COMIN SCSRL

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	VIA E.FONSECA PIMENTEL N.9 MILANO MI
Codice Fiscale	02340750153
Numero Rea	MI 913332
P.I.	02340750153
Capitale Sociale Euro	116.500
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	879000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A115715

Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	4.725	5.000
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	4.725	5.000
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	-	236
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	1.412	8.067
7) altre	486.166	571.943
Totale immobilizzazioni immateriali	487.578	580.246
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.926.473	2.674.245
2) impianti e macchinario	15.600	9.160
3) attrezzature industriali e commerciali	6.697	6.846
4) altri beni	130.772	105.521
Totale immobilizzazioni materiali	3.079.542	2.795.772
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	18.240	9.240
Totale partecipazioni	18.240	9.240
Totale immobilizzazioni finanziarie	18.240	9.240
Totale immobilizzazioni (B)	3.585.360	3.385.258
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.974.004	2.480.543
Totale crediti verso clienti	2.974.004	2.480.543
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	184.216	188.106
Totale crediti tributari	184.216	188.106
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	279.434	356.516
Totale crediti verso altri	279.434	356.516
Totale crediti	3.437.654	3.025.165
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	803.041	1.168.603
3) danaro e valori in cassa	7.176	9.622
Totale disponibilità liquide	810.217	1.178.225
Totale attivo circolante (C)	4.247.871	4.203.390
D) Ratei e risconti	122.101	136.878
Totale attivo	7.960.057	7.730.526
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	116.500	112.000
III - Riserve di rivalutazione	812.745	812.745
IV - Riserva legale	523.817	497.592

VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	1.057.664	1.007.358
Totale altre riserve	1.057.664	1.007.358
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	52.596	75.084
Totale patrimonio netto	2.563.322	2.504.779
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	256.507	247.639
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.128.433	1.059.236
Totale debiti verso soci per finanziamenti	1.128.433	1.059.236
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	512.632	155.518
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.147.775	1.358.989
Totale debiti verso banche	1.660.407	1.514.507
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.309	645
Totale acconti	1.309	645
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	812.117	729.987
Totale debiti verso fornitori	812.117	729.987
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	108.761	88.290
Totale debiti tributari	108.761	88.290
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	215.648	207.414
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	215.648	207.414
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	465.586	461.720
esigibili oltre l'esercizio successivo	134.550	150.250
Totale altri debiti	600.136	611.970
Totale debiti	4.526.811	4.212.049
E) Ratei e risconti	583.417	736.059
Totale passivo	7.960.057	7.730.526

Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	7.577.399	7.490.043
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	1.157.781	930.482
altri	30.545	25.145
Totale altri ricavi e proventi	1.188.326	955.627
Totale valore della produzione	8.765.725	8.445.670
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	159.596	141.856
7) per servizi	2.770.150	2.612.589
8) per godimento di beni di terzi	165.512	184.402
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.962.233	3.758.909
b) oneri sociali	1.048.902	984.007
c) trattamento di fine rapporto	318.472	291.585
e) altri costi	5.992	-
Totale costi per il personale	5.335.599	5.034.501
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	50.627	52.009
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	117.605	120.999
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	4.000	88.584
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	20.651	13.098
Totale ammortamenti e svalutazioni	192.883	274.690
14) oneri diversi di gestione	57.142	80.586
Totale costi della produzione	8.680.882	8.328.624
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	84.843	117.046
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	879	1.000
Totale proventi diversi dai precedenti	879	1.000
Totale altri proventi finanziari	879	1.000
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	32.897	42.702
Totale interessi e altri oneri finanziari	32.897	42.702
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(32.018)	(41.702)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	52.825	75.344
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	229	260
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	229	260
21) Utile (perdita) dell'esercizio	52.596	75.084

Rendiconto finanziario, metodo diretto

	31-12-2022	31-12-2021
Rendiconto finanziario, metodo diretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo diretto)		
Incassi da clienti	8.633.290	8.568.302
Altri incassi	478.734	859.701
(Pagamenti a fornitori per acquisti)	(151.407)	(141.856)
(Pagamenti a fornitori per servizi)	(2.906.795)	(2.989.152)
(Pagamenti al personale)	(3.959.588)	(3.587.395)
(Altri pagamenti)	(2.234.327)	(2.391.982)
(Imposte pagate sul reddito)	-	(260)
Interessi incassati/(pagati)	(32.018)	(33.483)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(172.111)	283.875
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(472.147)	(46.553)
Disinvestimenti	147.964	5.882
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(82.311)	(112.099)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(9.000)	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(415.494)	(152.770)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Accensione finanziamenti	413.697	315.530
(Rimborso finanziamenti)	(198.600)	(377.052)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	14.750	15.250
(Rimborso di capitale)	(10.250)	(8.250)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	219.597	(54.522)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(368.008)	76.583
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.168.603	1.095.633
Danaro e valori in cassa	9.622	6.009
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.178.225	1.101.642
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	803.041	1.168.603
Danaro e valori in cassa	7.176	9.622
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	810.217	1.178.225

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2022

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 31/12/2022 presenta un utile di esercizio pari ad euro 52.596. La presente Nota Integrativa costituisce parte integrante del Bilancio al 31/12/2022.

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. In particolare, tenendo in considerazione le informazioni disponibili, si ritiene che ricorrano le condizioni affinché l'azienda continui a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio. Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale non sono emerse significative incertezze.

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.

La valutazione degli elementi componenti le singole voci delle attività o passività è avvenuta separatamente, per evitare che i plusvalori di alcuni elementi possano compensare i minusvalori di altri.

Nei casi in cui la compensazione è ammessa dalla legge, sono indicati nella nota integrativa gli importi lordi oggetto di compensazione.

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.

Criteri di valutazione applicati

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

Ai sensi dell'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 2020, 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 rettificate ove vi siano limitazioni urbanistiche alla libera disponibilità dei beni.

Si evidenzia che nel corso dell'esercizio 2021 si è provveduto ad accantonare l'importo di euro 88.584 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 18.240, 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

- alla quota di partecipazione CGM, Consorzio della Cooperazione Sociale Gino Mattarelli) per euro 9.000

Relativamente a quest'ultima si specifica che trattasi di partecipazione minoritaria.

Relativamente alla partecipazione in Com'In Terra, si evidenzia che si tratta 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 162.858.

Per detti crediti è stata verificata l'irrilevanza 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 esposte 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	5.000	(275)	4.725
Totale crediti per versamenti dovuti	5.000	(275)	4.725

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	56.165	1.014.750	1.072.096
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	945	48.098	442.807	491.850
Valore di bilancio	236	8.067	571.943	580.246
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	-	82.311	82.311
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	4.000	120.351	124.351
Ammortamento dell'esercizio	236	2.654	47.736	50.626
Altre variazioni	-	(1)	-	(1)
Totale variazioni	(236)	(6.655)	(85.776)	(92.667)
Valore di fine esercizio				
Costo	1.181	52.164	975.376	1.028.721
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.181	50.752	489.210	541.143
Valore di bilancio	-	1.412	486.166	487.578

Il dettaglio contabile di quanto precede è il seguente:

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
costi di impianto e di ampliamento								

	Costi di impianto e di ampliamento	1.181	-	1.181	-	-	-	1.181
	F.do amm.to costi di impianto e ampliam.	-	-	945-	-	-	236	1.181-
Totale		**1.181**	**-**	**236**	**-**	**-**	**236**	**-**
diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno								
	Software in concessione capitalizzato	56.165	-	56.165	-	4.000	-	52.165
	F.do amm.sw in concessione capitalizzato	-	-	48.098-	-	-	2.654	50.752-
	Arrotondamento							1-
Totale		**56.165**	**-**	**8.067**	**-**	**4.000**	**2.654**	**1.412**
altre								
	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	39.374	-	39.374	82.311	121.685	-	-
	Immob. beni terzi Via Volta 116 Carugo	319.229	-	319.229	-	-	-	319.229
	F.do amm. imm. beni terzi Via Pimentel 9	-	-	17.752-	-	-	1.594	19.346-
	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	-	-	57.389-	-	-	8.198	65.587-

	F.do amm. imm. beni terzi cond solidale	-	-	24.551-	-	-	-	24.551-
	F.do amm.d.tto superf. Via Pimentel 5 Mi	-	-	73.287-	-	-	20.938	94.225-
	F.do amm. immob. beni terzi Flli Cervi 1	-	-	3.230-	-	-	215	3.445-
	F.do amm. d. tto superf. Corte Stella	-	-	1.333-	-	1.333-	-	-
	F.do amm. immob. beni terzi Via Volta Ca	-	-	16.791-	-	-	16.791	33.582-
	Arrotondamento							1
Totale		**1.014.750**	**-**	**571.943**	**82.311**	**120.351**	**47.736**	**486.166**

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	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
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	392.236	9.197	2.757	67.957	472.147
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	63.786	-	752	6.234	70.772
Ammortamento dell'esercizio	76.222	2.756	2.154	36.472	117.604
Altre variazioni	-	(1)	-	1	-
Totale variazioni	252.228	6.440	(149)	25.252	283.771
Valore di fine esercizio					
Costo	3.912.050	25.920	25.067	395.139	4.358.176
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	896.993	10.320	18.370	264.367	1.190.050
Svalutazioni	88.584	-	-	-	88.584
Valore di bilancio	2.926.473	15.600	6.697	130.772	3.079.542

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

terreni e fabbricati								
	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
	Immobile C.na S. Antonio Vittuone	-	-	-	140.145	-	-	140.145
	Immobile C.te Stella	-	-	-	202.129	63.786	-	138.343
	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
	Terreno Imm. C.na S.Antonio Vitt. OIC 16	-	-	-	30.763	-	-	30.763
	Terreno Imm. C.te Stella OIC 16	-	-	-	19.199	-	-	19.199
	F.do ammortamento immobile Bicocca	-	-	205.471-	-	-	20.152	225.623-
	F.do amm. immobile Via Briantea 23 CsN	-	-	424.540-	-	-	48.220	472.760-
	F.do amm. Via Negri 27 Zinasco PT	-	-	143.449-	-	-	5.957	149.406-
	F.do amm. Via Negri 27 Zinasco P1	-	-	47.311-	-	-	1.893	49.204-
	F.do svalutaz. Imm. Via Negri 27 Zinasco	-	-	88.584-	-	-	-	88.584-
Totale		**3.583.600**	**-**	**2.674.245**	**392.236**	**63.786**	**76.222**	**2.926.473**
impianti e macchinario								
	Altri impianti e macchinari	16.726	-	16.726	9.197	-	-	25.923

	F.do ammort. altri impianti e macchinari	-	-	7.566-	-	-	2.756	10.322-
	Arrotondamento							1-
Totale		**16.726**	**-**	**9.160**	**9.197**	**-**	**2.756**	**15.600**
attrezzature industriali e commerciali								
	Attrezzatura varia e minuta	23.385	-	23.385	2.757	1.074	-	25.068
	F.do ammort. attrezzatura varia e minuta	-	-	16.539-	-	322-	2.154	18.371-
Totale		**23.385**	**-**	**6.846**	**2.757**	**752**	**2.154**	**6.697**
altri beni								
	Mobili e arredi	135.376	-	135.376	6.790	16.316	-	125.850
	Macchine d'ufficio elettroniche	85.203	-	85.203	11.824	6.386	-	90.641
	Telefonia mobile	11.484	-	11.484	2.272	716	-	13.040
	Automezzi	157.796	-	157.796	46.445	59.687	-	144.554
	Beni strumentali inferiori a € 516,45	15.064	-	15.064	626	-	-	15.690
	F.do ammortamento mobili e arredi	-	-	89.226-	-	13.093-	7.221	83.354-
	F.do amm. macchine d'ufficio elettroniche	-	-	56.174-	-	3.508-	8.859	61.525-
	F.do ammortamento automezzi	-	-	129.936-	-	59.687-	18.689	88.938-
	F.do ammortamento telefonia mobile	-	-	9.001-	-	582-	1.076	9.495-
	F.do ammortamento beni inferiori € 516	-	-	15.064-	-	-	626	15.690-
	Arrotondamento							1-
Totale		**404.922**	**-**	**105.521**	**67.957**	**6.234**	**36.472**	**130.772**

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 esposte 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
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	9.000	9.000
Totale variazioni	9.000	9.000
Valore di fine esercizio		
Costo	18.240	18.240
Valore di bilancio	18.240	18.240

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 esposte 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	2.480.543	493.461	2.974.004	2.974.004
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	188.106	(3.890)	184.216	184.216
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	356.516	(77.082)	279.434	279.434
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.025.165	412.489	3.437.654	3.437.654

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

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
verso clienti									
	Note credito da emettere a clienti terzi	8.120-	8.280	-	-	53.525	53.365-	45.245-	557
	Fatt. da em. partners ati Terraluna	255	681	-	-	255	681	426	167
	Fatt. da em. partners ati Sesei	-	855	-	-	-	855	855	-
	Fatt. da em. partners ati Bando Fastt2	303	-	-	-	-	303	-	-

	Fatt. da em. partners ati Bando Indagini	-	7.830	-	-	-	7.830	7.830	-
	Fatture da emettere a clienti	1.756.276	2.959.459	-	-	2.469.096	2.246.639	490.363	28
	Fatt. da emettere per rit. pluriennali	13.876	20.119	-	-	1.546	32.449	18.573	134
	Clienti terzi Italia Privati	80.147	261.409	-	-	268.611	72.945	7.202-	9-
	Clienti terzi Italia Pubblica Amm.	780.057	6.740.065	-	-	6.691.597	828.525	48.468	6
	Fondo svalutaz. crediti verso clienti	142.252-	45	-	-	20.651	162.858-	20.606-	14
	Totale	**2.480.542**	**9.998.743**	**-**	**-**	**9.505.281**	**2.974.004**	**493.462**	
crediti tributari									
	Erario c /liquidazione IVA	175.630	159.888	-	-	175.630	159.888	15.742-	9-
	Erario c/rimb.rit. subite e cred. imposta	895	-	-	-	-	895	-	-
	Ritenute subite su contributi	11.581	11.852	-	-	11.580	11.853	272	2
	Erario c/IRES	-	11.580	-	-	-	11.580	11.580	-
	Totale	**188.106**	**183.320**	**-**	**-**	**187.210**	**184.216**	**3.890-**	
verso altri									
	Costi sospesi	12.159	8.377	-	-	12.159	8.377	3.782-	31-
	Credito v/Famiglie Ass. Sguardi	7.951	8.053	-	-	7.951	8.053	102	1
	Anticipi a fornitori 2021	3.724	-	-	-	3.724	-	3.724-	100-
	Anticipi a fornitori 2022	-	61.770	-	-	55.159	6.611	6.611	-
	Depositi cauzionali per utenze	1.080	-	-	-	21	1.059	21-	2-
	Depositi cauzionali vari	-	150	-	-	150	-	-	-
	Crediti verso emittenti carte di credito	-	6.000	-	-	1.033	4.967	4.967	-
	Crediti vari v/terzi	55.020	82.403	-	-	27.211	110.212	55.192	100
	CREDITI PER CONTRIBUTI SU PROGETTI	198.083	80.534	-	-	166.824	111.793	86.290-	44-
	DEPOSITI CAUZIONALI PER PART. BANDI	25.792	-	-	-	25.135	657	25.135-	97-
	DEPOSITI CAUZIONALI PER USO SPAZI	19.500	4.000	-	-	-	23.500	4.000	21
	Anticipi in c /retribuzione	-	3.258	-	-	2.358	900	900	-

	Crediti v/pers. Coopers. quota Familiari	-	804	-	-	804	-	-	-
	INPS c/crediti per Cassa Int. Guadagni	30.153	-	-	-	30.153	-	30.153-	100-
	INAIL c/anticipi	558	1.080	-	-	1.096	542	16-	3-
	Crediti v/INPS per rimborsi	1.399	-	-	-	-	1.399	-	-
	Crediti v/INPS per Imposta sost. TFR	1.044	24.323	-	-	24.595	772	272-	26-
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	-	9.560	8.281-	-	684	595	595	-
	Fornitori terzi Italia	50	-	-	-	50	-	50-	100-
	Arrotondamento	-					3-	3-	
	Totale	**356.513**	**290.312**	**8.281-**	**-**	**359.107**	**279.434**	**77.079-**	

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 esposte le informazioni relative alle variazioni delle disponibilità liquide.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.168.603	(365.562)	803.041
Denaro e altri valori in cassa	9.622	(2.446)	7.176
Totale disponibilità liquide	1.178.225	(368.008)	810.217

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

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
depositi bancari e postali									
	Banca c/c	1.165.953	15.294.375	-	-	15.661.787	798.541	367.412-	32-
	Pay Pall	2.650	1.924	-	-	72	4.502	1.852	70
	Arrotondamento	-					2-	2-	
	Totale	**1.168.603**	**15.296.299**	**-**	**-**	**15.661.859**	**803.041**	**365.562-**	
danaro e valori in cassa									
	CASSA CENTRALE	2.275	21.247	-	-	19.464	4.058	1.783	78
	CASSA GOLFO ARANCI	1.114	13.233	-	-	14.210	137	977-	88-
	CASSA BICOCCA	105	8.659	-	-	8.695	69	36-	34-

	CASSA GIUSSANO	35	500	-	-	380	155	120	343
	CASSA LA NOSTRA CASETTA	991	990	-	-	1.981	-	991-	100-
	CASSA ASTROLABIO	747	1.574	-	-	2.141	180	567-	76-
	CASSA FILO DI ARIANNA	343	2.605	-	-	2.598	350	7	2
	CASSA CASA DEL TEMPO TURRO	252	5.661	-	-	5.666	247	5-	2-
	CASSA CASA DEL TEMPO CERTOSA	987	17.110	-	-	17.362	735	252-	26-
	CASSA TERRALUNA	443	1.495	-	-	993	945	502	113
	CASSA ADM RHO	153	-	-	-	134	19	134-	88-
	CASSA CAPANNA SULL'ALBERO	76	1.665	-	-	1.565	176	100	132
	CASSA LUDOTECA GARBAGNATE	68	-	-	-	22	46	22-	32-
	CASSA LE ORCHIDEE	497	2.500	-	-	2.997	-	497-	100-
	CASSA CASA DI TIMMY	1.535	7.828	-	-	9.308	55	1.480-	96-
	CASSA SAI	-	1.395	-	-	1.392	3	3	-
	Arrotondamento	-					1	1	
	Totale	**9.621**	**86.462**	**-**	**-**	**88.908**	**7.176**	**2.445-**	

Ratei e risconti attivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	83.185	(11.915)	71.270
Risconti attivi	53.693	(2.862)	50.831
Totale ratei e risconti attivi	136.878	(14.777)	122.101

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
RATEI E RISCONTI		
	Ratei attivi	8.853
	Risconti attivi	50.831
	FONDAZIONE TDH	2.601
	FONDAZIONE OPERA SAN FRANCESCO	30.000

	FONDAZIONE VISMARA	7.874
	FONDAZIONE CARIPLO	1.055
	FONDAZIONE CARIPLO	20.887
	Totale	**122.101**

I ratei attivi si riferiscono principalmente a fatture di vendita emesse nel 2023 in parte con competenza 2022. I ratei attivi su contributi da incassare si riferiscono a quote di contributi su progetti con competenza 2022 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 1.893;
- risconti attivi su assicurazioni varie: euro 36.479;
- risconti attivi su altri costi: euro 12.459.

Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesati 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	112.000	-	14.750	10.250		116.500
Riserve di rivalutazione	812.745	-	-	-		812.745
Riserva legale	497.592	-	26.225	-		523.817
Altre riserve						
Varie altre riserve	1.007.358	-	50.307	1		1.057.664
Totale altre riserve	1.007.358	-	50.307	1		1.057.664
Utile (perdita) dell'esercizio	75.084	(75.084)	-	-	52.596	52.596
Totale patrimonio netto	2.504.779	(75.084)	91.282	10.251	52.596	2.563.322

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indivisibile Legge 904/77	1.057.665
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(1)
Totale	1.057.664

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	116.500	Capitale	B	-
Riserve di rivalutazione	812.745	Capitale	A;B	-
Riserva legale	523.817	Utili	A;B	-
Altre riserve				
Varie altre riserve	1.057.664	Utili	A;B	-
Totale altre riserve	1.057.664	Utili	A;B	-
Totale	2.510.726			-
Quota non distribuibile				2.510.726

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	1.057.665	Utili	A;B
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(1)	Utili	A;B
Totale	1.057.664		

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 esposte 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
altri		
	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 esposte le informazioni relative alle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	247.639
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	19.781
Utilizzo nell'esercizio	10.913
Totale variazioni	8.868
Valore di fine esercizio	256.507

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

Nella seguente tabella vengono esposte 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 in parte trattasi di debiti ante 01/01/2016 ed in quanto l'esposizione col criterio del costo ammortizzato non comporterebbe sostanziali differenze di valutazione, a fronte dell'estrema onerosità derivante dall'applicazione di tale disciplina. 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.

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	1.059.236	69.197	1.128.433	1.128.433	-
Debiti verso banche	1.514.507	145.900	1.660.407	512.632	1.147.775
Acconti	645	664	1.309	1.309	-
Debiti verso fornitori	729.987	82.130	812.117	812.117	-
Debiti tributari	88.290	20.471	108.761	108.761	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	207.414	8.234	215.648	215.648	-
Altri debiti	611.970	(11.834)	600.136	465.586	134.550
Totale debiti	4.212.049	314.762	4.526.811	3.244.486	1.282.325

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)	340.349	1.320.058	1.660.407

Altri debiti

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
Altri debiti		
	COMUNE DI PAVIA	1.092
	Debiti v/collaboratori	4.977
	FAMIGLIA DRAGONI POLO	(4.442)
	FAMIGLIA ZOCCHE PASTORI	(2.700)
	SOCI VOLONTARI CONTO	1.900
	DEBITI V/ ASS. GENERALI	3.750
	DEBITO V/COND. POLVANI	1.463
	DEBITO V/COMUNE DI CORBETTA	2.981
	DEBITO V/MANZONI PAOLA	184
	DEBITO V/PARR. S. MARIA	155.250

	DEBITO V/COND. L.GO F.LLI	1.071
	DEBITO V/ FAM. DRAGONI POLO	1.000
	DEBITO V/PARR TURRO X	3.307
	DEBITO V/GANINO	324
	DEB. V/FAM. MERLETTO MILANESE	290
	FAMIGLIA ARNOLDI PAOLUCCI	(1.000)
	FAMIGLIA CONSONNI MARIANI	(1.200)
	DEBITI V/PITAGORA	348
	Famiglia Morganti Reale	(1.000)
	Famiglia Zagari Fonville	(1.200)
	Famiglia Arcidiacono Del Savio	(400)
	FAMIGLIA PISANELLO	(1.500)
	Famiglia Bienkovisi Colecchia	(1.000)
	Famiglia Sacchi Della Gola	(1.000)
	FAMIGLIA NOCENTE MALENZA	(1.000)
	FAMIGLIA MILANI GIULIANI	(1.200)
	Famiglia anselmi d'amico	(1.000)
	Famiglia Corleto Ferrarese	(1.000)
	Famiglia Pilloni Pasquali	650
	Debito v/ Zocche Pastori	1.000
	Debito v/ Azione Solidale	1.568
	Debito v/ Diapason	12.540
	Comune di Cernusco sul Navigli	1.482
	SOGERT	(48)
	Famiglia Boldrin	(1.200)
	Famiglia Bardizza Cuneo	(2.671)
	Famiglia Colzani Madaro	(116)
	Scuola infanzia Sacro Cuore	230
	DEBITI V/ISTIT.PREVIDENZIALI	2.371
	ARNONE SARA	306
	DEBITI VERSO COOPERLAVORO	11.234
	DEBITI V/MEDIOLANUM VITA PER	767
	DEBITI V/POSTA PER TFR	1.408
	DEBITI V/ALLEATA PREVIDENZA	1.296
	DEBITI V/UNIPOL PER TFR	722
	DEBITI V/GENERALI PER TFR	4.659
	DEBITI V/SAN PAOLO VITA	220
	DEBITI V/HELVETIA TFR	952
	Personale c/retribuzioni	396.236
	Personale c/note spese e anticipazioni	2.586

	Debiti vs soci per capitale da rimbors.	5.650
	Arrotondamento	(1)
	Totale	**600.136**

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	Increm.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
debiti verso soci per finanziamenti									
	Prestiti sociali soci cooperative	1.059.236	113.697	-	-	44.500	1.128.433	69.197	7
	Totale	**1.059.236**	**113.697**	**-**	**-**	**44.500**	**1.128.433**	**69.197**	
debiti verso banche									
	Mutuo BCC Cernusco s. Naviglio	902.989	-	-	-	42.406	860.583	42.406-	5-
	Finanziamento Ubi n. 7668	83.485	-	-	-	43.136	40.349	43.136-	52-
	Finanziamento ISP n. 9526 tredicesime	-	300.000	-	-	-	300.000	300.000	-
	Mutuo 4656 chirogr Bcc Milano € 500000	500.000	-	-	-	40.525	459.475	40.525-	8-
	Mutuo 8562 chirogr Bcc Milano € 250000	28.033	-	-	-	28.033	-	28.033-	100-
	Totale	**1.514.507**	**300.000**	**-**	**-**	**154.100**	**1.660.407**	**145.900**	
acconti									
	Anticipi da clienti terzi e fondi spese	530	100	-	-	550	80	450-	85-
	Ricavi sospesi	115	1.229	-	-	115	1.229	1.114	969
	Totale	**645**	**1.329**	**-**	**-**	**665**	**1.309**	**664**	
debiti verso fornitori									
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	325.389	367.016	-	8.281	310.462	373.662	48.273	15
	Fornitori terzi Italia	404.588	2.367.783	-	-	2.334.514	437.857	33.269	8
	Fornitori terzi Estero	9	468	-	-	283	194	185	2.056
	Partite commerciali passive da liquidare	-	400	-	-	-	400	400	-
	Arrotondamento	-					4	4	

	Totale	**729.986**	**2.735.667**	**-**	**8.281**	**2.645.259**	**812.117**	**82.131**	
debiti tributari									
	Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e ass.	70.278	255.985	-	-	246.035	80.228	9.950	14
	Erario c/rit.redd. lav.aut.,agenti, rappr.	5.550	22.269	-	-	21.553	6.266	716	13
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	8.235	28.432	-	-	18.614	18.053	9.818	119
	Erario ritenute prestito soci	4.227	4.215	-	-	4.227	4.215	12-	-
	Arrotondamento	-					1-	1-	
	Totale	**88.290**	**310.901**	**-**	**-**	**290.429**	**108.761**	**20.471**	
debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale									
	INPS dipendenti	202.174	1.030.188	-	-	1.018.250	214.112	11.938	6
	INPS collaboratori	1.520	16.468	-	-	17.069	919	601-	40-
	INAIL dipendenti /collaboratori	3.721	27.725	-	-	30.829	617	3.104-	83-
	Totale	**207.415**	**1.074.381**	**-**	**-**	**1.066.148**	**215.648**	**8.233**	
altri debiti									
	Clienti terzi Italia Pubblica Amm.	1.092	113.190	-	-	113.190	1.092	-	-
	Debiti v /collaboratori	7.089	77.910	-	-	80.022	4.977	2.112-	30-
	Sindacati c/ritenute	96	433	-	-	529	-	96-	100-
	Debiti diversi verso terzi	192.899	800.386	-	-	824.946	168.339	24.560-	13-
	Debiti per fondi pensione	17.730	49.416	-	-	45.887	21.259	3.529	20
	Debiti diversi per una tantum lav. dip.	64.345	-	-	-	64.345	-	64.345-	100-
	Personale c /retribuzioni	320.865	4.034.960	-	-	3.959.588	396.237	75.372	23
	Personale c/note spese e anticipazioni	4.154	13.346	-	-	14.914	2.586	1.568-	38-
	Debiti vs soci per capitale da rimbors.	3.700	8.125	-	-	6.175	5.650	1.950	53
	Arrotondamento	-					4-	4-	
	Totale	**611.970**	**5.097.766**	**-**	**-**	**5.109.596**	**600.136**	**11.834-**	

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	-	-	1.128.433	1.128.433
Debiti verso banche	860.583	860.583	799.824	1.660.407
Acconti	-	-	1.309	1.309
Debiti verso fornitori	-	-	812.117	812.117
Debiti tributari	-	-	108.761	108.761
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	215.648	215.648
Altri debiti	-	-	600.136	600.136
Totale debiti	860.583	860.583	3.666.228	4.526.811

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.

Sono altresì vigenti:

- 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.

Si segnala inoltre che, nel corso dell'esercizio, è stato sottoscritto un finanziamento per euro 300.000 con Banca Intesa Sanpaolo, per garantire il pagamento delle tredicesime al personale dipendente.

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 1.059.236 in linea di capitale ed interessi. Nel corso dell'esercizio il debito si è decrementato complessivamente per euro 69.197, importo che corrisponde a nuovi finanziamenti per euro 101.700 e a rimborsi per euro 44.500 e all'accantonamento degli interessi passivi di competenza dell'esercizio, o al relativo pagamento, 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 44,02% 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 0,93.

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 13/12/2021. Il saldo del debito verso i soci finanziatori al 31/12/2022 ammonta ad euro 1.128.433.

Ratei e risconti passivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	275.255	(52.927)	222.328
Risconti passivi	460.804	(99.715)	361.089
Totale ratei e risconti passivi	736.059	(152.642)	583.417

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
RATEI E RISCONTI		
	Ratei passivi	222.328
	Risconti passivi	287.342
	Risconti passivo donazioni Girandola	73.748
	Arrotondamento	1-
	Totale	**583.417**

I ratei e risconti passivi sono così dettagliati:
- Ratei passivi per oneri differiti del personale: euro 219.636;
- Risconti passivi per contributi/liberalità incassati non di competenza 2022: euro 274.047;
- Risconti passivi per fatture anticipate: euro 14.523;
- Risconti passivi donazioni Progetto Girandola: euro 73.748;
- Altri ratei e risconti: euro 1.463.

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, nonche' delle imposte direttamente connesse agli stessi.

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

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

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

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

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

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

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
ricavi delle vendite e delle prestazioni						
	VENDITE ENTI PUBBLICI	3.537.107	3.537.107	-	-	-
	VENDITE ENTI PUBBLICI ATI SERCOP	3.326.083	3.326.083	-	-	-
	VENDITE ENTI PRIVATI	654.465	654.465	-	-	-
	Sopravvenienze attive ricavi es. prec.	59.743	59.743	-	-	-
	Arrotondamento	1				
	Totale	**7.577.399**	**7.577.398**	**-**	**-**	**-**

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

Contributi in conto esercizio	
CONTRIBUTI C/ESERC.CREDITO D'IMP.COVID	895
LIBERALITA' RICEVUTE	88.637
CONTRIBUTO 5X1000	18.837
CONTRIBUTO PARR. STA CECILIA	8.000
CONTR. A COPERTURA COSTI VISITE SOSPESE	179
CONTRIBUTI ENTI PRIVATI	173.397
CONTRIBUTI ENTI PUBBLICI	867.837
ALTRI	
PROVENTI IMMOBILIARI	20.460
SOPRAVVENIENZE ATTIVE DA GESTIONE ORDIN.	7.486
CONTRIBUTI IN CONTO IMPIANTI	50
ARROTONDAMENTI ATTIVI DIVERSI	2.546
PLUSV.CIVILISTICA DA ALIENAZIONE CESPITI	3
AUTOMEZZI	2
CELLULARI	1
Totale altri ricavi e proventi	**1.188.330**

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	16.674
Altri	16.223

	Interessi e altri oneri finanziari
Totale	32.897

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 settembre1973, 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 2022 è stata pari ad euro 228,58 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	4.697.217	
(A) Totale costi per il personale v/soci		4.697.217
Costi complessivi d'esercizio	8.680.882	
A dedurre voce B.6	-159.596	
A dedurre costi per il personale v/soci	-4.697.217	
(B) Totale rettificato		3.824.069
(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 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	207
Operai	1
Totale Dipendenti	208

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, precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'Organo Amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	10.980	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 31.12.2021 la cooperativa aveva emesso 448 azioni del valore nominale di € 250,00.

Il Capitale nel corso dell'anno ha visto un aumento di euro 14.750 pari n. 59 azioni del valore nominale di € 250,00. Nel corso dello stesso anno ha visto una diminuzione di euro 10.250 pari n. 41azioni del valore nominale di € 250,00. Si da evidenza che al 31.12.2022 la cooperativa aveva emesso 466 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 31/12/2022 sono in essere le seguenti polizze:

- una polizza fidejussoria stipulata nel corso del 2011, e successivamente rinnovata nel 2021, 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 15.625;

- 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 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 il seguente contratto di comodato di immobili, stipulato con soggetti privati:

- struttura residenziale, sede di un appartamento verso l'autonomia, sita nel comune di Busto Arsizio.

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

Nel corso dell'esercizio non sono state poste in essere operazioni commerciali 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, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

In relazione al conflitto tra la Russia e l'Ucraina, si precisa che la società non opera né sul mercato russo né in quello ucraino, non subisce quindi conseguenze dirette dal conflitto se non, come tutti, gli effetti dell'aumento dei costi delle materie prime tra cui anche l'energia e il gas. La Società si è adoperata per mitigarli nel limite del possibile.

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	7.577.399	-	-	ININFLUENTE
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	159.596	-	-	ININFLUENTE
B.7- Costi per servizi	2.770.150	-	-	ININFLUENTE
B.9- Costi per il personale	5.335.599	4.697.217	88,0	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	*5.335.599*	4.697.217	88,04%
Costi per servizi comparabili	315.567	68.493	21,70%
Totale	5.651.166	4.765.710	84,33%

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 incassato**	**Causale**
13/01/2022	Comune di Garbagnate Milanese	€ 12.985,00	Acconto Co-progettazione nella gestione integrata dei servizi e degli interventi dedicati alla popolazione giovanile ed alle famiglia
17/01/2022	Comune di Milano	€ 80.814,33	Progetto Fastt2 in partnership con altri enti - Fondi L. 285 /97
20/01/2022	Fondazione Comunitaria Nord Milano	€ 4.168,40	Acconto su Progetto La terra che non c'è in partnership con altri enti
09/02/2022	Ats Città Metropolitana	€ 2.276,97	Contributo per spese di acquisto DPI
25/02/2022	Comune di Milano	€ 11.608,71	Progetto Fastt1 in partnership con altri enti - Fondi L. 285 /97
25/02/2022	Comune di Milano	€ 12.342,53	Progetto Fastt1 in partnership con altri enti - Fondi L. 285 /97
03/03/2022	Fondazione Cariplo	€ 10.000,00	Saldo su Progetto Qu.Bì Loreto in partnership con altri enti
03/03/2022	Fondazione Comunitaria Nord Milano	€ 31.500,00	Saldo su Progetto PercorsInsieme
08/03/2022	Comune di Milano	€ 81.274,49	

				Progetto Fastt2 in partnership con altri enti - Fondi L. 285 /97
18/03/2022	Comune di Milano	€	6.264,51	Progetto Considerami in partnership con altri enti
26/04/2022	Comune di Milano	€	2.000,00	Saldo contributo Bando Quartieri su Progetto "Coltivare i cortili un orto tira l'altro"
05/05/2022	Comitato Italiano per l'Unicef	€	9.016,12	Progetto Terreferme in partnership con Cnca Nazionale
06/05/2022	Comune di Milano	€	4.950,00	Saldo contributo su Progetto "Nuove vicinanze"
09/05/2022	Comune di Milano	€	8.162,00	Co-progettazione del servizio di assistenza educativa a favore degli studenti frequentanti il Civico Liceo Linguistico Manzoni e Cia Manzoni
10/05/2022	Comune di Milano	€	66.232,86	Progetto Fastt2 in partnership con altri enti - Fondi L. 285 /97
20/05/2022	Presidenza del Consiglio dei Ministri - Dipartimento Politiche della Famiglia	€	53.104,43	Saldo Bando "EduCare" Progetto "Vicinanza di sicurezza" in partnership con altri enti
23/05/2022	Ats Città Metropolitana	€	11.670,92	Contributo Voucher Adolescenti
07/06/2022	Comune di Milano	€	9.923,40	Co-progettazione del servizio di assistenza educativa a favore degli studenti frequentanti il Civico Liceo Linguistico Manzoni e Cia Manzoni
15/06/2022	Fondazione Cariplo	€	25.731,00	Saldo contributo su progetto "A gonfie vele" in partnership con altro ente (capofila)
20/06/2022	Comune di Magenta - Piano di Zona	€	5.341,48	Saldo contributo Progetto "TempoPossibile" POR FSE 2014-2020 CONCILIAZIONE VITA-LAVORO
28/06/2022	Fondazione Cariplo	€	8.355,34	Saldo contributo Progetto "Comunità possibile: possibilità per crescere"
29/06/2022	Ats Città Metropolitana	€	7.619,09	Contributo Voucher Adolescenti
22/07/2022	Comitato Italiano per l'Unicef	€	8.260,70	Progetto Terreferme in partnership con Cnca Nazionale
22/07/2022	Ministero dell'Interno - F.do Asilo Migrazione ed Integrazione	€	7.903,67	Progetto "Ohana" in partnership con Cnca Nazionale
09/08/2022	Ats Città Metropolitana	€	3.464,16	Contributo Voucher Adolescenti
24/08/2022	Dipartimento Politiche della Famiglia - Presidenza del Consiglio dei Ministri	€	43.033,30	Bando Conciliamo
19/09/2022	Comune di Milano	€	8.276,60	Co-progettazione del servizio di assistenza educativa a favore degli studenti frequentanti il Civico Liceo Linguistico Manzoni e Cia Manzoni
13/10/2022	Fondazione Comunitaria Nord Milano	€	6.831,60	Saldo su Progetto La terra che non c'è in partnership con altri enti
17/10/2022	Regione Lombardia	€	7.000,00	Acconto bando Giovani Smart Progetto Lab in Progress
21/10/2022	Comune di Garbagnate Milanese	€	29.170,80	Saldo contributo POR su Progetto "Nessuno Escluso"
24/10/2022	Comune di Garbagnate Milanese	€	35.497,62	Acconto Co-progettazione nella gestione integrata dei servizi e degli interventi dedicati alla popolazione giovanile ed alle famiglia
27/10/2022	Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona	€	10.587,41	Co-progettazione Servizio rivolto a minori e giovani in situazione di ritiro sociale
25/11/2022	Comune di Milano	€	9.581,59	Progetto Fastt1 in partnership con altri enti - Fondi L. 285 /97
06/12/2022	Ats Città Metropolitana	€	22.248,98	Contributo Voucher Adolescenti
16/12/2022	Comune di Milano	€	52.010,81	Acconto Progetto Link in partnership con altri enti - Fondi L. 285/97
22/12/2022	Comitato Italiano per l'Unicef	€	5.154,46	Progetto Terreferme in partnership con Cnca Nazionale
27/12/2022	Agenzia Nazionale Politiche Attive del Lavoro	€	1.687,50	Saldo quota contributo per fondi interprofessionali e formazione a distanza
31/12/2022	Comune di Milano	€	4.211,54	

	Progetto Accoglimi - co-progettazione di attività di sensibilizzazione , informazione e sostegno psicologico di ragazzi in età compresa tra 14 e 18 anni in partnership con altri enti
TOTALE	720.262,32

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	12,50	562,5	05/04/2018	12	6.750	-	6.750
5	cantina	3,9	19,50	05/04/2018	12	234	-	234

Ente concedente: Comune di Milano

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI - Microzona D36 secondo semestre 2022

Immobile in uso Via Volta 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 2022

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
280	Appartamenti	8,7	2.436	13/02/2018	12	29.232	-	29.232

Ente concedente: Comune di Cernusco sul Naviglio

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI - secondo semestre 2022

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	5,75	862,5	01/01/2018	12	10.350	-	10.350

Ente concedente: Comune di Milano

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI - microzona D32- secondo semestre 2022

Spazio in uso esclusivo presso Via Angelo Mosso 3, 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
142	Ufficio	10,70	1.519,4	01/07/2022	6	9.116,4	-	9.116,4

Ente concedente: Comune di Milano

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI - microzona D36- secondo semestre 2022

Spazio in uso non esclusivo presso Via Angelo Mosso 3, 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
200	Ufficio	5.35	1.0.70	01/07/2022	6	6.420	-	6.420

Ente concedente: Comune di Milano

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI - microzona D36- secondo semestre 2022 ridotto al 50%

TOTALE VANTAGGI ECONOMICI IMMOBILI: euro 88.153,40

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 52.596 :

euro 15.779, pari al 30%, alla riserva legale;

euro 1.578, pari al 3%, a fondo mutualistico;

euro 35.239, pari al residuo, a Riserva Indivisibile ex art. 12 l. 904/77.

Nota integrativa, parte finale

RELAZIONE SOCIALE 2022

Il Bilancio di Esercizio del 2022 si chiude con un attivo di € 52.596.

Si tratta di un risultato significativo, tenendo conto che il bilancio preventivo approvato dall'assemblea dei soci del gennaio 2022 aveva una previsione di disavanzo di € 73.318,16.

Il miglior risultato potrà essere analizzato in modo puntuale dopo la definizione della contabilità analitica al 31.12.2022, ma a partire dall'analisi della contabilità analitica al 30.09.2022 e da alcuni valori già definiti, emergono elementi che hanno inciso sul risultato economico:

a. sgravi contributivi derivanti da incentivi per le assunzioni per circa € 80.000;

b. la diminuzione delle perdite attese in alcuni servizi, grazie a maggiori entrate e al contenimento di alcuni costi;

c. maggiori entrate che -invariate le spese generali- hanno migliorato l'incidenza dei costi generali sulle entrate.

Non si tratta di un utile economicamente significativo, soprattutto in relazione all'entità del fatturato, sebbene indice positivo sia di un accurato controllo gestionale, sia di un grande livello di corresponsabilità di socie e soci nella partecipazione alla vita economica della cooperativa.

A- Definizione piano strategico triennale 2022-2025 e rinnovo cariche sociali

Come già anticipato nella relazione precedente, a cavallo tra la fine del 2021 e la metà del 2022 la cooperativa ha organizzato alcuni incontri per la verifica del piano strategico 2019-2022 e la definizione dei nuovi obiettivi del Piano 2022-2025, che guideranno lo sviluppo di Comin per questo triennio. Il Piano Strategico è anche il contenuto intorno al quale si è attivato il percorso che ha portato, nel giugno 2023, all'assemblea in cui è avvenuto il rinnovo delle cariche sociali. Sono stati organizzati due incontri aperti a socie e soci disponibili a candidarsi come consiglieri nel CdA o nei Coordinamenti di Unità territoriale nei quali si sono approfonditi funzioni e aspettative rispetto al ruolo. Nel vecchio CdA si è attuato un approfondito lavoro di verifica del triennio e di riflessione sul rinnovo delle cariche di presidente e vicepresidenti nonché su più ampie valutazioni sul delicato tema del passaggio generazionale, segnato dall'intenzione di Claudio Figini, da sempre coordinatore della cooperativa, di non candidarsi più alla carica di consigliere e di lasciare la sua funzione di coordinatore. Si è così giunti all'appuntamento dell'assemblea di approvazione dei bilanci 2021 e rinnovo delle cariche con tre candidature per ruolo di presidente e vicepresidenti, votati dall'assemblea per Statuto, e sufficienti candidature per ruoli di consiglieri di CdA che hanno determinato un nuovo consiglio rinnovato per 3 consiglieri sui 6 precedenti e sugli attuali 7.

In precedenza le assemblee di Unità Territoriale hanno nominato i membri dei CUT che l'assemblea ha ratificato; anche in questi organi è avvenuto un significativo ricambio, pari a circa il 50% nei CUT delle UT più estese di Milano, Ovest e Martesana. Rispetto poi alla questione della parità di genere, oltre al fatto che dopo molti anni Comin ha espresso una presidente donna, si riscontra una maggioranza di consiglieri di CdA e membri di Coordinamento di Unità Territoriale di genere femminile.

Nei mesi successivi alla luce dei cambiamenti e del nuovo funzionigramma il CdA ha definito una modalità organizzativa delle proprie riunioni di consiglio, dei CdA alla presenza del Collegio Sindacale e del cosiddetto Ufficio di Presidenza che interseca le sue funzioni con quelle dei tre coordinatori della cooperativa, il cui lavoro è costantemente messo a punto.

B- Servizi chiusi - servizi nuovi

Nel corso del 2022 si rileva la chiusura dei seguenti servizi:

1. "La Nostra Casetta di Zinasco", comunità per bambini 0-6 anni, chiusa in seguito alle dimissioni di due educatrici e all'impossibilità di selezionare nuove figure educative in loro sostituzione;

2. Ritorno a Scuola, progetto ex L. 285, giunto al termine

3. Scuola Condivisa, progetto finanziato dalla Fondazione Con i Bambini, in ATI con il Consorzio Cooperho

4. Calicantus, progetto di sostegno alle famiglie adottive, che continuerà attraverso una convenzione con la neonata associazione di famiglie adottive omonima del progetto.

Di seguito i nuovi progetti e servizi attivati nel corso del 2022:

1. "Mosso", progetto in ATI con capofila Olinda, per la realizzazione di attività di animazione sociale di comunità, culturale, di ristorazione, di formazione presso l'ex Convitto del Parco Trotter a Milano.

2. Progetto di educativa di Strada nel Municipio 2 di Milano.

3. "Tunnel Boulevard", nel Municipio 2, progetto di riqualificazione urbanistica e coesione sociale del Tunnel Stradale di Via Padova.

4. Migwork, progetto finanziato dalla L. 285 in ATI con ICIEI capofila, che lavora con gli adolescenti NEET.

5. Ricucire i Sogni, progetto dell' UT Brianza che prevede azioni di prevenzione al maltrattamento, in ATI con capofila Terres des Hommes Italia, finanziato dalla Fondazione Con i Bambini.

6. Progetto FARI, che riguarda la concessione in uso della villa Colombo a Magenta per attività sociali.

C- Integrazione degli adempimenti obbligatori e facoltativi

Nel 2022 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

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 2022 è avvenuto l'audit di rinnovo da parte di UNITER, l'ente certificatore da noi scelto, cui si è arrivati anche attraverso audit interni condotti integrando gli adempimenti ISO, 231 e 81. L'audit si è concluso con il rinnovo della certificazione, e l'evidenziazione di sei osservazioni e nessuna non conformità, sulla base delle quali l'Area Adempimenti ha definito il piano di lavoro annuale;

D- Monitoraggio e Gestione della situazione finanziaria e attività di recupero crediti

Nel corso del 2022 si è accentuata una difficoltà delle fasi di rendicontazione, fatturazione e pagamento di alcune amministrazioni comunali per una sempre maggiore rigidità e burocratizzazione di alcuni Uffici delle PA. Questo aspetto riguarda uno dei principali committenti di Comin, il Comune di Milano, con il quale -a differenza del passato, dove queste difficoltà erano poco frequenti e riguardavano pochi ambiti- nel corso del 2022 sono aumentate difficoltà in tutte le nostre principali collaborazioni: comunità, centri diurni, progetti di integrazione del Servizio Sociale. Si è così acuito il rischio che in alcuni momenti Comin si possa trovare in una situazione di tensione finanziaria, rischio che ha determinato tre azioni precise:

1. intensificazione della precisione dell'attività di rendicontazione, fatturazione e solleciti di pagamento per il rispetto dei tempi concordati;

2. intensificazione dell'attività di relazione con le PA con cui ci sono le maggiori difficoltà per individuare e rimuovere le cause puntuali dei singoli problemi e per alleggerire in modo trasversale le pesantezze burocratiche;

3. maggiore programmazione del fabbisogno finanziario e pianificazione del ricorso a strumenti finanziari (fidi, prestiti per tredicesime; mutui per operazioni di investimento straordinario.) di cui Comin storicamente ha avuto poco bisogno.

E- Attività del Collegio Sindacale

Nel corso del 2022 il Collegio Sindacale ha proceduto nella sua attività ordinaria di controllo della cooperativa attraverso la partecipazione ai CdA e alle assemblee, 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 ha ricevuto 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 2022 si sono aperte e sviluppate alcune questioni di portata significativa per la vita e lo sviluppo della cooperativa, che quindi determinano alcune priorità di lavoro e prospettive per il futuro che sono tratteggiate nella parte finale di questa relazione.

La prima priorità continua a riguardare il presidio e lo sviluppo dei progetti economicamente rilevanti, che entrano maggiormente nel vivo.

Corte Stella è un progetto avviato che all'inizio del 2022 ha visto la fine dei lavori di messa in sicurezza e tra ottobre e dicembre, dopo una lunga e laboriosa fase di lavoro con lo studio notarile, i due stadi del rogito (compravendita condizionata alla prelazione della Sovrintendenza e constatazione del mancato avveramento della condizione sospensiva) conclusi con l'acquisizione della piena proprietà e la presentazione della CILAS per i Superbonus. Nel 2023 si dovrà lavorare intensamente e con grande attenzione su tutti i versanti concreti del progetto: progettazione architettonica definitiva e ottenimento del permesso della Sovrintendenza, scelta dell'impresa, definizione puntuale del Piano Economico e Finanziario, ricerca di finanziamenti da banche per la ristrutturazione e da Fondazioni per le parti sociali.

Cascina S. Antonio: dopo la compravendita effettuata a giugno 2022 e una prima fase di progettazione finalizzata a depositare CILAS per i Superbonus, nel 2023 occorrerà definire nel maggior dettaglio i progetti architettonico e impiantistico, scegliere l'impresa e cercare i finanziamenti bancari.

La seconda prospettiva è inerente all'investimento e conseguente assetto delle aree gestionali in relazione alla natura policentrica di Comin, per favorire una gestione più lineare e uno sviluppo più solido e corresponsabile della cooperativa nelle direzioni attese. Questo lavoro di assetto riguarda in particolare tre aree gestionali:

a. APES, per intensificare e migliorare efficacia dei processi di selezione del personale (aspetto legato al punto seguente);

b. ARSS, per integrare le funzioni rendicontative e per riorganizzare e sviluppare l'équipe di fundraising e comunicazione, in relazione agli obiettivi del Piano Strategico Triennale;

c. SPIP, per sistematizzare il sapere Comin sia sul piano della redazione di pubblicazioni, sia per organizzare funzioni formative sulla base delle capacità e risorse interne. Ciò corrisponde anche ad una degli obiettivi del Piano Strategico Triennale, ovvero sviluppo di consapevolezza e crescita delle competenze.

Terza prospettiva emergenziale è legata alla sempre maggiore difficoltà di individuare e selezionare di figure educative e di assistenti sociali, problema che si è acuito alla fine del 2021 e non ha accennato a diminuire nel 2022, comportando addirittura l'inevitabile decisione di chiudere una comunità educativa. Questa difficoltà è collegata alla marginalità economica, sociale e culturale del lavoro educativo, sociale e di cura. 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 nonprofit in modo inaspettato e inedito. Come in precedenza accennato, questa emergenza si collega al prossimo punto.

L'ultima prospettiva, infatti, riguarda la maggior attenzione alla comunicazione interna ed esterna, in connessione con quanto previsto dal Piano Strategico Triennale 2022-2025 per sviluppare alcuni significative azioni:

a. collaborare e interloquire con i mezzi di informazione per favorire una significativa ed efficace comunicazione;

b. promuovere la cultura della partecipazione dei soci e sviluppare forme efficaci di gestione del rapporto lavorativo (selezione/dimissione; conciliazione vita/lavoro; altre tipologie di contratti); ciò anche per accrescere appartenenza, coesione e partecipazione;

c. investire nell'elaborazione e comunicazione del sapere pedagogico Comin; aumentare la visibilità della cooperativa e del suo operare anche attraverso nuove modalità espressive e utilizzo di diversi media.

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 31/12/2022 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.

Emanuele Bana, Legale Rappresentante