

VERBALE ASSEMBLEA ORDINARIA SOCI DEL 28/05/2015

Il giorno 28 maggio 2015 alle ore 20,30 presso la sede di via E. Fonseca Pimentel n. 5, a Milano seguito di regolare convocazione si è riunita in prima convocazione l'assemblea ordinaria dei soci per discutere e deliberare sul seguente Ordine del Giorno:

- 1. Approvazione Bilancio al 31/12/2014**
- 2. Contabilità analitica al 31 dicembre 2014**
- 3. Approvazione Bilancio Sociale**
- 4. Comunicazione su attività Quarantennale**
- 5. Progetto Grifo: aggiornamenti e decisioni conseguenti**
- 6. Varie ed eventuali**

Sono presenti 39 soci di cui 26 in proprio e 13 per delega su 210. Gli aventi diritto al voto sono 36. E' presente il Presidente Bana, il vice-presidente Figini, il consigliere Di Dio oltre ai seguenti soci in proprio: Bassani, Bramani, Bruschi, Brusco, Costa, Cappellini G., Ciceri, Daga, Dragoni, Fenizia, Mandrini, Marchesini, Mobiglia, Orrico, Paleari, Panduro, Pippa, Quaglia, Salvi, Schettino, Sekara, Sottocorno, Varisco B. e per delega i soci: Busani, Canclini, Desuò, Dones, Plangeri, Santambrogio Gianluigi, Mauri, Favaro, Santambrogio Matteo, Tenconi, Spino, Vavassori, Zanoletti.

Assume la presidenza dell'Assemblea il Presidente del C.d.A. Emanuele Bana, che chiama a fungere da segretario la signora Marco Paleari, che accetta.

Punto 1: Il presidente apre l'assemblea con un saluto, successivamente dà la parola a Figini che illustra il Bilancio al 31/12/2014 e risponde alle domande dei soci. Dopo ampia discussione, l'assemblea vota l'approvazione del bilancio così come presentato e delibera la copertura della perdita di esercizio pari ad euro 58.541,74 tramite l'utilizzo del fondo di riserva indivisibile, ex art. 12, Legge n. 904/1977. Favorevoli 34 contrari 2.

Punto 2: Il vice-presidente Figini spiega la contabilità analitica al 31/12/14. Salvi commenta i risultati dell'UT Milano. Costa e Figini commentano i risultati dell'UT Ovest. Figini evidenzia la grossa perdita della comunità di Pavia annunciando la chiusura nell'anno. Brusco illustra l'andamento dei servizi gestiti presso la struttura de "La filanda". L'assemblea approva con parere unanime.

Punto 3: Il socio Paleari illustra il Bilancio Sociale che, dopo ampio confronto, viene approvato all'unanimità.

Punto 4: Il Presidente Bana illustra le iniziative per il quarantennale invitando tutti i soci a coordinarsi con il socio Velardi rispetto alle varie iniziative proposte per poterle diffondere e pubblicizzare. Bana illustra il convegno sul lavoro educativo, svoltosi il 27

maggio 2015 presso la sala Alessi. Comunica inoltre altre iniziative legate alla celebrazione del quarantennale.

Punto 5: il Vice-Presidente Figini comunica che, su decisione del C.d.A., verrà convocata per il giorno 7 Luglio 2015 un'assemblea per discutere e deliberare sul progetto Grifo.

Punto 6: Il Vice-Presidente Figini comunica la decisione del C.d.A. di invitare tutti i referenti dei servizi della cooperativa a contattare l'ufficio amministrativo per effettuare un approfondito controllo economico di ciascun servizio.

Non essendoci altro da deliberare il Presidente chiude la seduta alle ore 23.35 previa lettura ed unanime approvazione del presente verbale che viene sottoscritto da

Il Presidente

Il Segretario

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.

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

* * *

Relazione sulla gestione

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31/12/2014 REDATTO IN FORMA ORDINARIA

Il bilancio di esercizio si chiude con una perdita di esercizio pari ad €58.541,74.

Uno degli aspetti più significativi che ha caratterizzato anche il 2014, in continuità con gli anni pregressi, è stato quello di conciliare l'esigenza di mantenere un buon livello di qualità nel lavoro e nei servizi forniti con la progressiva riduzione dei fondi messi a disposizione da parte degli enti locali.

Nel corso del 2014 si è maggiormente consolidato, a Cernusco sul Naviglio, il progetto di coesione sociale denominato "La Filanda" avviato, con altri partner, sul finire dell'anno 2013. Lo scopo di questo nuovo intervento è quello di proporre iniziative culturali e di socializzazione per le famiglie.

Ritenendo prioritaria della crescita del pensiero pedagogico specifico di ogni intervento, nel corso dell'anno, si è consolidata l'attività dell' Unità Formativa, soprattutto attraverso l'organizzazione di numerose proposte formative rivolte agli operatori.

Il 2014 ha visto la conclusione di un progetto di Welfare Aziendale finanziato da Regione Lombardia denominato "La tata di Peter".

INDICATORI DEGLI ASPETTI PATRIMONIALE, ECONOMICO E FINANZIARIO

Aspetto patrimoniale

Analizzando la struttura patrimoniale della cooperativa è possibile valutarne alcune caratteristiche in termini di:

Ø **solidità e flessibilità patrimoniale** Sotto questo punto di vista la struttura patrimoniale è solida. Al fine dell'analisi della flessibilità patrimoniale è utile prendere in considerazione l'indice di elasticità degli impieghi, dato dal rapporto tra l'attivo circolante e il totale dell'attivo, pari a 38,45% tale indice registra un incremento rispetto a quello relativo all'esercizio precedente.

Per contro l'indice di rigidità degli impieghi segna un decremento rispetto al 2013 ed è pari a 59,64% . A tale proposito si segnala che la cooperativa nel 2014 in attuazione del principio contabile n° 16 dell'Organismo Italiano di Contabilità si è provveduto ad effettuare una diversa riclassificazione dell'immobile di Via Golfo degli Aranci n° 16, iscrivendolo nell'attivo circolante tra le rimanenze essendo un'ex sede operativa destinata alla vendita.

Per quanto concerne l'analisi relativa alla composizione delle fonti di finanziamento si ha la possibilità di valutare il grado di indebitamento dell'azienda e l'incidenza dei diversi gruppi di passività in relazione al totale delle fonti; l'indice di incidenza dei debiti a breve termine (cioè con scadenza entro i dodici mesi successivi) è pari a 33,78%, l'incidenza dei debiti a medio e lungo termine è pari a 28,32% mentre l'indice di incidenza del capitale proprio è del 21.03% che stabilisce il grado di capitalizzazione aziendale, cioè la capacità dell'azienda di finanziarsi con capitale proprio.

Ø **liquidità** (ovvero la capacità della cooperativa di far fronte alle obbligazioni in scadenza senza andare a compromettere la situazione economica).

Il calcolo del quoziente di liquidità ovvero il rapporto tra l'attivo circolante (cioè denaro in cassa, in banca ed i crediti esigibili nel corso dell'esercizio successivo) ed il passivo a breve dà un risultato pari a 1.55% questo evidenzia la capacità della cooperativa di far fronte ai debiti a breve scadenza utilizzando le disponibilità a breve, in buona sostanza una gestione della liquidità sufficiente ad assicurare l'adempimento di tutte le obbligazioni in scadenza nel breve termine (rate di mutuo in scadenza e debiti verso fornitori e debiti verso erario).

Aspetto economico reddituale

Valutare l'aspetto reddituale della cooperativa significa analizzare la sua capacità di generare reddito nel corso dell'esercizio, nello svolgimento della sua attività tipica e non.

Tutto ciò consente quindi di calcolare la redditività complessiva del patrimonio netto, rappresentato dalle quote sociali sottoscritte e versate dai soci oltre che dalle riserve di utili; per l'esercizio 2014 è pari a (5,32%) che migliora leggermente rispetto al valore dello stesso indice per il 2013 essendo chiuso, l'esercizio 2014, con una perdita di importo inferiore rispetto a quella dell'esercizio precedente. Un altro indice significativo per analizzare la situazione economica della cooperativa è quello che evidenzia la redditività operativa (ovvero strettamente connessa con l'attività tipica), rispetto al patrimonio netto. Nel 2014 l'indice è pari allo 0.82%, registrando un contenuto aumento rispetto al 2013.

Occorre precisare che la redditività della cooperativa è anche influenzata, come in ogni esercizio, dai contributi in conto esercizio stanziati annualmente dai vari Enti locali.

INFORMAZIONI RELATIVE AI RISCHI E ALLE INCERTEZZE AI SENSI DELL'ART.

1. **Rischio di mercato:** la cooperativa opera in un contesto economico influenzato dai tagli alla spesa sociale da parte degli enti pubblici, nostri principali committenti, e da una diversa organizzazione dei piani di intervento; di conseguenza la cooperativa sta attuando un processo di adeguamento nell'offrire i propri servizi, favorendo lo sviluppo degli interventi che risultano di prioritario interesse. La cooperativa ha consolidato la gestione di servizi che prevedono l'assunzione del costo da parte degli stessi fruitori privati.
2. **Rischio di credito:** il rischio di credito non è rilevante in quanto la cooperativa opera principalmente con enti pubblici;
3. **Rischio di liquidità:** gli strumenti di cui la cooperativa si è dotata per gestire il rischio di liquidità sono costituiti dalla possibilità di accedere a diverse e diversificate linee di credito e di utilizzare forme di finanziamento da parte dei soci così come previsto dalla Legge n° 127 del 17/02/1971 e successive modificazioni;
4. **Rischi connessi ai tassi di interesse e su strumenti finanziari di copertura:** la cooperativa detiene attività e passività in parte sensibili alle variazioni dei tassi di interesse. Per quanto concerne il prestito soci si è minimizzato il rischio attraverso l'applicazione di un tasso fisso sottoposto annualmente a delibera assembleare.

Per tutte le altre forme di finanziamento a tasso variabile non sono attualmente utilizzati strumenti derivati, ma si è tuttavia contenuto il rischio attraverso la negoziazione iniziale a tassi agevolati, in ragione della natura sociale dell'intervento.

INFORMATIVA SUL PERSONALE, L'AMBIENTE E LA SICUREZZA

1. **Informativa sul personale:** Nel corso dell'esercizio si sono registrati due infortuni sul lavoro di modesta entità senza tuttavia aver comportato un danno permanente ai lavoratori coinvolti; non si segnalano altri eventi significativi.
2. **Informativa sull'ambiente e la sicurezza** Ai sensi dell'art. 2428 comma 2 si segnala che la cooperativa svolge la propria attività nel rispetto delle disposizioni in materia di ambiente e di igiene e sicurezza sul posto di lavoro. Nel corso dell'esercizio non si sono realizzati eventi che abbiano causato danni all'ambiente.

ATTIVITA' DI RICERCA E SVILUPPO

La nostra cooperativa nel corso del 2014 non ha effettuato investimenti in attività di ricerca e sviluppo.

NUMERO E VALORE NOMINALE DELLE AZIONI

Si da evidenza che al 31.12.2013 la società aveva emesso n. 358 azioni del valore nominale di euro 250,00 cadauna; nel corso dell'esercizio 2014 sono state emesse n. 24 azioni del valore nominale di

euro 250,00 cadauna, e si sono registrati recessi di soci per un importo complessivo pari a n. 24 azioni del valore nominale di euro 250,00; si dà atto che al 31.12.2014 la Cooperativa aveva emesso 358 azioni del valore nominale di €250,00.

DOCUMENTO PROGRAMMATICO SULLA SICUREZZA

Ai sensi dell'allegato B, punto 26, del D.Lgs. n. 196/2003 recante Codice in materia di protezione dei dati personali, si dà atto che la Società si è adeguata alle misure in materia di protezione dei dati personali, alla luce delle disposizioni introdotte dal D.Lgs. n. 196/2003 secondo i termini e le modalità ivi indicate. In particolare segnalano che il Documento Programmatico sulla Sicurezza, depositato presso la sede sociale e liberamente consultabile, è stato redatto nei tempi di legge.

ELENCO SEDI SECONDARIE

Ai sensi dell'art. 2428 c.c. si elencano le sedi secondarie della cooperativa:

Via Polvani n° 5 - Milano

Via Isonzo n° 2 - Giussano

Via Ferrari n° 1 - Zinasco (Pv)

Via Negri n° 27 - Zinasco (Pv)

Via Briantea n° 23 – Cernusco sul Naviglio

DESTINAZIONE RISULTATO

Il bilancio di esercizio si chiude con una perdita di bilancio pari ad €58.541,74 e si propone la copertura della stessa secondo il prospetto sottostante:

Utilizzo Riserva Indivisibile ex art. 12 legge n. 904/1977	(58.541,74)
--	-------------

Per il Consiglio di amministrazione

Emanuele Bana

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.

Per il Consiglio di Amministrazione

Emanuele Bana

COMIN COOPERATIVA SOCIALE DI SOLIDARIETA' ONLUS

Sede in VIA ELEONORA PIMENTEL FONSECA N. 9 20127 MILANO

Codice Fiscale 02340750153 - Numero Rea MI Mi-91332

P.I.: 02340750153

Capitale Sociale Euro 89.500

Forma giuridica: Società. Coop. A resp. Limitata

Settore di attività prevalente (ATECO): 87.9

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

Bilancio al 31-12-2014

Gli importi presenti sono espressi in Euro

Stato Patrimoniale

	31-12-2014	31-12-2013
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	4.561	4.011
Parte da richiamare	-	465
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	4.561	4.476
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	0	200
2) costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	-	-
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	-	-
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	-	-
5) avviamento	-	-
6) immobilizzazioni in corso e acconti	-	-
7) altre	791.919	848.686
Totale immobilizzazioni immateriali	791.919	848.886
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.392.578	2.446.877
2) impianti e macchinario	2.128	1.295
3) attrezzature industriali e commerciali	4.086	2.934
4) altri beni	68.978	106.730
5) immobilizzazioni in corso e acconti.	-	-
Totale immobilizzazioni materiali	2.467.770	2.557.836
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	-	-
b) imprese collegate	-	-
c) imprese controllanti	-	-
d) altre imprese	53	53
Totale partecipazioni	53	53
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese controllate	-	-
b) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese collegate	-	-
c) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso controllanti	-	-
d) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	27.231	17.258
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso altri	27230.73	17310.63
Totale crediti	27230.73	17310.63
3) altri titoli	-	-
4) azioni proprie		
4) azioni proprie	-	-
azioni proprie, valore nominale complessivo	-	-

Totale immobilizzazioni finanziarie	-	-
Totale immobilizzazioni (B)	3.286.973	3.424.033
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	-	-
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	-	-
3) lavori in corso su ordinazione	-	-
4) prodotti finiti e merci	27.998	-
5) acconti	-	-
Totale rimanenze	27.998	-
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.682.853	1.762.016
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso clienti	1.682.853	1.762.016
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese controllate	-	-
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese collegate	-	-
4) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso controllanti	-	-
4-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	23.386	15.854
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti tributari	23.386	15.854
4-ter) imposte anticipate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale imposte anticipate	-	-
5) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	186.904	185.425
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso altri	186.904	185.425
Totale crediti	1.893.143	1.963.295
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
1) partecipazioni in imprese controllate	-	-
2) partecipazioni in imprese collegate	-	-
3) partecipazioni in imprese controllanti	-	-
4) altre partecipazioni	-	-
5) azioni proprie		
5) azioni proprie	-	-
azioni proprie, valore nominale complessivo	-	-
6) altri titoli.	-	-
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	-	-
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	187.961	130.009
2) assegni	-	-
3) danaro e valori in cassa	10.009	4.770
Totale disponibilità liquide	197.970	134.779
Totale attivo circolante (C)	2.119.111	2.098.074

D) Ratei e risconti		
Ratei e risconti attivi	100.960	202.962
Disaggio su prestiti	-	-
Totale ratei e risconti (D)	100.960	202.962
Totale attivo	5.511.605	5.729.545
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	89.500	89.500
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	-	-
III - Riserve di rivalutazione	-	-
IV - Riserva legale	343.724	343.724
V - Riserve statutarie	-	-
VI - Riserva per azioni proprie in portafoglio	-	-
VII - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria o facoltativa	784.141	-
Riserva per acquisto azioni proprie	-	-
Riserva da deroghe ex art. 2423 Cod. Civ	-	-
Riserva azioni (quote) della società controllante	-	-
Riserva non distribuibile da rivalutazione delle partecipazioni	-	-
Versamenti in conto aumento di capitale	-	-
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	-	-
Versamenti in conto capitale	-	-
Versamenti a copertura perdite	-	-
Riserva da riduzione capitale sociale	-	-
Riserva avanzo di fusione	-	-
Riserva per utili su cambi	-	-
Varie altre riserve	784.141	965.460
Totale altre riserve	784.141	965.460
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(58.542)	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio		
Utile (perdita) dell'esercizio	(58.542)	(77.403)
Copertura parziale perdita d'esercizio	-	-
Utile (perdita) residua	(58.542)	-
Totale patrimonio netto	1.158.823	1.321.281
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	-	-
2) per imposte, anche differite	-	-
3) altri	8.000	8.000
Totale fondi per rischi ed oneri	8.000	8.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	398.666	402.708
D) Debiti		
1) obbligazioni		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale obbligazioni	-	-
2) obbligazioni convertibili		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale obbligazioni convertibili	-	-
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	880.873	867.910
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso soci per finanziamenti	880.873	867.910
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	84.818	93.038
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.561.412	1.637.174

Totale debiti verso banche	1.646.230	1.730.212
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso altri finanziatori	-	-
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	90	100
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale acconti	90	100
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	494.046	499.788
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso fornitori	494.046	499.788
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti rappresentati da titoli di credito	0	-
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso imprese controllate	0	-
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso imprese collegate	0	-
11) debiti verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso controllanti	0	-
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	59.110	89.098
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti tributari	59.110	89.098
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	140.517	135.643
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	140.517	135.643
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	202.403	236.316
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale altri debiti	202.403	236.316
Totale debiti	3.423.269	3.559.067
E) Ratei e risconti		
Ratei e risconti passivi	522.847	438.489
Aggio su prestiti	-	-
Totale ratei e risconti	522.847	438.489
Totale passivo	5.511.605	5.729.545

Conto Economico

	31-12-2014	31-12-2013
Conto economico		
A) Valore della produzione:		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.496.869	4.170.410
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	-	-
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione	-	-
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	-	-
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	180.331	302.404
altri	115.186	71.818
Totale altri ricavi e proventi	295.517	374.222
Totale valore della produzione	4.792.386	4.544.632
B) Costi della produzione:		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	158.494	190.405
7) per servizi	1.347.820	1.164.844
8) per godimento di beni di terzi	63.058	54.192
9) per il personale:		
a) salari e stipendi	2.222.340	2.176.686
b) oneri sociali	624.821	598.674
c) trattamento di fine rapporto	162.593	155.728
d) trattamento di quiescenza e simili	-	-
e) altri costi	-	-
Totale costi per il personale	3.009.754	2.931.088
10) ammortamenti e svalutazioni:		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	95.748	95.663
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	99.234	121.432
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	8.736	9.102
Totale ammortamenti e svalutazioni	203.718	226.197
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-	-
12) accantonamenti per rischi	-	-
13) altri accantonamenti	-	-
14) oneri diversi di gestione	29.239	25.587
Totale costi della produzione	4.812.083	4.592.313
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(19.697)	(47.681)
C) Proventi e oneri finanziari:		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate	-	-
da imprese collegate	-	-
altri	-	-
Totale proventi da partecipazioni	-	-
16) altri proventi finanziari:		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate	-	-
da imprese collegate	-	-
da imprese controllanti	-	-
altri	-	-
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	-	-
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	-	-
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
d) proventi diversi dai precedenti	-	-

da imprese controllate	-	-
da imprese collegate	-	-
da imprese controllanti	-	-
altri	1.521	785
Totale proventi diversi dai precedenti	-	-
Totale altri proventi finanziari	1.521	785
17) interessi e altri oneri finanziari		
a imprese controllate	-	-
a imprese collegate	-	-
a imprese controllanti	-	-
altri	67.711	63.205
Totale interessi e altri oneri finanziari	-	-
17-bis) utili e perdite su cambi	-	-
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(66.190)	(62.420)
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie:		
18) rivalutazioni:		
a) di partecipazioni	-	-
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
Totale rivalutazioni	-	-
19) svalutazioni:		
a) di partecipazioni	-	-
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
Totale svalutazioni	-	-
Totale delle rettifiche di valore di attività finanziarie (18 - 19)	-	-
E) Proventi e oneri straordinari:		
20) proventi		
plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n 5	50	22.436
altri	55.876	27.111
Totale proventi	55.926	49.547
21) oneri		
minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n 14	-	-
imposte relative ad esercizi precedenti	-	-
altri	28.581	16.849
Totale oneri	28.581	16.849
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)	27.345	32.698
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D + - E)	(58.542)	(77.403)
22) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	-	-
imposte differite	-	-
imposte anticipate	-	-
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale	-	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	-	-
23) Utile (perdita) dell'esercizio	(58.542)	(77.403)

Nota integrativa al Bilancio chiuso al 31-12-2014

Nota Integrativa parte iniziale

La Società Cooperativa "COMIN COOPERATIVA SOCIALE DI SOLIDARIETA - ONLUS" è stata costituita in data 30/04/1975. Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2014 presenta una perdita d'esercizio pari a € 58.541,74. 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). Esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della cooperativa ed il risultato economico dell'esercizio.

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.

Nota Integrativa Attivo***Variazioni dei 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 terminare il versamento della quota capitale da loro sottoscritta.

L'importo delle quote richiamate e non ancora versate, alla data del 31.12.2014, ammonta ad € 4561.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	4.011	85	4.561
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	465	-	-
Totale crediti per versamenti dovuti	4.476	-	4.561

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione, esposte al netto dei fondi di ammortamento stanziati 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.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Nell'esercizio 2014, esistendone i presupposti di legge, sono stati capitalizzati costi per un ammontare complessivo di € 38.781,65, dovuti a manutenzioni straordinarie su immobili di terzi, in comodato d'uso o in locazione.

La Movimentazione relativa ai cespiti immateriali è di seguito specificata:

	Costi di impianto e di ampliamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	1.000	1.722.673	1.723.673
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	800	873.988	874.788
Valore di bilancio	200	848.686	848.886
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	-	38.782	38.782
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	500	500
Ammortamento dell'esercizio	200	95.548	95.748
Totale variazioni	(200)	(57.266)	(57.466)
Valore di fine esercizio			
Costo	1.000	1.760.955	1.761.955
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.000	969.036	970.036
Valore di bilancio	0	791.919	791.919

A migliore comprensione dei valori riportati nella tabella precedente si evidenzia quanto segue: - la composizione della voce "Costi di impianto e ampliamento" si riferisce ai costi notarili sostenuti dalla cooperativa nel corso dell'esercizio 2010 per modifiche statutarie che vengono ammortizzate in

cinque esercizi per quote costanti. - la composizione della voce "Altre immobilizzazioni Immateriali" si riferisce all'iscrizione dei valori corrispondenti ai diritti di superficie e a quelli relativi ai lavori di ristrutturazione su immobili di cui la cooperativa è comodataria, concessionaria od affittuaria. Nel corso dell'esercizio 2014 la cooperativa ha sostenuto costi per lavori di ristrutturazione su tali immobili per un valore complessivo di € 38.781,65 finalizzati ad ottenere una maggiore adeguatezza degli spazi rispetto alle reali necessità di utilizzo degli stessi.

Immobilizzazioni 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%

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.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Nei seguenti prospetti, per ciascuna voce delle immobilizzazioni materiali, vengono esposti i movimenti precedenti all'inizio dell'esercizio, i movimenti dell'esercizio ed i movimenti in sede di valutazione di fine esercizio.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	2.821.026	4.813	13.368	293.240	3.132.447
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	(374.149)	(3.518)	(10.433)	(186.510)	(574.610)
Valore di bilancio	2.446.877	1.295	2.934	106.730	2.557.836
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	44756.21	1.200	2.988	2.397	51341.21
Riclassifiche (del valore di bilancio)	(107.612)	-	-	-	(107.612)
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-39808.35	-	-	(28.775)	-68583.35
Ammortamento dell'esercizio	(67.018)	(367)	(1.836)	(30.012)	(99.233)
Totale variazioni	-169682.14	833	1.152	(56.390)	-224087.14
Valore di fine esercizio					
Costo	2718361.86	6.013	16.355	266.862	3007591.86
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	(325.784)	(3.885)	(12.269)	(197.884)	(539.822)
Valore di bilancio	2.392.578	2.128	4.086	68.978	2.467.770

Le immobilizzazioni materiali sono composte per la maggioranza da terreni e fabbricati di proprietà, strumentali all'attività per destinazione ed hanno evidenziato una differenza negativa, tra variazioni di aumento ed in diminuzione, per un valore complessivo pari ad euro 90.067 al netto degli ammortamenti. La voce "Altre immobilizzazioni" si riferisce a mobili ed arredi, autoveicoli, macchine elettroniche da ufficio, beni strumentali inferiori ad €

516,45 ed infine cellulari.

In attuazione del principio contabile n° 16 dell'Organismo Italiano di Contabilità si è provveduto ad : 1) iscrivere separatamente il valore dei terreni sui quali insistono le unità immobiliari di cui la cooperativa è proprietaria. Tale valore è stato scorporato da quello degli immobili con una stima pari al 20% calcolata sul costo di acquisto del bene.

Questo ha comportato una ripresa, in riduzione, del valore dei fondi ammortamento. 2) riclassificare nell'attivo circolante alla voce rimanenze, l'immobile di Via Golfo degli Aranci, destinato alla vendita. E' stato iscritto al minore tra il valore netto contabile e il valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato (ovvero il primo).

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 annui.

Operazioni di locazione finanziaria

Informazioni sulle operazioni di locazione finanziaria

Non sono in essere nell'anno operazioni di locazione finanziaria.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione e sono costituite da partecipazioni (non riguardanti imprese collegate o controllate). La composizione della voce relativa a partecipazioni non di controllo o di collegamento, iscritta in bilancio per euro 53,00, si riferisce alla quota di partecipazione a MAG MILANO.

Movimenti delle immobilizzazioni finanziarie: partecipazioni, altri titoli, azioni proprie

Non si registrano movimenti nel corso dell'esercizio 2014.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	53	-
Rivalutazioni	0	-
Svalutazioni	0	-
Valore di bilancio	53	53
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	0	-
Decrementi per alienazioni	0	-
Svalutazioni	0	-
Rivalutazioni	0	-
Riclassifiche	0	-
Altre variazioni	0	-
Totale variazioni	0	-
Valore di fine esercizio		
Costo	53	-
Rivalutazioni	0	-
Svalutazioni	0	-
Valore di bilancio	53	53

Movimenti delle immobilizzazioni finanziarie: crediti

Si riferiscono esclusivamente a depositi cauzionali come meglio di seguito specificati.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre 5 anni
Crediti immobilizzati verso altri	17310.63	9973.1	27230.73	0
Totale crediti immobilizzati	17310.63	-	27230.73	0

Ammontano , al 31/12/2014, ad € 27.283,73 e sono costituite esclusivamente da depositi cauzionali in denaro. La principale variazione in aumento è dovuta alla costituzione di un deposito cauzionale di € 9.000 relativa alla stipula di un nuovo contratto di locazione di un appartamento destinato alla realizzazione di un nuovo progetto attualmente in fase di avvio.

Informazioni sulle partecipazioni in imprese controllate

La cooperativa non detiene partecipazioni in imprese controllate.

Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La Cooperativa non ha crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono costituite da:

- quota di partecipazione alla società MAG 2;
- depositi cauzionali costituiti a favore di imprese erogatrici di servizi (gas ed energia elettrica) e a favore di locatori o concessionari di spazi nei quali la cooperativa svolge la propria attività istituzionale.

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	53
Crediti verso altri	27230.73

Dettaglio del valore delle partecipazioni in altre imprese

	Valore contabile
Totale	53

Dettaglio del valore dei crediti verso altri

	Valore contabile
Totale	27230.73

Attivo circolante

Gli elementi dell'attivo circolante sono valutati secondo quanto disposto dai numeri da 1 a 8 dell'articolo 2426 del Codice Civile. Le disponibilità liquide sono state iscritte sulla base della loro effettiva consistenza. Non esistono disponibilità liquide in valuta diversa dall'euro.

Rimanenze

In attuazione al Principio contabile n° 16 dell'Organismo Italiano di Contabilità e' stato iscritto, nella voce rimanenze, il valore netto contabile dell'immobile di Via Golfo degli Aranci ex sede operativa, rispetto al quale sono attualmente in corso trattative di vendita.

Attivo circolante: 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 (pari ad € 67.143,00). Non esistono crediti in valuta diversa dall'euro. Ai sensi dell'art. 2427 Cod. Civ. punto 6 si specifica che nessun credito risulta avere durata residua superiore ai cinque anni.

Variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.762.016	(79.164)	1.682.853	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	15.854	7.531	23.386	0
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	185.425	1.479	186.904	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.963.295	(70.154)	1.893.143	0

A maggior definizione del prospetto si specifica quanto segue:

1) i crediti verso clienti sono così suddivisi:

CREDITI VERSO ENTI PUBBLICI € 1.1197.469

FATTURE DA EMETTERE A CLIENTI PUBBLICI € 436.715

FATTURE DA EMETTERE A CLIENTI PUBBLICI PER GESTIONE RITENUTA DELLO 0.5% € 1.946

CREDITI VERSO CLIENTI PRIVATI € 45.455

FATTURE DA EMETTERE A CLIENTI PRIVATI € 68.411

FONDO SVALUTAZIONE CREDITI (€ 67.143)

2) i crediti tributari sono così suddivisi:

IRPEF C/IRRES € 7.529

IRPEF SOSTITUTIVA TFR € 247

CREDITO IVA PER MAGGIOR VERSAMENTO € 6.616

CREDITO MODELLO UNICO SU RITENUTE PRESTITO SOCI € 32

CREDITO VERSO INPS € 3.273

CREDITO VERSO INAIL € 5.689

3) i crediti verso altri sono principalmente costituiti:

€ 110.4830 PER CREDITI VERSO FONDAZIONI ED ENTI PUBBLICI PER CONTRIBUTI STANZIATI RELATIVI A PROGETTI CONCLUSI NEL 2014 MA NON ANCORA INCASSATI ALLA DATA DEL 31/12/2014;

€ 3.430 PER CREDITI VERSO SOCI DELLA COOPERATIVA PER CONVENZIONE CON ATM;

€ 38.697 PER CREDITI VERSO ALTRE COOPERATIVE SOCIALI ED ASSOCIAZIONI CON LE QUALI LA COOPERATIVA COLLABORA IN PARTNERSHIP IN PROGETTI O GESTIONE DI APPALTI PUBBLICI;

€ 12.677 PER ANTICIPI A FORNITORI IN ATTESA DI FATTURA ALLA DATA DEL 31/12/2014;

€ 11.566 PER CREDITI VERSO L'ASS. SGUARDI CON LA QUALE LA COOPERATIVA COLLABORA NELLA REALIZZAZIONE E GESTIONE DEL PROGETTO "LA GIRANDOLA" A CREMUSCO SUL NAVIGLIO.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La cooperativa opera prevalentemente nella Regione Lombardia ma nel corso dell'esercizio 2014 ha avuto tra i suoi clienti anche comuni della regione Sicilia e della regione Campania.

Tale suddivisione è meglio specificata nel prospetto che segue:

Area geografica	Totale		
	Campania	Sicilia	Lombardia

Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	5.400	16.016	1.661.437	1.682.853
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	-	-	23.386	23.386
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	-	-	186.904	186.904
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	5.400	16.016	1.871.727	1.893.143

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La Cooperativa non vanta al 31.12.2014 alcun credito iscritto nell'attivo circolante relativo ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Attivo circolante: disponibilità liquide

Variazioni delle disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono costituite dalle giacenze della cooperativa sui conti correnti bancari e postali e dalla liquidità esistente nelle casse alla chiusura dell'esercizio. Dette disponibilità sono state iscritte per il loro effettivo ammontare.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	130.009	57.952	187.961
Denaro e altri valori in cassa	4.770	5.239	10.009
Totale disponibilità liquide	134.779	63.191	197.970

Ratei e risconti attivi

I ratei attivi corrispondono a contributi di amministrazioni pubbliche o enti privati per la realizzazione di progetti sociali nei quali la cooperativa è impegnata, imputati prudenzialmente nella misura del 90% degli importi deliberati di competenza.

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 così meglio suddivisi:

€ 3.260 risconti attivi su assicurazioni automezzi;

€ 40.049 risconti attivi su assicurazioni varie;

€ 17.451 risconti attivi su altri costi(principalmente riferiti a prestazioni di servizi)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	135.235	(95.035)	40.200
Altri risconti attivi	67.727	(6.967)	60.760
Totale ratei e risconti attivi	202.962	(102.002)	100.960

Oneri finanziari capitalizzati

Nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai valori iscritti nell'Attivo dello Stato Patrimoniale.

Nota Integrativa Passivo e patrimonio netto

Le poste del passivo dello stato patrimoniale sono iscritte nel rispetto dei principi contabili nazionali, nelle sezioni relative alle singole poste sono indicati i criteri applicati.

Patrimonio netto

Le voci sono esposte in bilancio al loro valore contabile.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche			
Capitale	89.500	-	6.000	(6.000)	-		89.500	
Riserva legale	343.724	-	-	-	-		343.724	
Altre riserve								
Riserva straordinaria o facoltativa	-	-	-	-	-		784.141	
Varie altre riserve	965.460	(77.403)	-	-	(103.917)		784.141	
Totale altre riserve	965.460	-	-	-	(103.917)		784.141	
Utili (perdite) portati a nuovo	-	-	-	-	-		(58.542)	
Utile (perdita) dell'esercizio	-	-	-	-	-	(58.542)	(58.542)	
Totale patrimonio netto	1.321.281	(77.403)	-	-	(103.917)	(58.542)	1.158.823	

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nei prospetti che seguono sono indicate, in dettaglio, le voci di cui si compone il patrimonio netto con specifica della loro origine, possibilità di utilizzo e distribuitività e la loro effettiva utilizzazione nei tre esercizi precedenti.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi
				per copertura perdite
Capitale	89.500	Capitale	B	-
Riserva legale	343.724	Accantonamento di utili	A B	-
Altre riserve				
Riserva straordinaria o facoltativa	784.141	Accantonamento di utili	A B	(164.104)
Varie altre riserve	784.141			-
Totale altre riserve	784.141			-
Utili (perdite) portati a nuovo	(58.542)			-

Origine, possibilità di utilizzo e distribuitività delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazioni	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi per copertura perdite	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi per altre ragioni
Accantonamento di utili di esercizio ex. L. n. 904/1977	-	Utili	A e B	0	(164.104)	0
Totale	784.141					

Nella precedente tabella sono fornite informazioni specifiche circa la possibilità, per ciascuna voce, di utilizzazione come di seguito indicato:
 A per aumento di capitale:
 B per copertura di perdite d'esercizio

DOBBIAMO DIRE QUALCOSA DELLO SPOSTAMENTO DEL FONDO DONAZIONI GIRANDOLA???

Fondi per rischi e oneri

Informazioni sui fondi per rischi e oneri

Il fondo per rischi derivanti da controversie relative ai rapporti di lavoro, istituito nell'esercizio 2010 non è stato utilizzato nel corso dell'anno 2014. Si conferma la validità dell'accantonamento tenuto conto del numero dei dipendenti in forza e nel rispetto del criterio di prudenza.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Informazioni sul trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto disposto dall'art. 2120 del Cod. Civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità del contratto collettivo nazionale applicato dalla cooperativa, comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

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.

Il valore complessivo del fondo ammonta ad € 398.666 al 31/12/2014 e rappresenta l'effettivo debito della società verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi eventualmente corrisposti e delle quote utilizzate per le cessazioni di rapporto di lavoro occorse nell'esercizio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	402.708
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	7.103
Utilizzo nell'esercizio	(11.145)
Totale variazioni	(4.042)
Valore di fine esercizio	398.666

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono riportate le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla loro scadenza.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Di cui di durata superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	867.910	12.963	880.873	0
Debiti verso banche	1.730.212	(83.982)	1.646.230	0
Acconti	100	(10)	90	0
Debiti verso fornitori	499.788	(5.743)	494.046	0

Debiti rappresentati da titoli di credito	-	-	0	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	0	-
Debiti verso imprese collegate	-	-	0	-
Debiti verso controllanti	-	-	0	-
Debiti tributari	89.098	(29.988)	59.110	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	135.643	4.874	140.517	0
Altri debiti	236.316	(33.913)	202.403	0
Totale debiti	3.559.067	(135.799)	3.423.269	0

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

- in essere nei confronti della Parrocchia di S. M. Assunta in Turro un debito per cessione di diritto di superficie, pari ad euro 35.713 residuo, al 31 dicembre 2014.

Il debito di cui e' 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 2014 ammonta ad € 105.457 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 2014 ammonta ad € 343.824.

- 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 è stato 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 2014 è di € 1.194.862. 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 € 880.730,00. Il prestito non è vincolato e nel corso dell'anno 2014 è stato applicato un tasso di interesse, deliberato dall'assemblea dei soci, del 2,25% lordo annuo.

- Debiti Verso Banche:

Pari complessivamente ad euro 1.646.230, di cui € 1.561.412 hanno scadenza oltre i dodici mesi successivi, sono così composti:

€ 32.493 verso Credito Valtellinese per stipula, nel corso dell'anno 2009, di un contratto di mutuo fondiario decennale ;

€ 72.964 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;

€ 343.824 verso Banca Popolare Commercio & Industria per stipula, nel corso dell'anno 2010, di mutuo ipotecario ventennale;

€ 194.862 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; A seguito della vendita degli immobili a Fondazione I care e dell'accollo parziale di mutuo per l'importo di euro 107.891, si da atto che le garanzie ipotecarie residue a fronte del debito in essere sono pari ad euro 2.484.218;

€ 855 verso Credito Valtellinese per rapporto conto corrente ipotecario;

€ 1.231 verso la Banca Popolare Commercio e Industria per utilizzo, nel mese di dicembre 2014 di carte di credito.

- Debiti verso fornitori

pari ad euro 494.046, così composti:

€ 264.407 per debiti verso altre cooperative con le quali è in essere un'associazione temporanea d'impresa;

€ 288.362 per debiti verso fornitori;

€ 169.971 per fatture da ricevere da fornitori

€ 35.713 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 € 35.713

scadente nei 12 mesi successivi € 15.000

scadente oltre i 12 mesi successivi € 20.713

- Debiti tributari e previdenziali,

per un importo pari ad euro 199.626

I.R.P.E.F DIPENDENTI E CO.CO.CO. € 38.782

ERARIO IRPEF AUTONOMI € 1.423

ERARIO RITENUTE PRESTITO SOCI € 5.097

ERARIO C/IVA € 13.807

Tot. DEBITI TRIBUTARI € 59.110

I.N.P.S. € 138.984

I.N.A.I.L. € 373

I.N.P.S. CO.CO.CO. € 1.009

I.N.P.S IMPOSTA SOSTITUTIVA TFR € 151

Tot. DEBITI VERSO IST DI PREVIDENZA E SICUREZZA SOCIALE € 140.517

- Altri debiti

per un importo complessivo pari ad euro 202.403 così composto negli importi più significativi:

€ 185.753 debiti verso dipendenti e collaboratori, relativi ai compensi di dicembre;

€ 500 per quote da restituire a soci dimissionari;

€ 5.628 per debiti verso operatori per spese anticipate;

€ 7.508 per debiti verso Assicurazioni Generali relativi alla regolazione per l'anno 2014 di polizze assicurative;

€ 3.014 debiti relativi al pagamento di quote associative e costi vari di competenza dell'esercizio 2014;

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	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	-	-	880.873	880.873
Debiti verso banche	1.646.230	1.646.230	-	1.646.230
Acconti	-	-	90	90
Debiti verso fornitori	-	-	494.046	494.046
Debiti rappresentati da titoli di credito	-	-	-	0
Debiti verso imprese controllate	-	-	-	0
Debiti verso imprese collegate	-	-	-	0
Debiti verso controllanti	-	-	-	0
Debiti tributari	-	-	59.110	59.110
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	140.517	140.517
Altri debiti	-	-	202.403	202.403
Totale debiti	1.646.230	1.646.230	1.777.039	3.423.269

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 2.484.218, iscritta sull'immobile.

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non esistono debiti per operazioni con retrocessione a termine.

Ratei e risconti passivi

I ratei passivi sono costituiti dagli oneri differiti relativi al costo personale per ferie maturate e non ancora godute.

I risconti passivi si riferiscono a contributi e liberalità percepiti nell'esercizio 2014 e precedenti, ma di competenza del 2015 e degli anni successivi, per la realizzazione di progetti finanziati da enti pubblici e privati.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	143.014	8.307	151.321
Altri risconti passivi	295.475	76.051	371.526
Totale ratei e risconti passivi	438.489	84.358	522.847

Sono così dettagliati:

Ratei passivi per oneri differiti del personale € 151.321

Risconti passivi per contributi/liberalità incassati non di competenza 2014 € 270.962

Risconti passivi donazioni Progetto Girandola € 100.564

Impegni non risultanti dallo stato patrimoniale e dai conti 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 € 7.964,15; è altresì in essere una polizza Allianz avente come beneficiaria l'Azienda Servizi Comunali alla Persona Ser.Co.P. garanzia di un appalto, al quale la cooperativa ha partecipato in ATI con altre quattro cooperative sociali la cauzione prestata ammonta ad € 232.487,48. Nel corso del 2014 sono in essere, a favore del Comune di Milano:

- una polizza Zurich a garanzia della realizzazione del servizio di assistenza educativa scolastica disabili, in regime di accreditamento, l'importo della cauzione è di € 1.784,70;
- una polizza Zurich a garanzia della corretta gestione del servizio di Affidamento Familiare, nell'ambito del Lotto A per € 8.250,00;
- una polizza Generali a garanzia dell'attuazione del Progetto denominato "Valorizzare le risorse" in co-progettazione ed in partnership con altre realtà del terzo settore e con la pubblica amministrazione, per €16.660,00.

E' rimasta in essere 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:

- € 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.

Nota Integrativa Conto economico

I ricavi, i proventi, i costi e gli oneri sono iscritti in bilancio nel rispetto dei principi della prudenza e della competenza con la rilevazione dei relativi ratei e risconti.

Sono iscritti al netto di eventuali resi, sconti, abbuoni e premi.

Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio nel rispetto del principio di competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi; i ricavi relativi a prestazioni di servizi sono iscritti con riferimento al momento di ultimazione della prestazione.

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

I ricavi sono esclusivamente relativi a prestazioni di servizi di carattere socio-educativo ed assistenziale a favore di enti pubblici e soggetti privati, sono iscritti con riferimento al momento di ultimazione della prestazione.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

La cooperativa opera prevalentemente nella Regione Lombardia ma nel corso dell'esercizio 2014 ha avuto tra i suoi clienti anche comuni della regione Sicilia e della regione Campania.

Tale suddivisione è meglio specificata nel prospetto che segue:

Area geografica	Valore esercizio corrente
Campania	5.400
Sicilia	16.016
Totale	4.496.869

Nell'importo del Valore della produzione sono compresi:

Contributi per € 199.404 trattasi di quote di contributi, iscritti nel riepito del principio di competenza, stanziati da Enti Pubblici e/o Fondazioni Private allo scopo di finanziare l' avvio di nuovi progetti educativi;
Affitti attivi per € 28.577 trattasi di ricavi incassati dalla cooperativa per utilizzo di spazi da parte di terzi;
Liberalità per € 78.698 trattasi di liberalità erogate da Fondazioni Private o privati cittadini a sostegno delle attività istituzionali della cooperativa;
Arrotondamenti attivi per € 7.911

Costi della produzione

I costi e gli oneri sono imputati per competenza nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC n° 12.

I costi per acquisti di beni e servizi sono rilevati in conto economico al netto delle rettifiche per resi, ribassi, sconti ed abbuoni.

Tali costi sono così composti:

Costi per materie prime sussidiarie e di consumo: € 158.494

Costi per servizi: € 1.347.820

Costi per il personale: € 3.009.754

Ammortamenti e svalutazioni: € 203.718

Oneri diversi di gestione: € 29.239

Proventi e oneri finanziari

Composizione dei proventi da partecipazione

La Cooperativa ha al proprio Attivo una partecipazione per € 53,00 ma non vanta alcun provento da partecipazione.

Proventi e oneri straordinari

La voce relativa ai proventi ed oneri straordinari si riferisce a componenti di reddito non riconducibili all'attività tipica della cooperativa.

Nello specifico sono così dettagliati:

SOPRAVVENIENZE ATTIVE:

Pluvalenze € 50: sono state realizzate a seguito della alienazione di un automezzo iscritto nei cespiti;

Sopravvenienze attive € 42.020: sono state realizzate dall'incasso di quote di contributi relativi agli anni pregressi e dagli importi relativi allo storno dei fondi di ammortamento dei terreni che , in attuazione del principio numero 16 dell'organismo Italiano di Contabilità, sono stati iscritti separatamente dalle unità immobiliari, di proprietà della cooperativa, sui quali insistono;

5x1000 : per incasso degli importi delle scelte del 5x1000 espressi dai contribuenti nelle dichiarazioni dei redditi 2012 € 13.856

SOPRAVVENIENZE PASSIVE:

Sopravvenienze passive per errata competenza: € 11.758;

Minusvalenze € 10.136: sono state realizzate a seguito della alienazione di un automezzo iscritto nei cespiti;

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti differite e anticipate

Imposte correnti differite e anticipate

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

Nota Integrativa Altre Informazioni

Dati sull'occupazione

Ai sensi delle previsioni del punto 15 dell'art. 2427 del Cod. Civile nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti per l'esercizio, suddiviso per categoria.

	Numero medio
Impiegati	155
Operai	2
Totale Dipendenti	157

Compensi amministratori e sindaci

Ai sensi delle previsioni del punto 16 del l'Art. 2427 C.C. nella tabella che segue si da evidenza dei compensi cumulativi lordi spettanti agli amministratori per l'esercizio 2014.

	Valore
Compensi a amministratori	11.100
Totale compensi a amministratori e sindaci	11.100

Compensi revisore legale o società di revisione

Ai sensi delle previsioni del punto 16b del l'Art. 2427 C.C. nella tabella che segue si da evidenza dei corrispettivi spettanti al Revisore Legale.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	5.738
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	5.738

Categorie di azioni emesse dalla società

Non sono state emesse azioni dalla cooperativa.

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

La cooperativa non è soggetta ad attività di direzione e di coordinamento da parte di terzi.