

COMIN SCSRL

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
Sede in	VIA E.FONSECA DE PIMENTEL N.9 MILANO MI
Codice Fiscale	02340750153
Numero Rea	MI MI-913332
P.I.	02340750153
Capitale Sociale Euro	112.000
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

	31-12-2021	31-12-2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	5.000	4.025
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	5.000	4.025
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	236	473
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	8.067	10.086
7) altre	571.943	509.597
Totale immobilizzazioni immateriali	580.246	520.156
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.674.245	2.846.901
2) impianti e macchinario	9.160	11.256
3) attrezzature industriali e commerciali	6.846	6.609
4) altri beni	105.521	94.555
Totale immobilizzazioni materiali	2.795.772	2.959.321
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	9.240	9.240
Totale partecipazioni	9.240	9.240
Totale immobilizzazioni finanziarie	9.240	9.240
Totale immobilizzazioni (B)	3.385.258	3.488.717
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.480.543	2.183.657
Totale crediti verso clienti	2.480.543	2.183.657
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	188.106	148.838
Totale crediti tributari	188.106	148.838
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	356.516	378.468
Totale crediti verso altri	356.516	378.468
Totale crediti	3.025.165	2.710.963
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.168.603	1.095.633
3) danaro e valori in cassa	9.622	6.009
Totale disponibilità liquide	1.178.225	1.101.642
Totale attivo circolante (C)	4.203.390	3.812.605
D) Ratei e risconti	136.878	127.218
Totale attivo	7.730.526	7.432.565
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	112.000	105.000
III - Riserve di rivalutazione	812.745	812.745
IV - Riserva legale	497.592	495.692

VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	1.007.358	1.056.001
Totale altre riserve	1.007.358	1.056.001
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	75.084	(48.642)
Totale patrimonio netto	2.504.779	2.420.796
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	30.000	30.000
Totale fondi per rischi ed oneri	30.000	30.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	247.639	282.319
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.059.236	1.062.956
Totale debiti verso soci per finanziamenti	1.059.236	1.062.956
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	155.518	85.339
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.358.989	1.487.184
Totale debiti verso banche	1.514.507	1.572.523
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	645	-
Totale acconti	645	-
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	729.987	796.404
Totale debiti verso fornitori	729.987	796.404
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	88.290	60.732
Totale debiti tributari	88.290	60.732
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	207.414	170.772
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	207.414	170.772
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	461.720	340.374
esigibili oltre l'esercizio successivo	150.250	170.775
Totale altri debiti	611.970	511.149
Totale debiti	4.212.049	4.174.536
E) Ratei e risconti	736.059	524.914
Totale passivo	7.730.526	7.432.565

Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	7.490.043	6.061.570
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	930.482	563.573
altri	25.145	25.263
Totale altri ricavi e proventi	955.627	588.836
Totale valore della produzione	8.445.670	6.650.406
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	141.856	166.876
7) per servizi	2.612.589	2.179.711
8) per godimento di beni di terzi	184.402	110.783
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.758.909	2.957.257
b) oneri sociali	984.007	808.169
c) trattamento di fine rapporto	291.585	242.284
e) altri costi	-	543
Totale costi per il personale	5.034.501	4.008.253
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	52.009	43.313
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	120.999	105.176
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	88.584	-
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	13.098	14.395
Totale ammortamenti e svalutazioni	274.690	162.884
14) oneri diversi di gestione	80.586	36.092
Totale costi della produzione	8.328.624	6.664.599
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	117.046	(14.193)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1.000	801
Totale proventi diversi dai precedenti	1.000	801
Totale altri proventi finanziari	1.000	801
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	42.702	35.267
Totale interessi e altri oneri finanziari	42.702	35.267
17-bis) utili e perdite su cambi		
-	-	17
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(41.702)	(34.449)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	75.344	(48.642)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	260	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	260	-
21) Utile (perdita) dell'esercizio	75.084	(48.642)

Rendiconto finanziario, metodo diretto

	31-12-2021	31-12-2020
Rendiconto finanziario, metodo diretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo diretto)		
Incassi da clienti	8.568.302	7.212.646
Altri incassi	859.701	1.260.090
(Pagamenti a fornitori per acquisti)	(141.856)	(163.213)
(Pagamenti a fornitori per servizi)	(2.989.152)	(2.428.589)
(Pagamenti al personale)	(3.587.395)	(3.017.839)
(Altri pagamenti)	(2.391.982)	(2.078.617)
(Imposte pagate sul reddito)	(260)	-
Interessi incassati/(pagati)	(33.483)	(30.876)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	283.875	753.602
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(46.553)	(29.240)
Disinvestimenti	5.882	-
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(112.099)	(235.507)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	(9.200)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(152.770)	(273.947)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Accensione finanziamenti	315.530	650.000
(Rimborso finanziamenti)	(377.052)	(67.112)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	15.250	9.500
(Rimborso di capitale)	(8.250)	(6.000)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(54.522)	586.388
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	76.583	1.066.043
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.095.633	29.993
Danaro e valori in cassa	6.009	5.606
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.101.642	35.599
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.168.603	1.095.633
Danaro e valori in cassa	9.622	6.009
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.178.225	1.101.642

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2021

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la Società Cooperativa "Comin Cooperativa sociale di solidarietà" è stata costituita in data 30/04/1975. Il Bilancio dell'esercizio chiuso in data 31/12/2021 presenta un utile di esercizio pari ad euro 75.084. La presente Nota Integrativa costituisce parte integrante del Bilancio al 31/12/2021.

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, comma 3 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 codice civile.

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 comma 2 del codice civile.

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; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Criteria 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'art. 2427, comma 1, n. 1 del codice civile 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, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, 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 delle svalutazioni.

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

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.

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

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 con il consenso del Collegio Sindacale 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 pubblici 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.

Nel successivo prospetto si precisa, 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, per quali beni materiali è stata eseguita una rivalutazione monetaria evidenziandone quindi il relativo ammontare.

Descrizione	Importo
terreni e fabbricati	
Costo storico	999.212
Decreto legge n.104/2020	812.745
	1.811.957

Gli immobili oggetto di rivalutazione, effettuata nell'esercizio precedente, ed ai quali si riferiscono i valori in tabella, ai sensi del DL 104/2020 sono i seguenti:

- Terreno di Cernusco sul Naviglio;
- Terreno di Bicocca;
- Fabbricato di Cernusco sul Naviglio;
- Fabbricato di Milano - Bicocca.

La rivalutazione è stata effettuata in base Perizie di Stima eseguite da Tecnici iscritti a registri professionali competenti, sulla base di tecniche comparative, di evidenze di registri ufficiali dei valori immobiliari debitamente rettificata ove vi siano limitazioni urbanistiche alla libera disponibilità dei beni.

Si evidenzia che nel corso dell'esercizio si è provveduto ad accantonare l'importo di euro 89.884 ad un fondo appositamente costituito in coerenza con il minor valore di mercato dell'immobile di Via Negri 27 a Zinasco riscontrato a seguito di apposita valutazione.

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

- Impianti e macchinari 15%
- Mobili e arredi 12%
- Autoveicoli 20%
- Immobili strumentali per destinazione 3%
- Attrezzatura varia e minuta 20%
- Macchine per ufficio elettroniche 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, iscritta in bilancio per euro 9.240, si riferisce

- alla quota di partecipazione MAG Milano per euro 40;

- alla quota di partecipazione in Com'In Terra Impresa Sociale Srl per euro 9.200

Relativamente a quest'ultima si specifica come si tratti di una partecipazione di controllo in Impresa Sociale e che la stessa rientra nei limiti e nelle modalità previste dalla circolare 38/E dell'Agenzia delle Entrate dell'1 agosto 2011.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati rilevati in bilancio al valore di presumibile 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 142.252.

Per detti crediti è stata verificata l'irrelevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il presumibile valore di realizzo, anche a causa dell'onerosità di detta riclassificazione.

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 del codice civile, 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	4.025	975	5.000
Totale crediti per versamenti dovuti	4.025	975	5.000

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	55.530	903.286	959.997
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	708	45.444	393.689	439.841
Valore di bilancio	473	10.086	509.597	520.156
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	635	111.464	112.099
Ammortamento dell'esercizio	236	2.654	49.118	52.008
Altre variazioni	(1)	-	-	(1)
Totale variazioni	(237)	(2.019)	62.346	60.090
Valore di fine esercizio				
Costo	1.180	56.165	1.014.750	1.072.095
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	944	48.098	442.807	491.849
Valore di bilancio	236	8.067	571.943	580.246

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	709-	-	-	236	945-
Totale		1.181	236	473	-	-	236	236
<i>diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno</i>								
	Software in concessione capitalizzato	55.530	-	55.530	635	-	-	56.165
	F.do amm.sw in concessione capitalizzato	-	2.676	45.444-	-	-	2.654	48.098-
Totale		55.530	2.676	10.086	635	-	2.654	8.067
<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	9.893	-	9.893	29.481	-	-	39.374
	Immob. beni terzi Via Volta 116 Carugo	237.247	-	237.247	81.983	-	-	319.230
	F.do amm. imm. beni terzi Via Pimentel 9	-	1.776	16.158-	-	-	1.594	17.752-
	F.do amm. imm. beni terzi Giussano	-	-	243.375-	-	-	-	243.375-
	F.do amm. imm. beni terzi Corbetta	-	-	5.100-	-	-	-	5.100-
	F.do amm. imm. beni terzi Parr. Sta Ceci	-	8.198	49.191-	-	-	8.198	57.389-

F.do amm. imm. beni terzi cond solidale	-	8.183	24.208-	-	-	344	24.552-
F.do amm.d. tto superf. Via Pimentel 5 Mi	-	20.938	52.349-	-	-	20.938	73.287-
F.do amm. immob. beni terzi Flli Cervi 1	-	861	2.368-	-	-	861	3.229-
F.do amm. d. tto superf. Corte Stella	-	444	941-	-	-	392	1.333-
F.do amm. immob. beni terzi Via Volta Ca	-	-	-	-	-	16.791	16.791-
Totale	903.287	40.400	509.597	111.464	-	49.118	571.943

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	3.583.600	16.724	21.073	366.564	3.987.961
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	736.699	5.468	14.464	272.009	1.028.640
Valore di bilancio	2.846.901	11.256	6.609	94.555	2.959.321
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	2.312	43.721	46.033
Ammortamento dell'esercizio	84.072	2.096	2.074	32.756	120.998
Altre variazioni	-	-	(1)	1	-
Totale variazioni	(84.072)	(2.096)	237	10.966	(74.965)
Valore di fine esercizio					
Costo	3.583.600	16.724	23.384	410.286	4.033.994
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	820.771	7.564	16.538	304.765	1.149.638
Svalutazioni	88.584	-	-	-	88.584
Valore di bilancio	2.674.245	9.160	6.846	105.521	2.795.772

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	1.607.328	-	1.607.328	-	-	-	1.607.328
Immobile Bicocca	671.720	-	671.720	-	-	-	671.720
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	121.600	-	121.600	-	-	-	121.600
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	568.992	-	568.992	-	-	-	568.992
F.do ammortamento immobile Bicocca	-	8.848	185.320-	-	-	20.152	205.472-
F.do amm. immobile Via Briantea 23 CsN	-	44.680	376.320-	-	-	48.220	424.540-
F.do amm. Via Negri 27 Zinasco PT	-	11.915	131.534-	-	-	11.915	143.449-
F.do amm. Via Negri 27 Zinasco P1	-	3.786	43.525-	-	-	3.786	47.311-
F.do svalutaz. Imm. Via Negri 27 Zinasco	-	-	-	-	-	88.584	88.584-
Arrotondamento							1
Totale	3.583.600	69.229	2.846.901	-	-	172.657	2.674.245
<i>impianti e macchinario</i>							
Altri impianti e macchinari	16.726	-	16.726	-	-	-	16.726
F.do ammort. altri impianti e macchinari	-	1.658	5.469-	-	-	2.096	7.565-
Arrotondamento							1-
Totale	16.726	1.658	11.257	-	-	2.096	9.160
<i>attrezzature industriali e commerciali</i>							
Attrezzatura varia e minuta	21.073	-	21.073	2.312	-	-	23.385

F.do ammort. attrezzatura varia e minuta	-	1.583	14.464-	-	-	2.074	16.538-
Arrotondamento							1-
Totale	21.073	1.583	6.609	2.312	-	2.074	6.846
<i>altri beni</i>							
Mobili e arredi	117.304	-	117.304	18.071	-	-	135.375
Macchine d'ufficio elettroniche	65.457	-	65.457	24.388	-	-	89.845
Telefonia mobile	10.943	-	10.943	1.262	-	-	12.205
Automezzi	157.796	-	157.796	-	-	-	157.796
Beni strumentali inferiori a € 516,45	15.064	-	15.064	-	-	-	15.064
F.do ammortamento mobili e arredi	-	81.761	81.761-	-	-	7.464	89.225-
F.do amm. macchine d'ufficio elettroniche	-	52.983	52.983-	-	-	7.914	60.897-
F.do ammortamento automezzi	-	113.693	113.693-	-	-	16.244	129.937-
F.do ammortamento telefonia mobile	-	8.507	8.507-	-	-	1.134	9.641-
F.do ammortamento beni inferiori € 516	-	15.064	15.064-	-	-	-	15.064-
Totale	366.564	272.008	94.556	43.721	-	32.756	105.521

Si rammenta l'accantonamento a fondo svalutazione relativo all'immobile di Zinasco, di cui si è detto in precedenza, non evidenziato nelle precedenti tabelle.

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.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	9.240	9.240
Valore di bilancio	9.240	9.240
Valore di fine esercizio		

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Costo	9.240	9.240
Valore di bilancio	9.240	9.240

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	2.183.657	296.886	2.480.543	2.480.543
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	148.838	39.268	188.106	188.106
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	378.468	(21.952)	356.516	356.516
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.710.963	314.202	3.025.165	3.025.165

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>									
	Note credito da emettere a clienti terzi	49.335-	49.405	-	-	8.190	8.120-	41.215	84-
	Fatt. da em. partners ati Terraluna	159	96	-	-	-	255	96	60
	Fatt. da em. partners ati Primi Passi	363	-	-	-	363	-	363-	100-
	Fatt. da em. partners ati PIM	5.394	-	-	-	5.394	-	5.394-	100-
	Fatt. da em. partners ati Bando Educare	176	-	-	-	176	-	176-	100-
	Fatt. da em. partners ati Bando Fast2	-	303	-	-	-	303	303	-
	Fatture da emettere a clienti	1.609.383	2.926.993	-	-	2.780.100	1.756.276	146.893	9
	Fatt. da emettere per rit. pluriennali	29.533	11.925	-	-	27.581	13.877	15.656-	53-
	Clienti terzi Italia Privati	73.047	323.918	-	-	316.823	80.142	7.095	10

Clients terzi Italia Pubblica Amm.	646.744	6.935.842	-	-	6.802.527	780.059	133.315	21
Fondo svalutaz. crediti verso clienti	131.811-	2.656	-	-	13.098	142.253-	10.442-	8
Arrotondamento	4					4	-	
Totale	2.183.657	10.251.138	-	-	9.954.252	2.480.543	296.886	
<i>crediti tributari</i>								
Erario c /liquidazione IVA	142.768	175.630	-	-	142.768	175.630	32.862	23
Erario c/imposte sostitutive su TFR	362	-	-	361	-	1	361-	100-
Ritenute subite su interessi attivi	208	-	-	-	208	-	208-	100-
Erario c/rimb.rit. subite e cred. imposta	-	13.861	-	-	12.966	895	895	-
Ritenute subite su contributi	3.133	11.581	-	-	3.133	11.581	8.448	270
Erario c/IRES	1.605	3.341	-	-	4.946	-	1.605-	100-
Erario c/rimborsi imposte	763	-	-	-	763	-	763-	100-
Arrotondamento	1-					1-	-	
Totale	148.838	204.413	-	361	164.784	188.106	39.268	
<i>verso altri</i>								
Costi sospesi	-	12.159	-	-	-	12.159	12.159	-
Credito v/Famiglie Ass. Sguardi	6.953	7.951	-	-	6.953	7.951	998	14
Anticipi a fornitori 2020	1.162	-	-	-	1.162	-	1.162-	100-
Anticipi a fornitori 2021	-	49.172	-	-	45.448	3.724	3.724	-
Depositi cauzionali per utenze	1.080	-	-	-	-	1.080	-	-
Crediti vari v/terzi	52.099	40.208	-	-	37.276	55.031	2.932	6
CREDITI PER CONTRIBUTI SU PROGETTI	232.312	127.540	-	-	161.768	198.084	34.228-	15-
DEPOSITI CAUZIONALI PER PART. BANDI	44.832	-	-	-	19.040	25.792	19.040-	42-
DEPOSITI CAUZIONALI PER USO SPAZI	19.500	-	-	-	-	19.500	-	-
Anticipi in c /retribuzione	-	1.466	-	-	1.466	-	-	-
Prestiti a dipendenti	162	-	-	-	162	-	162-	100-
Crediti v/pers. Coopers. quota Familiari	-	777	-	-	777	-	-	-

INPS c/crediti per Cassa Int. Guadagni	16.337	67.849	-	-	54.034	30.152	13.815	85
INAIL c/anticipi	110	974	-	-	528	556	446	405
Crediti v/INPS per rimborsi	2.624	-	-	-	1.225	1.399	1.225-	47-
Crediti v/INPS per Imposta sost. TFR	244	9.573	-	-	8.773	1.044	800	328
Fornitori terzi Italia	-	130	-	-	80	50	50	-
INAIL dipendenti /collaboratori	1.054	-	-	1.054	-	-	1.054-	100-
Arrotondamento	1-					6-	5-	
Totale	378.468	317.799	-	1.054	338.692	356.516	21.952-	

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	1.095.633	72.970	1.168.603
Denaro e altri valori in cassa	6.009	3.613	9.622
Totale disponibilità liquide	1.101.642	76.583	1.178.225

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>									
	Banca c/c	1.094.782	14.948.666	213-	-	14.877.284	1.165.951	71.169	7
	Pay Pall	849	1.883	-	-	82	2.650	1.801	212
	Arrotondamento	2					2	-	
	Totale	1.095.633	14.950.549	213-	-	14.877.366	1.168.603	72.970	
<i>denaro e valori in cassa</i>									
	CASSA CENTRALE	2.821	12.186	-	-	12.732	2.275	546-	19-
	CASSA GOLFO ARANCI	589	15.729	-	-	15.204	1.114	525	89
	CASSA BICOCCA	688	9.457	-	-	10.040	105	583-	85-

CASSA GIUSSANO	115	751	-	-	831	35	80-	70-
CASSA LA NOSTRA CASETTA	239	3.250	-	-	2.498	991	752	315
CASSA ASTROLABIO	13	2.472	-	-	1.738	747	734	5.646
CASSA FILO DI ARIANNA	219	2.519	-	-	2.394	344	125	57
CASSA CASA DEL TEMPO TURRO	156	3.696	-	-	3.601	251	95	61
CASSA CASA DEL TEMPO CERTOSA	658	9.588	-	-	9.259	987	329	50
CASSA TERRALUNA	269	972	-	-	798	443	174	65
CASSA ADM RHO	96	190	-	-	133	153	57	59
CASSA CAPANNA SULL'ALBERO	8	1.309	-	-	1.240	77	69	862
CASSA LUDOTECA GARBAGNATE	74	501	-	-	506	69	5-	7-
CASSA LE ORCHIDEE	66	16.016	-	-	15.585	497	431	653
CASSA CASA DI TIMMY	-	2.971	-	-	1.436	1.535	1.535	-
Arrotondamento	2-					1-	1	
Totale	6.009	81.607	-	-	77.995	9.622	3.613	

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	63.688	19.497	83.185
Risconti attivi	63.530	(9.837)	53.693
Totale ratei e risconti attivi	127.218	9.660	136.878

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

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									
	Ratei attivi	-	94.837	-	-	29.385	65.452	65.452	-
	Risconti attivi	63.530	53.808	-	-	63.644	53.694	9.836-	15-
	RATEI ATTIVI VARI	29.385	-	-	-	29.385	-	29.385-	100-

Comune Settimo Milanese	13.091	-	-	-	13.091	-	13.091-	100-
CONSORZIO COOPERHO	3.153	-	-	-	3.153	-	3.153-	100-
FONDAZIONE COMUNITARIA PER	18.059	-	-	-	18.059	-	18.059-	100-
F.NE COMUNITARIA NORD MILANO	-	7.693	-	-	-	7.693	7.693	-
FONDAZIONE TDH	-	2.148	-	-	-	2.148	2.148	-
F.NE CARIPLO PROGETTO WIA 2.0	-	7.892	-	-	-	7.892	7.892	-
Arrotondamento	-					1-	1-	
Totale	127.218	166.378	-	-	156.717	136.878	9.660	

I ratei attivi si riferiscono principalmente a fatture di vendita emesse nel 2022 in parte con competenza 2021. I ratei attivi su contributi da incassare si riferiscono a quote di contributi su progetti con competenza 2021 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 2.404;
- risconti attivi su assicurazioni varie: euro 34.365;
- risconti attivi su altri costi: euro 16.924.

Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, comma 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		
Capitale	105.000	-	15.250	8.250	-		112.000
Riserve di rivalutazione	812.745	-	-	-	-		812.745
Riserva legale	495.692	-	1.900	-	-		497.592
Altre riserve							
Varie altre riserve	1.056.001	-	-	48.642	(1)		1.007.358
Totale altre riserve	1.056.001	-	-	48.642	(1)		1.007.358
Utile (perdita) dell'esercizio	(48.642)	48.642	-	-	-	75.084	75.084
Totale patrimonio netto	2.420.796	48.642	17.150	56.892	(1)	75.084	2.504.779

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indivisibile Legge 904/77	1.007.358
Totale	1.007.358

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	112.000	Capitale	B	-
Riserve di rivalutazione	812.745	Capitale	A;B	-
Riserva legale	497.592	Utili	A;B	-
Altre riserve				
Varie altre riserve	1.007.358	Utili	A;B	-
Totale altre riserve	1.007.358	Utili	A;B	-
Totale	2.429.695			-
Quota non distribuibile				2.429.695

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	1.007.358	Utili	A;B
Totale	1.007.358		

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

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>altri</i>		
	Fondo acc.to rischi	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	282.319
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	10.444
Utilizzo nell'esercizio	45.124
Totale variazioni	(34.680)
Valore di fine esercizio	247.639

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 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

Variazioni e scadenza dei debiti

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

Come già evidenziato in premessa, per i debiti non si è applicato il metodo del costo ammortizzato in quanto trattasi di debiti ante 01/01/2016. Inoltre, 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.

	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	1.062.956	(3.720)	1.059.236	1.059.236	-
Debiti verso banche	1.572.523	(58.016)	1.514.507	155.518	1.358.989
Acconti	-	645	645	645	-
Debiti verso fornitori	796.404	(66.417)	729.987	729.987	-
Debiti tributari	60.732	27.558	88.290	88.290	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	170.772	36.642	207.414	207.414	-
Altri debiti	511.149	100.821	611.970	461.720	150.250
Totale debiti	4.174.536	37.513	4.212.049	2.702.810	1.509.239

Debiti verso banche

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

Voce	Debiti per finanziamenti a breve termine	Debiti per finanziamenti a lungo termine	Totale
4)	28.033	1.486.474	1.514.507

Altri debiti

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Altri debiti".

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>Altri debiti</i>		
	COMUNE DI PAVIA	1.092
	Debiti v/collaboratori	7.089
	Sindacati c/ritenute	96
	FAMIGLIA DRAGONI POLO	(6.174)
	FAMIGLIA ZOCHE PASTORI	(10.800)
	BOMBANA MARIA	(1.500)
	CABRELE	(1.500)
	SOCI VOLONTARI CONTO	2.958
	DEBITI V/ ASS. GENERALI	12.163
	DEBITO V/COND. POLVANI	1.492
	DEBITO V/COMUNE DI CORBETTA	2.623
	DEBITO V/ZANABONI	286
	DEBITO V/MANZONI PAOLA	122
	DEBITO V/PARR. S. MARIA	175.950
	DEBITO V/MAZZITELLI	124

DEBITO V/ FAM. DRAGONI POLO	2.742
DEB. V/ AZ. DI SERV. ALLE	1.333
DEBITO VERSO HUG PER PR WE MI	660
DEBITO V/PARR TURRO X	637
DEBITO V/GANINO	324
Foglieni Aurelia	(1.500)
SALA CRISTIANA	(1.500)
DEB. V/FAM. MAZZONI ARBOREA	2.311
FAMIGLIA ARNOLDI PAOLUCCI	(1.200)
DEBITI V/PITAGORA	300
Associazione T2 Lab	(5.000)
Famiglia Morganti Reale	(1.000)
Famiglia Locatelli Re	(1.200)
Famiglia Zagari Fonville	(1.200)
Famiglia Arcidiacono Del Savio	(400)
Famiglia Vecchiato Mauri	(660)
FAMIGLIA SARCHI	(1.500)
FAMIGLIA PISANELLO	(1.500)
Famiglia Bienkovisi Colecchia	(1.000)
Famiglia Sacchi Della Gola	(1.000)
Famiglia Tecchio Gronchi	(735)
FAMIGLIA MILANI GIULIANI	(833)
Stripes Coop. Soc.	4.999
Debito v/ Zocche Pastori	1.422
Debito v/Mutuo Soccorso Milano	2.306
Debiti v/ Spazio Aperto Serviz	340
Debiti v/ Compagnia Itinerante	1.072
Debiti v/ Ass. Abarekà	882
Debiti v/ Ass. Praxis	1.184
Debiti v/ F.ne Laureus	977
Debiti v/ Tutti sopra 1 cielo	1.081
Debiti v/ Assoc. Lilt Aps	152
Debiti v/ Terza Settimana	8.750
Debiti v/ Progetto Integrazion	424
Debiti v/ ETC Ecologia Turismo	2.500
Deb. v/Agenzia delle Entrate	201
Comune di Cernusco sul Navigli	2.562
SOGERT	224
DEBITI VERSO COOPERLAVORO	8.046
DEBITI V/MEDIOLANUM VITA PER	667

DEBITI V/POSTA PER TFR	1.336
DEBITI V/ALLEATA PREVIDENZA	1.267
DEBITI V/UNIPOL PER TFR	772
DEBITI V/GENERALI PER TFR	4.310
DEBITI V/SAN PAOLO VITA	942
DEBITI V/HELVETIA TFR	390
Personale dipendente	64.345
Personale c/retribuzioni	320.865
Personale c/note spese e anticipazioni	4.154
Debiti vs soci per capitale da rimbors.	3.700
Totale	611.970

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 e non dettagliate in precedenza è compendiato nelle seguenti tabelle:

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	1.062.956	65.530	-	-	69.250	1.059.236	3.720-	-
	Totale	1.062.956	65.530	-	-	69.250	1.059.236	3.720-	
<i>debiti verso banche</i>									
	Banca c/c	214	24	-	213	25	-	214-	100-
	Mutuo BCC Cernusco s. Naviglio	946.569	-	-	-	43.580	902.989	43.580-	5-
	Finanziamento Ubi n. 7668	125.740	-	-	-	42.255	83.485	42.255-	34-
	Mutuo 4656 chirogr Bcc Milano € 500000	500.000	-	-	-	-	500.000	-	-
	Mutuo 8562 chirogr Bcc Milano € 250000	-	250.000	-	-	221.967	28.033	28.033	-
	Totale	1.572.523	250.024	-	213	307.827	1.514.507	58.016-	
<i>acconti</i>									
	Anticipi da clienti terzi e fondi spese	-	2.524	-	-	1.994	530	530	-
	Ricavi sospesi	-	115	-	-	-	115	115	-
	Totale	-	2.639	-	-	1.994	645	645	
<i>debiti verso fornitori</i>									

Fatture da ricevere da fornitori terzi	393.332	312.961	-	-	380.905	325.388	67.944-	17-
Fornitori terzi Italia	403.068	2.334.006	-	-	2.332.486	404.588	1.520	-
Fornitori terzi Estero	-	75	-	-	66	9	9	-
Soci Volontari	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrotondamento	4					2	2-	
Totale	796.404	2.647.042	-	-	2.713.457	729.987	66.417-	
<i>debiti tributari</i>								
IVA su acquisti	-	-	-	-	-	-	-	-
IVA su vendite	-	-	-	-	-	-	-	-
IVA a credito acquisti intracomunitari	-	-	-	-	-	-	-	-
IVA a debito acquisti intracomunitari	-	-	-	-	-	-	-	-
Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e ass.	51.498	197.322	-	-	178.542	70.278	18.780	36
Erario c/rit.redd.lav.aut.,agenti, rappr.	4.021	31.683	-	-	30.153	5.551	1.530	38
Erario c/imposte sostitutive su TFR	-	11.891	361-	-	3.295	8.235	8.235	-
Erario ritenute prestito soci	5.215	4.227	-	-	5.214	4.228	987-	19-
Arrotondamento	2-					2-	-	
Totale	60.732	245.123	361-	-	217.204	88.290	27.558	
<i>debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i>								
INPS dipendenti	168.993	1.067.002	-	-	1.033.821	202.174	33.181	20
INPS collaboratori	1.780	16.206	-	-	16.465	1.521	259-	15-
INAIL dipendenti /collaboratori	-	28.783	1.054-	-	24.009	3.720	3.720	-
Arrotondamento	1-					1-	-	
Totale	170.772	1.111.991	1.054-	-	1.074.295	207.414	36.642	
<i>altri debiti</i>								
Fatt. da em. partners ati Sesei	-	-	-	-	-	-	-	-
Clienti terzi Italia Privati	-	-	-	-	-	-	-	-
Clienti terzi Italia Pubblica Amm.	1.092	53.590	-	-	53.590	1.092	-	-
Debiti v /collaboratori	7.832	84.000	-	-	84.742	7.090	742-	9-
Sindacati c/ritenute	117	423	-	-	443	97	20-	17-

Debiti diversi verso terzi	216.586	1.021.145	-	-	1.044.833	192.898	23.688-	11-
Carta di credito Figini	131	6.324	-	-	6.456	1-	132-	101-
Fast pay Bicocca	-	105	-	-	105	-	-	-
Fast pay Comunità Girandola	-	33	-	-	33	-	-	-
Fast pay Casetta	-	102	-	-	102	-	-	-
Fast pay Casa di Timmi	-	52	-	-	52	-	-	-
Debiti per fondi pensione	12.820	38.800	-	-	33.889	17.731	4.911	38
Debiti diversi per una tantum lav. dip.	-	64.345	-	-	-	64.345	64.345	-
Personale c /retribuzioni	266.324	3.630.439	-	-	3.575.898	320.865	54.541	20
Personale c/note spese e anticipazioni	3.074	12.577	-	-	11.497	4.154	1.080	35
Debiti vs soci per capitale da rimbors.	3.175	5.225	-	-	4.700	3.700	525	17
Arrotondamento	2-					1-	1	
Totale	511.149	4.917.160	-	-	4.816.340	611.970	100.821	

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	-	-	1.059.236	1.059.236
Debiti verso banche	902.989	902.989	611.518	1.514.507
Acconti	-	-	645	645
Debiti verso fornitori	-	-	729.987	729.987
Debiti tributari	-	-	88.290	88.290
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	207.414	207.414
Altri debiti	-	-	611.970	611.970
Totale debiti	902.989	902.989	3.309.060	4.212.049

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.

Si segnala inoltre che, nel corso dell'esercizio precedente, sono stati sottoscritti i seguenti contratti, ancorché non assistiti da garanzie reali:

- un contratto di mutuo chirografario con l'istituto di credito BCC Milano per euro 500.000, con fidejussione a valere sul fondo di garanzia per PMI ex l. 662/96;

- un contratto di finanziamento con UBI Banca per euro 150.000.

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 1.062.956 in linea di capitale ed interessi. Nel corso dell'esercizio il debito si è decrementato complessivamente per euro 3.720, importo che corrisponde a nuovi finanziamenti per euro 53.500 e a rimborsi per € 69.250 e all'accantonamento degli interessi passivi di competenza dell'esercizio per la differenza. I suddetti finanziamenti sono volti al sostegno dell'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 42,29% 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 1,19 con un lieve miglioramento rispetto all'1,17 dell'esercizio precedente. 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 impieghi della società.

Si precisa che ai soci è stato riconosciuto, per l'esercizio in esame, un tasso di interesse annuo lordo del 1,50%, come da delibera dell'Assemblea dei Soci del 15/12/2020. Il saldo del debito verso i soci finanziatori al 31/12/2021 ammonta ad euro 1.059.236.

Ratei e risconti passivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	230.034	45.221	275.255
Risconti passivi	294.880	165.924	460.804
Totale ratei e risconti passivi	524.914	211.145	736.059

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	275.255
	Risconti passivi	383.707
	Risconti passivo donazioni Girandola	77.098
	Arrotondamento	1-
	Totale	736.059

I ratei e risconti passivi sono così dettagliati:

- Ratei passivi per oneri differiti del personale: euro 270.428;
- Risconti passivi per contributi/liberalità incassati non di competenza 2021: euro 382.021;
- Risconti passivi per fatture anticipate: euro 1.011;
- Risconti passivi donazioni Progetto Girandola: euro 77.098;
- Altri ratei e risconti: euro 5.501.

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'art. 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 riportare in tabella detti valori.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

L'attività è esercitata per la quasi totalità in Lombardia e dunque non si ritiene significativa la ripartizione dei ricavi per area geografica.

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	3.551.059	3.551.059	-	-	-
	VENDITE ENTI PUBBLICI ATI SERCOP	3.205.688	3.205.688	-	-	-
	VENDITE ENTI PRIVATI	670.080	670.080	-	-	-
	Sopravvenienze attive ricavi es. prec.	63.217	63.217	-	-	-
	Arrotondamento	1-				
	Totale	7.490.043	7.490.044	-	-	-

Il dettaglio della composizione della voce A.5 (Altri ricavi e proventi) è il seguente:

Voce	Descrizione	Dettaglio	2021	2020	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Contributi in conto esercizio</i>						
		Altri contributi e indenn.c/eserc.COVID	895	6.434	(5.539)	(86)
		CONTRIBUTI RICEVUTI	-	451.001	(451.001)	(100)
		LIBERALITA' RICEVUTE	53.971	63.767	(9.796)	(15)
		CONTRIBUTO 5X1000	16.886	36.353	(19.467)	(54)
		CONTRIBUTO PARR. STA CECILIA	8.000	6.000	2.000	33
		CONTR. A COPERTURA COSTI VISITE SOSPESSE	384	18	366	2.033
		CONTRIBUTI ENTI PRIVATI	211.363	-	211.363	-
		CONTRIBUTI ENTI PUBBLICI	638.984	-	638.984	-
		Arrotondamento	(1)	-	(1)	
		Totale	930.482	563.573	366.909	
<i>Ricavi e proventi diversi</i>						
		Proventi immobiliari	14.257	17.223	(2.966)	(17)
		Sopravvenienze attive da gestione ordin.	8.548	4.561	3.987	87
		Contributi in conto impianti	50	25	25	100
		Arrotondamenti attivi diversi	2.288	3.453	(1.165)	(34)
		Differenza di arrotondamento all' EURO	1	1	-	-
		Arrotondamento	1	-	1	
		Totale	25.145	25.263	(118)	

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	26.329
Altri	16.373
Totale	42.702

Utili/perdite su cambi

Nel corso del presente esercizio non si sono verificate fattispecie di rilevazioni di utili o perdite su cambi in valuta.

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

Si evidenzia che la Cooperativa Sociale e di Produzione e Lavoro è a tutti gli effetti un soggetto passivo Ires.

La definizione della base imponibile IRES è stata definita secondo i criteri previsti per le Cooperative Sociali, soggetti a mutualità prevalente di diritto, e l'aliquota fiscale è stata calcolata in funzione delle previsioni per Cooperative di Produzione Lavoro in coerenza con i requisiti previsti dalla Legge.

Si dà atto che la Cooperativa percepisce anche dei redditi di capitale assoggettati a ritenuta a titolo di imposta sulla base della disciplina applicabile alle società cooperative quali soggetti esenti da IRES, di cui agli articoli 10 e 11 del D.P.R. n. 601 del 1973.

Le Società cooperative, esenti dall'imposta sul reddito delle persone giuridiche ai sensi degli articoli 10 e 11 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601, sono sottoposte, relativamente ai premi ed altri frutti su depositi e conti correnti bancari e postali e su obbligazioni e titoli similari, a ritenuta alla fonte a titolo d'imposta, ai sensi dell'articolo 26, quarto comma, del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600.

Tale imposta IRES per l'esercizio 2021 è stata pari ad euro 259,93 complessivi.

Per quanto concerne i requisiti richiesti dalla normativa in merito alle Cooperative di Produzione e Lavoro, si fornisce dettaglio nella seguente tabella:

Descrizione	Parziale	Totale
Costi per il personale v/soci	4.560.218	
(A) Totale costi per il personale v/soci		4.560.218
Costi complessivi d'esercizio	8.325.513	
A dedurre voce B.6	-141.856	
A dedurre costi per il personale v/soci	-4.560.218	
(B) Totale rettificato		3.623.439
(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

Non sono presenti in bilancio imposte relative ad esercizi precedenti.

Imposte differite e anticipate

Vedasi punti precedenti.

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	198
Operai	1
Totale Dipendenti	199

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

Nel seguente prospetto sono esposte le informazioni richieste dall'art. 2427, n. 16 del codice civile, recisando 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:

Compensi	Importo esercizio corrente
Amministratori:	
Compenso in misura fissa	9.923
Sindaci:	
Compenso	17.000

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 31.12.2020 la cooperativa aveva emesso 420 azioni del valore nominale di € 250,00.

Il Capitale nel corso dell'anno ha visto un aumento di euro 15.250 pari n. 61 azioni del valore nominale di € 250,00. Nel corso dello stesso anno ha visto una diminuzione di euro 8.250 pari n. 33 azioni del valore nominale di € 250,00. Si da evidenza che al 31.12.2021 la cooperativa aveva emesso 448 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 31/12/2021 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 8.815;
- 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 526.758;
- 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 22.455;
- 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 8.000;
- 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.
- una polizza Generali a favore del comune di Milano a garanzia di un appalto avente ad oggetto l'affidamento di attività integrative ai servizi sociali professionali in ATI con altri enti. La cauzione prestata ammonta ad euro 65.670.
- una polizza fideiussoria a favore del Comune di Milano, a garanzia di un appalto avente ad oggetto il progetto "Fastt-Facilitare Accompagnamenti Sociali Temporanei di Tutela", in ATI con altre cooperative. La cauzione ammonta ad euro 80.500.
- una polizza fideiussoria a favore della Presidenza del Consiglio dei Ministri - Dipartimento per le Politiche per la Famiglia, a garanzia di un progetto relativo all'avviso pubblico bando EduCare in ATI con altri enti per euro 46.000.
- una polizza fideiussoria a favore dell'Università Cattolica del Sacro Cuore, relativa al progetto per interventi innovativi di sostegno di bambini in difficoltà con problematiche multilivello per euro 4.792.

Si dà 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 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 il proseguimento dell'emergenza sanitaria da Covid 19.

Tale situazione, per Comin, non ha comportato comunque una riduzione dell'attività nel corso, ma la ripresa dell'attività a pieno regime. La ripresa è comunque avvenuta nel pieno rispetto delle normative sanitarie di prevenzione.

Allo stato attuale si ritiene che la valutazione prospettica di tale situazione, ormai ritenuta in fase di definitiva riduzione, e ufficialmente terminata lo scorso 30 aprile, non sia tale da compromettere la continuità aziendale della Cooperativa.

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, comma 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	7.490.043	-	-	ININFLUENTE
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	141.856	-	-	ININFLUENTE
B.7- Costi per servizi	2.612.589	92.570	3,5	ININFLUENTE
B.9- Costi per il personale	5.034.501	4.560.218	90,6	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, assimilato e professionale. 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. Come da indicazione del Revisore di Confcooperative si indica, ai fini del calcolo del rapporto di prevalenza, la sola quota di servizi lavorativi connessi alla attività tipica della cooperativa.

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
Lavoro dipendente	5.034.501	4.560.218	90,60
Costi per servizi comparabili	236.754	92.570	39,10
Totale	7.647.090		

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 società 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 del codice civile 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-bis, 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, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria di qualunque genere, dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125-bis del medesimo articolo, la Cooperativa fornisce i seguenti dati relativi a tutti i contributi pubblici e/o privati ricevuti ed i beni messi a disposizione:

Data incasso	Ente Erogatore	Importo in euro	Causale
18/01/2021	Comune di Cernusco S/N	1.282	Fondo sociale regionale L. 1/86
27/01/2021	Fondazione Cariplo	64.000	Acconto su progetto "Qu.Bi Loreto" in partnership con altri enti
01/02/2021	Fondazione Ticino Olona	10.000	Saldo quota progetto Tetris in partnership con altri enti
04/02/2021	Comune di Settimo Mil.se	13.192	

			Contributo per concessione dei servizi Tempo per le Famiglie e Centro Prima Infanzia
05/02/2021	Fondazione Comunitaria Nord Milano	20.000	Saldo contributo su progetto "La Giusta Distanza"
09/03/2021	Comitato Italiano per l'Unicef Fondazione Onlus	6.438	Progetto "TerreFerne" in partnership con CNCA nazionale
17/03/2021	Comune di Cernusco S/N	2.850	Contributo fondo sociale regionale quota Covid
19/03/2021	Az. Spec. Ser.Co.P.	1.432	Contributo fondo sociale regionale quota agg. Covid
22/04/2021	Fondazione Comunitaria Nord Milano	40.000	Progetto "ZumBimbi" in partenariato con altro ente
26/04/2021	Comune di Milano	3.000	Saldo quota contributo progetto "Filo Verde"
17/05/2021	Fondazione Cariplo	9.631	Quota contributo in acconto su progetto "Texere" in partnership con Comune di Rozzano
29/06/2021	Comune di Milano	2.901	Contributo per servizi educativi infanzia 0-3 anni
09/09/2021	Ministero dell'Interno (Fondo asilo migrazione ed integrazione)	6.559	Progetto "CO.RE" in partnership con CNCA nazionale
21/09/2021	Comune di Milano	5.000	Saldo contributo attività doposcuola con minori stranieri
28/09/2021	Presidenza del Consiglio dei Ministri - Dip. Pol. Fam.	46.000	Bando "EduCare" progetto "Vicinanze di sicurezza" in partnership con altri enti
19/10/2021	Comitato Italiano per l'Unicef Fondazione Onlus	6.877	Progetto "TerreFerne" in partnership con CNCA nazionale
20/10/2021	Regione Lombardia	150.000	Contributo recupero immobile confiscato alla mafia
27/10/2021	Ministero dell'Interno (Fondo asilo migrazione ed integrazione)	22.410	Progetto "Ohana" in partnership con CNCA nazionale
10/11/2021	Comitato Italiano per l'Unicef Fondazione Onlus	11.452	Progetto "TerreFerne" in partnership con CNCA nazionale
13/12/2021	Comune di Milano	872	Contributo a parziale copertura costi acquisto DPI per servizio di assistenza scolastica educativa
15/12/2021	Comune di Milano	3.899	Contributo a parziale copertura costi acquisto DPI per servizio di assistenza scolastica educativa
17/12/2021	Comune di Milano	99.932	Saldo progetto "Primi Passi"
20/12/2021	Fondazione Cariplo	66.000	Acconto su progetto "Qu.Bi Loreto" in partnership con altri enti
20/12/2021	Comune di Settimo Mil.se	20.000	Contributo potenziamento servizio "TerraLuna" in partnership con altro ente

Il totale dei contributi sopra indicati è pari ad euro 613.727

VANTAGGI ECONOMICI RELATIVI AI BENI IN USO

Immobile in uso largo Fratelli Cervi 1- Milano - Titolo di utilizzo: Concessione in uso

Mq	Tipologia	Val.med. mq Omi	Valore Mensile	Inizio disponibilità	Mesi	Valorizzazione	Concessione pagata al mese	Valorizzazione vantaggio economico
45	negozio	11,00	495	05/04/2018	12	5.940	-	5.940
5	cantina	3,75	18,75	05/04/2018	12	225	-	225

Ente concedente: Comune di Milano

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI - Microzona D36 secondo semestre 2021

Immobile in uso Via Volta n° 116/1 e n° 116/1° - Carugo - Titolo di utilizzo: Concessione in uso

Mq	Tipologia	Val.med. mq Omi	Valore Mensile	Inizio disponibilità	Mesi	Valorizzazione	Concessione pagata al mese	Valorizzazione vantaggio economico
260	Villa	7,20	1.872	20/11/2019	12	22.464	-	22.464
98	Autorimessa	3,05	298,9	20/11/2019	12	3.587	-	3.587

Ente concedente: Comune di Carugo

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI - secondo semestre 2021

Appartamenti presso Condomino Solidale Pane e Rose Via Bachelet n° 7 - Cernusco sul Naviglio (MI)- Titolo di utilizzo: Concessione in uso

Mq	Tipologia	Val.med. mq Omi	Valore Mensile	Inizio disponibilità	Mesi	Valorizzazione	Concessione pagata al mese	Valorizzazione vantaggio economico
480	Appartamenti	8,50	4.080	13/02/2018	12	48.960	-	48.960

Ente concedente: Comune di Cernusco sul Naviglio

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI - secondo semestre 2021

Spazi in uso presso La Filanda, Piazza vecchia Filanda, Cernusco sul Naviglio (MI) - Titolo di utilizzo: Concessione in uso

Mq	Tipologia	Val.med. mq Omi	Valore Mensile	Inizio disponibilità	Mesi	Valorizzazione	Concessione pagata al mese	Valorizzazione vantaggio economico
400	Laboratorio	5,80	2.320	01/01/2018	5	27.840	-	27.840

Ente concedente: Comune di Cernusco sul Naviglio

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI - secondo semestre 2021

Spazio in uso presso Cascina Anna -Via S. Arnaldo 17, Milano (MI) - Titolo di utilizzo: Concessione in uso

Mq	Tipologia	Val.med. mq Omi	Valore Mensile	Inizio disponibilità	Mesi	Valorizzazione	Concessione pagata al mese	Valorizzazione 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 - microzona D32- secondo semestre 2021

TOTALE VANTAGGI ECONOMICI IMMOBILI: euro 118.286

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 75.084 :

euro 22.525, pari al 30%, alla riserva legale;

euro 2.252, pari al 3%, a fondo mutualistico;

euro 50.307, pari al residuo, a Riserva Indivisibile ex art. 12 l. 904/77.

Nota integrativa, parte finale

RELAZIONE SOCIALE 2021

Il Bilancio di Esercizio si chiude con un utile pari ad € 75.084; si tratta di un risultato che rispecchia la capacità di Comin di rispondere consapevolmente e in modo efficace ai cambiamenti incontrati; tali cambiamenti traggono origine e riguardano in modo circolare elementi interni (passaggi generazionali, rinnovo cariche), aspetti imprenditoriali (sviluppo dei rapporti con nuovi Enti del Terzo Settore che Comin ha contribuito a costruire, nuove progettualità, consolidamento di servizi esistenti), contesti locali e globali (la pandemia, la crisi del lavoro sociale, i rapporti con le Amministrazioni Locali, il ruolo di Comin definito dalle relazioni con le persone e le altre organizzazioni sociali).

Nella consapevolezza acquisita da Paulo Freire che "il mondo non è, sta essendo", a partire da quei cambiamenti sopra accennati e nella logica di sviluppare una Politica della Qualità che si innervi in tutti i servizi e gli ambiti di governo della cooperativa, Comin cerca quindi di contribuire a mantenere un ecosistema sociale ed economico che guardi al proprio solido sviluppo, alla continua ricerca di condizioni di lavoro dignitoso dei propri soci, alla realizzazione costante della propria mission, alla sua funzione di "corpo" intermedio nella società in cui è radicata, mantenendo una logica di servizio.

Di seguito i principali elementi che hanno riguardato il 2021, come sempre vissuto intensamente.

A- Gestione dell'emergenza sanitaria

Il perdurare della situazione di emergenza sanitaria, con il susseguirsi di fasi acute intervallate da periodi ordinari, ha determinato la necessità di dotarsi di una struttura organizzativa leggera e capace di diversificare intensità e frequenza del proprio intervento. E' da sottolineare, a distanza di quasi due anni dall'inizio della pandemia, la coesione e la generatività della cooperativa nell'affrontare la crisi provocata dalla pandemia.

In questa logica sono stati mantenuti i seguenti livelli di intervento:

a- gestione delle fasi maggiormente acute di contagi sia tra operatori che fruitori dei servizi

Sul piano organizzativo un più intenso monitoraggio di malattie e assenze ha permesso di approntare un più efficace sistema di sostituzioni tra operatori, anche se non sono mancati momenti di difficoltà nelle comunità soprattutto in caso di concomitanza di malattia di più operatori contemporaneamente e minori per i quali disporre isolamento sanitario; il ricorso agli strumenti di collegamento a distanza ha sempre permesso la continuità delle attività educative (tranne nei pochi casi in cui fosse non pertinente la forma) e delle riunioni organizzative.

b- livello politico in rapporto alle Azienda Consortili/Aziende Speciali

Attraverso i coordinatori dei servizi, i referenti delle ATI, i CUT è continuata la definizione dei seguenti aspetti: linee generali per la prosecuzione delle attività a distanza; definizione del monte ore generale; definizione di modalità di rendicontazione e fatturazione, se diverse dall'ordinario; attività indirizzata al riconoscimento economico delle maggiori spese sostenute per i DPI.

c- livello tecnico

I coordinatori e gli educatori hanno lavorato per sistematizzare sapere ed esperienza maturati nel lavoro educativo "a distanza", continuando ad elaborare linee progettuali e operative indirizzate alla maggior efficacia pedagogica degli interventi posti in essere nonché ad individuare risposte ai nuovi bisogni emersi nel periodo di emergenza sanitaria.

d- livello interno alla cooperativa

Principalmente in relazione all'area adempimenti, e in particolare a quelli relativi alla Sicurezza, il Comitato Sicurezza Covid ha continuato ad operare in modalità integrata con l'Area Adempimenti, in sinergia con le figure di RSPP e MC, in relazione alle indicazioni dell'ODV. Nel corso dei mesi i compiti svolti hanno riguardato: approvvigionamento DPI, piano distribuzione e raccolta ricevute; redazione, aggiornamento e distribuzione dei Protocolli e relativa attività formativa; aggiornamento DVR e M.O. 231, segnalazione e gestione casi positivi di lavoratori e/o utenti; raccolta nominativi per campagna vaccinale e richiami. Sul piano organizzativo il CSC ha adottato una struttura organizzativa leggera con un calendario predefinito di riunioni con cadenza mensile, salvo la necessità di incontri più ravvicinati, richiedibili da uno dei suoi membri per imprevisti e urgenze. ODV e Collegio Sindacale hanno ricevuto tutte le relazioni del lavoro svolto dal CSC, non rilevando mancanze.

-
e- tutela dei livelli occupazionali
Comin ha deciso anche nel corso del 2021 di ricorrere ai fondi previsti dal FIS, con tempi e modi previsti dai diversi decreti che si sono susseguiti nel corso dell'anno.
Complessivamente nel 2021 Comin ha effettuato 4 domande di FIS:
1- dal 1/03 al 4/04 2021 per 5 settimane e una richiesta di 3.348,5 ore, di cui utilizzate: 1.365,5
2- dal 5/04 al 24/05 per 7 settimane e una richiesta di 9.900, di cui utilizzate: 933,5
3- dal 25/05 al 4/08 per 10 settimane e una richiesta di 20.917, di cui utilizzate: 4.198,5
4- dal 11/09 al 31/12 per 18 settimane e una richiesta di 23.060, di cui utilizzate: 5.266,5
Le ore utilizzate in totale sono quindi state 11.764 cioè il 20,6% di quelle preventivamente richieste.

B- Revisione del funzionigramma e dell'organigramma

Il CdA ha portato avanti il lavoro di ridefinizione più chiara dell'organigramma e di riscrittura del funzionigramma, a partire dagli esiti della consulenza effettuata lo scorso anno. Sul versante generale gli aspetti più significativi sono: la definizione del compito del coordinamento delle aree gestionali; la ridefinizione dei compiti dei coordinatori della cooperativa; il rapporto tra le riunioni di CdA e gli incontri tra i consiglieri.

Durante il lavoro di messa a punto di questi due strumenti si è riaffermata la consapevolezza della forza e della tenuta del sistema policentrico di Comin, intendendo con esso un sistema di governo con diversi ambiti decisionali, a partecipazione diffusa, che sono la concretizzazione sul piano organizzativo della corresponsabilità e della partecipazione dei soci e dei lavoratori ai processi decisionali in una logica di poteri, deleghe e mandati, controllo.

La necessità di occuparsi degli aspetti legati all'emergenza sanitaria hanno determinato un rallentamento di questo piano di lavoro, che per questo è stato sostanzialmente ultimato verso la fine del 2021 ma vedrà realizzarsi l'iter di condivisione con i soci, approvazione assembleare e diffusione solo nel primo semestre del 2022 (v. avanti paragrafo sulle prospettive future).

C- Ridefinizione compiti e assetto coordinatori dei servizi

Nel corso del 2021 si è sviluppato il percorso di ridefinizione del ruolo del coordinatore e delle funzioni ad esso connesse. Tale lavoro si è avvalso della consulenza della società formativa E-Dreams che ha realizzato focus group, interviste individuali, incontri di approfondimento con l'équipe di persone indicata dal CdA per seguire integralmente il lavoro di consulenza.

Nel 2021 è stata ultimata la job description, validata nel corso di un incontro plenario del Tavolo dei Coordinatori e che sarà poi ratificato dal CdA; a partire da questo lavoro nel 2022 si svilupperanno gli strumenti di autovalutazione del lavoro dei coordinatori.

D- Servizi chiusi - servizi nuovi

Nel corso del 2021 si rileva la chiusura dei seguenti servizi:

1. progetti allestiti per fronteggiare bisogni emersi in seguito all'emergenza sanitaria. I servizi sono stati chiusi visto il venir meno delle situazioni di emergenza che ne avevano reso necessaria la strutturazione:

1. comunità per l'accoglienza di minori con genitori ricoverati per emergenza sanitaria gestita con la Cooperativa Sociale La Cordata e con il supporto di Fondazione Terres des Hommes Italia (Progetto Zumbimbi);
2. commissioni per persone in quarantena, supporto psicologico ed educativo a distanza, attività di reperimento e distribuzione di derrate alimentari e device per la didattica a distanza nell'ambito del progetto QuBi;
3. residence temporaneo per l'ospitalità a persone impossibilitate a trascorrere la quarantena in famiglia (cd "Covid Hotel") o personale sanitario, nel rhodense.
4. ancora nel Rhodense servizio di reperimento e distribuzione di pasti, gestione straordinaria dei Centri Estivi dei Comuni di Settimo, Lainate e Pero;

5. Progetto Vicinanza di sicurezza - alla ricerca di spazi per incontrarsi, finanziato dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri Dipartimento per le politiche della famiglia per offrire attività espressive, laboratoriali, di educazione formale e informale a favore di adolescenti provati dai lunghi periodi di chiusura e di sospensione di attività sociali ed educative significative (Bando Edu-care).

2. accanto a quelli temporanei, i seguenti sono i servizi "ordinari" di Comin che si sono conclusi:

- a- "Settimo Piano", progetto di coesione sociale nel territorio di Settimo Milanese, di cui è terminato il finanziamento;
- b- "A Gonfie Vele", progetto di orientamento professionale finanziato da Fondazione Vismara, condotto in ATI con Coop. Arimo capofila, Comin e La Grande Casa e Coop. Diapason
- c- Centro Diurno di Magenta, gestito in Ati con Coop. Albatros e Coop. La Grande Casa;

Di seguito i nuovi progetti e servizi attivati nel corso del 2021:

1. Educazione Finanziaria Milano, in ATI con Eqwa impresa sociale, coop. Intrecci, coop. Lotta contro l'Emarginazione.
2. Casetta di Timmi, comunità familiare per minori 0-5 anni aperta a Carugo, in un immobile confiscato alla criminalità, in collaborazione con Fondazione Terres des Hommes Italia;
3. Spazio Neutro, Servizio Affidi e Educazione Finanziaria a Cernusco s/n in ATI con cooperativa Marta;
4. FASTT 1 e FASST 2, progetti ex L. 285/97 con il Comune di Milano per la realizzazione di un servizio di trattamento di situazioni conflittuali e di un servizio di integrazione al Gruppo Indagini Centrali;
5. Progetto OHANA, bando FAMI con capofila CNCA, per incrementare l'affido eterofamiliare a favore di MSNA;
6. Progetto CORE, bando FAMI con capofila CNCA, per avviare e sperimentare un sistema di rete finalizzato al contrasto e alla prevenzione della violenza su minori con background migratorio;
7. Progetto "Promozione Intervento Multilivello di Protezione Infanzia" - bando "Ricucire i sogni" finanziato da Fondazione Con I Bambini, in ATI con Fondazione Terres des Hommes Italia;
8. Progetto WeMi, per la creazione dello spazio WeMi Pimentel, spazio aperto ai cittadini come luogo di comunità e porta di accesso ai servizi del sistema pubblico e all'aggregazione di bisogni per servizi condivisi;
9. Servizio AccogliMi - Attività di sensibilizzazione informazione, sostegno psicologico a favore di ragazzi e ragazze 14-18 anni, in ATI con Minotauro Milano in qualità di capofila;
10. Progetto "Tamias", progetto educativo sperimentale per preadolescenti e adolescenti in situazione di ritiro sociale, in coprogettazione con SERCOP;
11. Progetto Sperimentale "Link - Oltre il conflitto", progetto di presa in carico psico-socio-educativa di situazioni di forte conflittualità familiare, in ATI con Cooperativa Diapason capofila, Spazio Aperto Servizi Coop. Soc. e Coop. Nivalis; progetto ex L. 285/97 del Comune di Milano;

-

E- Integrazione degli adempimenti obbligatori e facoltativi

Nel 2021 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; 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; approvazione nuovo DVR relativo alla gestione delle maternità con delibera CdA del 29/04/2021 (Verbale CdA 29-04-2021)

- b- D.Lgs. 231/2001: recepimento dei nuovi reati di pertinenza rispetto al M.O. 231; analisi dei rischi; lavoro di connessione al Comitato Sicurezza Covid e alle Riunioni Periodiche della Sicurezza;
- c- Certificazione ISO: per i servizi certificati, a giugno è avvenuto l'audit di rinnovo da parte di UNITER, l'ente certificatore da noi scelto. L'audit si è concluso con il rinnovo della certificazione, e l'evidenziazione di quattro osservazioni e nessuna non conformità, sulla base delle quali l'Area Adempimenti ha definito il piano di lavoro annuale;
- d- Privacy: il CdA ha approvato il DPS, visionato anche dal Collegio Sindacale che ne ha fatto oggetto di approfondimento nel corso di una sua seduta di vigilanza;
- e- Bilancio Sociale: si è concluso il lavoro di scrittura della parte monografica del Bilancio Sociale 2021, che sarà incentrata sugli interventi educativi domiciliari.

F- Attività del Collegio Sindacale

Nel corso del 2021 il Collegio Sindacale ha proceduto nella sua attività ordinaria di controllo della cooperativa attraverso la partecipazione ai CdA e alle assemblee soci, durante le quali ha relazionato, per le proprie competenze, sull'attività e sullo stato di salute di Comin.

In continuità con il periodo precedente, il Collegio Sindacale riceve i verbali delle riunioni di ODV, del Comitato Covid e delle riunioni periodiche sulla sicurezza, potendo interagire con gli accadimenti relativi alla vita della cooperativa in relazione alla conduzione delle operazioni straordinarie e ordinarie della cooperativa.

Nel corso dell'anno 2021 si sono aperte e sviluppate alcune questioni di portata significativa per la vita e lo sviluppo della cooperativa, che quindi determinano alcune prospettive future che sono tratteggiate nella parte finale di questa relazione.

La **prima prospettiva** riguarda il presidio e lo sviluppo delle nuove progettualità, in fasi di avanzamento diverse tra loro.

Corte Stella è un progetto avviato che nel 2021 vede l'inizio dei lavori di messa in sicurezza e predisposizione generale del cantiere, in vista della complessiva ristrutturazione conservativa del bene sottoposto al vincolo della Sovrintendenza. Entro la metà del 2022 sarà effettuato il rogito per cui in parallelo si stanno portando avanti tutti i filoni di progettazione architettonica e impiantistica in modo da mettere in atto le procedure autorizzative, il computo metrico e il capitolato in vista dell'affidamento dei lavori; contemporaneamente si sono nuovamente verificati i conti per aggiornare il piano economico e finanziario. Sul fronte dei contenuti progettuali, continuerà il lavoro di formazione del gruppo degli abitanti e delle organizzazioni cominciate nella seconda parte del 2021, che coinvolgerà anche i due nuovi soggetti che partecipano al progetto: la cooperativa edilizia Corte Stella Base Gaia e la società Infra5 che abiteranno la corte grande.

Cascina S. Antonio: Comin ha intensificato i contatti con la proprietà in attesa di sapere quale sia l'agenzia immobiliare individuata per la compravendita, in modo da poter avanzare una proposta economica sostenibile e coerente con il nostro studio di fattibilità. Dimensione architettonica, sostenibilità economico-finanziaria, prospettive progettuali saranno gli aspetti da approfondire per presentare all'assemblea una proposta coerente di sviluppo delle attività istituzionali della cooperativa.

Artemadia: dopo la recente costituzione dell'associazione, si allarga il numero dei soggetti di quello che Comin chiama "arcipelago" cioè tutte le realtà territoriali con cui la cooperativa è collegata e collabora. In particolare la relazione con Artemadia comporta l'approfondimento del tema del rapporto con la dimensione culturale e ricreativa delle funzioni sociali che ci sono proprie, anche in una dimensione meno istituzionalizzata che la forma di associazione porta con sé. La prospettiva è quindi quella di connettere maggiormente l'attività dell'associazione ai servizi più strutturati della cooperativa, facendo in modo che i cittadini -utenti dei servizi di Comin e contemporaneamente soci di Artemadia- vivano in modo integrato un complesso di esperienze, relazioni e attività.

Fondazione Impact Housing: nel 2021 Comin ha contribuito a creare la fondazione Impact Housing, di cui è socia fondatrice insieme alla società torinese Homers, la ONG DRC e il sistema cooperativo CEIS di Genova. Con la nascita della Fondazione si rafforza e connota come concreto l'impegno di Comin nel dare al problema della casa risposte praticabili, innovative e fuori dal sistema dell'assistenza pubblica.

Com'in Terra: nel 2021 è avvenuta la prosecuzione e il rafforzamento dell'attività della Impresa Sociale Agricola Com'In Terra anche attraverso progettualità concrete. Nel 2022 sarà necessario ridare impulso al progetto dell'idroponica, di cui era già stato effettuato lo studio di fattibilità che andrà ripreso anche in ragione dei cambiamenti relativi al mondo della produzione di energia elettrica.

La **seconda prospettiva** è inerente al lavoro di costruzione del percorso di rinnovo delle cariche sociali, articolato in diversi aspetti connessi tra loro:

Costruzione piano strategico triennale: a partire dall'ultimo trimestre del 2021 il CdA, in collaborazione con l'équipe di progettazione, ha ripreso il piano strategico 2019-2022 e ha elaborato un questionario di verifica degli obiettivi e delle azioni svolte per dare origine ad un nuovo percorso di coinvolgimento dei soci per la definizione delle nuove priorità di sviluppo della cooperativa.

Approvazione nuovo organigramma e funzionigramma: il lavoro ha portato all'analisi e alla definizione delle funzioni dei diversi ambiti di governo della cooperativa, con una particolare attenzione ai ruoli di presidente/vicepresidenti e coordinatori della cooperativa; CdA con collegio sindacale e riunioni di consiglieri (anche nella loro forma aperta a diversi interlocutori individuati in base agli argomenti da trattare); definizione delle catene di responsabilità in relazione agli adempimenti obbligatori.

Questi due strumenti danno una conclusione al più ampio progetto di riorganizzazione della cooperativa, iniziato negli anni scorsi con la ridefinizione di compiti e funzioni delle aree gestionali e ancor prima con il rafforzamento strutturale delle Unità Territoriali attraverso un investimento nei Coordinamenti di Unità Territoriali.

In questo quadro complessivo, quindi, entro la data prevista per le elezioni per il rinnovo di CdA e Coordinamenti di Unità Territoriali sarà più lineare e chiara la possibilità per ciascun socio di pensare alla possibilità di un maggior investimento sulle cariche sociali, i cui attuali mandati scadono con l'approvazione del bilancio civile del 2021.

La **terza prospettiva** (di natura emergenziale): già nella seconda metà del 2021 è diventata emergente la difficoltà legata all'individuazione e selezione di figure educative e di assistenti sociali, problema che si è acuito alla fine del 2021 e non accenna a diminuire. Questa difficoltà è collegata alla marginalità economica, sociale e culturale del lavoro educativo. Sul piano gestionale e ancor prima su quello politico si tratta di una vera e propria emergenza che investe Comin e tutte le altre organizzazioni non profit in modo inaspettato e inedito.

Quindi già nel 2021 e con una prospettiva di impegno duraturo, è iniziata una riflessione interna sul problema della marginalità del lavoro sociale che ha coinvolto i soci in incontri e dibattiti, anche assembleari, e che ha portato a scegliere di intraprendere alcune azioni: a. la scrittura di una lettera aperta di denuncia al Presidente della Repubblica; b. la condivisione dei suoi contenuti con gli ambiti di cui Comin fa parte, in primis il CNCA, in modo da poter strutturare un piano di comunicazione ampio e gradualmente più incisivo; c. la decisione di impegnarsi in azioni collettive e di forte impatto mediatico; d. azioni di advocacy e lobby presso le istituzioni politiche e formative per affrontare anche a breve termine il problema del reperimento del personale necessario al funzionamento dei servizi educativi.

L'**ultima prospettiva**, infine, riguarda il livello di impegno socio-politico, da rinnovare in più ambiti anche per la stagione assembleare del 2022 che riguarda il CNCA, Associanimazione e Confcooperative. Diverse sono le azioni previste:

a- rinnovare l'impegno di Comin nelle diverse organizzazioni di cui è parte:

i. Associanimazione: Comin indicherà una persona nel direttivo, in continuità;

ii. CNCA: Comin ha dato disponibilità ad assicurare la propria presenza nell'Esecutivo del CNCA Lombardia, partecipando anche con diverse persone ai gruppi di lavoro di nostro interesse, prima di tutto il gruppo Infanzia Adolescenza Famiglia;

iii. Confcooperative: Comin ha dato la disponibilità a continuare l'esperienza in Consiglio di Milano e Navigli anche attraverso un impegno di maggior responsabilità formale, cui si aggiunge la partecipazione al Consiglio Regionale di Federsolidarietà e di Confcooperative Habitat. In parallelo continua l'impegno nel Comitato Paritetico Provinciale, deputato alla contrattazione relativa al contratto integrativo territoriale;

iv. Forum Terzo Settore: Comin partecipa al FTS Milano anche nel direttivo, al FTS Sud Milano, al FTS Adda Martesana.

b- anche attraverso le appartenenze di cui al punto precedente, Comin intende sviluppare un sempre più dialettico e incisivo rapporto con le Amministrazioni Pubbliche;

c- continuare nel necessario approfondimento della Riforma del terzo Settore in relazione al Codice degli Appalti e alle innovazioni legislative che seguono la Sentenza della Corte Costituzionale che inserisce la co-programmazione come strumento operativo; si intende intensificare l'azione di contrasto a tutte le gare -tanto nella loro formulazione quanto negli esiti- che presentano a nostro giudizio forma e sostanza contraria ai principi di interesse pubblico della qualità dei servizi e della dignità del lavoro sociale.

d- gli aspetti precedentemente illustrati esitano anche in un rinnovato impegno a livello locale, in tutte quelle iniziative dell'associazionismo che abbiano l'obiettivo di realizzare azioni politiche sui temi di cui Comin si occupa.

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. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2021 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

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

Il Presidente del C.d.A. - Emanuele Bana