

CO.GE.S.S. COOPERATIVA SOCIALE PER LA PROMOZIONE E GES

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
Sede in	20128 MILANO (MI) VIA PRANDINA, 25
Codice Fiscale	05075550151
Numero Rea	MI1127312
P.I.	05075550151
Capitale Sociale Euro	73117.77
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	ASSISTENZA SOCIALE NON RESIDENZIALE PER ANZIANI E DISABILI (881000)
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	A113746 - Cooperative a mutualità prevalente di diritto - cooperative sociali

Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	1.308	1.648
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	8.000	12.000
II - Immobilizzazioni materiali	435.725	454.269
III - Immobilizzazioni finanziarie	8.280	8.280
Totale immobilizzazioni (B)	452.005	474.549
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.551.449	1.516.181
esigibili oltre l'esercizio successivo	13.550	5.666
Totale crediti	1.564.999	1.521.847
IV - Disponibilità liquide	774.656	453.975
Totale attivo circolante (C)	2.339.655	1.975.822
D) Ratei e risconti	15.636	9.618
Totale attivo	2.808.604	2.461.637
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	73.118	84.732
III - Riserve di rivalutazione	338.355	338.355
IV - Riserva legale	60.468	60.468
V - Riserve statutarie	822.903	822.903
VI - Altre riserve	8.225 ⁽¹⁾	6.197
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	78.468	(2.519)
Totale patrimonio netto	1.381.537	1.310.136
B) Fondi per rischi e oneri	43.449	37.449
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	152.709	168.463
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.230.909	945.589
Totale debiti	1.230.909	945.589
Totale passivo	2.808.604	2.461.637

(1)

Altre riserve	31/12/2021	31/12/2020
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	(1)
Altre ...	8.224	6.198

Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.949.881	2.125.919
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	51.991	142.438
altri	183.892	50.394
Totale altri ricavi e proventi	235.883	192.832
Totale valore della produzione	3.185.764	2.318.751
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	43.012	43.773
7) per servizi	391.760	293.058
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.922.321	1.375.606
b) oneri sociali	518.533	383.549
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale		
c) trattamento di fine rapporto	133.962	103.026
d) trattamento di quiescenza e simili	23.123	14.151
Totale costi per il personale	2.597.939	1.876.332
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	4.000	4.000
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	18.544	19.275
Totale ammortamenti e svalutazioni	22.544	23.275
12) accantonamenti per rischi	6.000	37.449
14) oneri diversi di gestione	39.351	36.579
Totale costi della produzione	3.100.606	2.310.466
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	85.158	8.285
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	58	5
Totale proventi diversi dai precedenti	58	5
Totale altri proventi finanziari	58	5
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	6.748	10.809
Totale interessi e altri oneri finanziari	6.748	10.809
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(6.690)	(10.804)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	78.468	(2.519)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	78.468	(2.519)

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 78.468.

Ai sensi di quanto disposto dall'art. 2364, comma 2 del Codice Civile, ed in conformità con le previsioni statutarie, ci si è avvalsi del maggior termine di 180 giorni per l'approvazione del Bilancio.

Le ragioni che hanno giustificato tale dilazione sono costituite dalla difficoltà riscontrate nell'aggiornamento dei dati relativi al personale.

Criteri di formazione

Il bilancio sottopostoVi è redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma. Al fine di fornire tuttavia un'informativa più ampia ed esauriente sull'andamento della gestione sociale, nell'ambito in cui opera, si è ritenuto opportuno corredarlo della Relazione sulla Gestione.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi.

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2021 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34 /UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

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 comma 5 del Codice Civile.

Criteri di valutazione applicati

La società si è avvalsa della facoltà di valutare i crediti, i debiti e i titoli senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato e l'attualizzazione, così come previsto dai relativi principi contabili nazionali di riferimento OIC.

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono indicati nelle relative voci.

Altre informazioni

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	1.648	(340)	1.308
Totale crediti per versamenti dovuti	1.648	(340)	1.308

Il saldo rappresenta residue parti di quote capitale e tasse di ammissione a seguito delle delibere del Consiglio di Amministrazione per l'ammissione di nuovi soci non incassate alla data del 31 dicembre 2021.

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota integrativa.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	20.000	470.632	8.280	498.912
Rivalutazioni	-	338.355	-	338.355
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	8.000	354.717		362.717
Valore di bilancio	12.000	454.269	8.280	474.549
Variazioni nell'esercizio				
Ammortamento dell'esercizio	4.000	18.544		22.544
Altre variazioni	-	(1)	-	(1)
Totale variazioni	(4.000)	(18.544)	-	(22.544)
Valore di fine esercizio				
Costo	20.000	443.984	8.280	472.264
Rivalutazioni	-	338.355	-	338.355
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	12.000	346.614		358.614
Valore di bilancio	8.000	435.725	8.280	452.005

Immobilizzazioni immateriali

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

L'avviamento, acquisito a titolo oneroso, è stato iscritto nell'attivo con il consenso del Collegio sindacale per un importo pari al costo per esso sostenuto e viene ammortizzato in un periodo di cinque anni che corrisponde alla sua vita utile.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
8.000	12.000	(4.000)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Avviamento	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio		
Costo	20.000	20.000
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	8.000	8.000
Valore di bilancio	12.000	12.000
Variazioni nell'esercizio		
Ammortamento dell'esercizio	4.000	4.000
Totale variazioni	(4.000)	(4.000)
Valore di fine esercizio		
Costo	20.000	20.000
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	12.000	12.000
Valore di bilancio	8.000	8.000

Si riferiscono al valore di avviamento di euro 20.000 pagato per l'acquisto del ramo di azienda da Consorzio sociale Light in data 24 ottobre 2019.

Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

- fabbricati: 3%;
- mobili ufficio: 12%;
- macchine ufficio elettroniche: 20%;
- attrezzature: 25%;
- impianto telefonico: 20%;
- impianto elettrico: 10%;
- impianto di condizionamento: 20%;
- radiomobile: 20%;
- apparecchi per la rilevazione automatizzata delle prestazione 33,33%;
- automezzi: 20%;
- i beni di valore unitario inferiore ad euro 516.45: 100%.

Tali valori non sono mai stati oggetto di rivalutazioni, né quelle previste da leggi speciali, né altre effettuate volontariamente, ad eccezione degli immobili.

Il fabbricato e la relativa area di sedime sono stati rivalutati in base a quanto previsto dall'art. 15, commi da 16 a 23, del decreto legge 29 novembre 2008 n.185, convertito in legge n.2 del 28 gennaio 2009. Non sono state effettuate rivalutazioni discrezionali o volontarie e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore economico del bene.

La società non ha modificato il coefficiente di ammortamento annuo per i fabbricati strumentali in quanto tale coefficiente è rappresentativo della maggior vita utile del bene anche a seguito delle stime effettuate in occasione della rivalutazione.

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
435.725	454.269	(18.544)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	335.000	22.198	4.141	109.293	470.632
Rivalutazioni	338.355	-	-	-	338.355
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	227.324	19.848	4.141	103.404	354.717
Valore di bilancio	446.031	2.350	-	5.889	454.269
Variazioni nell'esercizio					
Ammortamento dell'esercizio	16.347	362	-	1.835	18.544
Altre variazioni	(1)	-	-	-	(1)
Totale variazioni	(16.348)	(362)	-	(1.835)	(18.544)
Valore di fine esercizio					
Costo	335.000	22.198	2.580	84.206	443.984
Rivalutazioni	338.355	-	-	-	338.355
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	243.672	20.210	2.580	80.152	346.614
Valore di bilancio	429.683	1.988	-	4.054	435.725

Sulla base di una puntuale applicazione del principio contabile OIC 16, e a seguito anche di una revisione delle stime della vita utile degli immobili strumentali, abbiamo provveduto a scorporare la quota parte di costo riferita alle aree di sedime degli stessi.

Il valore attribuito a tali aree è stato individuato sulla base di un criterio forfetario di stima che consente la ripartizione del costo unitario, facendolo ritenere congruo, nella misura del 20% del costo dell'immobile al netto dei costi incrementativi capitalizzati e delle eventuali rivalutazioni operate.

A partire dall'esercizio 2007 non si è più proceduto allo stanziamento delle quote di ammortamento relative al valore dei suddetti terreni, ritenendoli, in base alle aggiornate stime sociali, beni patrimoniali non soggetti a degrado ed aventi vita utile illimitata.

L'intero ammontare degli ammortamenti effettuati è stato imputato al valore del solo fabbricato, in quanto unico cespite soggetto ad ammortamento. La mancata imputazione è stata effettuata dopo attenta valutazione in merito alla recuperabilità delle quote al termine del periodo di ammortamento originariamente previsto.

Totale rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali alla fine dell'esercizio

Ai sensi dell'articolo 10 legge n. 72/1983 si elencano le seguenti immobilizzazioni materiali iscritte nel bilancio della società al 31/12/2021 sulle quali sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistica.

Descrizione	Rivalutazione di legge	Rivalutazione economica	Totale rivalutazioni
Terreni e fabbricati	338.355		338.355
Totale	338.355		338.355

La società si è avvalsa della facoltà prevista dal DL.185/2008 rivalutando i beni immobili come risulta dal prospetto sotto riportato. Il bene oggetto di rivalutazione è l'immobile in Milano, via Prandina 25 acquistato il 4/11/2005 – Categoria A/10 divani 9.5 – rendita catastale euro 3.900,54.

La rivalutazione è stata determinata avendo riguardo al valore di mercato dei beni.

Il valore dei beni è stato determinato sulla base delle quotazioni immobiliari della Banca dati dell'Agenzia del Territorio per il secondo semestre 2008 per la Zona Milano LORETO/TUTTO/PADOVA: ufficio, stato conservativo ottimo, valore di mercato 2.600 per 247 metri quadrati.

L'intera rivalutazione è stata contabilizzata ad incremento del valore attivo. In contropartita si è iscritta una riserva nel patrimonio netto. Non si è proceduto a dare riconoscimento fiscale alla rivalutazione.

Attestiamo che il valore netto dei beni rivalutati risultante dal bilancio in commento non eccede quello che è loro fondamentale attribuibile in relazione al loro valore di mercato.

valore immobili non ammortizzabili (area sedime)	67.000	124.440	61.440
valore immobili ammortizzabili	268.000		
Fondo ammortamento al 31/12/2008	- 31.155		
Differenza da ammortizzare	236.845	513.760	276.915
valore di rivalutazione	642.200		
quota area sedime (20%)	128.440		
quota immobili ammortizzabili	513.760		
Riserva di rivalutazione			338.355

Immobilizzazioni finanziarie

Sono comprese in questa categoria esclusivamente attività destinate ad un duraturo impiego aziendale. La valutazione si basa sul principio del costo di acquisto inclusi i costi accessori e quelli direttamente attribuibili.

In presenza di attività il cui valore risulti, in via permanente, inferiore a quello determinato secondo i concetti sopra esposti, sono state effettuate adeguate svalutazioni.

Tali valori non sono mai stati oggetto di rivalutazioni, né quelle previste da leggi speciali, né altre effettuate volontariamente.

Con riguardo alle partecipazioni si precisa che il costo di acquisizione al quale risultano iscritte non eccede il valore desunto dal patrimonio netto delle partecipate; non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

I crediti inclusi tra le immobilizzazioni finanziarie sono valutati in base al loro valore di presumibile realizzo e considerando secondo il principio della prudenza le eventuali perdite.

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
8.280	8.280	

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	8.280	8.280
Valore di bilancio	8.280	8.280
Valore di fine esercizio		
Costo	8.280	8.280
Valore di bilancio	8.280	8.280

Partecipazioni

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto hanno subito svalutazioni per perdite durevoli di valore; non si sono verificati casi di "ripristino di valore".

Nessuna partecipazione immobilizzata ha subito cambiamento di destinazione.

Su nessuna partecipazione immobilizzata esistono restrizioni alla disponibilità da parte della società partecipante, né esistono diritti d'opzione o altri privilegi.

Nessuna società partecipata ha deliberato nel corso dell'esercizio aumenti di capitale a pagamento o gratuito.

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore nominale al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, di settore e anche il rischio paese.

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.564.999	1.521.847	43.152

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	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	1.391.986	92.197	1.484.183	1.484.183	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	53.609	(29.317)	24.292	24.292	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	76.253	(19.729)	56.524	42.974	13.550
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.521.847	43.152	1.564.999	1.551.449	13.550

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2021 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente.

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.484.183	1.484.183
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	24.292	24.292
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	56.524	56.524
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.564.999	1.564.999

L'adeguamento del valore nominale dei crediti è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2020	204.284	67.891	272.175
Utilizzo nell'esercizio	93.384	67.891	161.275
Accantonamento esercizio			
Saldo al 31/12/2021	110.900		110.900

Essendo venuto meno il rischio relativi ad alcuni crediti, il relativo importo è stato ripristinato e la differenza rilevata come sopravvenienza attiva.

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
774.656	453.975	320.681

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	453.292	320.467	773.759
Denaro e altri valori in cassa	683	214	897
Totale disponibilità liquide	453.975	320.681	774.656

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

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
15.636	9.618	6.018

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Al 31/12/2021, i ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni ammontano ad euro 65.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	9.618	6.018	15.636
Totale ratei e risconti attivi	9.618	6.018	15.636

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.381.537	1.310.136	71.401

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	84.732	1.350	12.964		73.118
Riserve di rivalutazione	338.355	-	-		338.355
Riserva legale	60.468	-	-		60.468
Riserve statutarie	822.903	-	-		822.903
Altre riserve					
Varie altre riserve	6.197	4.547	2.519		8.225
Totale altre riserve	6.197	4.547	2.519		8.225
Utile (perdita) dell'esercizio	(2.519)	2.519	-	78.468	78.468
Totale patrimonio netto	1.310.136	8.416	15.483	78.468	1.381.537

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1
Altre ...	8.224
Totale	8.225

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti.

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
				per copertura perdite
Capitale	73.118	B		-
Riserve di rivalutazione	338.355	A,B		-
Riserva legale	60.468	A,B		-
Riserve statutarie	822.903	A,B		-
Altre riserve				
Varie altre riserve	8.225			2.520
Totale altre riserve	8.225			2.520
Totale	1.303.069			2.520

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	Possibilità di utilizzazioni	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi per copertura perdite
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	A,B	-
Altre ...	8.224	A,B	2.520
Totale	8.225		

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

Le riserve sono indivisibili tra i soci, sia durante la vita della società che al suo scioglimento; possono essere utilizzate per la copertura di perdite.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
43.449	37.449	6.000

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	37.449	37.449
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	6.000	6.000
Totale variazioni	6.000	6.000
Valore di fine esercizio	43.449	43.449

La voce "Altri fondi", al 31/12/2021 è pari a Euro 43.449.

Nel 2020 si è ritenuto opportuno accantonare l'importo relativo ad una cartella di pagamento, non ancora notificata dall'Agenzia della Riscossione, per ritenute di lavoro dipendente anno 2016, relativi interessi, sanzioni e diritti di riscossione per euro 37.449.

Gli incrementi si riferiscono all'accantonamento di euro 6.000 per oneri per spese legali in previsione di potenziali contenziosi con alcuni lavoratori.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate fino al 31 dicembre 2006 a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data. Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1 giugno 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
152.709	168.463	(15.754)

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
Valore di inizio esercizio	168.463
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	6.474
Utilizzo nell'esercizio	22.228
Totale variazioni	(15.754)
Valore di fine esercizio	152.709

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.

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate fino al 31 dicembre 2006 a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

Debiti

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

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.230.909	945.589	285.320

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	209.756	44.823	254.579	254.579
Debiti verso banche	781	(574)	207	207
Debiti verso fornitori	44.747	(10.773)	33.974	33.974
Debiti tributari	30.961	(7.631)	23.330	23.330
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	45.270	118.753	164.023	164.023
Altri debiti	614.074	140.722	754.796	754.796
Totale debiti	945.589	285.320	1.230.909	1.230.909

Gli altri debiti al 31/12/2021 risultano così costituiti:

Descrizione	Importo
Verso personale	452.916
Verso soci per capitale sociale	4.061
Verso terzi per finanziamento dipendenti	4.135

Descrizione	Importo
Verso terzi per costi maturati	150.770
Verso terzi per debiti diversi	142.914
Totale altri debiti	754.796

E' istituita una sezione di attività denominata "Prestito Sociale" finalizzata alla raccolta del risparmio presso i soci persone fisiche ed impiegato esclusivamente per il conseguimento dell'oggetto sociale.

La legge di bilancio 2018 (legge 205/2017) ha introdotto una riforma complessiva dello strumento del prestito sociale nelle società cooperative, demandandone l'attuazione al Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio (CICR) che doveva provvedere entro il 30 giugno 2018, con propria deliberazione ancora non adottata, a disciplinare la fase transitoria per l'adeguamento. Apposite misure dovranno essere previste se l'indebitamento nei confronti dei soci eccede i 300.000 (trecentomila) euro.

Il 20 marzo 2019 la Lega Nazionale delle Cooperative e Mutue ha deliberato l'adozione di un Regolamento Quadro obbligatorio per le Cooperative aderenti che raccolgono prestiti in misura superiore a 300.000 euro.

La cooperativa non effettua raccolta di risparmio tra il pubblico, non è iscritta all'Albo delle aziende di Credito e non è sottoposta ai controlli della Banca D'Italia.

L'ammontare complessivo dei prestiti sociali è di euro 254.579; non supera il limite del triplo del patrimonio sociale che ammonta a euro 4.144.608 (1.381.536 x 3).

L'ammontare del prestito di ogni socio non supera l'importo previsto dalla Legge 59/1992 e dalle altre leggi in materia. Il tasso di interesse applicato è stabilito misura massima prevista dalla Legge, pari al 2,90%, al lordo della ritenuta d'imposta del 26%.

La remunerazione del prestito è in linea con l'andamento del mercato e, pertanto, gli interessi applicati e erogati ai soci non generano variazioni rilevanti.

L'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto tra patrimonio netto più debiti e attivo immobilizzato è pari a 3,39.

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

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

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Ammontare	1.230.909	1.230.909

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	254.579	254.579
Debiti verso banche	207	207
Debiti verso fornitori	33.974	33.974
Debiti tributari	23.330	23.330
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	164.023	164.023
Altri debiti	754.796	754.796
Totale debiti	1.230.909	1.230.909

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
3.185.764	2.318.751	867.013

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	2.949.881	2.125.919	823.962
Altri ricavi e proventi	235.883	192.832	43.051
Totale	3.185.764	2.318.751	867.013

La variazione è strettamente correlata a quanto esposto nella Relazione sulla gestione.

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	2.949.881
Totale	2.949.881

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	2.949.881
Totale	2.949.881

La società ha iscritti ricavi di entità o incidenza eccezionale pari a Euro 161.275. Per maggior dettaglio si rinvia alla specifica tabella riportata nel prosieguo della presente nota integrativa

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
3.100.606	2.310.466	790.140

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	43.012	43.773	(761)
Servizi	391.760	293.058	98.702
Godimento di beni di terzi			
Salari e stipendi	1.922.321	1.375.606	546.715
Oneri sociali	518.533	383.549	134.984
Trattamento di fine rapporto	133.962	103.026	30.936

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Trattamento quiescenza e simili	23.123	14.151	8.972
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	4.000	4.000	
Ammortamento immobilizzazioni materiali	18.544	19.275	(731)
Accantonamento per rischi	6.000	37.449	(31.449)
Oneri diversi di gestione	39.351	36.579	2.772
Totale	3.100.606	2.310.466	790.140

Sono strettamente correlati a quanto esposto nella parte della Relazione sulla gestione e all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

Ammontano ad euro 2.597.938 così ripartiti:

- soci euro 2.239.251;
- non soci euro 358.687.

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
(6.690)	(10.804)	4.114

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	58	5	53
(Interessi e altri oneri finanziari)	(6.748)	(10.809)	4.061
Totale	(6.690)	(10.804)	4.114

Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi su titoli						
Interessi bancari e postali						
Interessi su finanziamenti						
Interessi su crediti commerciali						
Altri proventi					58	58
Totale					58	58

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

Ricavi di entità o incidenza eccezionale

Tra i contributi in conto esercizio è rilevato il contributo decreto Sostegni DL 73/2021 per euro 35.776.

Tra le sopravvenienze attive è rilevato il maggior importo derivante dall'adeguamento del fondo svalutazione crediti per euro 161.275.

Voce di ricavo	Importo
contributi conto esercizio	35.776
altri ricavi	161.275
Totale	197.051

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

La Cooperativa è esente dall'IRES ai sensi dell'articolo 11 del D.P.R. 601/1972 e, per la parte destinata a Riserva Indivisibile, ai sensi dell'articolo 12 Legge 904/1977, per la parte versata al Fondo Mutualistico ai sensi della Legge 59 /1992.

Con legge n. 27 del 18 dicembre 2001, articolo 1, come confermato dall'articolo 77, commi 1 e 2 L.R. 14/07/2003 n. 10, la Regione Lombardia ha previsto l'esenzione totale dal pagamento dell'IRAP per le ONLUS lombarde.

L'ammontare dell'agevolazione è pari ad euro 7.238.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

L'organico aziendale ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Impiegati uomini	13	23	-10
Impiegati donne	153	139	+14
	166	162	+4

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del settore delle cooperative sociali.

Informazioni relative alla verifica dello scambio mutualistico:

compensi a lavoratori	soci	non soci	Totale
dipendenti			
salari e stipendi	1.661.462	260.859	1.922.321
contributi Inps	435.358	68.354	503.712
contributi Inail	12.809	2.011	14.821
indennità fine rapporto	115.783	18.179	133.962
fondi di previdenza complementare	6.789	8.179	14.968
fondo integrativo Cesare Pozzo	7.048	1.107	8.155
Totale dipendenti	2.239.251	358.688	2.597.939
	86,19	13,81	100,00
professionisti	46.773	56.947	103.720
	45,10	54,90	100,00
Totale compensi a lavoratori	2.286.024	415.635	2.701.659
percentuale incidenza	84,62	15,38	100,00

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

	Amministratori	Sindaci
Compensi	432	14.075

Il compenso agli amministratori è costituito da un gettone di presenza di euro 5,16 con un massimo di due gettoni per riunione, nel 2021 complessivamente pari a 423.12 euro.

I componenti il Consiglio di Amministrazione percepiscono anche compensi per le mansioni da loro svolte.

Nel 2021 l'ammontare complessivo dei compensi corrisposti agli amministratori ammonta ad euro 211.063 per rapporti di lavoro subordinato.

Il compenso del Collegio Sindacale per l'anno 2021 ammonta ad euro 14.075:

- euro 7.350 per attività sindacale;
- euro 6.725 per attività di revisione.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

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

Informazioni relative al fair value degli strumenti finanziari derivati

La società non ha strumenti finanziari derivati.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni.

Nel corso dell'esercizio, la Società ha ricevuto sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria, di cui alla legge 4 agosto 2017, n. 124/2017, articolo 1, commi 125-129, pari ad euro 85.700.

La seguente tabella riporta i dati inerenti ai soggetti eroganti, ammontare o valore dei beni ricevuti e breve descrizione delle motivazioni annesse al beneficio.

	Soggetto Erogante	Contributo ricevuto	Causale
n. 1	Regione Lombardia	987	Valorizzazione del servizio tiflogico di inclusione scolastica disabilità sensoriale a.s. 2019-2020
n. 2	Comune di Milano-Municipio 3	12.511	Progetto "Quartieri all'Opera" Comune di Milano-Municipio 3 come capofila in Ati con Cooperative Bes e Spazio Ireos
n. 3	Ministero Lavoro e Politiche Sociali	650	Cinque per mille
n. 4	Agenzia delle Entrate	35.776	Decreto sostegni 2020 DL.41/2021
n. 5	Agenzia delle Entrate	35.776	Decreto sostegni 2021 DL.73/2021

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

Risultato d'esercizio al 31/12/2021	Euro	78.468
30% a riserva legale	Euro	23.540
3% a contributo l. 59/1992	Euro	2.354
A riserva indivisibile L. 904/1977	Euro	52.574

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

Per il Consiglio di Amministrazione
La Presidente

Sabina Nanti

Dichiarazione di conformità del bilancio

La sottoscritta Santi Sabina ai sensi dell'art. 47 del d.p.r. n. 445/2000, dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società'.

Data, 28 aprile 2022