

LIBERA COMPAGNIA DI ARTI & MESTIERI SOC.COOP. SOCIALE A RL

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
Sede in	VIA UNICA BOLGIANO 18 SAN DONATO MILANESE MI
Codice Fiscale	11222820158
Numero Rea	MI 1444810
P.I.	11222820158
Capitale Sociale Euro	131.664 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	889900
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	A114590

Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	85.549	78.621
II - Immobilizzazioni materiali	1.293.505	1.231.974
Totale immobilizzazioni (B)	1.379.054	1.310.595
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.198.028	1.761.289
esigibili oltre l'esercizio successivo	363	89.618
Totale crediti	2.198.391	1.850.907
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	3.080	3.080
IV - Disponibilità liquide	1.433.097	1.162.518
Totale attivo circolante (C)	3.634.568	3.016.505
D) Ratei e risconti	95.261	50.142
Totale attivo	5.108.883	4.377.242
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	131.664	131.189
IV - Riserva legale	675.369	617.461
VI - Altre riserve	(1)	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	109.137	59.672
Totale patrimonio netto	916.169	808.322
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	116.466	116.476
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.339.457	1.766.061
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.314.994	1.247.363
Totale debiti	3.654.451	3.013.424
E) Ratei e risconti	421.797	439.020
Totale passivo	5.108.883	4.377.242

Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.704.859	5.097.398
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	314.183	261.594
altri	111.933	84.335
Totale altri ricavi e proventi	426.116	345.929
Totale valore della produzione	6.130.975	5.443.327
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	167.439	131.173
7) per servizi	1.328.021	1.140.086
8) per godimento di beni di terzi	33.571	50.094
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.160.427	2.860.033
b) oneri sociali	808.827	766.923
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	342.680	314.263
c) trattamento di fine rapporto	226.695	211.253
e) altri costi	115.985	103.010
Totale costi per il personale	4.311.934	3.941.219
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	86.280	61.545
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	26.972	13.119
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	59.308	48.426
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	24.524	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	110.804	61.545
14) oneri diversi di gestione	34.539	28.719
Totale costi della produzione	5.986.308	5.352.836
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	144.667	90.491
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	98	85
Totale proventi diversi dai precedenti	98	85
Totale altri proventi finanziari	98	85
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	35.628	30.904
Totale interessi e altri oneri finanziari	35.628	30.904
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(35.530)	(30.819)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	109.137	59.672
21) Utile (perdita) dell'esercizio	109.137	59.672

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2021.

Il bilancio viene redatto in forma abbreviata in quanto non sono stati superati, per due esercizi consecutivi, i limiti previsti dall'art. 2435-bis del codice civile.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali 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.

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.

Nel presente documento verranno inoltre fornite le informazioni richieste dai numeri 3 e 4 dell'art. 2428 del codice civile, in quanto, come consentito dall'art. 2435-bis del codice civile, non è stata redatta la relazione sulla gestione.

Il presente bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2021 evidenzia un risultato di esercizio di euro 109.137

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

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

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

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

Principi di redazione

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

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

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

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

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

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

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

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

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

Cambiamenti di principi contabili

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

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Criteri di valutazione applicati

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

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

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

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

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

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

Voci immobilizzazioni immateriali	Periodo
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	3 anni (33%)
Altre immobilizzazioni immateriali	3 anni (30%)

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene o spesa.

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.

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.

Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei fondi di ammortamento

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati. Tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico a conto economico di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al momento in cui il bene è disponibile e pronto all'uso, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi. Detti piani, oggetto di verifica annuale, sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, il cui utilizzo è limitato nel tempo, è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito:

Voci immobilizzazioni materiali	Aliquote %
Fabbricati	3%
Mobili e arredi	12%
Macchine d'ufficio	20%
Attrezzatura specifica	15%
Automezzi - Autovetture	25%

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

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.

Terreni e fabbricati

La società ha distintamente contabilizzato la parte di terreno sottostante ai fabbricati di proprietà e per la stessa non si è operato alcun ammortamento in quanto si tratta di beni per i quali non è previsto un esaurimento della utilità futura

Operazioni di locazione finanziaria

I beni acquisiti in locazione finanziaria sono contabilmente rappresentati, come previsto dal Legislatore, secondo il metodo patrimoniale con la rilevazione dei canoni leasing tra i costi di esercizio. Il contratto sottoscritto nel corrente anno è relativo ad una autovettura Dacia Lodgy per dotazione servizio della cooperativa

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti dell'ammontare totale di euro 28.827,31

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

- denaro, al valore nominale;
- depositi bancari e assegni in cassa, al presumibile valore di realizzo. Nel caso specifico, il valore di realizzo coincide con il valore nominale.

Ratei e risconti attivi

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

I risconti sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali ricevute non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del costo (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

I ratei sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali rese non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del provento (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

Patrimonio netto

Le voci sono espresse in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

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 stati esposti in bilancio al valore nominale, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.

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.

I risconti sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali rese non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del provento (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

I ratei sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali ricevute non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del costo (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18

Altre informazioni

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

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

Nota integrativa abbreviata, attivo

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

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Nel presente paragrafo della nota integrativa si analizzano i movimenti riguardanti le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Per ciascuna voce delle immobilizzazioni è stato specificato:

- il costo storico;
- le precedenti rivalutazioni, svalutazioni ed ammortamenti delle immobilizzazioni esistenti all'inizio dell'esercizio;
- le acquisizioni, gli spostamenti da una voce ad un'altra, le alienazioni e le eliminazioni avvenute nell'esercizio;
- le rivalutazioni, le svalutazioni e gli ammortamenti effettuati nell'esercizio;

la consistenza finale dell'immobilizzazione.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio			
Costo	163.944	1.818.211	1.982.155
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	85.323	586.237	671.560
Valore di bilancio	78.621	1.231.974	1.310.595
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	48.267	120.839	169.106
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	7.560	-	7.560
Ammortamento dell'esercizio	33.779	59.308	93.087
Totale variazioni	6.928	61.531	68.459
Valore di fine esercizio			
Costo	184.221	1.857.512	2.041.733
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	98.672	564.007	662.679
Valore di bilancio	85.549	1.293.505	1.379.054

Nel corso dell'esercizio 2021 non si è proceduto ad operazioni che prevedessero importanti ricadute sul patrimonio della cooperativa.

Le operazioni più consistenti sono state quelle finalizzate al consolidamento o ristrutturazione di immobili di proprietà o in comodato e destinati al funzionamento dei nostri servizi.

I lavori di consolidamento e piccole ristrutturazioni degli immobili di proprietà ed in comodato sono stati iscritti a bilancio per gli importi che seguono:

IMMOBILI - incrementi	€ 58.000,00
IMMOBILI DI TERZI	€ 32.000,00

Le altre acquisizioni più consistenti dell'esercizio riguardano:

ACQUISTO AUTO "OPEL ZAFIRA" PER TRASPORTI COMUNITA'	€ 22.131,14
ACQUISTO AUTO "PEUGEOT 807" PER TRASPORTI CDD	€ 1.500,00

Attivo circolante

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Crediti</i>									
	Fatture da emettere a clienti terzi	180.610	540.445	-	-	180.610	540.445	359.835	199
	Note credito da emettere a clienti terzi	87.750-	87.750	-	-	34.458	34.458-	53.292	61-
	Clienti terzi Italia	950.409	5.960.431	-	-	6.283.660	627.180	323.229-	34-
	Partite commerciali attive da liquidare	3.102	2.293	-	-	3.102	2.293	809-	26-
	Anticipi a fornitori terzi	375	20.249	-	-	19.070	1.554	1.179	314
	Depositi cauzionali per utenze	363	-	-	-	-	363	-	-
	Crediti vari v/terzi	835	-	-	-	-	835	-	-
	Crediti per contributi	681.737	235.106	-	-	353.987	562.856	118.881-	17-
	Crediti per tickets Restaurant	-	85.745	-	-	85.690	55	55	-
	Crediti per spesa welfare Dipendenti	-	13.058	-	-	-	13.058	13.058	-
	Personale c /arrotondamenti	-	1.106	-	-	1.107	1-	1-	-
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	31	-	-	-	-	31	-	-
	Fornitori terzi Italia	155	23.127	-	-	22.739	543	388	250
	Erario c /liquidazione IVA	79.246	86.365	-	-	79.246	86.365	7.119	9
	Erario c/vers. imposte da sostituto (730)	28	-	-	28	-	-	28-	100-
	Addizionale regionale	1.439	-	-	1.439	-	-	1.439-	100-
	Addizionale comunale	780	13.366	-	-	14.006	140	640-	82-
	Rec.somme erogate D.L.66 /2014-DL 18/2020	16.868	191.439	-	-	184.172	24.135	7.267	43
	Ritenute subite su interessi attivi	-	19	-	-	-	19	19	-
	Erario c/credito DPI DL 34/2020 art 125	18.912	-	-	-	18.912	-	18.912-	100-
	Erario c/IRES	1.721	-	-	-	1.721	-	1.721-	100-

Erario c/acconti IRES	4.214	4.585	-	-	-	8.799	4.585	109
INPS c/retribuzioni differite	-	144.278	-	-	61.297	82.981	82.981	-
Enti previdenziali vari INSIEME SALUTE	2.133	10.255	-	-	10.075	2.313	180	8
Dipendenti c /retribuzioni differite	-	528.778	-	-	221.065	307.713	307.713	-
Fondo svalutaz. crediti verso clienti	4.303-	-	-	-	24.524	28.827-	24.524-	570
Arrotondamento	-					1-	1-	
Totale	1.850.905	7.948.395	-	1.467	7.599.441	2.198.391	347.486	

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Crediti</i>									
	Fatture da emettere a clienti terzi	180.610	540.445	-	-	180.610	540.445	359.835	199
	Note credito da emettere a clienti terzi	87.750-	87.750	-	-	34.458	34.458-	53.292	61-
	Clienti terzi Italia	950.409	5.960.431	-	-	6.283.660	627.180	323.229-	34-
	Partite commerciali attive da liquidare	3.102	2.293	-	-	3.102	2.293	809-	26-
	Anticipi a fornitori terzi	375	20.249	-	-	19.070	1.554	1.179	314
	Depositi cauzionali per utenze	363	-	-	-	-	363	-	-
	Crediti vari v/terzi	835	-	-	-	-	835	-	-
	Crediti per contributi	681.737	235.106	-	-	353.987	562.856	118.881-	17-
	Crediti per tickets Restaurant	-	85.745	-	-	85.690	55	55	-
	Crediti per spesa welfare Dipendenti	-	13.058	-	-	-	13.058	13.058	-
	Personale c /arrotondamenti	-	1.106	-	-	1.107	1-	1-	-
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	31	-	-	-	-	31	-	-
	Fornitori terzi Italia	155	23.127	-	-	22.739	543	388	250
	Erario c /liquidazione IVA	79.246	86.365	-	-	79.246	86.365	7.119	9

Erario c/vers. imposte da sostituto (730)	28	-	-	28	-	-	28-	100-
Addizionale regionale	1.439	-	-	1.439	-	-	1.439-	100-
Addizionale comunale	780	13.366	-	-	14.006	140	640-	82-
Rec.somme erogate D.L.66 /2014-DL 18/2020	16.868	191.439	-	-	184.172	24.135	7.267	43
Ritenute subite su interessi attivi	-	19	-	-	-	19	19	-
Erario c/credito DPI DL 34/2020 art 125	18.912	-	-	-	18.912	-	18.912-	100-
Erario c/IRES	1.721	-	-	-	1.721	-	1.721-	100-
Erario c/acconti IRES	4.214	4.585	-	-	-	8.799	4.585	109
INPS c/retribuzioni differite	-	144.278	-	-	61.297	82.981	82.981	-
Enti previdenziali vari INSIEME SALUTE	2.133	10.255	-	-	10.075	2.313	180	8
Dipendenti c /retribuzioni differite	-	528.778	-	-	221.065	307.713	307.713	-
Fondo svalutaz. crediti verso clienti	4.303-	-	-	-	24.524	28.827-	24.524-	570
Arrotondamento	-	-	-	-	-	1-	1-	-
Totale	1.850.905	7.948.395	-	1.467	7.599.441	2.198.391	347.486	

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</i>									
	Partecipazioni C.C. F.S.	64	-	-	-	-	64	-	-
	Partecipazioni Banca Popolare Etica	516	-	-	-	-	516	-	-
	Partecipazioni CGM Finance	2.500	-	-	-	-	2.500	-	-
	Totale	3.080	-	-	-	-	3.080	-	

Oneri finanziari capitalizzati

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

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Disponibilita' liquide</i>									
	BPER BANCA SPA	111.751	445.634	-	-	428.756	128.629	16.878	15
	Banca Popolare Etica	212.537	1.474.997	-	-	1.215.990	471.544	259.007	122
	Banca Prossima /INTESA S.PAOLO	634.668	4.361.372	-	-	4.430.879	565.161	69.507-	11-
	Credito Cooperativo di Caravaggio Adda	192.243	407.400	-	-	341.823	257.820	65.577	34
	Cassa Centrale	749	69.167	-	-	69.098	818	69	9
	Fondo cassa oper. 1 L'ORA BLU	2.437	28.315	-	-	28.335	2.417	20-	1-
	Fondo cassa oper. 3 SEGRETERIA AMM.VA	26	50	-	-	4	72	46	177
	Fondo cassa oper. 4 SMF S. DONATO	413	-	-	-	413	-	413-	100-
	Fondo cassa oper. 5 COM.DIURNA	974	9.619	-	-	9.546	1.047	73	7
	Fondo cassa oper. 6 CAG PIOLTELLO	573	1.720	-	-	2.137	156	417-	73-
	Fondo cassa oper. 10 SERV. PERSONA LOCATE	379	988	-	-	1.311	56	323-	85-
	Fondo cassa oper. 14 SPAZIO NEUTRO Dix.6	273	-	-	-	154	119	154-	56-
	Fondo cassa oper. 15 SMF VISCONTEO	412	1.183	-	-	1.141	454	42	10
	Fondo cassa oper. 16 CDA SEGRATE	234	350	-	-	393	191	43-	18-
	Fondo cassa oper. 17 S.F.A.	96	600	-	-	277	419	323	336
	Fondo cassa oper. 19 SMF VIMODRONE	113	300	-	-	268	145	32	28
	Fondo cassa oper. 20 CDD PAULLO	80	3.250	-	-	3.281	49	31-	39-
	Fondo cassa oper. 23 CAG S. GIULIANO M.	-	350	-	-	252	98	98	-

Fondo cassa oper. 11 SMF PESCHIERA BORROM	51	1.220	-	-	978	293	242	475
Fondo cassa oper. 12 PROG. GIOVANI SEGRATE	72	450	-	-	355	167	95	132
Fondo cassa oper. 13 CDD CERNUSCO S/N	270	2.150	-	-	1.982	438	168	62
Fondo cassa oper. 18 SERV.INT. SCOL.VIMODR	216	-	-	-	-	216	-	-
Fondo cassa oper. 21 Prog.Giov. Pantigliat	155	600	-	-	677	78	77-	50-
Fondo cassa oper. 22 SIFM DIX.4	195	2.830	-	-	2.822	203	8	4
Fondo cassa oper. 24 La Casa per Fare...	263	1.014	-	-	1.145	132	131-	50-
Fondo cassa oper. 25 PERIFERIE AL CENTRO	276	150	-	-	277	149	127-	46-
F.cassa oper.26 COME PIETRE NELL'ACQUA	2.052	350	-	-	2.402	-	2.052-	100-
F.cassa oper.27 CAG CASSINA DE' PECCHI	213	1.000	-	-	1.092	121	92-	43-
F.cassa oper.30 CASA MOLLICA	366	400	-	-	696	70	296-	81-
F.cassa oper.31 Prog. Workout Peschiera	225	1.700	-	-	1.531	394	169	75
F.cassa oper.32 Spazio Neutro Dix 1-2	164	165	-	-	140	189	25	15
F.cassa oper.33 CASSA AREA SMF carta 60	41	400	-	-	181	260	219	534
F.cassa oper.34 CASSA CDA S. Giuliano M	-	500	-	-	177	323	323	-
F.cassa oper.35 ABITARE INSIEME	-	1.050	-	-	831	219	219	-
F.cassa oper.36 IP IP URRRA'	-	2.150	-	-	1.849	301	301	-
F.cassa oper.37 CASA DEL RIUSO	-	609	-	-	402	207	207	-
F.cassa oper.2 Prog. CUORE VISCONTEO	-	500	-	-	359	141	141	-
Arrotondamento	-					1	1	
Totale	1.162.517	6.822.533	-	-	6.551.954	1.433.097	270.580	

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									
	Ratei attivi	10.975	38.551	-	-	10.975	38.551	27.576	251
	Risconti attivi	39.168	56.711	-	-	39.168	56.711	17.543	45
	Arrotondamento	-					1-	1-	
	Totale	50.143	95.262	-	-	50.143	95.261	45.118	

Nota integrativa abbreviata, 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

Al 31/12/2021 il patrimonio netto ammonta a 916.169 Euro ed evidenzia una variazione in aumento di 107.847 Euro

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Capitale</i>									
	Capitale sociale	131.189	800	-	-	325	131.664	475	-
	Totale	131.189	800	-	-	325	131.664	475	
<i>Riserva legale</i>									
	Riserva legale	617.461	57.907	-	-	-	675.368	57.907	9
	Arrotondamento	-					1	1	
	Totale	617.461	57.907	-	-	-	675.369	57.908	
<i>Altre riserve</i>									
	Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	-	-	-	-	-	-	-	-
	Arrotondamento	-					1-	1-	
	Totale	-	-	-	-	-	1-	1-	
<i>Utile (perdita) dell'esercizio</i>									
	Utile d'esercizio	59.672	109.137	-	-	59.672	109.137	49.465	83
	Totale	59.672	109.137	-	-	59.672	109.137	49.465	

Il capitale sociale ammonta a 131.664 Euro ed evidenzia una variazione in aumento di 475 Euro.

Nel corso dell'esercizio, al 31/12/2021 sono giunte alla cooperativa n. 31 domande di ammissione a socio e n.13 domande di recesso. Sono state tutte accolte come risulta dai verbali del C.d.A.

AMMISSIONI SOCI 2021

Volontari	Lavoratori
21	11

DIMISSIONI SOCI 2021

Volontari	Lavoratori
10	3

Il Capitale Sociale della Società è variabile ai sensi dell'art.2524 del C.C. e suddiviso in azioni/quote il cui valore nominale rientra nei limiti consentiti dalle leggi vigenti.

Il Capitale Sociale, risulta disponibile per la distribuzione al socio solo a seguito del recesso del socio medesimo.

Al 31/12/2021 il capitale sociale sottoscritto, pari ad Euro 131.664 risulta interamente versato dai soci ordinari.

Composizione del Patrimonio Netto

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità.

Descrizione	Tipo riserva	Possibilità di utilizzo	Quota disponibile	Quota distribuibile	Quota non distribuibile
<i>Capitale</i>					
	Capitale	B	131.664	-	131.664
<i>Totale</i>			<i>131.664</i>	-	<i>131.664</i>
<i>Riserva legale</i>					
	Utili	B	675.369	-	675.369
<i>Totale</i>			<i>675.369</i>	-	<i>675.369</i>
<i>Totale Composizione voci PN</i>			<i>807.033</i>	-	<i>807.033</i>
LEGENDA: "A" aumento di capitale; "B" copertura perdite; "C" distribuzione soci; "D" per altri vincoli statutarî; "E" altro					

Composizione della base sociale

Si riporta la composizione della base sociale, suddivisa per tipologia di soci, indicando in particolare i soci lavoratori, i soci volontari, e i soci con prestito sociale.

Si segnala che non vi sono soci persone giuridiche, soci fruitori, soci sovventori o finanziatori.

Tipologia dei soci	maschi		femmine		totale	
	n.	%	n.	%	n.	%
lavoratori	29	63	67	67	96	66
volontari	17	37	33	33	50	34
fruitori						
sovventori						
altri						
totale persone fisiche	46	32%	100	68%	146	100%

	n. soci lavoratori	Soci volontari	Soci con prestito sociale
Al 31/12/2021	96	50	22
Al 31/12/2020	88	39	17
Al 31/12/2019	88	30	13
Al 31/12/2018	82	25	13
Al 31/12/2017	85	22	13+2
Al 31/12/2016	76	14	16+1
Al 31/12/2015	73	12	16+1
Al 31/12/2014	70	8	16+1
Al 31/12/2013	64	6	15+1
Al 31/12/2012	89	7	14+1
Al 31/12/2011	81	10	15+2
Al 31/12/2010	80	11	18+2
Al 31/12/2009	76	11	19+2
Al 31/12/2008	75	10	15+1

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.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Accanton.	Utilizzi	Consist. finale
<i>Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</i>					
	Fondo TFR	116.476	9.099	9.110	116.465
	Arrotondamento	-			1
	Totale	116.476	9.099	9.110	116.466

Debiti

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Debiti</i>									
	Clienti terzi Italia	-	24.053	-	-	-	24.053	24.053	-
	Finanziamento Finlombarda	163.763	163.763	-	-	8.150	319.376	155.613	95
	Finanziamento Prossima per 13me	277.000	291.000	-	-	301.073	266.927	10.073-	4-
	Mutuo Banca Intesa	315.470	-	-	-	25.149	290.321	25.149-	8-
	Finanziamento CGM Finance	123.804	1.819	-	-	39.384	86.239	37.565-	30-
	LIBRETTO SOCI LAVORATORI	612.957	108.732	-	-	13.181	708.508	95.551	16
	LIBRETTO SOCI VOLONTARI	95.354	39.862	-	-	12.790	122.426	27.072	28
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	128.163	122.286	-	-	120.759	129.690	1.527	1
	Note credito da ricevere da fornit. terzi	394-	394	-	-	3.371	3.371-	2.977-	756
	Fornitori terzi Italia	119.440	801.848	-	-	831.863	89.425	30.015-	25-
	Partite commerciali passive da liquidare	6.705	7.647	-	-	6.705	7.647	942	14
	Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e ass.	75.585	460.944	-	-	451.380	85.149	9.564	13

Erario c/rit.redd. lav.aut.,agenti, rappr.	2.310	32.860	-	-	32.621	2.549	239	10
Erario c/vers. imposte da sostituto (730)	-	97.876	28-	-	96.552	1.296	1.296	-
Erario c/imposte sostitutive su TFR	569	9.497	-	-	3.696	6.370	5.801	1.020
Addizionale regionale	-	36.859	1.439-	-	35.077	343	343	-
Erario c/ritenute su Depositi Sociali	4.758	5.698	-	-	4.758	5.698	940	20
Erario c/irpef su Co Pro	3.116	132	-	-	3.248	-	3.116-	100-
INPS dipendenti	150.843	1.309.221	-	-	1.300.677	159.387	8.544	6
INPS collaboratori	666	5.683	-	-	5.737	612	54-	8-
INAIL dipendenti /collaboratori	2.351	21.827	-	-	21.022	3.156	805	34
Debiti v/fondi previdenza complementare	-	10.081	-	-	7.764	2.317	2.317	-
INPS ratei mensilità diff.ferie e perm.	56.908	84.893	-	-	8.201	133.600	76.692	135
Depositi cauzionali ricevuti	-	200	-	-	200	-	-	-
Debiti v /collaboratori	1.718	17.376	-	-	17.234	1.860	142	8
Sindacati c/ritenute	187	1.307	-	-	1.288	206	19	10
Debiti per trattenute c/terzi	-	696	-	-	-	696	696	-
Debiti diversi verso terzi	21.264	29.900	-	-	30.126	21.038	226-	1-
Debiti verso PARTNERS PROGETTI	269.304	4.909	-	-	24.235	249.978	19.326-	7-
Debiti verso fondi mutualistici 3% utile	-	1.790	-	-	1.790	-	-	-
Debiti verso WIND per rateazioni cell.	5.026	-	-	-	2.489	2.537	2.489-	50-
Debiti v/ VODAFONE per rateaz.apparecch.	112	-	-	-	59	53	59-	53-
Personale c /retribuzioni	231.030	2.998.776	-	-	2.967.322	262.484	31.454	14
Personale c /arrotondamenti	25	91	-	-	87	29	4	16
Dipendenti c /welfare	-	43.532	-	-	-	43.532	43.532	-
Personale c/Ratei ferie 13ma mens.	215.171	307.397	-	-	24.740	497.828	282.657	131
Debiti verso dipendenti Banca ore	128.355	132.489	-	-	128.355	132.489	4.134	3

Quota Fondo Pensione	1.813	711	-	-	2.525	1-	1.814-	100-
Debiti vs soci per capitale da rimbors.	50	225	-	-	275	-	50-	100-
Arrotondamento	-					4	4	
Totale	3.013.423	7.176.374	1.467-	-	6.533.883	3.654.451	641.028	

In ottemperanza alle deliberazioni C.I.C.R. del 19/7/2005 e del 22/2/2006, al provvedimento della Banca d'Italia del 8/11/2016, si specifica che la raccolta del risparmio dei soci è finalizzata esclusivamente al conseguimento dei fini sociali ed è attuata nel rispetto delle norme di legge. In particolare è rispettato, al fine di usufruire del trattamento fiscale di favore, sia il limite massimo di raccolta per socio, che la remunerazione, ed è altrettanto rispettato il rapporto tra patrimonio netto ed entità della raccolta. Come evidenziato nella tabella che segue, tale rapporto infatti non eccede il triplo del patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio approvato. Si attesta che da specifica comunicazione ai soci, il rimborso parziale o totale del prestito dovrà essere effettuato con un preavviso di 24 ore.

RACCOLTA DI RISPARMIO PRESSO SOCI
Informazione ai sensi della circolare della Banca d'Italia 21 aprile 1999 n. 299
12° aggiornamento del 21/03/07
(G.U. 26 aprile 2007 n. 96)

<i>Descrizione</i>		<i>31/12/2021</i>
A	Valore del prestito sociale	830.935
B	Patrimonio netto (ultimo bilancio approvato)	808.322
F	Limite massimo della raccolta (B x 3)	2.424.966
	Rapporto tra prestito sociale e limite massimo raccolta	0,343

Indice di struttura finanziaria

L'indice di struttura finanziaria è dato dal rapporto tra patrimonio netto più debiti a medio lungo termine e attivo immobilizzato, ossia: $(PN+Debiti M/L)/AI$:

$$(916.169+1.314.994) / 1.379.054 = 1,62$$

Un indice di struttura finanziaria < 1 evidenzia situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società.

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Nel seguente prospetto sono indicati i debiti di durata superiore a cinque anni e i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

	Debiti di durata residua superiore a cinque anni	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
		Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Ammontare	567.206	264.562	264.562	3.389.889	3.654.451

I debiti superiori a cinque anni sono riconducibili a:

Mutuo Banca Intesa - € 264.562 - scad. 31.1.2032 - è un mutuo ipotecario per cui con garanzia dello stesso bene - immobile Sede.

Finanziamento Finlombarda - € 302.644 - scad. Dic. 2030 - nessuna garanzia

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

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

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

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

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

Valore della produzione

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

Voce	Descrizione	Dettaglio	2021
1)	<i>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>		
		Prestazioni socio-educ.assist. P.A.	5.526.708
		Servizio di formaz. e supervisione	37.061
		Prestazioni socio-educ.assist.privati	141.091
		Arrotondamento	(1)
		Totale	5.704.859
	<i>Contributi in conto esercizio</i>		
		Contributi in conto esercizio P.A.	76.201
		Contributi in conto esercizio Privati	237.982
		Totale	314.183
	<i>Ricavi e proventi diversi</i>		
		Risarcim.danni perdita prodotti/sinistri	3.987
		Sopravv.attive da gestione ordin.impon.	2.884
		Arrotondamenti attivi diversi	115
		Rimborsi spese imponibili	1.104
		Ricavi Tassa Ammissione Soci	550
		Donazioni da Soci	250
		Donazioni da Privati	44.486
		Donazioni da Enti Pubblici	17.543
		Rimborsi Enti per spese anticipate	8.725
		Fondo Sociale Regionale Circ.4	29.176

Ricavi per cessione cespiti ammortizzati	1.721
Sopravvenienze attive	1.391
Arrotondamento	1
Totale	111.933

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.

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

Per l'Irap la società gode delle agevolazioni fiscali previste per le cooperative sociali della regione Lombardia che ne prevede l'esenzione totale.

Per l'Ires la cooperativa sociale gode pienamente delle agevolazioni previste dall'art. 12 della L.904/1977 e dall'art.11 DPR 601/73.

Pertanto non sono presenti imposte dell'esercizio

Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive e passive, in quanto non esistono differenze temporanee tra onere fiscale da bilancio ed onere fiscale teorico

Voce	Descrizione	Dettaglio	2021
6)	<i>Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</i>		
		Acquisti materiali vari	1.673
		Acquisti beni per gestione servizi	44.270
		Spese gestione Comunità	39.815
		Spese Sanitarie	17.941
		Acquisti con scontrini	12.671
		Spese gestione progetti	24.884
		Pocket Money utenza	54

	Acquisto beni strument.inf.516,46 ded.	12.732
	Attrezzatura minuta	2.891
	Acquisto supporti informatici	405
	Carb.e lubrif.veicoli aziendali deduc.	8.781
	Carb.e lubrif.veicoli aziend. deduc.70%	1.323
	Arrotondamento	(1)
	Totale	167.439
7)	<i>Costi per servizi</i>	
	Trasporti su acquisti	9
	Spese telefoniche ordinarie	25.953
	Servizi telematici	891
	Energia elettrica	9.177
	Acqua potabile	1.259
	Gas	10.667
	Pulizia locali	16.728
	Spese manut.impianti e macchin.propri	100
	Spese manutenzione attrezzature proprie	953
	Spese manutenzione telefoni propri	161
	Altre spese manutenzione beni propri	4.849
	Canoni manutenzione attrezzature proprie	4.081
	Spese manut.fabbricati strumentali	420
	Spese manut.su immobili di terzi	530
	Pedaggi autostradali automezzi	1.030
	Premi assicur.veicoli aziend. deduc.70%	606
	Premi assicurazioni veicoli	6.378
	Spese man.veicoli aziend.propri ded.70%	225
	Consulenze tecniche	39.181
	Consulenze legali	25.078
	Consulenze notarili	87
	Prestazioni fatturate psicologi soci	206.528
	Prestazioni fatturate psicologi non soci	356.201
	Prestazioni Altri Liberi Professionisti	56.930
	Prestazioni fattur. Assistenti Sociali	17.225
	Supervisioni	43.215
	Consulenze/prestazioni diverse	3.650
	Spese tutela minori SMF Peschiera	131.125
	Prestazioni imprese partner ATI	137.442
	Contrib.cassa previd.lav.aut. non affer.	1.238
	Contributi Cassa Prev.Psicologi soci	4.511
	Contributi Cassa Prev.Psicologi non Soci	7.258

Contributi Cassa Prev.Altri Liberi Prof.	504
Lav.aut.occas/assoc.in partecip.affer.	9.635
Lav.aut.occas/assoc.in partecip.non aff.	781
Compensi/rimborsi co.co.co.afferenti	4.202
Compensi/rimb. co.co.co.afferenti soci	17.681
Rimborsi chilometrici co.co.co. Soci	1.620
Contrib.previd. co.co.co. afferenti	959
Contrib.previd. co.co.co. afferenti soci	2.829
Contributi INAIL co.co.co	195
Contributi INAIL co.co.co. Soci	223
Emolumenti collegio sindacale	9.275
Contrib.Cassa Prev.Collegio Sindacale	371
Pubblicità, inserzioni e affissioni	30
Spese per attività promoz. ed eventi	27.773
Fiere, mostre, convegni deducibili	2.941
Spese di viaggio	1.170
Spese postali	172
Servizio Gestione Paghe	38.774
Altre spese amministrative	3.494
Premi di assicurazioni obbligatorie	10.018
Servizi smaltimento rifiuti	255
Spese generali varie	192
Polizze Fidejussorie per gare	12.989
Rimborsi chilometrici non soci	17.135
Rimborsi chilometrici soci	21.789
Rimborsi spese piè di lista dip.non soci	867
Rimborsi spese piè di lista dip. soci	242
Formazione e addestramento non soci	5.791
Formazione e addestramento soci	16.630
Commissioni e spese bancarie/Banco Posta	5.691
Commissioni diverse	106
Arrotondamento	1
Totale	1.328.021
<i>8) Costi per godimento di beni di terzi</i>	
Canoni locaz.Casa Vacanze	5.000
Canoni locazione immobili operativi	2.783
Spese condominiali	11.568
Canoni per utilizzo licenze software	3.762
Canoni di noleggio attrezzature	36
Canone applicativo Gecos Cloud	6.360

	Canoni leasing autovetture ded. 70%	3.994
	Canone piattaforma Jointly	67
	Arrotondamento	1
	Totale	33.571
<i>a)</i>	<i>Salari e stipendi</i>	
	Retribuzioni lorde non soci	1.287.639
	Retribuzioni lorde soci	1.330.808
	Ratei Tredicesima soci	120.376
	Ferie maturate anno soci	143.891
	Ratei Tredicesima non soci	119.459
	Ferie maturate anno non soci	143.380
	Indenn.trasf.e altri rimb.spese Dip.Soci	18.685
	Indenn.trasf.e rimb.spese Dip.non Soci	186
	Indennità mancato preavviso	(3.998)
	Arrotondamento	1
	Totale	3.160.427
<i>b)</i>	<i>Oneri sociali</i>	
	Oneri sociali dipendenti non soci	348.588
	Contributi ratei Tredicesima Soci	33.307
	Contributi ratei ferie maturate Soci	(35.094)
	Oneri sociali dipendenti soci	428.394
	Contributi ratei Tredicesima non Soci	29.817
	Contributi ratei ferie maturate non Soci	(27.973)
	Contrib.altri enti previd/ass.non soci	5.717
	Contrib.altri enti previd/ass. soci	4.870
	Premi INAIL non soci	10.883
	Premi INAIL soci	10.317
	Arrotondamento	1
	Totale	808.827
<i>c)</i>	<i>Trattamento di fine rapporto</i>	
	Quote TFR dipend.ordin.(tesoreria INPS)	111.366
	Quote TFR dipend.Soci(tesoreria INPS)	115.329
	Totale	226.695
<i>e)</i>	<i>Altri costi per il personale</i>	
	Altri costi per il personale dipendente	206
	Buoni pasto dipendenti soci	38.394
	Buoni pasto dipendenti non soci	33.853
	Spesa welfare dipendenti soci	28.050
	Spesa welfare dipendenti non soci	15.482
	Totale	115.985

<i>a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali</i>		
	Amm.to civilistico concessioni, licenze	2.798
	Amm.to civil.altri beni immateriali	24.174
	Totale	26.972
<i>b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>		
	Amm.to civilistico fabbricati civili	35.469
	Amm.to civilistico impianti specifici	1.957
	Amm.to civilistico attrez.varia e minuta	2.006
	Amm.to civilistico mobili e arredi	6.147
	Amm.to civil.macch.d'ufficio elettron.	5.999
	Amm.to civilistico autoveicoli	262
	Amm.to civilistico automezzi	7.467
	Arrotondamento	1
	Totale	59.308
<i>d) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide</i>		
	Acc.to sval. crediti v/clienti	24.524
	Totale	24.524
<i>14) Oneri diversi di gestione</i>		
	Gestione Ordinaria Automezzi	6.615
	Omaggi	193
	Diritti camerali	592
	Imposta di registro e concess. govern.	10.245
	Tassa raccolta e smaltimento rifiuti	2.089
	Altre imposte e tasse indirette	1.194
	Contributo ispettivo biennale	1.547
	Spese pubblicazione Gare	3.712
	Spese, perdite e sopravvenienze passive	1.844
	Sanzioni, penalità e multe	1.035
	Contributi associativi	372
	Cancelleria varia	3.379
	Abbonamenti, libri e pubblicazioni	969
	Abbuoni e Arrotondamenti passivi	1
	Erogaz.liberali deducibili art.100	749
	Arrotondamento	3
	Totale	34.539
<i>Proventi diversi dai precedenti da altre imprese</i>		
	Interessi attivi su c/c bancari	98

Totale	98
<i>Interessi ed altri oneri finanziari verso altre imprese</i>	
Interessi passivi su Prestito Sociale	21.915
Interessi passivi su mutui	13.112
Oneri finanziari diversi	213
Commissioni piattaforma Welfare	387
Arrotondamento	1
Totale	35.628

Nota integrativa abbreviata, 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	203
Operai	1
Totale Dipendenti	204

La variazione del numero di dipendenti evidenziata rispetto all'esercizio precedente può essere illustrata come segue:

- si è proceduto all'assunzione di n. 48 addetti dovuta a normali avvicendamenti, rinforzo temporaneo di alcuni settori in difficoltà a causa dell'emergenza Covid-19 ed apertura nuovi servizi, così suddivisi

maschi	femmine	totale	t ind
10	38	48	36

- si è proceduto alla riduzione del n. 40 addetti dovuta a normali avvicendamenti di mercato.

maschi	femmine	totale
11	29	40

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

Nel seguente prospetto sono espone le informazioni richieste dall'art. 2427, n. 16 del codice civile, precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'Organo Amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

	Sindaci
Compensi	9.275

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

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.

Nonostante il perdurare della pandemia Covid-19 la società, nei primi mesi dell'esercizio successivo, non ha subito impatti di natura eccezionale e prosegue l'attività nel rispetto delle normative in vigore, atte al contenimento del contagio e della diffusione del virus.

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

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

Non esiste la fattispecie di cui all'art. 2427, n. 22-sexies del codice civile.

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

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

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

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

Azioni proprie e di società controllanti

Si attesta che la società non è soggetta al vincolo di controllo da parte di alcuna società o gruppo societario.

Informazioni relative alle cooperative

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

punto B7-B9	costo del lavoro	Euro	%
costo del lavoro dip soci		2.237.327	
costo collaboratori soci		255.423	
costo del lavoro soci		2.492.750	50,32%
costo del lavoro dip non soci		2.074.607	
costo collaboratori non soci		386.817	
costo del lavoro non soci		2.461.424	49,68%
		4.954.174	100%

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

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 del codice civile e che le stesse sono di fatto osservate; si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente.

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si procede di seguito ad illustrare, ai sensi dell'art. 2528, comma 5 del codice civile, i criteri seguiti nel corso dell'esercizio nei rapporti con gli aspiranti soci: la procedura consta in una domanda formale da parte dell'aspirante socio, il cda ne vaglia i requisiti in sede di riunione di consiglio oltre a prendere conoscenza delle motivazioni, in presenza di requisiti validi ne approva l'entrata nella base sociale. Una volta approvata la richiesta di adesione, il nuovo socio viene avvisato del buon fine della procedura tramite lettera a lui indirizzata.

Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del codice civile, si ritiene di aver adempiuto a tutte le disposizioni previste statutariamente e di aver operato adeguatamente al fine di conseguire gli scopi sociali della cooperativa, coerentemente con il suo carattere mutualistico.

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 relative a startup, anche a vocazione sociale, e PMI innovative

La società non rientra della fattispecie di Start up e PMI innovative'

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

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125-bis, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria di qualunque genere, dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125-bis del medesimo articolo, la Società attesta di aver ricevuto:

CONTRIBUTO COM. SAN GIULIANO MILANESE - PROG. "CASE ROSSE"	€ 13.552,14
CONTRIBUTO PROG. "CASA MOLLIKA" COM. CERNUSCO S.N.	€ 42.000,00
CONTRIBUTO PROG. TEXERE - COM. ROZZANO - II ACCONTO	€ 58.653,09
CONTRIBUTO BENI STRUMENTALI MINISTERO LAVORO E POLITICHE SOCIALI	€ 738,50
CONTRIBUTO 5 PER MILLE RISULTANZE 2019	€ 16.804,45
REGIONE LOMBARDIA	
FONDO PER IL SOSTEGNO AL CREDITO IMPRESE COOPERATIVE	€ 163.763,16
CONTRIBUTO F.S.R. 2020	€ 16.570,95
CONTRIBUTO COM. DI MILANO - ABITARE INSIEME	€ 19.252,87
CONTRIBUTO "DOPO DI NOI" CASA MOLLIKA COM. CERNUSCO S.N.	€ 52.800,00

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 109.136,78:

euro 105.862,70 alla riserva legale;

euro 3.274,08 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

Evoluzione prevedibile della gestione

Il 2022 si prospetta come un anno di maggiore stabilità rispetto al faticoso biennio trascorso, sia per l'evoluzione dell'emergenza sanitaria, sia per il recente rinnovo di quasi tutti i nostri servizi avvenuto nel 2021 che permette, da un lato, una prospettiva temporale di lavoro più ampia (alcuni bandi di gara dei maggiori servizi prevedono periodi di gestione fino a 4-5 anni o con possibilità di ripetizione), dall'altro, un miglioramento complessivo delle condizioni economiche dovute al riassorbimento dei maggiori costi dovuti al rinnovo del CCNL.

Su tutti i 12 mesi del 2022 va inoltre previsto l'effetto dell'aumento delle attività determinato, da un lato dall'acquisizione, nel 2021, di nuovi servizi e progetti, quali il Centro di Aggregazione Giovanile di San Giuliano Milanese, interventi di housing sociale, i progetti Cuore Visconteo e Cittadinanza attiva, dall'altro da un ampliamento degli interventi di alcuni servizi, come per esempio quelli di educativa scolastica di Pioltello che nel nuovo bando di gara sono raddoppiati. Nei primi mesi del 2022, l'emergenza legata alla guerra in Ucraina, ci ha inoltre visto impegnati in interventi di accoglienza dei profughi, entrando nella gestione di due Centri di Accoglienza Straordinaria.

Questa situazione di maggiore stabilità, e anche di maggiore disponibilità dei ruoli di governo della cooperativa (che nel 2021 sono stati impegnati in uno sforzo straordinario per confermare l'aggiudicazione delle tante gare di appalto), ha permesso, già a fine 2021, di riprendere il processo per aggiornare il posizionamento strategico della cooperativa ed individuare possibili piste di sviluppo e di innovazione degli interventi, che potrebbero produrre evoluzioni magari già nel 2022 e portare ad ulteriori incrementi delle attività. Un impegno legato anche al bisogno di fronteggiare le nuove domande sociali emergenti dopo questo biennio di pandemia e che rinnova la responsabilità nell'essere protagonisti nell'innovazione dei sistemi di welfare locale.

La positiva chiusura del bilancio 2021 e le buone previsioni economiche per il 2022, unitamente al rincaro del costo della vita in corso, hanno portato il C.d.A a proporre ai soci di adeguare alcuni istituti retributivi, quali il rimborso chilometrico e il buono pasto, con un aumento di costi pienamente sostenibile che, sul 2022, avrà effetto solo per metà anno. Si prevedono inoltre interventi di rafforzamento della struttura centrale anche per permettere di sostenere il raggiungimento degli obiettivi di sviluppo individuati.

Ricordiamo infine che nel 2022 sono in scadenza alcuni importanti servizi fra cui il servizio di Educativa scolastica e sportello psico-pedagogico di Pieve Emanuele, il Centro Diurno Disabili di Paullo e il Centro di Aggregazione Giovanile di Cassina De Pecchi, mentre va a chiudersi il progetto Abitare Insieme di Pioltello.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2021 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'Organo Amministrativo.

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

Per il Consiglio di Amministrazione

Andrea Lorenzo Marchesi, Presidente