

# DUEPUNTIACAPO SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

<b>Dati anagrafici</b>	
<b>Sede in</b>	VIA UGO LA MALFA 5/B PADERNO DUGNANO MI
<b>Codice Fiscale</b>	09179070157
<b>Numero Rea</b>	MI 1278998
<b>P.I.</b>	00945980969
<b>Capitale Sociale Euro</b>	69.900
<b>Forma giuridica</b>	SOCIETA' COOPERATIVA
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	881000
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A124823

## Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	2.453	-
<b>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</b>	<b>2.453</b>	<b>-</b>
B) Immobilizzazioni		
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	1.057.978	1.047.818
2) impianti e macchinario	54.430	63.437
3) attrezzature industriali e commerciali	4.889	5.763
4) altri beni	35.941	20.470
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>1.153.238</b>	<b>1.137.488</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	7.268	101.046
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>7.268</b>	<b>101.046</b>
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.217	1.998
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>1.217</b>	<b>1.998</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>1.217</b>	<b>1.998</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>8.485</b>	<b>103.044</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>1.161.723</b>	<b>1.240.532</b>
C) Attivo circolante		
<b>II - Crediti</b>		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.229.861	1.064.862
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>1.229.861</b>	<b>1.064.862</b>
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	55.976	32.541
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>55.976</b>	<b>32.541</b>
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	59.820	56.981
esigibili oltre l'esercizio successivo	97.690	97.690
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>157.510</b>	<b>154.671</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>1.443.347</b>	<b>1.252.074</b>
<b>III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>		
6) altri titoli	50.000	50.000
<b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	<b>50.000</b>	<b>50.000</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	1.199.121	930.086
3) danaro e valori in cassa	1.266	1.665
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>1.200.387</b>	<b>931.751</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>2.693.734</b>	<b>2.233.825</b>
D) Ratei e risconti	27.538	27.561
<b>Totale attivo</b>	<b>3.885.448</b>	<b>3.501.918</b>
<b>Passivo</b>		

A) Patrimonio netto		
I - Capitale	69.900	7.700
IV - Riserva legale	425.740	365.426
V - Riserve statutarie	768.016	633.315
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	2	(1)
Totale altre riserve	2	(1)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	182.841	201.047
Totale patrimonio netto	1.446.499	1.207.487
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	101.000	-
Totale fondi per rischi ed oneri	101.000	-
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	973.335	889.549
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	163.118	217.622
esigibili oltre l'esercizio successivo	294.838	457.956
Totale debiti verso banche	457.956	675.578
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	7.000	-
Totale acconti	7.000	-
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	108.220	114.098
Totale debiti verso fornitori	108.220	114.098
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	66.410	57.201
Totale debiti tributari	66.410	57.201
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	183.991	34.112
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	183.991	34.112
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	495.382	505.342
Totale altri debiti	495.382	505.342
Totale debiti	1.318.959	1.386.331
E) Ratei e risconti	45.655	18.551
Totale passivo	3.885.448	3.501.918

## Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.138.087	4.071.034
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	73.004	103.875
altri	25.982	17.177
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>98.986</b>	<b>121.052</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>5.237.073</b>	<b>4.192.086</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	80.240	57.231
7) per servizi	796.173	707.764
8) per godimento di beni di terzi	41.624	25.217
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.900.515	2.320.656
b) oneri sociali	793.996	521.787
c) trattamento di fine rapporto	232.763	197.324
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>3.927.274</b>	<b>3.039.767</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	60.418	58.443
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	12.500	10.650
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>72.918</b>	<b>69.093</b>
12) accantonamenti per rischi	-	36.222
13) altri accantonamenti	101.000	-
14) oneri diversi di gestione	33.233	53.091
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>5.052.462</b>	<b>3.988.385</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>184.611</b>	<b>203.701</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	2.000	2.000
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	-	4.512
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>-</b>	<b>4.512</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>2.000</b>	<b>6.512</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	3.770	5.356
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>3.770</b>	<b>5.356</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(1.770)</b>	<b>1.156</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>182.841</b>	<b>204.857</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	-	3.810
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>-</b>	<b>3.810</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>182.841</b>	<b>201.047</b>

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2021	31-12-2020
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	182.841	201.047
Imposte sul reddito	-	3.810
Interessi passivi/(attivi)	1.770	(1.156)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	184.611	203.701
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	333.763	-
Ammortamenti delle immobilizzazioni	60.418	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	394.181	-
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	578.792	203.701
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(164.999)	29.441
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	1.122	(15.936)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	23	2.104
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	27.104	(624)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	113.645	(55.555)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(23.105)	(40.570)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	555.687	163.131
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(1.770)	1.156
(Imposte sul reddito pagate)	9.209	(3.810)
(Utilizzo dei fondi)	(148.977)	-
Totale altre rettifiche	(141.538)	(2.654)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	414.149	160.477
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(76.168)	-
Immobilizzazioni finanziarie		
Disinvestimenti	94.559	101
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	18.391	101
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(54.504)	18.610
(Rimborso finanziamenti)	(163.118)	(61.121)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	59.747	200
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(6.029)	-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(163.904)	(42.311)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	268.636	118.267
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	930.086	714.203
Assegni	-	72
Danaro e valori in cassa	1.665	3.888
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	931.751	718.163

Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.199.121	930.086
Danaro e valori in cassa	1.266	1.665
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.200.387	931.751

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

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

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

Il consiglio di amministrazione ritiene e attesta, ai sensi delle disposizioni di cui alla Legge 59/92, e in particolare all'articolo 2, che la società abbia compiutamente perseguito e raggiunto gli scopi statutari in conformità con il proprio carattere cooperativo e mutualistico.

Inoltre, la società cooperativa ha garantito ai propri soci la continuità dell'occupazione lavorativa, nonché le migliori condizioni economiche, sociali e professionali consentite dalla situazione data.

L'ultima ispezione ordinaria della nostra cooperativa, svolta dal Servizio Revisioni di Confcooperative Lombardia per conto del preposto Dipartimento dello Sviluppo Economico, si è conclusa in data 17 dicembre 2021 con giudizio positivo e senza nessun rilievo.

Nell'adunanza del 30 marzo 2022, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato, ai sensi dell'articolo 2364 del Codice Civile e dell'art.22 dello Statuto Sociale, di rinviare nel maggior termine di 180 giorni la convocazione dell'assemblea ordinaria dei soci per la presentazione, discussione e approvazione del bilancio di esercizio chiuso al 31.12.2021. Le motivazioni vengono meglio dettagliate nella Relazione sulla Gestione.

### **Criteri di formazione**

#### **Redazione del bilancio**

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

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

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

## **Principi di redazione**

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività.

In particolare la situazione generata dalla pandemia Covid-19 ha avuto un impatto rilevante sulla gestione della società, ma gli amministratori ritengono che, nonostante non sia possibile fare previsioni sul futuro andamento, tale situazione non pregiudica la continuità aziendale e nemmeno la sostenibilità finanziaria nel corso dei prossimi 12 mesi.

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

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

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

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

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

## **Cambiamenti di principi contabili**

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

## **Problematiche di comparabilità e di adattamento**

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

## **Criteri di valutazione applicati**

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

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

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

### **Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

I crediti verso soci sono valutati al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo.

### **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.

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

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

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:

<b>Voci immobilizzazioni Materiali</b>	<b>Aliquota</b>
Fabbricato	3%
Impianti generici	3%
Impianti e macchinari	15%
Attrezzatura varia	20%

Mobili ed arredi	15%
Macchine d'ufficio elettroniche	20%
Attrezzatura specifica	10%
Automezzi	20%
Telefonia mobile	20%

Nell' esercizio in cui il cespite viene acquistato l'ammortamento viene dimezzato nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti in corso d'anno.

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**

Con riferimento agli immobili sociali costituiti da un fabbricato strumentale per natura e per destinazione, e dalle relative pertinenze, acquistato in data 11/12/2012 dal Comune di Paderno Dugnano con procedura di gara pubblica, si precisa che il medesimo è stato assoggettato ad ammortamento ordinario. Del prezzo di acquisto di € 1.020.001 la società ha distintamente contabilizzato la parte di terreno sottostante applicando il metodo forfetario nella misura del 20%, pari ad € 204.000 e per lo stesso non si è operato alcun ammortamento in quanto si tratta di beni per i quali non è previsto un esaurimento della utilità futura.

Il valore residuo del fabbricato di € 816.001, incrementato degli oneri di diretta imputazione e delle spese incrementative relative a lavori di manutenzione straordinaria, ammonta ad euro 1.132.948.

Sull'immobile di proprietà grava un'ipoteca immobiliare a favore della Banca di Credito Cooperativo di Milano di € 360.000 a garanzia del mutuo di € 240.000 finanziato dalla Banca medesima.

#### **Immobilizzazioni finanziarie**

##### **Partecipazioni**

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

##### **Crediti**

I crediti immobilizzati, rappresentati dai depositi cauzionali, sono stati valutati al valore nominale.

#### **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.

#### **Crediti iscritti nell'attivo circolante**

Peraltro si specifica che, in base alle disposizioni dell'articolo 12 comma 2 del d. lgs. 139/2015, la società non ha applicato il criterio del costo ammortizzato : tutti i crediti sorti nel 2021 hanno durata inferiore ai 12 mesi.

I crediti pertanto sono stati valutati al presumibile valore di realizzo effettuato mediante lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti pari a 41.405 Euro.

#### **Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**

##### **Altri titoli**

I titoli non immobilizzati sono stati valutati in base al minor valore tra il costo di rilevazione iniziale e il valore di realizzo desumibile dall'andamento di mercato. Per la valutazione del costo di rilevazione iniziale è stato adottato il metodo del costo specifico, che presuppone l'individuazione e l'attribuzione ai singoli titoli dei costi specificamente sostenuti per l'acquisto dei medesimi.

### **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 ratei e 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.

### **Patrimonio netto**

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

### **Fondi per rischi e oneri**

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

### **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate in base ai coefficienti ISTAT.

### **Debiti**

La classificazione dei debiti tra le varie voci di debito è effettuata sulla base della natura (o dell'origine) degli stessi rispetto alla gestione ordinaria a prescindere dal periodo di tempo entro cui le passività devono essere estinte.

Come previsto dal principio contabile OIC 15 non è stato applicato il metodo del costo ammortizzato: tutti i debiti sorti nell'esercizio 2021 hanno durata inferiore ai 12 mesi.

### **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 ratei e 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.

## **Altre informazioni**

### **Operazioni con obbligo di retrocessione a termine**

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

## Nota integrativa, attivo

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

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

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

	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	2.453	2.453
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>2.453</b>	<b>2.453</b>

Nel dettaglio la voce comprende crediti verso soci per aumento capitale sociale mediante attribuzione di parte dei ristorni anno 2020, come da delibera soci del mese di luglio 2021, pari ad euro 1.853, e crediti verso nuovi soci per quote capitale sociale sottoscritto con pagamento rateale dello stesso, pari ad euro 600.

## Immobilizzazioni

### Immobilizzazioni materiali

#### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
<b>Costo</b>	1.298.061	113.779	12.870	210.673	1.635.383
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	250.243	50.342	7.107	190.203	497.895
<b>Valore di bilancio</b>	1.047.818	63.437	5.763	20.470	1.137.488
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	44.139	6.597	-	25.432	76.168
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	33.979	15.604	874	9.961	60.418
<b>Totale variazioni</b>	10.160	(9.007)	(874)	15.471	15.750
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	1.342.200	120.376	12.870	236.105	1.711.551
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	284.222	65.946	7.981	200.164	558.313
<b>Valore di bilancio</b>	1.057.978	54.430	4.889	35.941	1.153.238

Gli investimenti dell'esercizio comprendono :

- incremento valore fabbricato via La Malfa per lavori di ristrutturazione piano primo e piano secondo per un totale di 44.139 euro ;
- impianto videocitofono per la sede di Paderno Dugnano 2.197 euro;
- rifacimento e adeguamento impianto elettrico sottotetto e laboratori occupazionali di Via La Malfa 4.400 euro;
- cucine per laboratorio "Diamoci da fare" 6.848 euro e CSE sperimentale "Mago Verde" 941 euro;
- acquisto autocarro Peugeot Expert usato 2.217 euro;
- acquisto autocarro Fiat Ducato usato 10.717 euro;
- incremento per allestimento autocarro Fiat Ducato acquistato nel 2019 3.778 euro;
- notebook Asus 401 euro;
- stampante Brother 530 Euro.

## Operazioni di locazione finanziaria

Nel seguente prospetto vengono riportate le informazioni richieste dal Legislatore allo scopo di rappresentare, seppure in via extracontabile, le implicazioni derivanti dalla differenza di contabilizzazione rispetto al metodo finanziario, nel quale l'impresa utilizzatrice rileverebbe il bene ricevuto in leasing tra le immobilizzazioni e calcolerebbe su tale bene le relative quote di ammortamento, mentre contestualmente rileverebbe il debito per la quota capitale dei canoni da pagare. In questo caso, nel conto economico si rileverebbero la quota interessi e la quota di ammortamento di competenza dell'esercizio.

	Importo
<b>Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio</b>	2.085
<b>Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio</b>	596
<b>Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio</b>	2.216
<b>Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo</b>	275

La locazione si riferisce ad un contratto di locazione finanziaria relativo ad una fotocopiatrice multifunzione digitale Laser modello Lexmark.

## Immobilizzazioni finanziarie

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

Nella seguente tabella vengono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
<b>Costo</b>	157.267	157.267
<b>Svalutazioni</b>	56.221	56.221
<b>Valore di bilancio</b>	101.046	101.046
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)</b>	93.778	93.778
<b>Totale variazioni</b>	(93.778)	(93.778)
<b>Valore di fine esercizio</b>		
<b>Costo</b>	28.294	28.294
<b>Svalutazioni</b>	21.026	21.026
<b>Valore di bilancio</b>	7.268	7.268

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Svalut.	Ammort.	Consist. Finale
<i>altre imprese</i>									
	Partecipazione CS & L	1.541	-	1.541	-	-	-	-	1.541
	Partecipazione Banca Etica	3.150	-	3.150	-	-	-	-	3.150
	Partecipazione MAG 2	2.053	-	2.053	-	-	1.026	-	1.027
	Banca di Credito Cooperativo Milano	1.550	-	1.550	-	-	-	-	1.550
	Welfare Milano Impresa Sociale S.r.l.	150.000	-	150.000	-	150.000	-	-	-

Consorzio SIS - Sistema Imprese Sociali	20.000	-	20.000	-	-	20.000	-	-
<b>Totale</b>	<b>178.294</b>	<b>-</b>	<b>178.294</b>	<b>-</b>	<b>150.000</b>	<b>21.026</b>	<b>-</b>	<b>7.268</b>

Nel corso dell'esercizio in esame è stata ceduta la quota sociale detenuta in Welfare Milano. La partecipazione è stata ceduta per un valore di euro 134.680 di cui 40.902 sono stati riversati direttamente nelle casse di Welfare Milano Impresa Sociale s.r.l. a copertura dei debiti pregressi della stessa in proporzione alla nostra percentuale di partecipazione al capitale sociale della stessa, pari al 7,70%. Pertanto il valore netto incassato a saldo dell'operazione di cessione delle quote sociali è stato pari ad euro 93.778.

Per quanto riguarda la partecipazione posseduta nel Consorzio SIS, acquisita per un valore nominale di euro 20.000 totalmente svalutata nel corso dell'esercizio 2020, la situazione non è cambiata rispetto lo scorso esercizio. Infatti risulta ancora in corso la procedura di liquidazione e i liquidatori hanno stimato che il patrimonio netto finale di liquidazione sarà sufficiente a soddisfare solo i crediti sociali e nulla verrà corrisposto ai soci a titolo di restituzione del capitale sociale.

## Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Nella seguente tabella vengono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	1.998	(781)	1.217	1.217
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	<b>1.998</b>	<b>(781)</b>	<b>1.217</b>	<b>1.217</b>

Come già evidenziato i crediti verso altri sono rappresentati dai depositi cauzionali utenze.

## Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

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

## Attivo circolante

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

#### Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.064.862	164.999	1.229.861	1.229.861	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	32.541	23.435	55.976	55.976	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	154.671	2.839	157.510	59.820	97.690
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>1.252.074</b>	<b>191.273</b>	<b>1.443.347</b>	<b>1.345.657</b>	<b>97.690</b>

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>verso clienti</i>									
	Fatture da emettere a clienti terzi	505.267	387.348	-	-	506.247	386.368	118.899-	24-
	Note credito da emettere a clienti terzi	30.098-	30.124	-	-	6.069	6.043-	24.055	80-
	Clienti terzi Italia	620.627	5.125.739	-	-	4.855.424	890.942	270.315	44

Fondo svalutaz. crediti verso clienti	30.934 -	12.500 -	-	-	2.028 -	41.406 -	10.472 -	34
<b>Totale</b>	<b>1.064.862</b>	<b>5.530.711</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.365.712</b>	<b>1.229.861</b>	<b>164.999</b>	

Il consiglio di amministrazione ha deciso di rilevare un accantonamento al fondo svalutazione crediti pari ad euro 12.500 (pari a circa l'1% del valore dei crediti verso clienti), dopo aver utilizzato lo stesso per un importo di euro 2.028, aumentando così di 10.472 euro il valore del fondo a fine esercizio rispetto allo scorso anno.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>crediti tributari</i>									
	Erario c /liquidazione Iva	11.963	46.746	-	-	38.261	20.448	8.485	71
	Recupero somme erogate D.L.66 /2014	19.351	177.977	-	-	164.394	32.934	13.583	70
	Ritenute subite su interessi attivi	11	-	-	-	11	-	11-	100-
	Erario c/rimb.rit. subite e cred. imposta	1.216	-	-	-	1.216	-	1.216-	100-
	Erario c/IRES	-	6.091	-	-	3.497	2.594	2.594	-
	<b>Totale</b>	<b>32.541</b>	<b>230.814</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>207.379</b>	<b>55.976</b>	<b>23.435</b>	

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>verso altri</i>									
	Anticipi a fornitori terzi	10.719	390	-	-	4.290	6.819	3.900-	36-
	Depositi cauzionali vari	2.357	3.738	-	-	3.975	2.120	237-	10-
	Cauzioni attive locazione	-	2.800	-	-	-	2.800	2.800	-
	Crediti per Contributi	40.279	27.997	-	-	23.432	44.844	4.565	11
	Crediti vari v/terzi	-	15	-	-	15	-	-	-
	Polizza Unipol TFR	97.690	-	-	-	-	97.690	-	-
	Credito anticipi spese manut. c/terzi	-	4.664	-	-	1.427	3.237	3.237	-
	Anticipi in c/retribuzione	-	30.386	-	-	30.386	-	-	-
	Fornitori terzi Italia	6	831	-	-	837	-	6-	100-
	INPS dipendenti	1.139	-	-	-	1.139	-	1.139-	100-
	INAIL dipendenti /collaboratori	2.481	-	-	-	2.481	-	2.481-	100-
	<b>Totale</b>	<b>154.671</b>	<b>70.821</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>67.982</b>	<b>157.510</b>	<b>2.839</b>	

Si fa presente che la quota oltre l'esercizio fa riferimento alla parte di TFR accantonato con le polizze Unipol n. 1589 - 155 /4229 che si presume verrà richiesto negli esercizi futuri allorquando si verificheranno eventuali dimissioni.

## Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Non si fornisce la ripartizione per area geografica in quanto tutta l'attività è svolta nell' area metropolitana di Milano e nella provincia di Monza e Brianza.

### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Le attività finanziarie non immobilizzate iscritte ad un valore pari a 50.000 euro, sono rappresentate da titoli di Stato BTP e non hanno subito variazioni nel corso del 2021.

### Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	930.086	269.035	1.199.121
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	1.665	(399)	1.266
<b>Totale disponibilità liquide</b>	931.751	268.636	1.200.387

Le disponibilità liquide sono riportate per il loro effettivo importo verificando, per quanto riguarda i depositi bancari, la congruità con le operazioni di riconciliazione.

### **Ratei e risconti attivi**

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei attivi</b>	831	17	848
<b>Risconti attivi</b>	26.730	(40)	26.690
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	27.561	(23)	27.538

#### Ratei attivi

Comprende le cedole sui BTP iscritti nell' attivo circolante.

#### Risconti attivi

Le voci più significative sono rappresentate dal contributo di revisione per quota competenza anno 2022, dalle polizze assicurative fidejussorie e dalle polizze assicurative degli automezzi.

### **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.

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

### Patrimonio netto

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

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

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
			Altre destinazioni	Incrementi		
Capitale	7.700	-	63.000	800		69.900
Riserva legale	365.426	-	60.314	-		425.740
Riserve statutarie	633.315	-	134.701	-		768.016
Altre riserve						
Varie altre riserve	(1)	-	3	-		2
Totale altre riserve	(1)	-	3	-		2
Utile (perdita) dell'esercizio	201.047	(201.047)	-	-	182.841	182.841
Totale patrimonio netto	1.207.487	(201.047)	258.018	800	182.841	1.446.499

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	2
<b>Totale</b>	<b>2</b>

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

Nel corso dell'esercizio in esame il capitale si è incrementato per la quota parte dei ristorni corrisposti in conto capitale, relativi al risultato di esercizio dell'anno 2020, per euro 62.000 e per le quote dei tre nuovi soci pari ad euro 900.

Sono state anche deliberate 7 esclusioni; pertanto al 31.12.2021 la compagine sociale è composta da n.73 soci, di cui n.67 soci prestatori e n.6 soci volontari.

La Riserva Legale, così come tutte le altre riserve di patrimonio netto, per precisa disposizione statutaria e nel rispetto dei requisiti mutualistici, è indivisibile tra i soci, sia durante la vita utile della Cooperativa sia in caso di eventuale scioglimento. La Riserva Legale e la Riserva Statutaria accolgono gli utili maturati dedotte le quote devolute al Fondo Mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

#### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	69.900	Capitale	B	69.900
Riserva legale	425.740	Utili	B	425.740
Riserve statutarie	768.016	Utili	B	768.016

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
<b>Altre riserve</b>				
<b>Varie altre riserve</b>	2			-
<b>Totale altre riserve</b>	2			-
<b>Totale</b>	1.263.658			1.263.656
<b>Quota non distribuibile</b>				1.263.656

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

## Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Origine / natura
<b>Riserva diff. arrotond. unita' di Euro</b>	2	Capitale
<b>Totale</b>	2	

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

## Fondi per rischi e oneri

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

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Accantonamento nell'esercizio</b>	101.000	101.000
<b>Totale variazioni</b>	101.000	101.000
<b>Valore di fine esercizio</b>	101.000	101.000

### Altri fondi

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>altri</i>		
	Fondo rischi e oneri futuri	3.000
	Fdo acc.to premio una tantum dipendenti	98.000
	<b>Totale</b>	<b>101.000</b>

Il cda ha deciso di stanziare un Fondo accantonamento per premio *una tantum* ai dipendenti e ai soci professionisti, anche a titolo di riconoscimento per l'impegno richiesto durante l'emergenza sanitaria. Per i dettagli di questo accantonamento, si richiama quanto è già stato analiticamente indicato nella Relazione sulla Gestione.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	889.549
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	223.534
Utilizzo nell'esercizio	139.748
Totale variazioni	83.786
Valore di fine esercizio	973.335

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2021 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

## Debiti

### Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	675.578	(217.622)	457.956	163.118	294.838
Acconti	-	7.000	7.000	7.000	-
Debiti verso fornitori	114.098	(5.878)	108.220	108.220	-
Debiti tributari	57.201	9.209	66.410	66.410	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	34.112	149.879	183.991	183.991	-
Altri debiti	505.342	(9.960)	495.382	495.382	-
<b>Totale debiti</b>	<b>1.386.331</b>	<b>(67.372)</b>	<b>1.318.959</b>	<b>1.024.121</b>	<b>294.838</b>

#### Debiti verso banche

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

Voce	Debiti per finanziamenti a medio termine	Totale
4)	457.956	457.956

La società, ai sensi dell'art. 56 D.L. 18/2020, ha ottenuto la sospensione delle rate riferite ai mutui e finanziamenti in essere.

La moratoria riguardava i seguenti mutui e finanziamenti chirografari:

- Mutuo BCC di Milano n.210909 - debito per quota capitale residua al 31.12.2021 euro 255.309
- Mutuo BCC di Milano n.210908 - debito per quota capitale residua al 31.12.2021 euro 111.647
- Finanziamento chirografario Banca Intesa n.00/44735910 - debito per quota capitale residua al 31.12.2021 euro 37.635
- Finanziamento chirografario BCC di Milano n.313334 - debito per quota capitale residua al 31.12.2021 euro 50.158

La moratoria riguardava le rate con scadenza dal 31.03.2020 al 30.06.2021 con sospensione dei pagamenti della sola quota capitale, pertanto nel periodo indicato la società ha continuato a versare i relativi interessi.

A decorrere dal mese di luglio 2021 la società ha versato anche le quote capitale ed il debito residuo per finanziamenti a medio termine al 31.12.2021 risulta essere pari ad euro 457.956, di cui euro 163.118 entro 12 mesi ed euro 294.838 oltre 12 mesi.

#### Altri debiti

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
-------------	-----------	----------------------------

<i>Altri debiti</i>	
Clienti terzi	707
Debiti v/fondi previdenza complementare	2.273
Debiti V/enti assist. sanit. integrat.	478
Debiti locazioni+spese CDD NOVATE MILAN.	19.851
Debiti locazioni+spese CSE NEMO GARBAGN.	36.500
Debiti locazioni+spese L'ANCORA PAD.DUGN	500
Debiti locazioni+spese LA TORRE PAD.DUGN	2.055
Sindacati c/ritenute	88
Debiti v/terzi	387
Debiti diversi verso terzi	51
Debiti v/soci c/recessi-esclusi	2.000
Personale c/retribuzioni	253.565
Personale c/arrotondamenti	619
Dipendenti c/retribuzioni differite (ratei ferie, permessi 14^)	176.308
<b>Totale</b>	<b>495.382</b>

### Suddivisione dei debiti per area geografica

Non si fornisce la ripartizione per area geografica in quanto non significativa: tutta l'attività della Cooperativa è svolta nell'area metropolitana di Milano e nella provincia di Monza e Brianza.

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Nel seguente prospetto, distintamente per ciascuna voce, sono indicati i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
<b>Debiti verso banche</b>	111.648	111.648	346.308	457.956
<b>Acconti</b>	-	-	7.000	7.000
<b>Debiti verso fornitori</b>	-	-	108.220	108.220
<b>Debiti tributari</b>	-	-	66.410	66.410
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	-	-	183.991	183.991
<b>Altri debiti</b>	-	-	495.382	495.382
<b>Totale debiti</b>	111.648	111.648	1.207.311	1.318.959

Si precisa che per espressa previsione del bando FRIM, attraverso il quale la cooperativa ha ottenuto con D.G.R. Lombardia n. 10987/2012 il finanziamento di € 800.000 per l'acquisto del fabbricato in cui ha la propria sede sociale, l'ipoteca immobiliare grava unicamente sulla parte di mutuo concessa dalla BCC di Milano, che in origine ammontava ad € 240.000, pari al 30% dell'intero finanziamento. Il valore della garanzia ipotecaria ammonta ad € 360.000.

### Finanziamenti effettuati da soci della società

La società non ha ricevuto alcun finanziamento da parte dei soci.

## Ratei e risconti passivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	4.958	(1.066)	3.892
<b>Risconti passivi</b>	13.593	28.170	41.763
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	18.551	27.104	45.655

La voce "Ratei passivi" comprende quote di costi per prestazioni di servizi e utenze di competenza 2021 relativi a fatture pervenute nel 2022.

La voce "Risconti passivi" comprende quote di contributi e di ricavi da rinviare ad esercizi futuri.

Nel dettaglio risulta così composta:

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>Risconti passivi</i>		
	Contributo c/impianti GSE quote anni 2022/2023 /2024/2025	10.330
	Contributo c/esercizio (50%) Progetto Terzo tempo sessualità - partenza progetto nel 2022	5.455
	Contributo c/esercizio (50%) Progetto Terzo tempo sport- partenza progetto nel 2022	4.930
	Quota 5 per mille anno 2020 incassato nel 2021 e destinato da CDA a finanziare progetto Spazio Teen anno 2022	4.865
	Contributo in c/esercizio erogato da Comune di Novate Milanese per finanziare interventi nell'anno 2022 presso CDD Novate Milanese	11.520
	Quota ricavo ACDS ATS Milano competenza anno 2022	1.773
	Quota ricavo ACDS ATS Monza e Brianza competenza anno 2022	2.890
	<b>Totale</b>	<b>41.763</b>

## Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

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

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

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

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

## Valore della produzione

I ricavi 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.

Nella voce A5 sono inclusi anche i contributi in c/esercizio erogati per mitigare l'impatto sulla situazione economica e finanziaria causato dalla pandemia Covid-19. In merito si fa presente che la Società ha beneficiato dei seguenti contributi :

- credito d' imposta sanificazione ed acquisto dispositivi di protezione individuale (art.125 Decreto Legge n.34/2020 e art.32 Decreto Legge n.73/2021) per euro 31.668;
- contributo dal Comune di Desio per acquisto dispositivi di protezione individuale per euro 1.041;
- contributo da ATS Città Metropolitana di Milano per acquisto dispositivi di protezione individuale per euro 4.513;
- contributo dall'Azienda Speciale Comuni Insieme - PDZ ambito di Garbagnate Milanese - per acquisto dispositivi di protezione individuale per euro 2.563.

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

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le categorie di attività.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Servizi socio-educativi in struttura semiresidenziali e residenziali	2.117.428
Servizi educativi e assistenziali domiciliari	850.911
Servizi socio - educativi scolastici	1.617.899
Servizi psicologici	36.899
Servizi climatici per Disabili ed anziani	4.571
Servizi estivi per minori	234.022
Servizi di trasporto	244.211
Progetti	32.146
<b>Totale</b>	<b>5.138.087</b>

## Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Non si fornisce la ripartizione per area geografica in quanto non significativa : tutta l'attività della Cooperativa è svolta nell'area metropolitana di Milano e nella provincia di Monza e Brianza.

## 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.

Tra i costi della produzione risultano di particolare rilevanza i costi del personale, che nell'esercizio 2021 ammontano ad euro 3.927.274, con una incidenza del 76,43% sui ricavi, aumentata dell'1,76% rispetto lo scorso esercizio. Contrariamente a quanto avvenuto nel corso dell'esercizio 2020, nel corso dell'esercizio 2021 la società non ha fatto ricorso all'utilizzo della FIS e non ha ottenuto alcun sgravio contributivo.

Alla data del 31.12.2021 i dipendenti in forza risultavano essere n. 239, di cui 186 donne e n.53 uomini.

## Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

### Composizione dei proventi da partecipazione

Non sussistono proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 del codice civile.

I proventi finanziari in bilancio sono rappresentati dalle cedole sui titoli BTP iscritti nell' attivo circolante.

### Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Nel seguente prospetto si dà evidenza degli interessi e degli altri oneri finanziari di cui all'art. 2425, n. 17 del codice civile, con specifica suddivisione tra quelli relativi a prestiti obbligazionari, ai debiti verso banche ed a altre fattispecie.

	Interessi e altri oneri finanziari
<b>Debiti verso banche</b>	3.736
<b>Altri</b>	34
<b>Totale</b>	3.770

La voce comprende gli interessi passivi sui mutui e finanziamenti per euro 3.736 e gli interessi di dilazione sui pagamenti rateali Inail per euro 34.

## Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Nel corso dell'esercizio in esame non ci sono state rettifiche di attività finanziarie.

## 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 e non sono stati rilevati costi o altri componenti negativi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

La società ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti.

### *Imposte Correnti*

**Irap**

In bilancio nessun stanziamento per tale imposta: la Società usufruisce dell'esenzione Irap in quanto Cooperativa sociale Onlus operante nella regione Lombardia.

**Ires**

Non sussiste imponibile fiscale.

**182.841** Risultato prima delle imposte

**112.858** variazioni in aumento Differenze permanenti  
costi indeducibili

**88.931** variazioni in diminuzione

di cui:

32.709 contributi e credito imposta per dispositivi Covid 19 non tassati

56.222 recupero svalutazione partecipazione es. precedenti

**11.963** agevolazione art 11 DPR 601/73 (costo del lavoro superiore al 25% ma inferiore al 50%)

**180.098** agevolazione art 12 L. 904/77 (detassazione 98,50 % utile )

**14.707** Reddito imponibile ante Ace

**14.707** Deduzione per Super Ace

**0** Reddito imponibile

**Imposte differite e anticipate**

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive o passive, in quanto si ritiene che le differenze temporanee tra onere fiscale teorico ed onere fiscale effettivo siano di importo irrilevante rispetto al reddito imponibile complessivo.

## **Nota integrativa, altre informazioni**

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

### **Dati sull'occupazione**

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

	Numero medio
Impiegati	149
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>149</b>

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

- dipendenti al 31.12.2020 n.226, di cui 34 a tempo pieno e 192 a part - time; rispetto alla durata del contratto, n. 177 a tempo indeterminato e n.49 a tempo determinato.

- dipendenti al 31.12.2021 n.239, di cui 36 a tempo pieno e 203 a part - time; rispetto alla durata del contratto, n. 160 a tempo indeterminato e n.79 a tempo determinato.

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

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

	Amministratori	Sindaci
<b>Compensi</b>	25.440	13.800

### **Compensi al revisore legale o società di revisione**

Si precisa che per la società ha affidato la revisione legale al Collegio Sindacale. Pertanto il compenso dei Sindaci comprende anche il compenso per la revisione legale.

### **Categorie di azioni emesse dalla società**

Il presente paragrafo della nota integrativa non è pertinente in quanto il capitale sociale non è rappresentato da azioni.

### **Titoli emessi dalla società**

La società non ha emesso alcun titolo o valore simile rientrante nella previsione di cui all'art. 2427 n. 18 codice civile.

### **Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società**

La società non ha emesso altri strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2346, comma 6 del codice civile.

### **Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale**

Nella seguente tabella si riportano le informazioni previste dall'art. 2427 n. 9 del codice civile.

	Importo
<b>Garanzie</b>	360.000
<b>di cui reali</b>	360.000

Come già evidenziato la garanzia riguarda l'ipoteca iscritta sull' immobile per la richiesta di finanziamento.

## Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

### Patrimoni destinati ad uno specifico affare

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

### Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

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

## Informazioni sulle operazioni con parti correlate

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

## Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

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

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

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

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. Nel corso dell'esercizio 2022, contrariamente a quanto accaduto nel corso dell'esercizio 2021, sono stati riattivati anche i servizi vacanza per disabili.

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

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

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

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

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

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

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

### Informazioni relative alle cooperative

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

La Cooperativa rispetta le norme della legge 8/11/91 n 381 e pertanto è considerata cooperativa a mutualità prevalente indipendentemente dai requisiti dell'articolo 2513 del c.c. come precisato dall' art. 11 septies delle norme di attuazione e transitorie del D. lgs n 6/2003.

Riportiamo comunque le informazioni richieste dal codice civile :

Voci Conto Economico	Importo costo a Bilancio	di cui per soci	% soci	di cui per non soci	% non soci
B.9 - Costi del personale	€ 3.927.274	€ 1.315.337	33,49%	€ 2.611.937	66,51%
B.7 - Costi per servizi	€ 796.173				
di cui per prestazioni di lavoro autonomo	€ 297.472	€ 150.129	50,47%	€ 147.343	49,53%
<b>TOTALI</b>	<b>€ 4.224.746</b>	<b>€ 1.465.466</b>	<b>34,69%</b>	<b>€ 2.759.280</b>	<b>65,31%</b>

### 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 :

- divieto di distribuzione dei dividendi in misura superiore all'interesse massimo dei buoni postali fruttiferi, aumentato di due punti e mezzo rispetto al capitale effettivamente versato;
- divieto di remunerare gli strumenti finanziari offerti in sottoscrizione ai soci cooperatori in misura superiore a due punti rispetto al limite massimo previsto dei dividendi;
- divieto di distribuzione delle riserve fra i soci durante la vita sociale;
- devoluzione, in caso di scioglimento della Società, dell'intero patrimonio sociale, dedotto soltanto il capitale versato e i dividendi eventualmente maturati, ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

### Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

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

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

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125-bis, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria di qualunque

genere, dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125-bis del medesimo articolo, la Società attesta di aver ricevuto un contributo dal Fondo Sociale Regionale di € 20.486,86 per la gestione dei centri socio educativi che ospitano persone con disabilità, un contributo dal Fondo Sociale Regionale di € 1.105,07 per gestione del centro ricreativo diurno di Varedo, un contributo da ATS Città Metropolitana di Milano di € 4.513,02 per rimborso spese acquisto DPI legati alla pandemia Covid - 19, un contributo di € 2.562,50 dall'Azienda Speciale Comuni Insieme - PDZ ambito di Garbagnate Milanese - per rimborso spese acquisto DPI legati alla pandemia Covid - 19, un contributo di € 1.040,78 dal Comune di Desio per rimborso spese acquisto DPI legati alla pandemia Covid - 19, un contributo di € 6.405,50 dalla Fondazione Nord Milano per finanziare il progetto "Spazio Teen", una donazione pari ad € 4.865,39 relativa al 5 per mille anno 2020, il quale verrà utilizzato per finanziare parte dei costi da sostenere nel corso dell'anno 2022 del progetto "Spazio Teen", ed infine un contributo pari ad € 31.668,00 per concorso rimborso spese sanificazione e acquisto DPI legati alla pandemia Covid - 19, ai sensi dell'art.125 del D.L. 34/2020 e dell'art.32 D.L. n.73/2021, erogato direttamente dall'Agenzia delle Entrate sotto forma di credito di imposta, con utilizzo dello stesso nei modelli di pagamento F24 in parziale compensazione dei nostri debiti fiscali / previdenziali.

## 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 l'utile d'esercizio pari a 182.841 euro come segue:

euro 54.852 (pari al 30% dell'utile) alla riserva legale;

euro 5.485 (pari al 3% dell'utile) al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;

euro 122.504 (pari al 67% dell'utile) alla riserva statutaria indivisibile

## Nota integrativa, parte finale

### Commento

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2021 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

Il Presidente

Bricchi Barbara