Mq Omi	Valore mensile	Data inizio disponibilità immobile	Mesi	Valorizzazione	Quota di concessione pagata al mese	Valorizzazione del vantaggio economico	
45	Negozio	9,65	434,25	05/04/2018	12	5.211	-	5.211	
5	cantina	4,25	21,25	05/04/2018	12	255	-	255	

Ente concedente: Comune di Milano

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI - secondo semestre 2019

Immobile in uso Via Volta n° 116/1 e n° 116/1° - Carugo					Titolo di utilizzo: Concessione in uso				
MQ	Tipologia	Val. medio Mq Omi	Valore mensile	Data inizio disponibilità immobile	Data fine disponibilità immobile	Mesi	Valorizzazione	Quota di concessione pagata al mese	Valorizzazione del vantaggio economico
260	Villa	6,00	1.560	20/11/2019	19/11/2039	1,3	2.028,00	..	2.028,00
98	autorimessa	3,05	298,9	20/11/2019	19/11/2039	1,3	388,57	..	388,57

Ente concedente: Comune di Carugo

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI - secondo semestre 2019

Appartamenti presso Condom. solidale Pane e Rose Via Bachelet n° 7 - Cernusco sul Naviglio (MI)					Titolo di utilizzo: Concessione in uso				
MQ	Tipologia	Val. medio Mq Omi	Valore mensile	Data inizio disponibilità immobile	Mesi	Valorizzazione	Quota di concessione pagata al mese	Valorizzazione del vantaggio economico	
480	Appartamenti	8,00	3.840,00	13/02/2018	12	46.080	-	46.080	

Ente concedente: Comune di Cernusco sul Naviglio

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI - secondo semestre 2019

Spazi in uso presso La Filanda Cernusco sul Naviglio (MI)					Titolo di utilizzo: Concessione in uso				
MQ	Tipologia	Val. medio Mq Omi	Valore mensile	Data inizio disponibilità immobile	Mesi	Valorizzazione	Quota di concessione pagata al mese	Valorizzazione del vantaggio economico	
400	Laboratorio	5,80	2.320,00	01/01/2018	12	27.840	-	27.840	

Ente concedente: Comune di Cernusco sul Naviglio

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI - secondo semestre 2019

Spazio in uso presso Cascina Anna -Via S. Arnaldo 17, Milano (MI)					Titolo di utilizzo: Concessione in uso				
MQ	Tipologia	Val. medio Mq Omi	Valore mensile	Data inizio disponibilità immobile	Mesi	Valorizzazione	Quota di concessione pagata al mese	Valorizzazione del vantaggio economico	
150	Appartamento	5,15	772,5	01/01/2018	12	9.270	-	9.270	

Ente concedente: Comune di Milano

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI - secondo semestre 2019

TOTALE VANTAGGI ECONOMICI IMMOBILI | 91.072,57

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio pari ad euro 106.232 :

euro 31.870, pari al 30%, alla riserva legale;

euro 3.186, pari al 3%, a fondo mutualistico;

euro 71.176, pari al residuo, a Riserva Indivisibile ex art. 12 l. 904/77.

Nota integrativa, parte finale

RELAZIONE SOCIALE ESERCIZIO 2019

Il Bilancio di Esercizio del 2019 si chiude con un significativo utile che deriva principalmente dal ritardo con cui è stato approvato il nuovo Contratto Collettivo delle Cooperative Sociali, malgrado avessimo previsto l'aumento del costo del lavoro per tutto l'anno. Nel corso del 2019 sono stati applicati gli scatti di aumento previsti ed è stata erogata l'una tantum per il periodo di vacanza contrattuale.

Si è consolidato il percorso che ha portato alla sostenibilità economica delle comunità educative, mentre rimangono ancora lontani dal pareggio economico i servizi domiciliari e scolastici del Comune di Milano. Rispetto a ciò l'assemblea ha preso atto del consuntivo a settembre 2019 e ha chiesto che la cooperativa definisca una analisi della situazione ed elabori una strategia per affrontare questa situazione.

Oltre a ciò la relazione da conto di seguito dei principali accadimenti relativi alla vita di cooperativa.

Percorso rinnovo cariche sociali e definizione obiettivi di sviluppo del triennio

Quest'anno abbiamo completato il percorso che ha portato al rinnovo delle cariche sociali, facendo emergere nuove energie e disponibilità nel lavoro di governo della cooperativa.

L'assemblea ha eletto il CdA, dove sono riconfermati presidente, vice-presidenti e una consigliera e che vede l'ingresso di tre nuovi consiglieri (due donne e un uomo). Anche le Assemblee di Unità Territoriale hanno nominato i referenti che compongono i Coordinamenti di Unità territoriale, poi eletti dall'Assemblea dei Soci, tra i quali è avvenuto complessivamente un ricambio di circa la metà delle persone. In questo modo si è creato un buon equilibrio tra continuità -necessaria per rafforzare lo sviluppo nel tempo dell'architettura organizzativa- e valorizzazione di persone desiderose di assumere responsabilità di governo della cooperativa.

Frutto importante di questo percorso di rinnovo delle cariche sociali è stata la definizione condivisa del Piano strategico triennale 2019-2022, che ha coinvolto 104 soci in due distinte fasi di lavoro: un questionario per raccogliere le idee relative ai principali ambiti di sviluppo della cooperativa e due successivi focus group finalizzati all'elaborazione di un documento da sottoporre all'assemblea. Il Piano Strategico, oltre ad aver stimolato i soci ad esprimere la propria disponibilità ad assumersi responsabilità di governo della cooperativa -sulla base di un mandato collettivo- rappresenta naturalmente un punto di riferimento per lo sviluppo della cooperativa sotto due punti di vista: sicuramente come quadro di riferimento per tutti; ma anche come impegno delle UT per articolare gli obiettivi strategici nelle modalità più consone alla presenza specifica che la Comin realizza in ogni territorio. Ciò permetterà anche di continuare nel lavoro di connessione funzionale tra il CdA/Aree centrali e i Coordinamenti di Unità Territoriale. Il Piano Strategico 2019-2022 esplicita due ambiti intorno ai quali si concretizzano alcuni macro-obiettivi. In relazione all'ambito interno sono prioritari la cura del benessere e attenzione alla valorizzazione dei soci, appartenenza e coinvolgimento dei soci e dei volontari, cura e potenziamento dei ruoli di coordinamento, l'ampliamento della differenziazione delle figure professionali e la sistematizzazione del "sapere Comin". Per l'ambito esterno occorre perseguire queste piste di lavoro: coltivare relazioni e legami di rete sui territori, costruire attività imprenditoriali e sviluppare progetti inediti, selezionare in modo più attento i partner, rinnovare cura e attenzione per l'arcipelago Comin e ridefinire sostanza e forma della storia comune, attivarsi e agire come soggetto politico, diffondere e valorizzare il sapere e la competenza che ha sviluppato Comin.

Prosecuzione assetto organizzativo aree centrali: rivisitazione matrice dei processi di lavoro; definizione compiti coordinatore delle aree centrali; creazione coordinamento delle aree centrali

Nel corso del 2019 è proseguita la riorganizzazione delle aree centrali attraverso una definizione più puntuale di funzioni e ruolo dei suoi coordinatori/referenti per migliorare il piano organizzativo e per assicurarne un miglior governo. E' stato elaborato un documento di sintesi di ruoli e funzioni dei referenti/coordinatori delle aree centrali, su cui ci si baserà per redigere le lettere di incarico e per accompagnare e monitorare il loro lavoro. Questa organizzazione delle aree centrali e del lavoro dei referenti trova un riscontro sul piano economico ed organizzativo nel budget preventivo del 2020 perché è stato definito un monte ore per ciascuno di essi e una re-distribuzione dei carichi di lavoro per permettere lo svolgimento delle funzioni di coordinamento. Verrà fatta una verifica della congruità di quanto previsto entro la fine del 2020.

I referenti delle aree centrali svolgono riunioni periodiche, almeno una volta al mese, che hanno questi obiettivi: migliorare i processi di lavoro delle aree centrali, creare un maggior livello di comunicazione e interdipendenza tra le aree, sostenere i referenti nel loro ruolo.

Ciascuna delle aree centrali, soprattutto se interessata da cambiamenti nell'assetto interno, sta procedendo nell'aggiornamento del documento che declina i processi di lavoro, con i relativi incarichi, così da monitorare i carichi di lavoro e l'effettiva possibilità di raggiungere gli obiettivi gestionali e per restituire al CdA le nuove necessità organizzative.

Integrazione degli adempimenti obbligatori e facoltativi

Nel 2019 l'Area Adempimenti ha proceduto nel suo lavoro di aggiornamento delle proprie compliance così sintetizzabili:

- a- D.Lgs. 81/2008: corsi di aggiornamento obbligatorio e registrazione delle formazioni; lavori preliminari all'aggiornamento del DVR con le nuove tipologie di servizi avviati; integrazione dei processi di sicurezza con il sistema del Modello Organizzativo ex D.Lgs. 231/2001;
- b- D.Lgs. 231/2001: si è perseguita l'integrazione del Modello Organizzativo con gli altri adempimenti, in modo da rendere il sistema delle compliance più efficace e sostenibile; è proseguita l'attività formativa interna, rivolta anche alle équipe, così da migliorare il livello di conoscenza del Modello Organizzativo;
- c- Certificazione ISO: per i servizi certificati a settembre è avvenuto l'audit di rinnovo da parte di UNITER, l'ente certificatore da noi scelto. In preparazione di esso sono stati effettuati gli audit interni, condotti nella logica dell'integrazione degli adempimenti. L'audit si è concluso con il rinnovo della certificazione, e l'evidenziazione di tre non conformità minori, oggetto di lavoro per il periodo successivo;
- d- Privacy: il referente per la Privacy e il legale rappresentante hanno seguito una formazione relativa all'applicazione del Regolamento UE 2016/679 e nel corso del 2019 è stato redatto il nuovo DPS (Documento Programmatico sulla Sicurezza);
- e- Bilancio Sociale: nel 2019 è cominciato un lavoro di revisione dell'impostazione del documento del Bilancio Sociale, non solo indirizzato all'adempimento normativo, ma anche come strumento di comunicazione esterna. In questa direzione abbiamo intrapreso un percorso di approfondimento dello strumento della Valutazione dell'Impatto Sociale, che sarà portato avanti nel 2020.

Servizi chiusi - servizi nuovi

Nel corso del 2019 si rileva la chiusura della comunità familiare La Piroga di Giussano per il modificarsi del progetto di vita della famiglia. Il percorso concertato di due anni che ha portato alla chiusura della comunità ha permesso di portare a termine i progetti educativi senza discontinuità, di programmare in modo accorto le risorse educative in relazione ai ragazzi presenti al fine di contenere eventuali perdite economiche. Tale percorso ha anche permesso di progettare un nuovo servizio, la Comunità Diurna Piroga 2.0 che apre al posto della comunità familiare, in continuità sul piano delle relazioni maturate nel corso della decennale esperienza della comunità.

Sempre il 2019 ha visto concludersi naturalmente due progetti di Milano: Famiglie Creative e Coesione 3.0, due progetti di coesioni sociale rivolto alle famiglie per azioni di mutuo-aiuto e al territorio.

Le persone ingaggiate nei progetti-servizi chiusi sono rimaste in forze alla compagine sociale e lavorativa e impiegati in continuità valorizzando la loro esperienza pregressa e i legami territoriali sviluppati.

Sul versante dei nuovi progetti e servizi attivati nel corso del 2019 si rileva:

- a- Nell'UT di Milano Comin in ATI con Spazio Aperto Servizi, Diapason, Azione Solidale, Farsi Prossimo e A&I ha vinto una gara d'appalto per l'integrazione degli interventi di Servizio Sociale Professionale per i servizi legati al Reddito di Cittadinanza; in ATI con altre 20 organizzazioni del Privato Sociale ha vinto un bando ex l. 285 per progetti territoriali a vantaggio di persone con disabilità; è stato attivato "Esperienze didattiche" un servizio privato di sostegno allo studio per ragazzi con DSA.
- b- Nell'UT di Pavia Comin ha vinto un appalto per la gestione del servizio affidi nel distretto visconteo;
- c- Nell'UT Ovest Comin ha visto il finanziamento del progetto di prossimità familiare "SE-MI - famiglie e comunità in dialogo".

Elezione collegio sindacale

L'Assemblea Soci nel dicembre 2019 ha nominato il Collegio Sindacale, organo di controllo collegiale divenuto per Comin obbligatorio per il superamento dei parametri previsti dalla legge.

Il CdA ha proposto di nominare un Collegio Sindacale che non assolvesse anche al compito della revisione legale per privilegiare la scelta di tre professionisti diversi per competenze. La scelta è ricaduta sul dr. Zagaria, dottore commercialista e revisore contabile che ha assunto la presidenza del Collegio Sindacale, sull'avvocato amministrativista dr. De Censi e sul consulente del lavoro dr. Bonavitacola.

La scelta è dovuta alla prospettiva di una funzione di controllo dell'attività della cooperativa che possa fornire un confronto e un supporto utili a rafforzare alcuni aspetti cruciali nella dimensione imprenditoriale della cooperativa: non solo la gestione economico-finanziaria, ma anche il rapporto con le Pubbliche Amministrazioni e la gestione del nostro lavoro in relazione all'essere soci. Queste sono sfide impegnative sia per la progressiva complessificazione delle leggi in materia, sia per la nostra volontà di interpretare tutto alla luce del nostro modello cooperativo.

Nell'organigramma e nel funzionigramma sarà data evidenza di questo nuovo assetto, visto che l'introduzione del Collegio Sindacale comporterà una nuova organizzazione del lavoro del CdA.

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili.

Si da atto che l'assemblea di approvazione del bilancio è convocata oltre i termini previsti dalla L. 17 del 24/04/2020 al fine di garantire la presenza fisica dei soci, data la significativa numerosità e stante la normativa di prevenzione anticovid ed i relativi limiti di assembramento.

Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2019 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Milano, 07/07/2020

Il Presidente del C.d.A.

Emanuele Bana