

COMIN COOPERATIVA SOCIALE DI SOLIDARIETA' - ONLUS

Sede legale in MILANO (MI) - VIA FONSECA PIMENTEL 9

Codice fiscale 02340750153 – Partita Iva 02340750153

N° iscrizione al Registro Imprese 02340750153 (MI)

N° R.E.A. 913332

* * * *

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31/12/2012 REDATTO IN FORMA ORDINARIA

Gli importi presenti sono espressi in Euro

| | Attivo | Esercizio 2012 | Esercizio 2011 |
|--------------|--|------------------|------------------|
| A) | Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti | 8.056 | 7.591 |
| | Di cui già richiamate | 5.511 | 4.761 |
| B) | Immobilizzazioni | | |
| I | Immobilizzazioni immateriali | | |
| B.I.1 | Costi di impianto e ampliamento | 400 | 600 |
| B.I.4 | Software | 0 | 46 |
| B.I.7 | Altre immobilizzazioni immateriali | 873.187 | 966.127 |
| | Totale immobilizzazioni immateriali | 873.587 | 966.772 |
| II | Immobilizzazioni materiali | | |
| B.II.1 | Terreni e fabbricati | 2.801.500 | 1.155.601 |
| B.II.2 | Impianti e macchinari | 570 | 770 |
| B.II.3 | Attrezzature Industriali e commerciali | 4.656 | 6.127 |
| B.II.4 | Altri beni materiali | 130.706 | 140.251 |
| B.II.5 | Immobilizzazioni in corso e acconti | 0 | 1.151.854 |
| | Totale immobilizzazioni materiali | 2.937.433 | 2.454.603 |
| III | Immobilizzazioni finanziarie | | |
| B.III.1.d | Partecipazioni in altre imprese | 53 | 53 |
| | Totale immobilizzazioni finanziarie | 53 | 53 |
| | TOTALE IMMOBILIZZAZIONI | 3.811.073 | 3.421.428 |
| C) | Attivo circolante | | |
| C.II | Crediti | | |
| C.II.1 | Verso clienti | 1.507.051 | 1.528.633 |
| C.II.4 bis | Crediti tributari | 73.110 | 93.764 |
| C.II.5 | Verso altri | 115.099 | 243.927 |
| | Totale crediti | 1.695.260 | 1.866.324 |
| C.III | Attiv. finanz. che non costituiscono immobil. | 0 | 0 |

| | | | |
|-------------|-------------------------------------|------------------|------------------|
| C.IV | Disponibilità liquide | | |
| C.IV.1 | Depositi bancari e postali | 171.409 | 68.234 |
| C.IV.2 | Assegni | 0 | 391 |
| C.IV.3 | Denaro e valori in cassa | 6.865 | 9.034 |
| | Totale disponibilità liquide | 178.273 | 77.659 |
| | TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE | 1.873.533 | 1.943.983 |
| D) | Ratei e risconti | 139.378 | 144.536 |
| | TOTALE ATTIVO | 5.832.041 | 5.517.539 |

| Passivo | | Esercizio 2012 | Esercizio 2011 |
|--|--|-----------------------|-----------------------|
| A) Patrimonio netto: | | | |
| I) | Capitale | 93.750 | 93.250 |
| IV) | Riserva legale | 337.983 | 337.983 |
| VII) | Altre riserve | 942.109 | 997.420 |
| IX) | Utile (Perdita dell'esercizio) | 17.468 | (86.701) |
| | TOTALE PATRIMONIO NETTO | 1.391.310 | 1.341.952 |
| B) Fondi per rischi e oneri | | | |
| B.3 | Altri fondi | 8.000 | 8.000 |
| | TOTALE FONDI PER RISCHI E ONERI | 8.000 | 8.000 |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | | | |
| | | 402.475 | 405.524 |
| D) Debiti | | | |
| D.3 | Debiti verso soci per finanziamenti | 886.201 | 972.922 |
| | entro esercizio | 886.201 | 972.922 |
| D.4 | Debiti verso banche | 1.748.169 | 1.587.068 |
| | entro esercizio | 50.402 | 37.033 |
| | oltre esercizio | 1.697.767 | 1.550.035 |
| D.6 | Acconti | 0 | 430 |
| D.7 | Debiti verso fornitori | 545.740 | 354.691 |
| D.12 | Debiti tributari | 56.600 | 58.956 |
| D.13 | Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 130.126 | 107.428 |
| D.14 | Altri debiti | 189.575 | 253.094 |
| | TOTALE DEBITI | 3.556.409 | 3.334.589 |
| E) Ratei e risconti | | | |
| | | 473.846 | 427.475 |
| Totale passivo | | 5.832.041 | 5.517.539 |

| Conto Economico | | Esercizio 2012 | Esercizio 2011 |
|---|--|-----------------------|-----------------------|
| A) Valore della produzione | | | |
| 1) | Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 3.852.558 | 3.660.871 |
| 5) | Altri ricavi e proventi | 399.009 | 325.243 |
| | Di cui contributi in conto esercizio | 342.457 | 286.306 |
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE | | 4.251.567 | 3.986.114 |
| B) Costi della produzione | | | |
| 6) | per materie prime | 168.093 | 194.905 |
| 7) | per servizi | 1.043.191 | 901.805 |
| 8) | per godimento beni di terzi | 53.448 | 63.480 |
| 9) | per il personale | 2.716.272 | 2.677.239 |
| a. | <i>salari e stipendi</i> | 2.004.659 | 1.957.530 |
| b. | <i>oneri sociali</i> | 558.805 | 563.793 |
| c. | <i>trattamento di fine rapporto</i> | 152.807 | 155.916 |
| 10) | ammortamenti e svalutazioni | 204.901 | 193.475 |
| a. | <i>ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali</i> | 100.645 | 115.046 |
| b. | <i>ammortamenti delle immobilizzazioni materiali</i> | 96.430 | 70.776 |
| d. | <i>accantonamento svalutazione crediti</i> | 7.826 | 7653 |
| 12) | accantonamenti per rischi | 0 | 0 |
| l. | <i>accantonamento fondo copertura rischi personale</i> | 0 | 0 |
| 14) | oneri diversi di gestione | 26.744 | 19.611 |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE | | 4.212.650 | 4.050.514 |
| (A-B) Differenza tra valore e costi della produzione | | 38.917 | (64.400) |
| C) Proventi e oneri finanziari | | | |
| 16) | Altri proventi finanziari | 441 | 1.914 |
| 17) | Interessi e altri oneri finanziari | -67.125 | -51.104 |
| TOTALE | | (66.683) | (49.190) |
| E) Proventi e oneri straordinari | | | |
| 20) | Proventi straordinari | 57.981 | 67.215 |
| | Di cui plusvalenze da alienazioni | 60 | 50 |
| 21) | Oneri straordinari | -12.747 | -40.325 |
| | Di cui minusvalenze da alienazioni | 590 | |
| TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE | | 45.234 | 26.889 |
| Risultato prima delle imposte (A-B+/-C+/-D+/-E) | | 17.468 | (86.701) |
| 22) | Imposte sul reddito di esercizio | 0 | 0 |
| 23) Utile (perdita) dell'esercizio | | 17.468 | (86.701) |

COMIN COOPERATIVA SOCIALE DI SOLIDARIETA' - ONLUS

Sede legale in MILANO (MI) - VIA FONSECA PIMENTEL 9

Codice fiscale 02340750153 – Partita Iva 02340750153

N° iscrizione al Registro Imprese 02340750153 (MI)

N° R.E.A. 913332

* * * *

Nota Integrativa al Bilancio d'esercizio al 31/12/2012 redatto in forma ordinaria

Premessa

La Società Cooperativa "COMIN COOPERATIVA SOCIALE DI SOLIDARIETA' - ONLUS" è stata costituita in data 13/05/1975. Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2012 presenta un'utile d'esercizio pari a € 17.468.

Criteri di redazione del bilancio

I dati esposti nello Stato Patrimoniale, nel Conto Economico e nella Nota Integrativa sono conformi alle risultanze delle scritture contabili, regolarmente tenute e si conferma che il bilancio è stato redatto secondo i principi e le disposizioni previste agli artt. 2423 e seguenti Codice Civile, nonché secondo i principi contabili elaborati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti, degli Esperti Contabili e dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

L'esposizione delle voci segue lo schema indicato dagli artt. 2424 e 2425 Codice Civile rispettivamente per lo Stato Patrimoniale e per il Conto Economico.

Nella redazione del bilancio sono stati rispettati i criteri generali di valutazione di cui all'art. 2423 bis Codice Civile:

- ◆ la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività aziendale, considerando la funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo;
- ◆ i risultati indicati sono esclusivamente quelli realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;
- ◆ si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data di incasso o di pagamento;
- ◆ sono stati considerati i rischi e le perdite di competenza, anche se conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio e prima dell'approvazione del bilancio.

La presente Nota Integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 Codice Civile, costituisce ai sensi e per gli effetti dell'art. 2423 Codice Civile, parte integrante del bilancio d'esercizio.

La Cooperativa ha predisposto il bilancio "in forma ordinaria" avendo superato per 2 esercizi consecutivi 2 dei 3 parametri fissati per la redazione del bilancio in forma abbreviata, di cui all'art. 2435-bis Cod. Civile e successive modifiche. Si da atto che i punti esplicitamente non trattati nella seguente nota integrativa sono da considerarsi non inerenti o non pertinenti ai fatti societari.

Criteri di valutazione

I criteri di valutazione utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2012 sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 Codice Civile. L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

Si illustrano i criteri che sono stati adottati per le poste più significative.

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione, esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi ed imputati direttamente alle singole voci.

Il software, è ammortizzato con un'aliquota annua del 20%.

I costi di impianto ed ampliamento sono ammortizzati in cinque esercizi per quote costanti.

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

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

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

Nell'esercizio 2012, esistendone i presupposti di legge, sono stati capitalizzati costi per un ammontare complessivo di € 7.460,00, dovuti a manutenzioni straordinarie su immobili di terzi, in comodato d'uso, in locazione.

Materiali:

Le immobilizzazioni materiali risultano iscritte al costo di acquisto o di costruzione, rettificata dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori, portando a riduzione del costo gli eventuali sconti commerciali.

L'ammortamento è effettuato con sistematicità in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione di ogni singolo bene. Le spese "incrementative" sono state computate sul costo di acquisto solo in presenza di un reale e "misurabile" aumento della produttività, della vita utile dei beni o di un tangibile miglioramento della qualità dei servizi ottenuti, ovvero infine di un incremento della sicurezza di utilizzo dei beni. Ogni altro costo afferente i beni in oggetto è stato invece integralmente imputato al conto economico.

Il costo delle immobilizzazioni è ammortizzato, in ogni esercizio, sulla base di un piano, di natura tecnico-economica, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso negli esercizi per l'intera durata della vita utile dei beni cui si riferisce. Nell'esercizio in cui il cespite viene acquistato l'ammortamento viene ridotto della metà, nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti nel corso dell'esercizio. I cespiti completamente ammortizzati restano iscritti fino al momento della loro dismissione.

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

- Immobili strumentali per destinazione: 3%
- Impianti e macchinari: 15%
- Attrezzatura varia e minuta: 20%
- Mobili e arredi: 12%
- Macchine d'ufficio elettroniche: 20%
- Autoveicoli: 20%
- Beni inferiori ad euro 516: 100%

- Cellulari:20%

Beni inferiori a 516,46 EURO

I beni di costo unitario sino ad euro 516,46, suscettibili di autonoma utilizzazione, sono stati ammortizzati completamente nell'esercizio in quanto si ritiene che la loro utilità sia limitata ad un solo esercizio. Si rileva, tuttavia, che l'ammontare complessivo di tali beni, è scarsamente significativo rispetto al valore complessivo delle immobilizzazioni materiali e dell'ammortamento delle stesse.

Finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione e sono costituite da partecipazioni (non riguardanti imprese collegate o controllate).

Crediti

I crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti. Il fondo svalutazione crediti si intende costituito principalmente in relazione ai crediti incagliati verso i clienti privati e pubblici (per questi ultimi si opera procedendo alla svalutazione in presenza di contestazioni delle prestazioni effettuate).

Non esistono crediti in valuta diversa dall'euro così come crediti esigibili oltre i cinque anni successivi.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono state iscritte sulla base della loro effettiva consistenza.

Debiti

I debiti sono rilevati al loro valore nominale, corrispondente al presumibile valore di estinzione. Non esistono debiti in valuta diversa dall'euro.

Ratei e risconti

Sono stati iscritti in questa voce i proventi ed i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi ed i costi e ricavi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi, comunque comuni a due o più esercizi, la cui entità varia in funzione del tempo. Si è pertanto applicato il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Fondi per rischi e oneri

L'importo, stanziato nell'esercizio 2010, è stato calcolato su criteri prudenziali in relazione al numero dei dipendenti in forza alla Cooperativa.

Fondo T.F.R.

Il fondo T.F.R. rappresenta l'effettivo debito maturato verso i lavoratori dipendenti in conformità alla legge ed ai contratti di lavoro collettivi vigenti ed integrativi aziendali, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli eventuali acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai lavoratori dipendenti nell'ipotesi di cessazione

del rapporto di lavoro in quella data.

E' stata rispettata la normativa in vigore dal 1 gennaio 2007 in base alla quale, per i dipendenti che non hanno optato per la destinazione del TFR al fondo pensione di categoria o di libera scelta, la cooperativa deve conferire il TFR maturato a partire dalla data del 1/1/2007 al fondo tesoreria INPS.

Imposte sul reddito

Ai sensi della legislazione vigente individuata nell'articolo 11 del Dpr 29 settembre 1973, n. 601, si constata che la Cooperativa, in quanto di Produzione e lavoro, nella quale "l'ammontare delle retribuzioni effettivamente corrisposte ai soci che prestano la loro opera con carattere di continuità non è inferiore al cinquanta per cento dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi tranne quelli relativi alle materie prime e sussidiarie", è esentata dall'Imposta sul reddito delle Società (IRES). Si rileva inoltre che la cooperativa opera nella Regione Lombardia, e che ai sensi della normativa regionale vigente la cooperativa stessa, in quanto Onlus di diritto ai sensi dell'art. 10 del D. Lgs 460/97 è esentata dall'Imposta Regionale sulle Attività Produttive (IRAP).

Riconoscimento ricavi

I ricavi vengono riconosciuti nel rispetto dei seguenti requisiti:

- ◆ della competenza, in merito al tempo;
- ◆ della certezza, in merito all'esistenza;
- ◆ dell'oggettiva determinabilità, per quanto concerne l'ammontare;
- ◆ dell'inerenza rispetto all'attività della cooperativa.

I proventi di natura finanziaria sono stati iscritti in base alla competenza economico-temporale.

Riconoscimento costi

I costi sono stati determinati secondo il principio di prudenza, di competenza e della correlazione ai ricavi di esercizio.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

Non sono presenti attività e passività espresse in valuta.

Stato Patrimoniale**Attività****A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 7.591 | 8.056 | 465 |

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 terminare il versamento della quota capitale da loro sottoscritta.

L'importo delle quote richiamate e non ancora versate, alla data del 31.12.2012, ammonta ad € 5.511.

B) Immobilizzazioni**I. Immobilizzazioni immateriali**

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 966.772 | 873.587 | -93.185 |

A migliore comprensione dei valori riportati, si evidenzia che nella voce B.I.), sono stati iscritti i valori corrispondenti ai diritti di superficie e a quelli relativi ai lavori di ristrutturazione su immobili di cui la cooperativa è comodataria, concessionaria, affittuaria o superficiaria. Gli importi sono esposti al netto dei fondi di ammortamento.

Per quanto concerne la composizione della voce "Costi di impianto e ampliamento" si specifica che detto importo è relativo ai costi notarili sostenuti dalla cooperativa nell'esercizio 2010 per modifiche statutarie che vengono ammortizzati in cinque esercizi per quote costanti.

| | Cortile P.zza Anelli n°4 | Immobilizzazioni beni di terzi a C.na Fumagallo | Immobilizzazioni beni di terzi a Zinasco | Immobilizzazioni beni di terzi a Giussano | Immobilizzazioni beni di terzi Via Passerini n° 18 Milano | Diritto di superficie P.zza Anelli n° 4 | Immobilizzazioni beni di terzi anfiteatro Martesana | Immobilizzazioni beni di terzi Comune di Corbetta | Immobilizzazioni beni di terzi Astrolabio | Immobilizzazioni beni di terzi Parrocchia Turro | Immobilizzazioni beni di terzi Via Pimentel 9 | Costi d'impianto e ampliamento | Software |
|---|--------------------------------|--|--|---|--|--|--|--|---|--|--|--------------------------------------|----------|
| Costo Storico | € 76.427 | € 574.785 | € 243.558 | € 229.840 | € - | € 458.135 | € 9.936 | € 5.100 | € 500 | € 6.500 | € 6.704 | € 1.000 | € 16.803 |
| Incrementi / Alienazioni 2011 | € | € 7.865 | € - | € - | € 1.400 | € 20.412 | € - | € - | € - | € 2.630 | € 4.070 | € - | € - |
| Fondo ammortamento al 31/12/2011 | € 37.673 | € 34.723 | € 230.275 | € 119.897 | € 209 | € 219.536 | € 2.6941 | € 2.231 | € 308 | € 7.815 | € 5.964 | € 400 | € 16.757 |
| Incrementi / Alienazioni 2012 | € | € 3.770 | € - | € | € 1.890 | € - | € - | € - | € - | € 1.800 | € - | € - | € - |
| Ammortamento 2012 | € 6.466 | € 17.592 | € 13.283 | € 15.706 | € 540 | € 39.766 | € 1.656 | € 1.275 | € 154 | € 2.215 | € 1.749 | € 200 | € 46 |
| Valore netto al 31/12/2012 | € 32.287 | € 534.105 | € - | € 94.236 | € 2.541 | € 198.832 | € 5.589 | € 1.594 | € 38 | € 900 | € 3.061 | € 400 | € - |

II. Immobilizzazioni materiali

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 2.454.603 | 2.937.433 | 482.830 |

Le immobilizzazioni materiali, composte per la maggioranza da beni immobili di proprietà e strumentali all'attività per destinazione, hanno evidenziato una differenza positiva tra variazioni di aumento ed in diminuzione per un valore complessivo pari ad euro 482.830 al netto degli ammortamenti.

L'incremento più significativo, pari ad € 574.982, fa riferimento all'ultimazione dei lavori di costruzione, nel territorio di Cernusco sul Naviglio, di un immobile strumentale per la realizzazione di n.1 comunità educativa, di n. 4 comunità residenziali familiari e di n.4 bilocali per situazioni protette. A decorrere dall'inizio del mese di Luglio 2012 è iniziato l'utilizzo dello stesso.

A migliore comprensione della composizione delle immobilizzazioni materiali , in dettaglio, si espone la seguente tabella:

| | Immobile Golfo Aranci | Terreno edificabile Via Briantea Cernusco sul Naviglio | Immobili Bicocca | Immobile Via Negri 27 porzione edificabile | Immobile Via Negri 27 appartamento piano terra | Immobile Via Negri 27 appartamento piano primo | Impianti e macchinari | Attrezzatura varia e minuta | Mobili e arredi | Autovetture | Macchine elettroniche da ufficio | Beni inferiori a € 516,45 | Cellulari | Immobilizzazioni materiali in corso | Immobile Via Briantea n° 23 Cernusco sul Naviglio |
|---|-----------------------|--|------------------|--|--|--|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|-------------|----------------------------------|---------------------------|---------------------|-------------------------------------|--|
| Costo Storico | € 107.612 | € 387.074 | € 329.741 | € 53.316 | € 387.571 | € 146.128 | € 4.091 | € 10.387 | € 133.069 | € 68.508 | € 32.791 | € 1.897 | € 2.98 | € 27.921 | € - |
| Incrementi / Alienazioni 2011 | € - | € - | € - | € - | € - | € - | € - | € 762 | € 2.865 | € 38.163 | € 4.276 | € 201 | € 298 | € 1.123.933 | € - |
| Fondo ammortamento al 31/12/2011 | € 78.000 | € - | € 138.281 | € - | € 29.068 | € 10.982 | € 4.070 | € 7.569 | € 75.473 | € 50.640 | € 27.088 | € 9.851 | € 1.478 | € - | € - |
| Incrementi / Alienazioni/ Riclassificazioni 2012 | € - | Riclassificazione (€ 369.349) | € - | € - | € - | € - | (€ 1.027) | € 984 e (€ 1.914) | € 17.300 e (€ 41.620) | € - | € 9.069 (€ 8.129) | € 1.043 e (€ 3.607) | € 4.423 e (€ 2.098) | Riclassificazione (€ 1.123.933) | Riclassificazione € 1.493.282 e Incrementi € 574.982 |
| Ammortamento 2012 | € 1.614 | € - | € 9.892 | € - | € 11.627 | € 4.399 | € 200 | € 2.455 | € 11.969 | € 22.640 | € 4.666 | € 1.043 | € 442 | € - | € 25.484 |
| Valore netto al 31/12/2012 | € 27.998 | € 17.725 | € 181.568 | € 53.316 | € 346.876 | € 131.237 | € 570 | € 4.656 | € 62.927 | € 48.419 | € 15.378 | € 7.286 | € 3.981 | € - | € 2.042.781 |

Contributi pubblici in conto capitale

In merito al punto di cui in oggetto si sottolinea come parte del contributo pubblico senza vincolo di destinazione della Presidenza del Consiglio dei Ministri "Premio amico della famiglia" sia stata vincolata a c/ capitale per l'importo di euro 5.000,00.

III. Immobilizzazioni finanziarie

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 53 | 53 | - |

La composizione della voce relativa a partecipazioni non di controllo o di collegamento, iscritta in bilancio per euro 53,00 risulta essere la seguente:

| | |
|------------|----|
| MAG Milano | 53 |
|------------|----|

C) Attivo circolante

II. Crediti

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 1.866.324 | 1.695.260 | -171.064 |

Tali crediti, esposti al netto del rispettivo fondo di svalutazione (pari ad € 73.424) risultano così dettagliati:

| | |
|---------------------------------|-----------|
| C.II.1.Crediti vs/clienti netti | 1.507.051 |
| C.II. 4-bis Crediti tributari | 73.110 |
| C.II. 5 Crediti vs/altri netti | 115.099 |
| Totale | 1.695.260 |

Ai sensi dell'art. 2427 Cod. Civile punto 6 si specifica che nessun credito risulta avere una durata residua superiore ai cinque anni.

A maggior definizione si specifica quanto segue:

- i crediti verso clienti sono così suddivisi:

| | |
|--------------------------------------|----------------|
| Crediti verso Enti Pubblici: | euro 1.333.579 |
| Fatture da emettere Enti Pubblici: | euro 148.537 |
| Crediti verso Clienti privati: | euro 39.943 |
| Fatture da emettere clienti privati: | euro 58.416 |
| Fondo Svalutazione crediti: | euro (73.424) |

- i crediti tributari sono così suddivisi:

| | |
|--|-------------|
| Erario C/ Ires: | euro 15.688 |
| Erario C/Iva: | euro 53.968 |
| INPS imposta sostitutiva TFR | euro 150 |
| Credito da Mod. 770 per ritenute prestito soci | euro 32 |
| I.N.A.I.L | euro 9 |
| Credito verso INPS | euro 3.273 |

- I crediti verso altri sono principalmente costituiti, da:
 - € 37.960 per crediti verso il Comune di Milano per contributi deliberati, relativi a progetti realizzati nel corso dell'esercizio ma non ancora incassati alla data del 31/12/2012;
 - € 11.425 per crediti verso fondazioni private ed enti pubblici per contributi stanziati relativi a progetti avviati nel corso del 2012, ma non ancora incassati alla data del 31/12/2012;
 - € 9.790 per depositi cauzionali;
 - € 2.647 per crediti verso i soci della cooperativa per convenzione con ATM;
 - € 24.517 per crediti verso altre cooperative sociali ed associazioni con le quali la cooperativa collabora in partnership in progetti o gestione di appalti;
 - € 2.807 per anticipi a fornitori in attesa di fattura alla data del 31/12/2012
 - € 12.986 per note di credito da ricevere da fornitori alla data del 31/12/2012.
 - € 12.882 per un credito verso l'Associazione Sguardi con la quale la cooperativa collabora nella realizzazione e gestione del progetto "La Girandola" a Cernusco sul Naviglio.

III. Attivita' finanziarie non immobilizzate

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 0 | 0 | 0 |

Non si rilevano immobilizzazioni finanziarie.

IV. Disponibilità liquide

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 77.659 | 178.273 | 100.614 |

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

I saldi relativi alle disponibilità liquide sono i seguenti:

| | |
|--------------------------|---------|
| DENARO E VALORI IN CASSA | 6.865 |
| BANCHE | 170.661 |
| C/C POSTALI | 748 |

D) Ratei e risconti attivi

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 144.536 | 139.378 | -5.159 |

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 incassati. I risconti attivi si riferiscono a polizze assicurative di vario tipo e ad altri costi operativi.

Sono così dettagliati:

| | |
|--|----------------|
| Quota di contributi da incassare di competenza 2012 | 105.964 |
| TOTALE RATEI ATTIVI | 105.964 |
| Assicurazioni automezzi | 6.152 |
| Assicurazioni varie | 9.604 |
| Altri costi (principalmente riferiti a prestazioni di servizi) | 17.657 |
| TOTALE RISCONTI ATTIVI | 33.414 |
| TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI | 139.378 |

Ammontare oneri finanziari imputati a valori iscritti nell'Attivo

Sono stati imputati a diretto incremento del costo di costruzione dell'immobile in Cernusco sul naviglio oneri finanziari per l'importo di euro 1.432,38 relativi ad interessi commerciali concordati nel contratto di appalto con il costruttore PHP Rubner Objektbau Srl;

Passività'

A) Patrimonio netto

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 1.341.952 | 1.391.310 | 49.358 |

Suddivisione poste del Patrimonio netto

Si illustra con apposito prospetto la suddivisione delle poste del Patrimonio netto in base all'origine, alla possibilità di utilizzo, alla possibilità di distribuzione, all'utilizzo in precedenti esercizi.

| Descrizione | Importo al 31/12/2012 | Origine | Possibilità di utilizzo | Distribuibilit | Utilizzazione in esercizi prec |
|---|------------------------|--|--|----------------|--------------------------------|
| Capitale sociale | € 93.750 | | NO | NO | NO |
| Riserva legale | € 337.983 | Riserva di utili | Aumento di capitale Copertura perdite | NO | NO |
| Altre riserve – Riserva indivisibile L. n° 904/1977 | € 849.840 | Riserva di utili | Aumento capitale Copertura perdite | NO | SI copertura perdita 2010 |
| Altre riserve – Fondo donazioni progetto Girandola | € 92.269 | Donazione finalizzate in conto Capitale. | Fondo vincolato alla realizzazione di progetti Istituzionali | NO | NO |
| Utile d'esercizio | €17.468 | | | | |
| Totale | € 1.391.310 | | | | |

Variazioni delle voci di Patrimonio netto

Si riporta di seguito uno schema riassuntivo delle variazioni delle voci del Patrimonio netto.

| Descrizione | Saldo finale al 31/12/2011 | Incrementi | Decrementi/Utilizzi | Saldo finale al 31/12/2012 |
|-----------------------|----------------------------|------------|---------------------|----------------------------|
| Capitale sociale | € 93.250 | € 10.250 | € 9.750 | € 93.750 |
| Riserva legale | € 337.983 | | | € 337.983 |
| Riserva straordinaria | € 936.541 | | € 86.701 | € 849.840 |
| Fondo donazioni | €60.879 | € 37.030 | € 5.640 | €92.269 |

| | | | | |
|--------------------------------|--------------------|---------|----------|--------------------|
| Progetto Girandola | | | | |
| Perdita d'esercizio precedente | € 86.701 | | € 86.701 | |
| Utile esercizio 2012 | | €17.468 | | €17.468 |
| Totali | € 1.341.952 | | | € 1.391.310 |

B) Fondo per rischi ed oneri

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 8.000 | 8.000 | 0 |

Il fondo per rischi derivanti da controversie relative ai rapporti di lavoro, istituito nell'esercizio 2010 non è stato utilizzato nel corso dell'anno 2012.

C)Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 405.524 | 402.475 | -3.049 |

Il valore è comprensivo delle voci di debito relative agli importi dei TFR che la cooperativa è tenuta a versare ai fondi scelti dai dipendenti per la gestione della previdenza complementare. A migliore comprensione dei valori e della composizione della suddetta voce si riporta la tabella sottostante:

| Descrizione | Saldo finale al 31/12/2011 | Incrementi | Decrementi | Saldo finale al 31/12/2012 |
|---|----------------------------|------------|------------|----------------------------|
| Trattamento di fine rapporto | € 400.880 | € 11.377 | € 15.406 | € 396.851 |
| Debiti verso Cooperlavoro per tfr | € 2.193 | € 7.776 | € 7.671 | € 2.294 |
| Debiti verso Fondiaria Sai per tfr | € 1.102 | € 3.929 | € 3.808 | € 1.224 |
| Debiti verso Mediolanum Vita per tfr | € 379 | € 1.236 | € 1.258 | € 357 |
| Debiti verso Ina per tfr | € 844 | € 4.127 | € 3.611 | € 1.360 |
| Debiti verso Posta per tfr | €126 | € 458 | € 411 | € 173 |
| Debiti verso Alleata Previdenza per tfr | 0 | € 326 | € 109 | € 217 |

D) Debiti

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 3.334.589 | 3.556.409 | 221.821 |

La composizione dei debiti e' la seguente:

- Debiti Verso soci:

Trattasi di un prestito da parte di soci della cooperativa il cui importo è pari, complessivamente, ad € 886.201. Il prestito non è vincolato e nel corso dell'anno 2012 è stato applicato un tasso di interesse, deliberato dall'assemblea dei soci, del 2,5% lordo annuo.

- Debiti Verso Banche:

Pari complessivamente ad euro 1.748.169, di cui € 1.697.767 hanno scadenza oltre i dodici mesi successivi, sono così composti:

- € 46.300 verso Credito Valtellinese per stipula, nel corso dell'anno 2009, di un contratto di mutuo fondiario decennale ;
- € 105.287 verso Finlombarda per stipula, nel corso dell'anno 2009, di un contratto di mutuo fondiario decennale a tasso agevolato erogato con provvista a valere sul Fondo di Rotazione L.R. Lombardia 21/2003;
- € 371.349 verso Banca Popolare Commercio & Industria per stipula, nel corso dell'anno 2010, di mutuo ipotecario ventennale;
- € 1.221.800 verso la Banca di Credito Cooperativo di Cernusco sul Naviglio per stipula, nel corso dell'anno 2011, di un contratto di mutuo fondiario di durata trentennale dell'importo complessivo di € 1.350.000 con sistema di versamenti rateali del capitale in sede di avanzamento lavori;
- € 170 verso Credito Valtellinese per rapporto di conto corrente affidato e ipotecario;
- € 1.227 verso Credito Valtellinese per rapporto conto corrente ordinario affidato;
- € 2.036 verso la Banca Popolare Commercio e Industria per utilizzo, nel mese di dicembre 2012 di carte di credito.

- Debiti verso fornitori

pari ad euro 545.740, così composti:

- € 58.121 per debiti verso altre cooperative con le quali è in essere un'associazione temporanea d'impresa;
- € 232.170 per debiti verso fornitori;
- € 184.199 per fatture da ricevere da fornitori;
- € 71.250 per debito relativo al diritto di superficie nei confronti della Parrocchia di S. M. Assunta in Turro il quale, come di seguito dettagliato, e' l'unico debito verso fornitori di durata ultra annuale:

Debito Verso Parrocchia Santa Maria Assunta in Turro € 71.250

scadente nei 12 mesi successivi € 15.000

scadente oltre i 12 mesi successivi € 56.250

- Debiti tributari e previdenziali,

per un importo pari ad euro 186.726

| | |
|----------------------------------|---------------|
| I.R.P.E.F DIPENDENTI E CO.CO.CO. | 51.189 |
| ERARIO IRPEF AUTONOMI | 1.628 |
| ERARIO IRPEF SOSTITUTIVA TFR | 0 |
| ERARIO RITENUTE PRESTITO SOCI | 3.782 |
| Tot. DEBITI TRIBUTARI | 56.600 |
| I.N.P.S. | 127.432 |
| I.N.A.I.L. | 1.997 |
| I.N.P.S. CO.CO.CO. | 615 |
| I.N.P.S IMPOSTA SOSTITUTIVA TFR | 81 |

| | |
|--|----------------|
| Tot. DEBITI VERSO IST DI PREVIDENZA E SICUREZZA SOCIALE | 130.126 |
|--|----------------|

- Altri debiti

per un importo complessivo pari ad euro 189.575 così composto negli importi più significativi:

- € 151.473 debiti verso dipendenti e collaboratori, relativi ai compensi di dicembre;
- € 500 per quote da restituire a soci dimissionari;
- € 4.127 per debiti verso collaboratori
- € 6.462 per debiti verso operatori per spese anticipate;
- € 7.352 per debiti verso Assicurazioni Generali relativi alla regolazione per l'anno 2011 di polizze assicurative;
- € 15.261 per note di credito da emettere a clienti pubblici

E) Ratei e risconti passivi

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 427.475 | 473.846 | 46.372 |

I ratei passivi sono costituiti dagli oneri differiti relativi al costo personale ed in misura residuale da costi per assicurazioni varie e spese condominiali di competenza 2012 .

I risconti passivi si riferiscono a contributi e liberalità percepiti nell'esercizio 2012 e precedenti, ma di competenza del 2013 e degli anni successivi, per la realizzazione di progetti finanziati da enti pubblici e privati.

Sono così dettagliati:

| | |
|--|------------------|
| Oneri differiti del personale | € 126.171 |
| Costi di esercizio | € 491 |
| TOTALE RATEI PASSIVI | € 126.661 |
| Contributi/liberalità incassati non di competenza 2012 | € 347.185 |
| TOTALE RISCONTI PASSIVI | € 347.185 |
| TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI | € 473.846 |

Conti d'ordine

Garanzie prestate a favore di terzi:

Risultano in essere una polizza CAES a favore del Comuni di Settimo Milanese a garanzia di un appalto relativo alle prestazioni di servizi da fornire, per un importo pari ad € 22.394; è altresì in essere una polizza Allianz a garanzia di un appalto, al quale la cooperativa ha partecipato in ATI con altre tre cooperative sociali la garanzia prestata ammonta ad € 221.489.

Nel corso del 2012 è stata altresì stipulata una polizza Zurich a garanzia della realizzazione del servizio di assistenza educativa scolastica disabili, in regime di accreditamento, a favore del Comune di Milano, l'importo è di € 6.696.

Sono tuttora in essere due polizze fidejussorie stipulate ne corso del 2011 con la Banca di Credito Cooperativo di Cernusco sul Naviglio a favore dell'amministrazione comunale di Cernusco sul Naviglio relativamente alla realizzazione del progetto "La girandola" nello specifico:

- € 22.388,04 a garanzia dell'esecuzione di opere di urbanizzazione complementare e di area parcheggio pubblico;

- € 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).

Garanzie ricevute da terzi:

Il debito verso la Banca Popolare Commercio & Industria è assistito da garanzia ipotecaria, per la somma di € 800.000, su un immobile di proprietà della Fondazione I care, ancora Onlus sito in Monticelli Pavese.

Ammontare crediti e debiti di durata residua superiore a 5 anni

Non esistono crediti di durata superiore a 5 anni.

Per quanto riguarda i debiti, sono in essere i seguenti debiti aventi durata superiore a 5 anni:

- è in essere nei confronti della Parrocchia di S. M. Assunta in Turro un debito per cessione di diritto di superficie, pari ad euro 71.250 residuo, al 31 dicembre 2012. Il debito di cui è previsto un piano di rientro costante dell'importo di euro 15.000 annui, terminerà nell'anno 2017;

- è stato stipulato, nel corso del 2009, un contratto di mutuo fondiario con il Credito Artigiano e Finlombarda. Il debito al 31 dicembre 2012 ammonta ad € 151.587 è previsto un piano di ammortamento per quote semestrali costanti e terminerà nell'anno 2019.

- è stato stipulato, nel corso del 2010, un contratto di mutuo fondiario con la Banca Popolare Commercio & Industria. L'importo complessivo è di € 400.000 di cui è previsto un piano di ammortamento per quote mensili costanti e terminerà nell'anno 2030. Il debito residuo al 31 dicembre 2012 ammonta ad € 371.349.

- è stato stipulato, nel corso del 2011, un contratto di mutuo fondiario con la Banca di Credito Cooperativo di Cernusco sul Naviglio. L'importo complessivo è di € 1.350.000 viene erogato con un sistema di versamenti rateali ed è previsto un piano di ammortamento per quote mensili costanti che terminerà nel 2041. L'ammontare a debito al 31 dicembre 2012 è di € 1.221.800.

Ammontare debiti assistiti da garanzia reale

Il mutuo verso il Credito Artigiano e Finlombarda è assistito da garanzia ipotecaria, per la somma di € 374.400, su un immobile di proprietà della cooperativa sito nel Comune di Zinasco (Pv).

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

Il debito verso la Banca Popolare Commercio & Industria è assistito da garanzia ipotecaria, per la somma di € 800.000, su un immobile di proprietà della Fondazione I care, ancora Onlus sito in Monticelli Pavese.

Il mutuo verso il Credito Cooperativo di Cernusco e' garantito da una ipoteca per la somma complessiva di euro 2.700.000, iscritta sull'immobile.

Ammontare crediti e debiti per operazioni con retrocessione a termine

Non esistono crediti o debiti per operazioni con retrocessione a termine.

Conto Economico

A) Valore della produzione

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 3.986.114 | 4.251.567 | 265.453 |

| | |
|---|-------------|
| A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni | € 3.852.558 |
| A.5) Altri ricavi e proventi | € 399.009 |

B) Costo della produzione

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 4.050.514 | 4.212.650 | 162.135 |

Si rileva che, a fronte di un incremento del valore della produzione del 6,66% rispetto all'anno precedente, il costo della produzione è aumentato nel suo complesso nella misura meno che proporzionale del 4%;

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo, merci

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 194.905 | 168.093 | -26.813 |

Costi per servizi

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 901.805 | 1.043.191 | 141.387 |

Sono costi correlati all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

Costi per godimento beni di terzi

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 63.480 | 53.448 | -10.031 |

Costi per il personale

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 2.677.239 | 2.716.272 | 39.033 |

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente, i passaggi di categoria, gli scatti di anzianità, il costo delle ferie non godute e gli accantonamenti di legge, nonché quelli previsti dai contratti collettivi.

| | |
|---|-------------|
| 9.a. Salari e stipendi soci | € 1.944.109 |
| 9.a Salari e stipendi non soci | € 60.550 |
| 9.b Oneri sociali soci | € 541.612 |
| 9.b Oneri sociali non soci | € 17.193 |
| 9.c .Trattamento di fine rapporto soci | € 148.173 |
| 9.c Trattamento di fine rapporto non soci | € 4.094 |

Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 115.046 | 100.645 | -14.401 |

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 70.776 | 96.430 | 25.653 |

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati determinati sulla base della durata utile residua del cespite.

Accantonamento fondo svalutazione crediti

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 7.653 | 7.826 | 173 |

Accantonamento Rischi ed Oneri

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 0 | 0 | -0 |

Non si e' reputato di accantonare ulteriori somme nel corso dell'anno 2012.

Oneri diversi di gestione

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 19.611 | 26.744 | 7.133 |

C) Proventi e oneri finanziari

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| -49.190 | -66.683 | - 17.493 |

Sono così dettagliati:

| | |
|-----------------------------------|------------|
| Interessi attivi | 441 |
| Plusvalenze da alienazione titoli | 0 |
| TOTALE PROVENTI FINANZIARI | 441 |

| | |
|--|---------------|
| Interessi finanziamenti Finlombarda | 117 |
| Interessi prestito da soci | 19.360 |
| Interessi passivi da debiti verso banche | 1.244 |
| Interessi passivi mutuo Credito Valtellinese | 1.135 |
| Interessi passivi mutuo Banca Popolare Commercio & Industria | 19.861 |
| Interessi passivi mutuo BCC di Cernusco sul Naviglio | 21.019 |
| Interessi di mora | 579 |
| Commissioni bancarie su fido accordato | 3.809 |
| TOTALE ONERI FINANZIARI | 67.125 |

E) Proventi ed oneri straordinari

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
|---------------------|---------------------|------------|

| | | |
|--------|--------|--------|
| 26.889 | 45.234 | 18.345 |
|--------|--------|--------|

Sono così dettagliati:

| | |
|-------------------------------------|---------------|
| Plusvalenze | 60 |
| Sopravvenienze attive | 41.977 |
| 5x1000 | 15.994 |
| TOTALE PROVENTI STRAORDINARI | 57.981 |

| | |
|----------------------------------|---------------|
| Sopravvenienze passive | 12.157 |
| Minusvalenze | 590 |
| TOTALE ONERI STRAORDINARI | 12.747 |

Imposte sul reddito d'esercizio

| Saldo al 31/12/2011 | Saldo al 31/12/2012 | Variazioni |
|----------------------------|----------------------------|-------------------|
| 0 | 0 | 0 |

Non sono state accantonate imposte sul reddito dell'esercizio 2012, in conformita' alle vigenti previsioni in tema di Cooperative di Produzione e Lavoro (art.11 del Dpr 29 settembre 1973, n. 601) e di Cooperazione Sociale (Art. 1 co. 7 e 8 L. R. Regione Lombardia 18/12/01 n. 27).

Fiscalita' differita e anticipata

Non esistono variazioni fiscali che possano originare l'iscrizione in bilancio della fiscalità differita e anticipata.

Numero medio dei dipendenti

Ai sensi delle previsioni del punto 15 del l'Art. 2427 C.C. Si da evidenza del numero medio dei dipendenti ripartito per categoria: impiegati n. 143, operai n. 3;

Ammontare compensi amministratori

Ai sensi delle previsioni del punto 16 del l'Art. 2427 C.C. Si da evidenza dei compensi spettanti agli amministratori: Compensi cumulativi Consiglio di Amministrazione per euro 11.100 lordo annuo.

Compensi servizi di Revisione Legale e Consulenza Fiscale

Ai sensi delle previsioni del punto 16b del l'Art. 2427 C.C. Si da evidenza dei corrispettivi spettanti al Revisore Legale: euro 5.736,00;
al Consulente Fiscale: euro 6.240,00.

Numero e valore nominale Azioni

Ai sensi delle previsioni del punto 17 del l'Art. 2427 C.C. Si da evidenza che al 31.12.2011 la società aveva emesso n. 373 azioni del valore nominale di euro 250 cadauna; nel corso dell'esercizio 2012 sono state emesse n. 28 azioni del valore nominale di euro 250,00 cadauna, e si sono registrati recessi di soci per un importo complessivo pari a n. 26 azioni del valore nominale di € 250; si da atto che al 31.12.2012 la Cooperativa aveva emesso 375 azioni del valore nominale di € 250,00.

Altre informazioni

Non si rilevano attività e passività espresse in valuta e dunque non si rilevano effetti dopo la chiusura dell'esercizio. La cooperativa non ha emesso strumenti finanziari. Non sono presenti strumenti finanziari derivati.

Informazioni sui finanziamenti effettuati dai soci alla Società

| Descrizione | Importo | Scadenza |
|--------------------|------------------|-----------------|
| Finanziamento soci | € 886.201 | Deposito Libero |
| Totali | € 886.201 | |

Si rileva che ai sensi dell'art. 2467 del Cod. Civ. i debiti per il finanziamento dei soci sono da considerare postergati rispetto al resto della massa dei creditori. I finanziamenti dei soci non sono soggetti a vincoli in relazione alla loro esigibilità.

Tutela della riservatezza dei dati personali

Ai sensi dell'Allegato B del D. Lgs. 30 Giugno 2003 n. 196 (Codice della Privacy) e successive integrazioni la Società Cooperativa ha provveduto alla redazione del Documento Programmatico sulla Sicurezza, in funzione delle richieste previste dalla normativa vigente;

Informazioni sulle operazioni di locazione finanziaria

Nell'esercizio di cui alla presente Nota Integrativa non sono in essere operazioni di locazione finanziaria.

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

La cooperativa risulta essere iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative Sociali al numero A115715

così come disciplinato dall'art. 2512 del Codice Civile.

La cooperativa attua lo scambio mutualistico con i soci creando con gli stessi rapporti di lavoro subordinato od assimilato. Tale scambio trova evidenza nell'ambito del conto economico, all'interno della voce B9 e B7, rispettivamente per costi per il personale dipendente (soci e non) e costi per servizi, entrambi concorrono a determinare l'ammontare del costo della produzione.

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

Dai dati sotto riportati è comunque evidente che la condizione di prevalenza stabilita dall'art. 2513 del Cod. Civile, comma 1 punto b) è soddisfatta:

Costo del lavoro - Voce B9 € 2.716.272

- Voce B7 in quota parte per collaborazioni € 35.999

Costo del lavoro dei soci - Voce B9 € 2.610.264

Costo del lavoro non soci – Voce B7 e B9 € 117.757

L'attività complessivamente svolta dai soci rappresenta il 95,68% del costo complessivo del lavoro, e al 61,96% del totale dei costi della produzione (B).

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.

La mission e i valori operativi della cooperativa

Uno degli obiettivi fondamentali delle informazioni di bilancio sotto l'aspetto sociale è di offrire la possibilità di verificare se le traiettorie di sviluppo che sono state seguite nel corso dell'anno sono coerenti con gli obiettivi di fondo, con la ragione di esistere della Cooperativa sintetizzata dalla nostra *mission* come:

“Attraverso l'attività dei nostri soci produrre accoglienza, condivisione e collaborazione per promuovere un sempre maggiore benessere sociale”.

E' pertanto utile richiamare, per poter disporre di un ulteriore elemento di giudizio, i valori e gli obiettivi che guidano le azioni della cooperativa partendo dalla definizione stessa della cooperativa riportata nel documento d'identità:

“COMIN è una cooperativa sociale di solidarietà articolata in unità territoriali. Promuove e organizza interventi rivolti ai minori e alla famiglia, offre occasioni di aiuto a famiglie in situazione di grave difficoltà e vuole contribuire allo sviluppo di una comunità sociale più coesa, matura e attenta ai bisogni e ai diritti dei più piccoli”.

Il nuovo documento d'identità ha portato anche a ridefinire i valori operativi propri della nostra cooperativa che qui di seguito vengono riportati:

Accogliere e condividere: Il nostro primo gesto di accoglienza è coinciso con l'organizzazione e la gestione di comunità di accoglienza per minori. Nel far ciò riteniamo importante agire in maniera tale da non prendere il posto della famiglia di origine ma sostenere nel bambino l'appartenenza alla sua famiglia e, contemporaneamente, produrre appartenenza alla comunità (oppure, nel caso di altri servizi o progetti, un legame significativo con l'educatore) senza creare contrapposizione tra questi diversi legami. Costruire appartenenza e coesione sociale: negli ultimi anni Comin ha progettato e realizzato interventi diretti a promuovere e costruire nel territorio occasioni di incontro e proposte educative rivolte a tutti. Crediamo, infatti, che per realizzare percorsi di prevenzione sia necessario "abitare" luoghi di normalità e benessere; occorre quindi favorire occasioni d'incontro e relazione, dando vita a contesti comunitari che divengano progressivamente capaci di esprimere solidarietà al loro interno così come all'esterno. Tutto ciò nella consapevolezza che lo sviluppo di comunità sociali più vivaci, solidali e competenti è il presupposto essenziale per chi cerca risposte alle problematiche sulle quali la nostra cooperativa è impegnata. È quindi per noi importante adoperarci anche per promuovere il protagonismo dei diversi soggetti presenti sul territorio.

Pensare, proporre, progettare, collaborare: Inserendosi nella rete dei servizi preposti a intervenire sui problemi dell'infanzia e delle famiglie in difficoltà, le comunità hanno gradualmente disegnato e reso visibile un obiettivo che è andato via via costituendo il patrimonio ideale e culturale di riferimento della nostra cooperativa, informando il fare e l'esserci dei nostri diversi servizi: cercare di costituire una presenza sociale che solleciti consapevolezza e riflessione sulle tematiche del disagio minorile; che contribuisca alla sensibilizzazione e alla maturazione di atteggiamenti di responsabilità nella comunità sociale; che sviluppi e sostenga una collaborazione positiva, competente e sensibile con l'Ente Pubblico, così da rendere possibile l'attuazione di interventi sempre più rispondenti alle problematiche dei minori e della famiglia.

Crediamo, inoltre, nell'importanza della collaborazione con le altre agenzie del privato sociale e del territorio, sia come occasione di confronto, sia come modalità significativa di gestione dei progetti e nella necessità di agire in maniera coordinata e sinergica con gli altri servizi o risorse che partecipano a diverso titolo all'attuazione degli interventi in essere.

Fare con...La logica che guida i nostri interventi non è quella delle soluzioni “date”, ma delle soluzioni “trovate insieme” a chi vive il problema; non è quella delle strategie univoche e prefabbricate, ma quella dell’ascolto e della comprensione, nel riconoscimento del valore dell’unicità del soggetto. Affiancare le famiglie in difficoltà significa infatti riconoscere e rispettare nella loro storia personale e nel loro ruolo educativo i genitori in difficoltà, saperne sollecitare le risorse e le potenzialità inespresse, promuoverne le competenze relazionali e organizzative, affinché esse stesse possano progressivamente divenire artefici del proprio benessere. “Fare con ...” significa anche valorizzare tutte le risorse attivabili, a partire da quelle fondamentali presenti nella famiglia, dalle opportunità offerte dalla scuola e dalla vita sociale nel territorio.

Cooperare: Essere cooperativa è per noi una scelta ricca di senso: è la possibilità di garantire la trasparenza delle decisioni, di assicurare la compartecipazione e la corresponsabilità di tutti i soci nel raggiungimento di obiettivi comuni. È il tipo di organizzazione che maggiormente permette ai soci lavoratori di essere protagonisti e responsabili del proprio lavoro, di proporsi come risorsa preziosa ricca di idee e di progetti, favorendo così l’efficacia del lavoro educativo.

Fare cultura: Con i nostri interventi non vogliamo solo accogliere i minori che ci sono stati affidati o prendere in carico situazioni di particolare disagio, ma compiere un’azione territoriale efficace di sviluppo di comunità. Questo impegno si concretizza per noi anche attraverso la presenza culturale, attraverso una riflessione costante sulle problematiche relative al disagio minorile, attraverso la produzione di un sapere che contribuisca alla definizione di politiche sociali coerenti e adeguate.

Garantire la qualità: Per noi significa: promuovere negli operatori le capacità e la consapevolezza necessarie per poter porre in atto nella relazione dinamiche di reale rispondenza al bisogno. E questo avviene attraverso:

- La correttezza metodologica: operare sulla base di progetti compiutamente definiti a partire dall’analisi della situazione reale, dei bisogni e delle risorse presenti, concordando gli obiettivi prioritari ed effettivamente conseguibili, esplicitando le metodologie d’intervento, gli indicatori e gli strumenti di verifica;
- La professionalità degli operatori, intesa come reale competenza, consapevolezza rispetto a sé, all’altro e al contesto, disponibilità a mettersi in gioco;
- La garanzia per i soci di adeguati momenti di supervisione e di formazione permanente;
- Lo sforzo per garantire condizioni di benessere in ambito lavorativo ai nostri operatori

Porre in atto servizi con l’obiettivo di una reale rispondenza al bisogno presuppone la disponibilità ad un’organizzazione del lavoro flessibile, che sappia adattarsi al mutare delle situazioni, senza ancorarsi a rigidi schemi organizzativi predefiniti.

Gli interventi

A livello generale possiamo constatare che anche quest’anno, come nei precedenti cinque anni, il numero complessivo degli interventi è rimasto sostanzialmente invariato, dopo circa un decennio di costante aumento. Si possono comunque individuare alcune linee di sviluppo che si vanno sempre più chiarendo.

Come atteso in primavera si sono interrotti gli interventi aggregativi per minori e famiglie ormai storici nel comune di Garbagnate Milanese (Picchio Rosso, Big e Spazio giovani). In fronte a ciò registriamo l’avvio del Centro per la prima infanzia e la famiglia di Vanzago, frutto della collaborazione dell’Amministrazione Comunale con l’ATI, composta dalla nostra cooperativa insieme alla Cooperativa Stripes e Treeffe. Il Comune ha messo a disposizione una bella struttura ma il costo dei servizi viene sostenuto direttamente dalle famiglie.

Analoga situazione con quanto successo a Settimo Milanese, all’interno della gestione del centro Terraluna. Non abbiamo potuto infatti che accettare la proposta del comune che ci chiedeva di ridurre la quota di investimento comunale previsto nel bando di gara. In cambio ci è stata concessa la possibilità di avviare, in quelle strutture, nuovi interventi per le famiglie, senza alcun contributo comunale. Sono evidenti i rischi e le opportunità, ma anche i disagi e le ricadute sul lavoro dei

soci impegnati in quei servizi. E' importante lo sforzo che deve essere messo in campo dai nostri operatori per saper gestire in modo efficace mutamenti così significativi e repentini. Non si tratta solo di proporre servizi a pagamento alle famiglie ma soprattutto di saper favorire processi di partecipazione e di costruzione condivisa di luoghi d'incontro

Verso la fine del 2012 abbiamo avuto l'assegnazione dell'utilizzo per 9 anni dello stabile "la Vecchia Filanda" di Cernusco sul Naviglio. Per l'attuazione di questo importante progetto abbiamo costituito un ATI con il consorzio CS&L, con le cooperative sociali Il Melograno e Koinè e con l'associazione Amici del Tempo Libero (realtà associativa di anziani). E' partito il percorso di co-progettazione con il Comune di Cernusco sul Naviglio per rendere possibile l'avvio delle iniziative nel 2013.

L'evento più importante avvenuto quest'anno è rappresentato dall'avvio dell'operatività del progetto "La Girandola" sempre a Cernusco sul Naviglio. Nel mese di maggio si è conclusa la costruzione dell'immobile, a giugno si è trasferita la comunità di Golfo, a luglio le famiglie, e successivamente hanno preso avvio le accoglienze del progetto di Housing sociale, la Girandola ha così raggiunto il suo assetto completo: è un sogno che viene da lontano, un progetto che ha richiesto lunghi anni d'incubazione e che adesso finalmente è vivo.

Dopo l'estate la nostra cooperativa, come capofila di un'ATI con le coop sociali Diapason, Spazio Aperto Servizi, IRS e consorzio SIS, ha vinto la gara d'appalto per il progetto 285/97 "Valorizzazione delle risorse". Un intervento complesso e di importanza strategica: si tratta di gestire assieme ad assistenti sociali del Ssdf del comune di Milano le indagini sociali, la progettazione di forme più efficaci per l'invio e la gestione degli inserimenti in comunità, valorizzando le risorse della famiglia e di attuare interventi di formazione condivisa. Negli ultimi mesi del 2012 si è conclusa la fase di co-progettazione per poter iniziare, con il 2013, la fase operativa vera e propria.

Nel 2012 si sono assestate le iniziative previste dal progetto Tata di Peter, partito a febbraio, che ha l'obiettivo primario di favorire la conciliazione famiglia-lavoro per i nostri soci. Attorno a questo focus si sono però sviluppate iniziative aperte anche alle famiglie del quartiere. In particolare ci riferiamo ai centri estivi o invernali per i periodi di sospensione scolastica, alla creazione di una Banca del Tempo e di un Gruppo di Acquisto Solidale.

Quest'anno è anche quello decisivo per i progetti di coesione finanziati dalla Fondazione Cariplo, "Rane Volanti", a Milano, di cui siamo i capofila e "Agorà", a Paderno Dugnano, di cui è capofila A77. Decisivo perchè tali progetti termineranno nei primi mesi del 2013 e auspichiamo che lascino processi e percorsi nei territori di riferimento: una rete consolidata e collaborazioni concrete ed efficaci per quanto riguarda Rane Volanti, gruppi e nuove modalità di affrontare temi quali casa, lavoro e assistenza nel caso di Agorà.

Nel 2012 la cooperativa ha gestito i seguenti servizi così suddivisi per Unità Territoriale:

UT Milano

ADM – ADH, Affidato accompagnato, Anfiteatro Martesana, Centro Diurno "Astrolabio" e "Filo d'Arianna", Comunità educativa Bicocca, Progetto Cassiopea, Cipì, Il Giardino della Madia, Servizio pronta accoglienza in famiglia, Reti famiglie La Miccia e Pazol, La tata di Peter (centri estivi, Banca del tempo, GAS ...), progetto Valorizzazione delle risorse (in fase d'avvio).

UT OVEST

ADM - ADH - SCOLASTICA (Settimo, Cornaredo, Arese, Rho), Spazio neutro ARIMO a Cornaredo, Centro Terraluna, Cipì Settimo Milanese, Centro per la prima infanzia e la famiglia di Vanzago, Progetto Affidato Insieme nel Magentino, Rete famiglia Amica di Bareggio, Spazio neutro Corbetta, rete di Abbiategrosso.

UT Pavese

Comunità di famiglie L'Albero della macedonia, Comunità familiare il Melograno, Comunità di pronta accoglienza La nostra casetta, 0-5 Centro Affidi di Pavia, Spazio neutro.

UT Giussano

Comunità familiare La Piroga, Rete famiglie di Giussano

UT Garbagnatese

ADM distretto di Garbagnate, progetto Agorà, progetto Street Art Waves, Servizi di aggregazione chiusi nella prima parte dell'anno.

UT Cernusco

Progetto La Girandola (comunità educativa, comunità di famiglie accoglienti, Servizio di Housing sociale), rete di famiglie La Mongolfiera; Progetto Vecchia Filanda (in fase di avvio).

§****§

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota Integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili

Si propone all'assemblea l'approvazione del bilancio come presentato. Nel rispetto di quanto disposto dall'art. 2545-quater del Codice Civile si propone altresì la destinazione dell'utile d'esercizio pari ad € 17.468,18 secondo il seguente prospetto:

| | |
|--|-------------|
| Accantonamento a Riserva Legale 30% | € 5.240,51 |
| Accantonamento per Fondi Mutualistici 3% | € 524,05 |
| Accantonamento a Riserva Indivisibile ex art. 12 legge n. 904/1977 | € 11.703,84 |

Per il Consiglio di Amministrazione
Claudio Figini

Io sottoscritto Claudio Figini, in qualità di Amministratore della Cooperativa Sociale Comin, consapevole delle responsabilità penali previste in caso di falsa dichiarazione, attesto, ai sensi dell'art. 47 del DPR 445/2000, la corrispondenza del presente documento informatico ai documenti conservati agli atti e trascritti e sottoscritti sui libri sociali della società.

Imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la Camera di Commercio di Milano - Autorizzazione n. 3/4774/2000 del 19/07/2000 Ag. Entrate D.R.E. Lombardia - S.S. Milano.

Per il Consiglio di Amministrazione

Claudio Figini