

COMIN SCSRL

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	VIA E.FONSECA DE PIMENTEL N.9 MILANO MI
Codice Fiscale	02340750153
Numero Rea	MI 913332
P.I.	02340750153
Capitale Sociale Euro	97.000
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	879000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A115715

Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	3.825	2.550
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	3.825	2.550
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	945	-
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	10.946	4.577
7) altre	344.652	91.397
Totale immobilizzazioni immateriali	356.543	95.974
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.172.614	2.206.366
2) impianti e macchinario	1.505	2.060
3) attrezzature industriali e commerciali	1.796	3.017
4) altri beni	88.930	56.650
5) immobilizzazioni in corso e acconti	3.300	-
Totale immobilizzazioni materiali	2.268.145	2.268.093
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	53	53
Totale partecipazioni	53	53
Totale immobilizzazioni finanziarie	53	53
Totale immobilizzazioni (B)	2.624.741	2.364.120
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.292.491	2.256.229
Totale crediti verso clienti	2.292.491	2.256.229
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	162.414	16.275
Totale crediti tributari	162.414	16.275
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	300.011	105.013
Totale crediti verso altri	300.011	105.013
Totale crediti	2.754.916	2.377.517
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	113.656	525.928
3) danaro e valori in cassa	6.862	11.603
Totale disponibilità liquide	120.518	537.531
Totale attivo circolante (C)	2.875.434	2.915.048
D) Ratei e risconti	113.934	91.390
Totale attivo	5.617.934	5.373.108
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	97.000	92.750
IV - Riserva legale	436.934	413.617

VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	934.546	881.969
Totale altre riserve	934.546	881.969
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	75.043	77.724
Totale patrimonio netto	1.543.523	1.466.060
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	68.215	70.645
Totale fondi per rischi ed oneri	68.215	70.645
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	340.073	340.683
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	835.144	838.782
Totale debiti verso soci per finanziamenti	835.144	838.782
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	53.713	68.722
esigibili oltre l'esercizio successivo	990.049	1.040.501
Totale debiti verso banche	1.043.762	1.109.223
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	1.860
Totale debiti verso altri finanziatori	-	1.860
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	589.817	683.192
Totale debiti verso fornitori	589.817	683.192
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	48.720	52.162
Totale debiti tributari	48.720	52.162
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	171.569	150.060
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	171.569	150.060
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	326.251	243.377
esigibili oltre l'esercizio successivo	212.175	-
Totale altri debiti	538.426	243.377
Totale debiti	3.227.438	3.078.656
E) Ratei e risconti	438.685	417.064
Totale passivo	5.617.934	5.373.108

Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.918.015	5.656.109
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	365.788	206.417
altri	161.918	238.705
Totale altri ricavi e proventi	527.706	445.122
Totale valore della produzione	6.445.721	6.101.231
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	230.241	221.360
7) per servizi	2.112.642	2.031.795
8) per godimento di beni di terzi	79.389	61.301
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.723.846	2.446.115
b) oneri sociali	759.675	676.816
c) trattamento di fine rapporto	201.745	182.735
Totale costi per il personale	3.685.266	3.305.666
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	48.736	77.353
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	93.207	89.329
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	13.100	11.169
Totale ammortamenti e svalutazioni	155.043	177.851
13) altri accantonamenti	-	25.000
14) oneri diversi di gestione	76.837	169.074
Totale costi della produzione	6.339.418	5.992.047
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	106.303	109.184
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	409	517
Totale proventi diversi dai precedenti	409	517
Totale altri proventi finanziari	409	517
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	31.669	31.977
Totale interessi e altri oneri finanziari	31.669	31.977
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(31.260)	(31.460)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	75.043	77.724
21) Utile (perdita) dell'esercizio	75.043	77.724

Rendiconto finanziario, metodo diretto

	31-12-2018	31-12-2017
Rendiconto finanziario, metodo diretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo diretto)		
Incassi da clienti	6.303.927	6.253.102
Altri incassi	491.446	477.146
(Pagamenti a fornitori per acquisti)	(2.577.118)	(2.432.781)
(Pagamenti al personale)	(2.544.536)	(2.441.076)
(Altri pagamenti)	(1.643.197)	(1.480.561)
Interessi incassati/(pagati)	(23.400)	(31.411)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	7.122	344.419
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(63.486)	(39.941)
Disinvestimenti	-	285
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(285.440)	(46.257)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(348.926)	(85.913)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(15.009)	-
Accensione finanziamenti	-	87.600
(Rimborso finanziamenti)	(55.950)	(107.650)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	8.250	400
(Rimborso di capitale)	(12.500)	-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(75.209)	(19.650)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(417.013)	238.856
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	525.928	288.655
Danaro e valori in cassa	11.603	10.020
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	537.531	298.675
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	113.656	525.928
Danaro e valori in cassa	6.862	11.603
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	120.518	537.531

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2018

Nota integrativa, parte iniziale

La Società Cooperativa "Comin Cooperativa sociale di solidarietà Onlus" è stata costituita in data 30/04/1975. Il Bilancio dell'esercizio chiuso in data 31/12/2018 presenta un utile di esercizio pari ad euro 75.043. La presente Nota Integrativa costituisce parte integrante del Bilancio al 31/12/2018.

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

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

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

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

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

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

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

Principi di redazione

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

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

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

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

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

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

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

Cambiamenti di principi contabili

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

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

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

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

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

Immobilizzazioni immateriali

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Costi di impianto e di ampliamento

I costi di impianto e di ampliamento sono stati iscritti nell'attivo di stato patrimoniale poiché aventi utilità pluriennale, e sono ammortizzati per quote costanti in cinque esercizi.

Beni immateriali

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

Immobilizzazioni materiali

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

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

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

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

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

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

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

Terreni e fabbricati

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

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

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

Immobilizzazioni in corso e acconti

Gli acconti ai fornitori per l'acquisto di immobilizzazioni materiali iscritti nella voce B.II.5 sono rilevati inizialmente alla data in cui sorge unicamente l'obbligo al pagamento di tali importi. Di conseguenza gli acconti non sono oggetto di ammortamento.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

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

La composizione della voce relativa a partecipazioni non di controllo o di collegamento, iscritta in bilancio per euro 53, si riferisce alla quota di partecipazione MAG Milano.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono stati esposti in bilancio al presumibile valore di realizzo, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del Codice Civile; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti dell'ammontare complessivo di euro 105.126.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valor 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 due 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.

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.

Ratei e risconti passivi

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

Altre informazioni

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

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

Nota integrativa, attivo

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

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	2.550	1.275	3.825
Totale crediti per versamenti dovuti	2.550	1.275	3.825

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	1.000	42.893	380.531	424.424
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.000	38.316	289.134	328.450
Valore di bilancio	-	4.577	91.397	95.974
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	1.181	8.310	299.814	309.305
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	1.000	-	22.866	23.866
Ammortamento dell'esercizio	236	1.941	46.559	48.736
Altre variazioni	(1.000)	-	(22.867)	(23.867)
Totale variazioni	(1.055)	6.369	207.522	212.836
Valore di fine esercizio				
Costo	1.181	51.203	657.479	709.863
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	236	40.257	312.827	353.320
Valore di bilancio	945	10.946	344.652	356.543

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

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
<i>costi di impianto e di ampliamento</i>								
	Costi di impianto e di ampliamento	1.000	-	1.000	1.181	1.000	-	1.181
	F.do amm.to costi di impianto e ampliamento	-	-	1.000-	-	1.000-	236	236-

Totale		1.000	-	-	1.181	-	236	945
<i>diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno</i>								
	Software in concessione capitalizzato	42.893	-	42.893	8.310	-	-	51.203
	F.do amm.sw in concessione capitalizzato	-	-	38.316-	-	-	1.941	40.257-
Totale		42.893	-	4.577	8.310	-	1.941	10.946
<i>altre</i>								
	Diritto di Superf. Parr. S. Cecilia Colombara	97.018	-	97.018	-	-	-	97.018
	Diritto di superficie via E. Fonseca Pimentel 5 milano	-	-	-	251.356	-	-	251.356
	Diritto di superficie Corte Stella	-	-	-	1.333	-	-	1.333
	Immob. su beni di terzi Comune di Corbetta	5.100	-	5.100	-	-	-	5.100
	Immob. su beni di terzi Anfiteatro Martesana	11.936	-	11.936	-	11.936	-	-
	Immob. su beni di terzi Pimentel 9	12.174	-	12.174	19.130	-	-	31.304
	Immob. su beni di terzi Giussano	243.374	-	243.374	-	-	-	243.374
	Immob. su beni di terzi Parrocchia di Turro	10.930	-	10.930	-	10.930	-	-
	immobilizz. su beni di terzi Condominio Solidale	-	-	-	24.550	-	-	24.550
	Immobilizz. su beni di terzi L.go F.lli Cervi 1 milano	-	-	-	3.445	-	-	3.445
	F.do ammort.beni di terzi Comune di Corbetta	-	-	5.100-	-	-	-	5.100-
	F.do ammort.beni di terzi Anfiteatro Martesana	-	-	11.936-	-	11.936-	-	-
	F.do ammort.immob. beni di terzi Via Pimentel 9	-	-	11.504-	-	-	1.041	12.545-
	F.do ammort.beni di terzi Giussano	-	-	225.069-	-	-	18.306	243.375-
	F.do ammort.beni di terzi Parrocchia Turro	-	-	10.930-	-	10.930-	-	-

f.do amm.to immobilizz.su beni di terzi Cond. Solidale	-	-	-	-	-	7.842	7.842-
F.do amm.to immob. su beni di terzi L.go F.lli Cervi 1 Milano	-	-	-	-	-	646	646-
F.do ammort. appartam. Parrocchia S. Cecilia Colombara	-	-	24.596-	-	-	8.199	32.795-
F.do amm.to d. tto superficie via E. Fonseca Pimentel 5 - Milano	-	-	-	-	-	10.473	10.473-
Fondo amm.to d. tto superficie Corte Stella	-	-	-	-	-	52	52-
Totale	380.531	-	91.397	299.814	-	46.559	344.652

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	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	2.735.902	7.516	19.175	291.844	-	3.054.437
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	529.536	5.456	16.158	235.194	-	786.344
Valore di bilancio	2.206.366	2.060	3.017	56.650	-	2.268.093
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	34.953	-	-	56.754	3.300	95.007
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	-	13.910	-	13.910
Ammortamento dell'esercizio	68.705	555	1.222	22.725	-	93.207
Altre variazioni	-	-	-	(12.160)	-	(12.160)
Totale variazioni	(33.752)	(555)	(1.222)	7.959	3.300	(24.270)
Valore di fine esercizio						
Costo	2.770.855	7.516	19.175	334.689	3.300	3.135.535
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	598.241	6.011	17.379	245.759	-	867.390
Valore di bilancio	2.172.614	1.505	1.796	88.930	3.300	2.268.145

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

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Ammort.	Consist. Finale
<i>terreni e fabbricati</i>								

Terreno Edif. Via Negri 27 porz. mapp.96- OIC 16	53.316	-	53.316	-	-	-	53.316
Terreno Immobile Cernusco S/N OIC 16	308.595	-	308.595	-	-	-	308.595
Terreno Immobile Via Negri 27 PT - OIC 16	16.863	-	16.863	-	-	-	16.863
Terreno Immobile Via Negri 27 P1 - OIC 16	20.416	-	20.416	-	-	-	20.416
Immobile Via Briantea - Cernusco sul Naviglio	1.489.323	-	1.489.323	-	-	-	1.489.323
Immobile Bicocca	329.741	-	329.741	29.236	-	-	358.977
Immobile Via Negri 27 - App. Piano Terra	391.447	-	391.447	5.717	-	-	397.164
Immobile Via Negri 27 - App. Piano Primo	126.201	-	126.201	-	-	-	126.201
F.do ammort. immobile Via Briantea - Pr. Girandola	-	-	242.281-	-	-	44.680	286.961-
F.do ammort. immobile Bicocca	-	-	159.213-	-	-	8.410	167.623-
F.do ammort. immobile Via Negri 27-Piano Terra	-	-	95.875-	-	-	11.829	107.704-
F.do ammort. immobile Via Negri 27-App. Primo Piano	-	-	32.167-	-	-	3.786	35.953-
Totale	2.735.902	-	2.206.366	34.953	-	68.705	2.172.614
<i>impianti e macchinario</i>							
Altri impianti e macchinari	7.516	-	7.516	-	-	-	7.516
F.do ammort. altri impianti e macchinari	-	-	5.456-	-	-	555	6.011-
Totale	7.516	-	2.060	-	-	555	1.505
<i>attrezzature industriali e commerciali</i>							
Attrezzatura varia e minuta	19.175	-	19.175	-	-	-	19.175
F.do ammort. attrezzatura varia e minuta	-	-	16.157-	-	-	1.222	17.379-

Totale	19.175	-	3.017	-	-	1.222	1.796
<i>altri beni</i>							
Mobili e arredi	92.043	-	92.043	25.246	-	-	117.289
Macchine d'ufficio elettroniche	58.775	-	58.775	7.681	8.459	-	57.997
Telefonia mobile	11.596	-	11.596	1.395	3.292	-	9.699
Autoveicoli	115.754	-	115.754	19.770	2.159	-	133.365
Beni Strumentali di valore inferiore euro 516	13.677	-	13.677	2.662	-	-	16.339
F.do ammortamento mobili e arredi	-	-	78.904-	-	-	6.181	85.085-
F.do amm. macchine d'ufficio elettroniche	-	-	40.524-	-	8.182-	6.108	38.450-
F.do ammortamento autoveicoli	-	-	94.914-	-	1.109-	6.375	100.180-
F.do ammortamento telefonia mobile	-	-	7.175-	-	2.870-	1.400	5.705-
F.do ammort. beni inferiori euro 516	-	-	13.677-	-	-	2.662	16.339-
Totale	291.844	-	56.650	56.754	1.749	22.725	88.930
<i>immobilizzazioni in corso e acconti</i>							
Altri beni materiali in corso	-	-	-	3.300	-	-	3.300
Totale	-	-	-	3.300	-	-	3.300

Si osserva che la voce Immobilizzazioni in corso è relativa all'acconto pagato al fornitore, in sede di ordinazione di strumentazione per attività socio-educative a carattere musicale nei confronti di minori disabili.

Operazioni di locazione finanziaria

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

Immobilizzazioni finanziarie

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

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	53	53

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di bilancio	53	53
Valore di fine esercizio		
Costo	53	53
Valore di bilancio	53	53

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

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

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.256.229	36.262	2.292.491	2.292.491
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	16.275	146.139	162.414	162.414
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	105.013	194.998	300.011	300.011
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.377.517	377.399	2.754.916	2.754.916

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

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>verso clienti</i>									
	Fatture da Emettere a Clienti Pubblici	1.049.261	1.311.159	-	-	1.058.742	1.301.678	252.417	24
	Fatture da Emett. Gestione Rit.0,5%	4.844	6.141	-	-	3.809	7.176	2.332	48
	Fatture da Emettere a Clienti Privati	100.517	190.054	-	-	93.950	196.621	96.104	96
	Note credito da emettere a clienti terzi	51-	51	-	-	246.516	246.516-	246.465-	483.265
	Crediti Verso Clienti Pubblici	1.130.093	5.902.137	-	-	5.976.760	1.055.470	74.623-	7-
	Crediti verso Clienti Privati	63.591	346.764	-	-	327.167	83.188	19.597	31
	Fondo svalutaz. crediti verso clienti	92.026-	-	-	-	13.100	105.126-	13.100-	14
	Totale	2.256.229	7.756.306	-	-	7.720.044	2.292.491	36.262	
<i>crediti tributari</i>									
	Iva su acquisti	-	-	-	-	-	-	-	-

Iva su vendite	-	-	-	-	-	-	-	-
Erario c /liquidazione Iva	14.366	147.293	-	-	940	160.719	146.353	1.019
Erario c/lrpef su lav. auton.	122	-	-	-	122	-	122-	100-
Erario c/ritenute su prestito soci	32	-	-	-	-	32	-	-
Erario c/imposte sostitutive su TFR	679	3.636	-	-	4.235	80	599-	88-
Ritenute subite su interessi attivi	-	106	-	-	-	106	106	-
Ritenute fiscali 4% su Contributi	-	402	-	-	-	402	402	-
Erario c/IRES	1.076	-	-	-	-	1.076	-	-
Arrotondamento	-	-	-	-	-	1-	1-	-
Totale	16.275	151.437	-	-	5.297	162.414	146.139	
<i>verso altri</i>								
Anticipi a fornitori terzi	6.130	91.929	-	-	80.887	17.172	11.042	180
Depositi cauzionali per utenze	-	70	-	-	-	70	70	-
Depositi cauzionali vari	36.900	29.300	-	-	1.100	65.100	28.200	76
Crediti verso emittenti carte di credito	3.728	19.407	-	-	17.917	5.218	1.490	40
Crediti per posizioni varie	43.858	478.779	-	-	382.138	140.499	96.641	220
Gestione contributi Girandola	4.500	21.341	-	-	18.341	7.500	3.000	67
Gestione contributi famiglie professionali	1.000-	36.129	-	-	23.323	11.806	12.806	1.281-
Gestione Contributi Comune di Concorezzo	-	10.800	-	-	9.000	1.800	1.800	-
Crediti diversi	10.897	42.179	-	-	8.931	44.145	33.248	305
INAIL c/anticipi	-	116	-	-	-	116	116	-
INAIL dipendenti /collaboratori	-	40.163	3.233-	-	30.347	6.583	6.583	-
Coopersalute	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrotondamento	-	-	-	-	-	2	2	-
Totale	105.013	770.213	3.233-	-	571.984	300.011	194.998	

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Nella seguente tabella viene esposta la ripartizione per area geografica dei crediti iscritti nell'attivo circolante.

Area geografica	Piemonte	Lombardia	Sicilia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	962	2.290.099	1.430	2.292.491
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	-	162.414	-	162.414
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	-	300.011	-	300.011
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	962	2.752.524	1.430	2.754.916

Disponibilità liquide

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	525.928	(412.272)	113.656
Denaro e altri valori in cassa	11.603	(4.741)	6.862
Totale disponibilità liquide	537.531	(417.013)	120.518

Il dettaglio delle voci contabili costituenti disponibilità liquide è il seguente:

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>depositi bancari e postali</i>									
	Credito Artigiano C /C Ipotecario	110	3.600	-	-	3.601	109	1-	1-
	Banca Popolare Commercio e Industria	73.571	2.723.314	-	-	2.778.764	18.121	55.450-	75-
	Banca di Credito Cooperativo di Cernusco	409.189	27.007	-	-	430.546	5.650	403.539-	99-
	Credito Valtellinese	38.737	6.925.148	-	-	6.874.110	89.775	51.038	132
	Posta c/c	4.321	-	-	-	4.321	-	4.321-	100-
	Arrotondamento	-	-	-	-	-	1	1	
	Totale	525.928	9.679.069	-	-	10.091.342	113.656	412.272-	
<i>denaro e valori in cassa</i>									
	Cassa contanti	11.603	145.143	-	-	149.883	6.863	4.740-	41-
	Arrotondamento	-	-	-	-	-	1-	1-	
	Totale	11.603	145.143	-	-	149.883	6.862	4.741-	

Ratei e risconti attivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	33.286	18.482	51.768
Risconti attivi	58.104	4.062	62.166

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Totale ratei e risconti attivi	91.390	22.544	113.934

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Ratei attivi	51.768
	Risconti attivi	62.165
	Arrotondamento	1
	Totale	113.934

I ratei attivi si riferiscono a:

- contributi da incassare su progetti: euro 38.245;
- quote di contributi per formazione personale ed altri ratei attivi: euro 13.523.

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

- risconti attivi su assicurazioni automezzi: euro 3.418;
- risconti attivi su assicurazioni varie: euro 40.591;
- risconti attivi su altri costi: euro 18.156.

Oneri finanziari capitalizzati

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

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

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

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	92.750	12.500	8.250	-		97.000
Riserva legale	413.617	23.317	-	-		436.934
Altre riserve						
Varie altre riserve	881.969	52.576	-	1		934.546
Totale altre riserve	881.969	52.576	-	1		934.546
Utile (perdita) dell'esercizio	77.724	-	77.724	-	75.043	75.043
Totale patrimonio netto	1.466.060	88.393	85.974	1	75.043	1.543.523

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indivisibile L. 904/77	934.545
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	1
Totale	934.546

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	97.000	Capitale	B	-
Riserva legale	436.934	Capitale	A;B	-
Altre riserve				
Varie altre riserve	934.546	Capitale	A;B	-
Totale altre riserve	934.546			-
Totale	1.468.480			-
Quota non distribuibile				1.468.480

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 L. 904/77	934.545	Capitale	A;B
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	1	Capitale	
Totale	934.546		

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

I fondi per rischi e oneri sono costituiti principalmente per euro 38.215 dal fondo di accantonamento istituito a fronte dell'avvenuto rinnovo del Contratto Collettivo Nazionale delle Cooperative Sociali, siglato in data 21/05/2019 dalle organizzazioni sindacali e dalle associazioni di categoria. Tale importo, già in precedenza iscritto a bilancio, è stato adeguato sulla base di quanto previsto nell'accordo sottoscritto, per quanto concerne il riconoscimento dell'indennità di vacanza contrattuale prevista per gli anni 2017 e 2018.

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

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	70.645	70.645
Variazioni nell'esercizio		
Utilizzo nell'esercizio	2.430	2.430
Totale variazioni	(2.430)	(2.430)
Valore di fine esercizio	68.215	68.215

Altri fondi

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>altri</i>		
	Altri fondi per rischi e oneri differiti	63.215
	Fondo Rischi contrattuali	5.000
	Totale	68.215

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	340.683
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	30.831
Utilizzo nell'esercizio	31.441
Totale variazioni	(610)
Valore di fine esercizio	340.073

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.

Il debito per TFR esposto complessivamente in bilancio per euro 340.073 è dunque una voce spuria, composta dal fondo TFR propriamente detto e dal debito al 31/12/2018 verso i predetti fondi privati, mentre il debito verso la tesoreria INPS relativo al mese di dicembre, regolato il 16 gennaio dell'anno successivo, rimane ricompreso nel debito complessivo al 31/12/2018 verso l'INPS e riclassificato nella voce D.13 "Debiti verso istituti di previdenza".

Si precisa che la voce "Trattamento di fine rapporto" di cui al punto B) 9) c) del conto economico, esposta in bilancio per euro 201.745 è composta per euro 7.675 dalla quota di rivalutazione del TFR in azienda, per euro 171.659 dalle quote conferite alla tesoreria INPS e per euro 22.411 dalle quote conferite ai fondi privati.

Il dettaglio della movimentazione del fondo in azienda e dei debiti verso fondi privati è il seguente:

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Accanton.	Utilizzi	Consist. finale
<i>Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</i>					
	Fondo T.F.R.	330.777	6.119	8.169	328.727
	Debiti verso Cooperlavoro per TFR	2.322	7.861	7.768	2.415
	Debiti verso Mediolanum Vita per TFR	427	1.417	793	1.051
	Debiti verso Posta per TFR	1.457	4.526	3.504	2.479
	Debiti verso Alleata Previdenza per TFR	782	1.458	1.453	787
	Debiti verso Unipol per TFR	2.702	3.295	4.442	1.555
	Debiti verso Generali per TFR	1.604	5.624	4.169	3.059
	Totale	340.071	30.300	30.298	340.073

Vale la pena precisare che, per quanto riguarda l'esposizione dei debiti relativi ai fondi privati, i termini "Accantonamenti" e "Utilizzi" vanno interpretati come semplici movimentazioni contabili relative alla rilevazione periodica del debito ed al conseguente versamento di quanto dovuto a ciascun fondo privato.

Debiti

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

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

Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono espone 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	838.782	(3.638)	835.144	835.144	-
Debiti verso banche	1.109.223	(65.461)	1.043.762	53.713	990.049

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso altri finanziatori	1.860	(1.860)	-	-	-
Debiti verso fornitori	683.192	(93.375)	589.817	589.817	-
Debiti tributari	52.162	(3.442)	48.720	48.720	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	150.060	21.509	171.569	171.569	-
Altri debiti	243.377	295.049	538.426	326.251	212.175
Totale debiti	3.078.656	148.782	3.227.438	2.025.214	1.202.224

Debiti verso banche

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

Voce	Debiti per finanziamenti a lungo termine	Totale
Mutui bancari	1.043.762	1.043.762

Si fornisce di seguito il dettaglio contabile dei debiti verso banche nonché quello relativo a tutte le altre voci di debito presenti in bilancio:

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>debiti verso soci per finanziamenti</i>									
	Soci conto finanziamento fruttifero	838.782	19.391	-	-	23.029	835.144	3.638-	-
	Totale	838.782	19.391	-	-	23.029	835.144	3.638-	
<i>debiti verso banche</i>									
	Mutuo Credito Artigiano LR 21/03	10.981	-	-	-	7.309	3.672	7.309-	67-
	Mutuo Finlombarda Fondo Rotazione LR 21/03	24.358	-	-	-	16.234	8.124	16.234-	67-
	Mutuo Banca di Cred.Coop. Cernusco S/N	1.073.884	-	-	-	41.918	1.031.966	41.918-	4-
	Totale	1.109.223	-	-	-	65.461	1.043.762	65.461-	
<i>debiti verso altri finanziatori</i>									
	Altri debiti	1.860	-	-	-	1.860	-	1.860-	100-
	Totale	1.860	-	-	-	1.860	-	1.860-	
<i>debiti verso fornitori</i>									
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	317.359	282.886	-	-	304.285	295.960	21.399-	7-
	Note credito da ricevere da fornit. terzi	-	-	-	-	388	388-	388-	-
	Fornitori terzi Italia	365.832	2.505.531	-	-	2.577.118	294.245	71.587-	20-
	Totale	683.191	2.788.417	-	-	2.881.791	589.817	93.374-	

<i>debiti tributari</i>									
Iva su acquisti	-	665	-	-	-	665	665	-	-
Iva su vendite	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Erario c /liquidazione Iva	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Erario c/Irpef dipendenti e co.co. co.	44.484	149.171	-	-	153.066	40.589	3.895-	9-	-
Erario c/Irpef su lav. auton.	2.514	22.281	-	-	22.565	2.230	284-	11-	-
Erario c/ritenute su prestito soci	4.198	4.294	-	-	4.208	4.284	86	2	-
Erario c/imposte sostitutive su TFR	967	4.889	-	-	4.903	953	14-	1-	-
Arrotondamento	-	-	-	-	-	1-	1-	-	-
Totale	52.163	181.300	-	-	184.742	48.720	3.443-		
<i>debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i>									
INPS	146.044	901.921	-	-	877.034	170.931	24.887	17	-
INPS co.co.co.	783	10.299	-	-	10.443	639	144-	18-	-
INAIL dipendenti /collaboratori	3.233	-	-	3.233	-	-	3.233-	100-	-
Coopersalute	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrotondamento	-	-	-	-	-	1-	1-	-	-
Totale	150.060	912.220	-	3.233	887.477	171.569	21.509		
<i>altri debiti</i>									
Personale co.co. co.	4.642	62.955	-	-	63.818	3.779	863-	19-	-
Debiti diversi verso terzi	11.937	415.669	-	-	144.062	283.544	271.607	2.275	-
Debiti v/emittenti carte di credito	655	12.943	-	-	12.965	633	22-	3-	-
Soci volontari c /versamenti	2.000	20.834	-	-	20.334	2.500	500	25	-
Anticipo da educatori	8.472	15.311	-	-	18.295	5.488	2.984-	35-	-
Debito verso assicurazioni Generali	2.862	4.154	-	-	2.862	4.154	1.292	45	-
Debito/credito v /condominio V. Polvani	2.777	2.345	-	-	1.766	3.356	579	21	-
Debito v /Parrocchia S. Cecilia Colombara	-	16.000	-	-	16.000	-	-	-	-
Personale c /retribuzioni	210.033	2.569.476	-	-	2.544.536	234.973	24.940	12	-
Arrotondamento	-	-	-	-	-	1-	1-	-	-
Totale	243.378	3.119.687	-	-	2.824.638	538.426	295.048		

Suddivisione dei debiti per area geografica

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

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	-	-	835.144	835.144
Debiti verso banche	1.043.762	1.043.762	-	1.043.762
Debiti verso fornitori	-	-	589.817	589.817
Debiti tributari	-	-	48.720	48.720
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	171.569	171.569
Altri debiti	-	-	538.426	538.426
Totale debiti	1.043.762	1.043.762	2.183.676	3.227.438

Il mutuo verso il Credito Valtellinese e Finlombarda è assistito da garanzia ipotecaria per la somma di euro 374.400 su un immobile di proprietà della cooperativa sito nel comune di Zinasco.

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.

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 838.782 in linea di capitale ed interessi. Nel corso dell'esercizio il debito si è incrementato per euro 19.391, importo che corrisponde a nuovi finanziamenti per euro 7.200 ed all'accantonamento degli interessi passivi di competenza dell'esercizio per la differenza. I suddetti finanziamenti sono volti al sostegno della attività corrente della Cooperativa.

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

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

-L'ammontare complessivo del finanziamento soci è pari al 54,11% del Patrimonio netto della Cooperativa;

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

Si precisa che ai soci è stato riconosciuto, per l'esercizio in esame, un tasso di interesse annuo lordo del 2,00%, come da delibera dell'Assemblea dei Soci del 13/12/2017. Il saldo del debito verso i soci finanziatori al 31/12/2018 ammonta ad euro 835.144.

Ratei e risconti passivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	167.654	20.254	187.908
Risconti passivi	249.410	1.367	250.777
Totale ratei e risconti passivi	417.064	21.621	438.685

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Ratei passivi	187.907
	Risconti passivi	163.622
	Risconto Passivo donazioni Girandola	87.156
	Totale	438.685

I ratei e risconti passivi sono così dettagliati:

- Ratei passivi per oneri differiti del personale: euro 187.781;
- Risconti passivi per contributi/liberalità incassati non di competenza 2018: euro 155.519;
- Risconti passivi per fatture anticipate: euro 8.104;
- Risconti passivi donazioni Progetto Girandola: euro 87.156.

Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

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

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

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

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

Valore della produzione

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

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

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

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

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

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

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

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

Area geografica	Valore esercizio corrente
Piemonte	115.400
Lombardia	5.802.615
Totale	5.918.015

Si espone di seguito il dettaglio delle voci costituenti ricavi ed altri proventi:

Voce	Descrizione	Dettaglio	2018	Variaz. assoluta	Variaz. %
1)	<i>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>				
		Prestazioni di servizi	5.918.015	5.918.015	-
		Totale	5.918.015	5.918.015	
	<i>Contributi in conto esercizio</i>				
		Contributi	365.788	365.788	-

Totale	365.788	365.788	
<i>Ricavi e proventi diversi</i>			
Affitti attivi	6.900	6.900	-
Sopravvenienze attive da gestione ordin.	32.935	32.935	-
Arrotondamenti attivi diversi	5.269	5.269	-
Altri ricavi e proventi imponibili	116.808	116.808	-
Differenza di arrotondamento all' EURO	1	1	-
Plusvalenze da alienazione cespiti	5	5	-
Totale	161.918	161.918	

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	7.192
Altri	24.477
Totale	31.669

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

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

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

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

Nel Conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte attive o passive, in quanto la Cooperativa è esente dal pagamento dell'Ires, trattandosi di Cooperativa di Produzione e lavoro con i requisiti sopra indicati previsti dalla Legge, requisiti di cui si fornisce dettaglio nella seguente tabella:

Descrizione	Parziale	Totale
Costi per il personale	3.685.266	
(A) Totale Costi per il personale		3.685.266
Costi complessivi dell'esercizio	6.339.418	
A dedurre voce B.6	- 230.241	
A dedurre voce B.9	- 3.685.266	
(B) Totale costi rettificato		2.423.911
(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 punto precedente.

Nota integrativa, rendiconto finanziario

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

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

Nota integrativa, altre informazioni

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

Dati sull'occupazione

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

	Numero medio
Impiegati	164
Operai	2
Totale Dipendenti	166

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

	Amministratori
Compensi	10.552

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 31.12.2017 la cooperativa aveva emesso 371 azioni del valore nominale di € 250,00.

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

Nel corso dello stesso anno ha visto una diminuzione di euro 8.250 pari n. 33 azioni del valore nominale di € 250,00.

Si da evidenza che al 31.12.2018 la cooperativa aveva emesso 388 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 31/12/2018 sono in essere le seguenti polizze:

- una polizza Zurich a favore del Comune di Milano, a garanzia della corretta gestione del servizio di Affidamento Familiare, in partenariato con altre cooperative nell'ambito del Lotto A per € 18.060;
- una polizza Generali a garanzia dell'adeguata gestione del servizio di assistenza scolastica in regime di accreditamento a favore di un istituto comprensivo di Milano per euro 6.453;
- una polizza Generali a garanzia dell'attuazione del bando "Segretariato Sociale - Lotto 1" di euro 32.771;
- una polizza fidejussoria stipulata nel corso del 2011 con la Banca di Credito Cooperativo di Cernusco sul Naviglio a favore dell'amministrazione comunale di Cernusco sul Naviglio relativamente alla realizzazione del progetto "La girandola" nello specifico per € 100.000, a garanzia dell'esecuzione da parte di Comin dei servizi socio assistenziali previsti nell'unità di offerta per il convenzionamento con il Comune (Comunità educativa minori, comunità di famiglie accoglienti minori in stato di bisogno e servizio di housing sociale).
- una polizza Generali a garanzia dell'attuazione del servizio di spazio neutro per il Comune di Pavia di euro 9.514;
- una polizza Generali a favore di Azienda Ser.Co.P., a garanzia di un appalto, al quale la Cooperativa ha partecipato in ATI con altre quattro cooperative sociali. La cauzione prestata ammonta ad euro 417.621;
- una polizza Generali a favore di Azienda Ser.Co.P., a garanzia di un appalto, per la gestione del servizio di spazio neutro. La cauzione prestata ammonta ad euro 11.991.

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

- struttura residenziale, sede di una comunità familiare, sita nel comune di Marcallo con Casone;
- struttura residenziale, sede di una comunità familiare, sita nel comune di Vignate.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare

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

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

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

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

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

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

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

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

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

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

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

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

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

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

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

Informazioni relative alle cooperative

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

La cooperativa Comin, Cooperativa Sociale e di Produzione e Lavoro, a mutualità prevalente di diritto, 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 da/verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
3.A.1-ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.445.721	-	-	ININFLUENTE
3.B.6-per materie prime, sussidiarie, consumo e merci	230.241	-	-	ININFLUENTE
3.B.7-per servizi	2.112.642	49.614	2,34%-	ININFLUENTE
3.B.9-per il personale	3.685.266	3.189.347	86,54%	SI

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

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

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

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

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

--	--	--	--

Voce di costo	Valore a bilancio	Di cui da soci	% riferibile ai soci
B.9 Lavoro dipendente	3.685.266	3.189.347	86,54%
B.7 Costi per servizi	2.112.642	49.614	2,34%
Totale	5.797.908	3.189.347	55,00%

Informazioni sulla mutualità:

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

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

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

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

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

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

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

CONTRIBUTI RICEVUTI

Data incasso	Ente erogatore	Importo in euro	Causale contributo
23/02/2018	Comune di Milano	7.676	Fondo Sociale Regionale L.1/86
21/05/2018	Comune di Milano	10.000	Contributo per sostegno attività di volontariato presso CDT Certosa e Turro.
31/05/2018	F.ne Cariplo	6.754	Quota di contributo su progetto "Welfare Magentino Comunità Possibile" in partnership con Comune di Magenta.
08/08/2018	Consorzio Sociale Pavese	1.569	Fondo Sociale Regionale L.1/86
18/10/2018	F.ne Cariplo	5.363	Quota di contributo su progetto "Texere" in partnership con Comune di Rozzano.
30/11/2018	F.ne Cariplo	11.830	Contributo su Progetto Pugili di quartiere in partnership con ASD Boxe Island.

18/12/2018	F.ne Cariplo.	1.400	Quota di contributo su progetto "Tempo possibile POR" in partnership con Comune di Magenta.
18/12/2018	F.ne Cariplo.	8.029	Quota di contributo su progetto "Tempo possibile POR" in partnership con Comune di Magenta.
TOTALE CONTRIBUTI		52.622	

VANTAGGI ECONOMICI RELATIVI A BENI IN USO

L.go fratelli Cervi 1 - Milano (MI)					Titolo di utilizzo: Concessione in uso				
MQ	Tipologia	Val. medio Mq Omi	Valore mensile	Data inizio disponibilità immobile	Mesi	Valorizzazione	Quota di concessione pagata al mese	Valorizzazione del vantaggio economico	
45	Negozio	8,90	400,50	05/04/2018	9	3.605	-	3.605	
5	cantina	7,75	38,75	05/04/2018	9	349	-	349	

Ente concedente: Comune di Milano

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI - secondo semestre 2018

Anfiteatro Martesana - Milano (MI)					Titolo di utilizzo: Concessione in uso				
MQ	Tipologia	Val. medio Mq Omi	Valore mensile	Data inizio disponibilità immobile	Data fine disponibilità immobile	Mesi	Valorizzazione	Quota di concessione pagata al mese	Valorizzazione del vantaggio economico
200	Laboratorio	6,10	1.220,00	01/01/2018	07/09/2018	8	9.760	3.252	6.508

Ente concedente: Comune di Milano

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI - secondo semestre 2018

Appartamenti presso Condom. solidale Pane e Rose Via Bachelet n° 7 - Cernusco sul Naviglio (MI)					Titolo di utilizzo: Concessione in uso				
MQ	Tipologia	Val. medio Mq Omi	Valore mensile	Data inizio disponibilità immobile	Mesi	Valorizzazione	Quota di concessione pagata al mese	Valorizzazione del vantaggio economico	
480	Appartamenti	7,75	3.720,00	13/02/2018	11,5	42.780	-	42.780	

Ente concedente: Comune di Cernusco sul Naviglio

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI - secondo semestre 2018

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

Ente concedente: Comune di Cernusco sul Naviglio

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI - secondo semestre 2018

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

MQ	Tipologia	Val. medio Mq Omi	Valore mensile	Data inizio disponibilità immobile	Mesi	Valorizzazione	Quota di concessione pagata al mese	Valorizzazione del vantaggio economico
150	Appartamento	5,10	765,00	01/01/2018	12	9.180	-	9.180
<i>Ente concedente: Comune di Milano</i>								
<i>Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI - secondo semestre 2018</i>						TOTALE ECONOMICI	VANTAGGI	90.261

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio pari ad euro 75.043:

euro 22.513, pari al 30%, alla riserva legale;

euro 2.251, pari al 3%, a fondo mutualistico;

euro 50.279, pari al residuo, a Riserva Indivisibile ex art. 12 l. 904/77.

Nota integrativa, parte finale

RELAZIONE SOCIALE ESERCIZIO 2018

ALCUNE CONSIDERAZIONI

Prosecuzione nel processo di riorganizzazione dei servizi centrali

Tra gli eventi importanti nell'anno 2018, in continuità con l'anno 2017 sottolineiamo il lavoro di ripensamento organizzativo della cooperativa rispetto alla riorganizzazione dei Servizi Centrali, è un percorso virtuoso che deve essere perfezionato e messo a regime; in particolare ci sembra utile definire le forme di coordinamento interno e di integrazione tra le diverse aree gestionali.

I "gruppi ad hoc" sono diventati ormai strumento necessario per il funzionamento della nostra cooperativa in particolare per quanto riguarda lo sviluppo del pensiero e dell'identità pedagogica dei nostri servizi oltre alla salvaguardia delle metodologie educative in particolare nei momenti di avvio di nuovi servizi. Ai gruppi ad hoc storici (affido e comunità) si è affiancato anche quello sulla disabilità e si sta procedendo alla costituzione di un nuovo gruppo ad hoc "domiciliarità".

Ruolo delle UT

Si è via via rinforzato, in maniera importante, il ruolo delle Unità Territoriali, come luogo in cui costruire la presenza nei territori e governare lo sviluppo della cooperativa. E' significativo il fatto che in ogni territorio si siano connotate in maniera specifica le priorità degli obiettivi di sviluppo della cooperativa. Rimane comunque compito importante affinare il lavoro delle ut e in particolare le modalità di integrazione tra le diverse unità territoriali e tra di esse e il Cda, con le aree gestionali e i gruppi ad hoc.

Riforma del terzo settore

Negli ultimi anni ha preso forma e vita la Riforma del Terzo Settore, che ci coinvolge da vicino sia sul piano pratico (quando progressivamente verranno emanati i decreti attuativi della riforma) sia su quello più politico visto che viene ridisegnato, nel contenuto e nella forma, il confine del nostro agire.

In ottemperanza a quanto prevede la riforma, a luglio del 2018 abbiamo effettuato le modifiche al nostro Statuto, consistenti principalmente nel cambiamento della Ragione Sociale (ufficialmente non siamo definiti più come ONLUS per effetto dell'abrogazione della legge che le istituì) e soprattutto al riordino di scopo e oggetto, sulla base delle attività di interesse generale che possiamo perseguire. Seguiamo gli sviluppi normativi e di scenario in stretto collegamento con i nostri consulenti (commercialista, avvocato, consulente del lavoro) e con gli organismi rappresentativi (CNCA e Confcooperative prima di tutto)

Sociogramma

Si è consolidata l'alleanza e la collaborazione con un gruppo ristretto di cooperative sociali con le quali ci sembra possibile trovare linee di lavoro comuni. E' sicuramente più significativa, a questo proposito, la crescita di forti collaborazioni con soggetti di natura diversa con i quali si sta costruendo davvero una storia comune: L' Associazione La carovana, l'ASD Muoviti, ultimamente la Cooperativa B-Cam. Queste collaborazioni risultano particolari e diverse e dovremmo interrogarci sull'opportunità di prevederne una formalizzazione che definisca le forme di questo sviluppo comune.

L'uso di uno strumento importante quale il sociogramma ci consente di valutare l'efficacia e la condivisione nelle collaborazioni in atto nei diversi territori oltre che di monitorare i cambiamenti avvenuti.

Ci sembra importante segnalare il consolidamento del nostro ruolo di catalizzatore di molte realtà impegnate a costruire opportunità di coesione sociale nella zona 2 di Milano.

Diventa altresì sempre più frequente essere interlocutori di famiglie nel loro tentativo di sviluppare esperienze di accoglienza familiare o di abitare condiviso e solidale. Citiamo tra le altre l'esperienza con l'Associazione Amerete e il Consorzio di cooperative edilizie CCL. a Corte Stella.

Tra le valutazioni possibili, condividiamo le seguenti osservazioni:

nell'ambito della coesione, Comin ha sviluppato in modo "spinto" la sua vocazione soprattutto con tre filoni di intervento:

- a- catalizzare associazioni e cittadini dei territori in cui siamo radicati e favorire la costruzione di cittadinanza attiva e di legami sociali in cui il ruolo degli operatori è leggero e la funzione svolta è quella di "facilitazione". Rientra in questa logica anche la gestione di alcuni luoghi, a disposizione dei cittadini più che ad uso esclusivo delle nostre attività;
- b- progettazione e realizzazione di interventi finalizzati al contrasto della povertà (materiale ed educativa) e dell'esclusione sociale attraverso l'ampio coinvolgimento dell'associazionismo e dei cittadini nella logica di implementare reti informali di cura.
- c- collaborare con il mondo profit (per esempio con HUG per la gestione dello spazio WeMi di via Venini a Milano) e realizzare eventi di carattere artistico aperti al pubblico (con particolare riferimento ad Artemadia), sicuramente inquadrati nella nostra mission educativa ma non necessariamente in modo diretto.

Abbiamo avviato a Vignate la comunità familiare "Le Orchidee", rivolta a bambini 0-10 anni e nata grazie all'incontro con la famiglia di Mariella e Simone.

Altri corposi progetti sono in fase di studio di fattibilità, anche con una fase di gestazione lunga che deriva sia dalla complessità della rete di soggetti che partecipano, sia dalla necessità di programmare l'impegno finanziario necessario. Ci si riferisce al sistema di accoglienza tra Carugo e Besana (comunità familiare di pronta accoglienza 0-5 + rete di famiglie accoglienti e una comunità 3-12), in collaborazione con Fondazione Terres des Hommes. Inoltre sempre nello stesso territorio (a Giussano) si sta progettando una comunità per adolescenti in collaborazione con Coop. Diapason.

Vogliamo ricordare la fase di chiusura della Piroga che terminerà la propria attività nell'estate 2019, con il prezioso lavoro di accompagnamento alla conclusione dei percorsi comunitari dei minori accolti e lo studio di fattibilità dell'apertura della comunità diurna Piroga 2. La storia continua in forme nuove.

Un approfondimento merita anche il lavoro sempre più importante a Milano, di integrazione al Servizio Sociale Pubblico: Gruppo Indagini, Giunco (servizio specialistico per il maltrattamento e la grave conflittualità), Integrazione al Segretariato e alla Tutela, Pronto Intervento Minori, Integrazione dei progetti REI/RdC e Affidato sono i fronti su cui collaboriamo con il Comune di Milano. L'ottica di integrazione ci porta a collaborare e a non sostituirci in questa funzione che deve rimanere pubblica; la conoscenza sempre più approfondita delle strutture pubbliche ci fa vivere alcune significative contraddizioni sui carichi di lavoro, ma ci rafforza sulla valorizzazione delle competenze che permette la partecipazione democratica alla vita della cooperativa e alla definizione delle politiche del Servizio. E' attraverso questi servizi che si è soprattutto realizzata l'apertura di Comin a professioni/competenze diverse da quella educativa, visto che ora c'è una équipe stabile di circa 20 assistenti sociali.

Sul versante dell'educativa domiciliare e scolastica si registrano importanti conferme: l'appalto SERCOP nel Rhodense, importante per qualità, fatturato e numero di soci; il rinnovo dell'accreditamento a Milano (domiciliare e scolastica), un ulteriore sviluppo del servizio di assistenza scolastica Milanese che vede anche qualche miglioramento sul piano economico.

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 31/12/2018 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Il Presidente del CdA
Emanuele Bana