

EQUA COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
Sede in	VIA BICETTI DE'BUTTINONI 15 MILANO MI
Codice Fiscale	12481880156
Numero Rea	MI 1558665
P.I.	12481880156
Capitale Sociale Euro	368.082
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	851000
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	A112247

Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	9.280	154.610
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	9.280	154.610
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	6.436	3.461
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	11.506	13.664
7) altre	182.769	184.466
Totale immobilizzazioni immateriali	200.711	201.591
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.874.824	1.682.975
2) impianti e macchinario	12.819	16.007
3) attrezzature industriali e commerciali	20.834	24.286
4) altri beni	137.955	138.868
Totale immobilizzazioni materiali	2.046.432	1.862.136
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
b) imprese collegate	33.333	33.333
d-bis) altre imprese	48.418	210.918
Totale partecipazioni	81.751	244.251
2) crediti		
b) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	369.142	240.000
Totale crediti verso imprese collegate	369.142	240.000
Totale crediti	369.142	240.000
Totale immobilizzazioni finanziarie	450.893	484.251
Totale immobilizzazioni (B)	2.698.036	2.547.978
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	2.570	8.096
Totale rimanenze	2.570	8.096
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.357.257	1.361.085
Totale crediti verso clienti	1.357.257	1.361.085
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	114.823	154.360
Totale crediti tributari	114.823	154.360
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	254.038	303.316
Totale crediti verso altri	254.038	303.316
Totale crediti	1.726.118	1.818.761
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	959.398	818.072
3) danaro e valori in cassa	576	1.037

Totale disponibilità liquide	959.974	819.109
Totale attivo circolante (C)	2.688.662	2.645.966
D) Ratei e risconti	44.029	39.043
Totale attivo	5.440.007	5.387.597
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	368.082	369.307
III - Riserve di rivalutazione	642.848	642.848
IV - Riserva legale	23.196	23.196
V - Riserve statutarie	861	861
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	(2.795)	-
Totale altre riserve	(2.795)	-
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(8.351)	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(49.203)	(8.351)
Totale patrimonio netto	974.638	1.027.861
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	10.000	10.000
Totale fondi per rischi ed oneri	10.000	10.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.719.748	1.714.866
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	36.257	41.837
Totale debiti verso soci per finanziamenti	36.257	41.837
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	486.560	245.814
esigibili oltre l'esercizio successivo	528.386	786.640
Totale debiti verso banche	1.014.946	1.032.454
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili oltre l'esercizio successivo	85.000	-
Totale debiti verso altri finanziatori	85.000	-
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	27.327	35.590
Totale acconti	27.327	35.590
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	635.556	558.417
Totale debiti verso fornitori	635.556	558.417
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	78.072	4.303
Totale debiti tributari	78.072	4.303
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	219.129	208.957
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	219.129	208.957
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	581.636	746.000
Totale altri debiti	581.636	746.000
Totale debiti	2.677.923	2.627.558
E) Ratei e risconti	57.698	7.310
Totale passivo	5.440.007	5.387.595

Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.657.556	4.789.985
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	469.449	400.581
altri	20.491	62.347
Totale altri ricavi e proventi	489.940	462.928
Totale valore della produzione	7.147.496	5.252.913
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	331.576	201.816
7) per servizi	1.134.249	861.134
8) per godimento di beni di terzi	213.733	189.675
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.803.471	2.749.342
b) oneri sociali	1.099.760	792.224
c) trattamento di fine rapporto	342.812	240.887
e) altri costi	22.846	2.335
Totale costi per il personale	5.268.889	3.784.788
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	47.417	47.204
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	86.266	78.041
Totale ammortamenti e svalutazioni	133.683	125.245
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(2.570)	-
12) accantonamenti per rischi	-	55.258
14) oneri diversi di gestione	44.275	28.114
Totale costi della produzione	7.123.835	5.246.030
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	23.661	6.883
C) Proventi e oneri finanziari		
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	72.864	15.235
Totale interessi e altri oneri finanziari	72.864	15.235
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(72.864)	(15.235)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(49.203)	(8.352)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(49.203)	(8.351)

Rendiconto finanziario, metodo diretto

	31-12-2021	31-12-2020
Rendiconto finanziario, metodo diretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo diretto)		
Incassi da clienti	7.412.520	3.932.699
Altri incassi	208.492	1.144.000
(Pagamenti a fornitori per acquisti)	(331.576)	(195.841)
(Pagamenti a fornitori per servizi)	(1.684.437)	(155.661)
(Pagamenti al personale)	(4.034.915)	(2.806.364)
(Altri pagamenti)	(1.540.257)	(2.050.416)
Interessi incassati/(pagati)	(15.774)	(30.471)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	14.053	(162.054)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(44.446)	(105.365)
Disinvestimenti	43.241	-
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(46.080)	(74.188)
Disinvestimenti	-	30.186
Immobilizzazioni finanziarie		
Disinvestimenti	106.278	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	58.993	(149.367)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Accensione finanziamenti	338.215	896.000
(Rimborso finanziamenti)	(268.846)	(150.588)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	25.333	16.180
(Rimborso di capitale)	(26.883)	(35.100)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	67.819	726.492
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	140.865	415.071
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	818.072	399.643
Danaro e valori in cassa	1.037	4.395
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	819.109	404.038
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	959.398	818.072
Danaro e valori in cassa	576	1.037
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	959.974	819.109

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

Nota integrativa, parte iniziale

INFORMATIVA SULL'ANDAMENTO AZIENDALE

Gentili socie e soci,

a nome del CdA vi riporto che l'esercizio 2021, pur chiudendosi con un risultato economico negativo, rappresenta una situazione di crescita della cooperativa, di piena ripresa dopo un anno complesso come il precedente e di importanti elementi di consolidamento e sviluppo.

Nel mese di aprile il CdA ha presentato in Assemblea Soci la proposta di percorso di fusione per incorporazione con la cooperativa Tuttinsieme, realtà con la quale negli ultimi anni erano già state intraprese importanti collaborazioni a livello di servizi e di azioni di sviluppo. Come condiviso con i soci, la proposta di fusione si inquadra nell'obiettivo delle due cooperative di rispondere in modo sempre più adeguato ai bisogni delle persone, non in un contesto di necessità o fragilità di una delle due imprese. I soci si sono espressi favorevolmente e hanno fornito nei mesi successivi un apporto fondamentale nel processo di accompagnamento al cambiamento. Nel mese di settembre si sono svolte le Assemblee Straordinarie di approvazione del progetto di fusione, il 27 dicembre è stato firmato l'Atto definitivo e dal 1 gennaio 2022 la fusione è diventata effettiva.

La Direzione della Cooperativa ha strutturato nella seconda metà dell'anno un lavoro di analisi e ridefinizione complessiva dell'organizzazione e di condivisione a più livelli dei passaggi progressivi del percorso, con l'obiettivo di tenere insieme l'efficienza di processo da una parte e una modalità partecipativa e di costante comunicazione dall'altra. A fine anno è stata definita e approvata la macro-struttura della nuova organizzazione, divenuta operativa da gennaio 2022.

Il percorso di fusione ha quindi fortemente impegnato le diverse funzioni della cooperativa, con una gestione complessiva che ha visto una ripresa a pieno regime dei servizi consolidati e l'avvio di nuove progettualità e servizi, come descritto successivamente.

A livello delle società partecipate, il 2021 ha confermato l'andamento in sostanziale equilibrio dell'Impresa Sociale Be Home per la gestione dell'immobile di Cormano, mentre è proseguita l'azione di messa in liquidazione del Consorzio SIS, che dovrebbe concludersi entro l'inizio del 2023. A maggio l'Assemblea dei Soci di Welfare Milano ha approvato la vendita dell'attività ad una Società che ha garantito l'offerta e le condizioni valutate più idonee: l'operazione ha tuttavia causato una perdita di capitale da parte delle cooperative socie, riportata nel presente Bilancio. Il consorzio Passepartout, a conclusione di un processo di riprogettazione dei servizi da parte delle cooperative socie, ha visto finalmente la messa in attività di tutti i servizi che compongono Casa Chiaravalle: permane tuttavia una situazione economica e finanziaria negativa e i soci stanno procedendo ad una programmazione pluriennale che prevede nel breve termine una ricapitalizzazione del Consorzio, ma con una progressiva ricostituzione del capitale.

Molto importante la partecipazione della cooperativa allo spin off universitario Bambini Bicocca srl, sia per la gestione del polo sperimentale 0-6, sia per le attività di ricerca e formazione promosse dall'università e dagli altri soci che si stanno progressivamente sviluppando.

Un'altra collaborazione che si conferma di rilievo per la cooperativa, è quella con il Politecnico di Milano - Dipartimento di Design e con il suo gruppo di ricerca Labirint, grazie alla quale si è ulteriormente sviluppata l'attività sul tema degli Habitat Terapeutici. Labirint del Politecnico ha inoltre curato l'ideazione del logo e la brand identity della nuova cooperativa Equa.

Riportiamo ora sinteticamente l'operatività di Genera per le diverse aree.

Area Infanzia e Minori

La situazione pandemica, sebbene non abbia fortunatamente causato periodi di chiusura imposta, ha tuttavia condizionato la gestione dei servizi, con costanti riorganizzazioni rispondenti alle normative nazionali e regionali e con un aumento dei costi per le necessità di personale e di prevenzione sanitaria.

Piena attività quindi dei Nidi di Assago, Bicocca, Cesano Boscone, Paderno Dugnano, Tigli, Tradate, dei Servizi Integrativi Scolastici di Assago e del progetto Icam, quest'ultimo però terminato purtroppo a fine anno, dopo una lunga gestione della cooperativa, per la non riaggiudicazione di gara.

A livello di servizi dell'area, oltre alla gestione di quelli già avviati e consolidati, la cooperativa si è aggiudicata la gestione nel Nido del Comune di Opera, dei Servizi Integrativi Scolastici di Cesano Boscone (in ATI con Progetto A Capofila) e del servizio sperimentale per l'infanzia La Casetta nel Comune di Buccinasco (in un bene confiscato alla mafia); durante il periodo estivo è stato avviato il progetto sperimentale privato della cooperativa "Destruendo per la città", che è poi proseguito nei mesi successivi con il progetto outdoor di "Oltre i Tigli".

A livello di progetti in questo ambito, riportiamo la prosecuzione di "Qubì Selinunte" (Fond. Cariplo e Vismara), l'aggiudicazione del progetto "Sostegno ai Bambini con problematiche multilivello" (ex 285 Comune di Milano, ATI con Università Cattolica Capofila) e del progetto "Caleidoscopio" (Fond. Con I Bambini - Contrasto devianza minorile).

Area Anziani

Anche in quest'area i servizi sono tornati a pieno regime, ma con un assiduo e dispendioso lavoro di prevenzione sanitaria e di aggiornamento costante dei protocolli in linea con le continue disposizioni socio sanitarie regionali.

I servizi residenziali sociali e socio sanitari (Casa dei Tigli e Villaggio Alzheimer Piazza Grace) hanno raggiunto e mantenuto il riempimento.

Per i Centri Diurni Integrati i mesi estivi sono stati caratterizzati dall'importante ristrutturazione del CDI SDB che ha portato alla temporanea chiusura e allo spostamento degli ospiti nel CDI Grace. Un complesso lavoro a livello delle équipes che ha permesso di mantenere la sostenibilità dei servizi e soprattutto il risultato di un luogo completamente rinnovato nella palazzina di proprietà della cooperativa.

I servizi domiciliari a Milano e provincia e la Custodia Sociale hanno garantito continuità di interventi assistenziali, specialistici, ma anche di prossimità e socialità, consolidando ulteriormente un ambito importante della cooperativa.

A livello di nuove attività, il 2021 ha visto l'avvio della seconda Casa Alloggio Sociale Anziani della cooperativa, chiamata Cascina Grace, a compimento di un lavoro di riprogettazione e leggera ristrutturazione di una porzione di Casa Chiaravalle, il bene confiscato gestito dalla partecipata Passepartout, finalmente tornato con questo servizio alla piena attività.

A dicembre la cooperativa si è infine aggiudicata la gestione del Centro Diurno Integrato di Villa di Serio (BG).

Area Residenzialità

Quest'area ha visto la completa occupazione di tutti gli appartamenti destinati ai Servizi di Residenzialità Temporanea della cooperativa a Figino e a Cormano.

Sono proseguiti i diversi progetti residenziali di Buccinasco, Barona e lo studentato Fuoricasa di Figino.

A livello di nuovi servizi si riporta la partecipazione della cooperativa a due reti di partner allargate per due bandi, entrambi poi avviati: il bando SAI - Sistema di Accoglienza e Integrazione (Comune di Milano, ATI con Fuoriluoghi Capofila) e il bando Restart Housing per persone sotto autorità giudiziaria (Regione Lombardia, ATI con Fuoriluoghi Capofila).

A novembre la cooperativa ha partecipato al bando Spazi WEMI (Comune di Milano), che ha confermato la gestione di questo servizio all'interno di Grace a Figino.

INFORMAZIONI EX ART. 2428 CC

Di seguito sono fornite le informazioni richieste dall'art. 2428 cc.

Nel corso dell'esercizio in esame non sono state sostenuti costi per ricerca e sviluppo.

Relativamente alla collegata Be Home Impresa Sociale Srl, l'anno 2021 si è concluso in pareggio. Il progetto sociale - nella sua interezza focalizzato nella gestione di 26 appartamenti in una corte lombarda a Cormano - procede con soddisfazione: il tasso di accoglienza dei nostri 7 appartamenti è oltre il 90% e stiamo perseguendo le finalità statutarie. Il consigliere delegato di Genera ha costantemente aggiornato il Consiglio di Amministrazione sull'andamento durante l'anno.

Con riferimento all'altra collegata, il Consorzio Passepartout Coop Sociale, l'ente nel 2021 ha subito una perdita dovuta al progetto di riconversione dall'accoglienza migranti ad altre progettualità. Nel maggio 2021, con contratto di affitto, abbiamo aperto un Comunità Alloggio Sociale Anziani che ora opera a pieno regime. Gli altri servizi gestiti dagli altri soci sono una comunità per minori e una accoglienza sociale temporanea.

La cooperativa non è controllata da alcuna impresa, e pertanto non detiene azioni proprie né azioni o quote di società di controllanti né, nel corso dell'esercizio in esame, sono state alienate dalla cooperativa azioni proprie o azioni o quote di società controllanti.

Relativamente ai fatti di rilievo accaduti dopo la chiusura dell'esercizio si rimanda alla nota integrativa.

L'elenco delle sedi secondarie e delle unità locali della cooperativa, come risultante da visura camerale, è il seguente:

Unità' Locale n. MI/3 VIA RASARIO 8/A MILANO (MI) CAP 20153

Unità' Locale n. MI/4 VIA SCIALOIA 7 MILANO (MI) CAP 20161

Unità' Locale n. MI/5 VIA ARIALDO (SANT') 69 MILANO (MI) CAP 20139

Unità' Locale n. MI/6 VIA DALMINE 6 MILANO (MI) CAP 20152

Unità' Locale n. MI/7 VIA PRENESTE 2 C MILANO (MI) CAP 20148

Unità' Locale n. MI/8 VIA RISSMONDO FRANCESCO 81 MILANO (MI) CAP 20152

Unità' Locale n. MI/9 VIA APPENNINI 94 MILANO (MI) CAP 20151

Unita' Locale n. MI/10 VIA RISMONDO FRANCESCO 9 MILANO (MI) CAP 20152
Unita' Locale n. MI/11 VIA DALL'OCCO 11 CORMANO (MI) CAP 20032
Unita' Locale n. MI/12 PIAZZA SAN BRUNONE 14 GAGGIANO (MI) CAP 20083
Unita' Locale n. MI/13 VIA CAVOUR 6 GAGGIANO (MI) CAP 20083
Unita' Locale n. MI/14 VIA FALCK ENRICO 28 MILANO (MI) CAP 20151
Unita' Locale n. MI/15 VIA MONTI GIUSEPPE 15 MILANO (MI) CAP 20152

Rinnoviamo il nostro ringraziamento a tutti per l'impegno continuo, il lavoro di squadra e la fiducia reciproca.

Per il CdA - Il Presidente

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.

In base all'art. 27, comma 1 del D.Lgs. 127/91 la società EQUA COOPERATIVA SOCIALE è esonerata dall'obbligo della redazione del bilancio consolidato in quanto non sono stati superati i limiti di cui alla predetta normativa.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

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

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

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

Principi di redazione

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

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

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

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico, 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

Ai sensi dell'art. 2423-bis co.2 c.c., si precisa che, a causa del cambio di studio di consulenza fiscale preposto alla redazione dei documenti di bilancio, si è resa necessaria una revisione della riclassificazione dei conti, di cui si fornisce dettaglio di seguito.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile si precisa che, in virtù di quanto precisato al punto precedente, poiché per motivi di differente riclassificazione alcune voci di bilancio non sono risultate comparabili rispetto all'esercizio precedente, si è reso necessario intervenire sulla riclassificazione di alcune voci dell'esercizio precedente, come di seguito specificato:

Codice conto contabile	Descrizione	D a r e A v e r e	Importo	Riclassificazione precedente	Nuova riclassificazione
02.23.003	Note credito da ricevere	Dare	11.602	Crediti vari	Storno debiti v/fornitori
04.01.053	Stampa foto	Dare	3	Acq. materie prime	Costi per servizi
04.13.015	Costi ind. Stampa foto	Dare	6	Acq. materie prime	Costi per servizi
02.09.001	Fornitori	Dare	8.766	Storno debiti v/fornitori	Crediti vari
02.19.006	Saldo imposta sost. Su TFR	Dare	203	Storno debiti tributari	Crediti tributari
04.03.005	Carburanti autoveicoli non strum.	Dare	632	Acq. Materie prime	Oneri diversi d.g.
04.03.025	Carburante automezzo	Dare	3.820	Costi per servizi	Acq.Materie prime
04.05.008	Spese d'incasso	Dare	4	Costi per servizi	Oneri diversi d.g.
04.05.018	Oneri revisione coop.	Dare	1.549	Costi per servizi	Oneri diversi d.g.
04.05.028	Contributi associativi	Dare	3.000	Costi per servizi	Oneri diversi d.g.
04.05.068	Costi per software	Dare	160	Costi per servizi	Costi per godim. Beni d.t.
04.05.036	Costi per appalti	Dare	4.165	Oneri diversi d.g.	Costi per servizi
04.05.052	Spese fidejussioni appalti	Dare	3.102	Oneri diversi d.g.	Costi per servizi
04.06.004	Imposta di registro	Dare	509	Costi per godim. Beni d.t.	Oneri diversi d.g.
04.07.106	Int. Sanitaria Pozzo Soci	Dare	5.465	Altri costi dipendenti	Oneri sociali su lav. Dip.

Le suddette modifiche hanno determinato delle differenze parziali nelle voci del bilancio di confronto rispetto al bilancio depositato per il 2020, ma non hanno modificato né il risultato dell'esercizio di confronto, né tantomeno la sostanza del bilancio 2020.

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 immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura. Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

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

Voci immobilizzazioni immateriali	Aliquota
Software	33%
Oneri pluriennali	20%
Oneri pluriennali ristruttur. beni di terzi	In base alla durata della locazione
Costi di impianto ed ampliamento	20%
Oneri finanziari	20%

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

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

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

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

Costi di impianto e di ampliamento

I costi di impianto e di ampliamento sono stati iscritti nell'attivo di stato patrimoniale poiché aventi utilità pluriennale; tali costi sono stati ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

Beni immateriali

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

Immobilizzazioni materiali

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

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

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

Voci immobilizzazioni materiali	Aliquote %
Immobile	2%
Attrezzature elettroniche	15%

Mobili ed arredi	12%
Macch. uff. elettroniche	20%
Attrezzature	15%
Impianti telefonici	18%
Impianti e mezzi di sollevamento	7,5%
Impianti specifici	15%
Telefonia mobile	20%

Le eventuali dismissioni di cespiti (cessioni, rottamazioni, ecc.) avvenute nel corso dell'esercizio hanno comportato l'eliminazione del loro valore residuo. L'eventuale differenza tra valore contabile e valore di dismissione è stato rilevato a conto economico.

Per le immobilizzazioni acquisite nel corso dell'esercizio le suddette aliquote sono state ridotte alla metà in quanto la quota di ammortamento così ottenuta non si discosta significativamente dalla quota calcolata a partire dal momento in cui il cespite è disponibile e pronto all'uso.

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

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

La Cooperativa nell'esercizio 2020 si è avvalsa della facoltà prevista dalla Legge 13/10/2020 n. 126 di rivalutare l'immobile di proprietà sito in Milano, Via Bicetti De Buttinoni 15, già parzialmente precedentemente rivalutato con la Legge di stabilità 2014, come risulta dal prospetto qui sotto riportato.

La rivalutazione è stata determinata avendo riguardo al valore di mercato del bene, così come risultante dalla perizia di stima redatta dall'Architetto Riccardo Curcio in data 08.03.2021. Il valore complessivo dell'immobile, come determinato in perizia, è stato assunto come limite massimo della rivalutazione.

La rivalutazione è stata contabilizzata mediante riduzione del fondo ammortamento ed incremento del costo storico. In contropartita si è iscritta nel patrimonio netto la riserva di rivalutazione pari a euro 624.848. Si attesta che il valore netto dei beni rivalutati risultante dal bilancio non eccede quello che è loro fondatamente attribuibile in relazione alla capacità produttiva e alla possibilità di utilizzazione economica.

RIVALUTAZIONE 2020

Immobilizzazione	Valori all' 1/1/2020	Rivalutazione ex L. 126/2020	Valori al 31/12/2020
Immobilizzazione Costo Storico	1.378.868	90.957	1.469.825
Fondo amm. Immobilizzazione	-544.041	544.041	0
Terreno Scorporato	48.300		48.300
Giardino	157.000	7.850	164.850
Totali	1.040.127	642.848	1.682.975

RIVALUTAZIONE 2013

Immobilizzazione	Valori all' 1/1/2013	Rivalutazione ex L. stab. 2014	Valori al 31/12/2013
Immobilizzazione Costo Storico	1.217.516	142.925	1.360.441
Fondo amm. Immobilizzazione	-325.635	0	-325.635
Terreno Scorporato	41.225	7.075	48.300
Giardino	157.000	0	157.000
Totali	1.090.106	150.000	1.240.106

Per quanto concerne il criterio adottato per effettuare le rivalutazioni, si specifica che la rivalutazione 2020 ha solo effetti civilistici.

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

Terreni e fabbricati

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

I terreni, non esaurendo nel tempo la loro utilità, non sono stati ammortizzati.

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.).

Nel seguente prospetto si riassumono le partecipazioni iscritte a bilancio ed il relativo costo d'acquisto:

Descrizione	Sede	Capitale soc.	Utile (perdita)	Patrimonio netto	Costo	Valore a bilancio
Sistema imprese sociali soc. coop.	Milano	240.843	-134.376	-62.680	30.000	30.000
CGM Finance	Brescia	2.820.000	1.825	3.009.516	3.615	3.615
C.C.F.S.	Reggio E.	29.091.618	51.488	68.513.154	69	69
Banca Popolare Etica	Padova	73.970.000	6.403.378	120.565.302	575	575
Cooperfidi Italia	Roma	10.739.570	-1.079.689	20.842.819	626	626
Consorzio Passepartout	Milano	80.000	-171.429	17.419	120.000	120.000
Be Home Impresa Sociale Srl	Milano	10.000	5.555	30.706	13.333	13.333
Bambini Bicocca Srl	Milano	87.500	-10.066	78.986	12.500	12.500
CFI	Milano	98.058.983	21.568	106.988.281	1.032	1.032
Fondo svalutazione partecipazioni						-100.000

I dati di bilancio delle partecipate si riferiscono all'ultimo bilancio approvato disponibile, e dunque all'esercizio chiuso al 31 /12/2020.

Si precisa che nel corso dell'esercizio sono state dismesse/cedute le partecipazioni in Welfare Milano, Prodos e Consorzio Bambini Bicocca. Le relative minusvalenze sono iscritte a bilancio.

Crediti

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie ammontano a 240.000 euro e sono stati valutati al presumibile valore di realizzo. Per detti crediti è stata verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il presumibile valore di realizzo, anche a causa dell'onerosità di detta riclassificazione.

Rimanenze

Le rimanenze di beni, costituite da materiali di consumo, sono valutate al costo di acquisto.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati rilevati in bilancio al valore di presumibile realizzo, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti.

Per detti crediti è stata verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il presumibile valore di realizzo, anche a causa dell'onerosità di detta riclassificazione.

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.

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 sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Debiti

I debiti sono esposti in bilancio al loro valore nominale, eventualmente rettificato in occasione di successive variazioni. Si precisa che, come per i debiti a breve, anche per quelli con scadenza oltre l'esercizio successivo non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato, stanti l'onerosità dei conteggi e lo scarso rilievo della differenza fra valore iniziale e finale dei predetti.

Ratei e risconti passivi

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

Altre informazioni

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter 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.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	154.610	(145.330)	9.280
Totale crediti per versamenti dovuti	154.610	(145.330)	9.280

Il dettaglio contabile delle voci costituenti crediti verso soci è il seguente:

Codice	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo Finale
1.01.01.00001	Per versam. ancora dovuti	150.050	- 150.000	50
1.01.01.00194	cred. v/socia B.	160	- 160	-
1.01.01.00195	cred. v/socia I.	360	- 360	-
1.01.01.00197	cred. vs/socia C.	590	- 360	230
1.01.01.00198	cred. v/socio G.	400	- 400	-
1.01.01.00199	cred. v/socia S.	550	- 550	-
1.01.01.00202	cred. vs/socia A.	1.250	- 1.200	50
1.01.01.00203	cred. vs/socia Q.	1.250	- 1.200	50
1.01.01.00204	cred. vd/socia S.	-	1.300	1.300
1.01.01.00205	cred. vs/socio P.	-	1.100	1.100
1.01.01.00206	cred. vs/socia S.	-	700	700
1.01.01.00207	cred. vs/socia B.	-	1.150	1.150
1.01.01.00208	cred. vs/socia G.	-	700	700
1.01.01.00209	cred. vs/socia M.	-	700	700
1.01.01.00210	cred. vs/socia G.	-	700	700
1.01.01.00211	cred. vs/socia R.	-	700	700
1.01.01.00213	cred. vs/socia B.	-	700	700
1.01.01.00214	cred. vs/socia C.	-	1.150	1.150
	Totale	154.610	- 145.330	9.280

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Costo	5.126	43.841	319.303	368.270
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.665	30.177	134.837	166.679
Valore di bilancio	3.461	13.664	184.466	201.591
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	4.000	5.370	36.710	46.080
Ammortamento dell'esercizio	1.025	7.528	38.864	47.417
Altre variazioni	-	-	457	457
Totale variazioni	2.975	(2.158)	(1.697)	(880)
Valore di fine esercizio				
Costo	9.126	49.211	356.013	414.350
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.690	37.705	173.244	213.639
Valore di bilancio	6.436	11.506	182.769	200.711

Dettaglio composizione costi pluriennali

Nelle seguenti tabelle viene esposto il dettaglio della composizione delle voci costituenti oneri e spese pluriennali:

Costi d'impianto ed ampliamento				
Codice	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo Finale
1.01.02.00002	SPESE DI FUSIONE COOP.VE	-	4.000	4.000
1.01.02.00004	IMPIANTI E AMPLIAMENTI	5.126	-	5.126
2.02.01.00079	FONDO AMM IMPIANTI E AMPLIAMENTO	-	1.026	-
	Totale	3.462	2.974	6.436
Diritti di brevetto e di utilizzazione opere dell'ingegno				
Codice	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo Finale
1.01.04.00003	SOFTWARE	43.841	5.370	49.211
2.02.01.00024	F.DO AMMORT. SOFTWARE	-	30.177	-
	Totale	13.664	- 2.158	11.506
Altre				
Codice	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo Finale
1.01.08.00008	ONERI FINANZIARI	3.375	-	3.375
1.01.07.00001	IMM. IMMATERIALI IN CORSO (FORMAZIONE)	7.684	-	7.684
1.01.08.00004	ONERI PLURIENNALI RISTRUT. UFFICIO	16.882	-	16.882
1.01.08.00005	ONERI PLURIENNALI RISTRUT. ASILO TIGLI	11.843	-	11.843
1.01.08.00006	ONERI PLURIENNALI RISTRUT. CASA DEI TIGLI	45.802	-	45.802
1.01.08.00007	ONERI PLURIENNALI	99.657	-	99.657
1.01.08.00009	ONERI PLURIENNALI RISTRUTTURAZIONE FIGINO GRACE	15.214	-	15.214

1.01.08.00010	ONERI PLURIENNALI START-UP	65.731	36.710	102.441
1.01.08.00011	ONERI PLURIENNALI RISTR. APP.BARONA	48.656	-	48.656
1.01.08.00012	ONERI PLURIENNALI RISTR. APP BUCCINASCIO	4.459	-	4.459
2.02.01.00028	F.DO AMM. ONERI FINANZIARI	- 2.775	- 300	- 3.075
2.02.01.00026	FONDO AMM.TO ONERI PLURIENNALI	- 57.957	- 15.114	- 73.071
2.02.01.00032	FONDO AMM. RISTRUTT. CASA DEI TIGLI	- 19.558	- 5.852	- 25.410
2.02.01.00054	FONDO AMM. RISTRUT. ASILO TIGLI	- 11.201	- 248	- 11.449
2.02.01.00055	FONDO AMM. RISTRUT. SEDE	- 16.882	-	- 16.882
2.02.01.00056	FONDO AMM. IMM. IMMATERIALI IN CORSO (FORMAZIONE)	- 6.337	- 385	- 6.722
2.02.01.00071	FONDO AMM ONERI PLURIENNALI RISTR FIGNO GRACE	- 2.872	- 1.521	- 4.393
2.02.01.00080	F.DO AMM. ONERI PLURIENNALI START UP	- 15.543	- 12.059	- 27.602
2.02.01.00081	D.DO AMM.TO ONERI PLUR. RISTR. APP. BARONA	- 1.216	- 2.433	- 3.649
2.02.01.00082	F.DO AMM.TO ONERI PLURIENNALI RISTR. APP. BUCCINA	- 495	- 496	- 991
	Totale	184.467	- 1.698	182.769

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Nella tabella che segue sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	1.682.975	35.746	90.856	563.109	2.372.686
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	19.739	66.570	424.241	510.550
Valore di bilancio	1.682.975	16.007	24.286	138.868	1.862.136
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	229.071	-	2.396	38.234	269.701
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	(682)	2.638	1.956
Ammortamento dell'esercizio	37.222	3.188	6.530	39.326	86.266
Altre variazioni	-	-	-	2.817	2.817
Totale variazioni	191.849	(3.188)	(3.452)	(913)	184.296
Valore di fine esercizio					
Costo	1.912.046	35.746	92.442	563.119	2.603.353
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	37.222	22.927	71.608	425.164	556.921
Valore di bilancio	1.874.824	12.819	20.834	137.955	2.046.432

L'incremento delle immobilizzazioni materiali ha riguardato principalmente i lavori di ristrutturazione dell'immobile di proprietà sito in Milano, Via Bicetti De'Buttinoni 15, oltre che l'acquisto di nuovi arredi e macchine d'ufficio elettroniche.

Operazioni di locazione finanziaria

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

Immobilizzazioni finanziarie

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

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

	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio			
Costo	133.333	210.918	344.251
Svalutazioni	100.000	-	100.000
Valore di bilancio	33.333	210.918	244.251
Variazioni nell'esercizio			
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	-	162.500	162.500
Totale variazioni	-	(162.500)	(162.500)
Valore di fine esercizio			
Costo	133.333	48.418	181.751
Svalutazioni	100.000	-	100.000
Valore di bilancio	33.333	48.418	81.751

Il dettaglio delle partecipazioni detenute è stato già sintetizzato nella tabella precedente. Si evidenzia, di seguito, il dettaglio tabellare delle variazioni intervenute:

Partecipazioni in altre imprese				
Codice	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo Finale
1.01.14.00001	SISTEMA IMPRESE SOCIALI - SOC. COOP. SOCIALE	30.000	-	30.000
1.01.14.00002	WELFARE MILANO - IMPRESA SOCIALE SRL C/CAPITALE	141.250	- 141.250	-
1.01.14.00005	C.G.M. FINANCE - SOC. COOP. SOCIALE	3.615	-	3.615
1.01.14.00006	C.C.F.S. CONSORZIO COOP.VO FINANZIARIO PER LO SVIL	69	-	69
1.01.14.00008	BANCA POPOLARE ETICA	575	-	575
1.01.14.00009	COOPERFIDI ITALIA SOC.COOP.	626	-	626
1.01.14.00012	PRODOS CONS.COOP.SOCIALI SCARL	5.000	- 5.000	-
1.01.14.00013	CONSORZIO BAMBINI BICOCCA	7.500	- 7.500	-
1.01.14.00014	WELFARE MILANO IMPRESA SOCIALE SRL	8.750	- 8.750	-
1.01.14.00015	PARTECIPAZIONE PASSEPARTOUT	120.000	-	120.000
1.01.14.00016	BE HOME Impresa Sociale SrL	13.333	-	13.333
1.01.14.00017	BAMBINI BICOCCA SRL	7.500	-	7.500
1.01.14.00018	BAMBINI BICOCCA SRL QUOTA UNIVERSITA	5.000	-	5.000
1.01.14.00019	CFI COOPERAZIONE FINANZA IMPRESA	1.032	-	1.032
2.02.02.00055	FONDO SVALUTAZIONE PARTECIPAZIONI	-100.000	-	-100.000
	Totale	244.250	-162.500	81.750

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 imprese collegate	240.000	129.142	369.142	369.142
Totale crediti immobilizzati	240.000	129.142	369.142	369.142

Il dettaglio dei crediti immobilizzati è di seguito evidenziato:

Crediti immobilizzati				
Codice	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo Finale
1.01.15.00010	CREDITO CONTROLLATA BE HOME IMPRESA SOCIALE SRL	240.000	-	240.000
1.01.33.00038	CONSORZIO PASSEPARTOUT SOCIALE PRESTITO	-	129.142	129.142
	Totale	240.000	129.142	369.142

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Non si ritiene rilevante la ripartizione dei crediti immobilizzati per area geografica.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

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

Attivo circolante

Rimanenze

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle rimanenze, valutate al minore tra il costo di acquisto e/o di produzione e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	8.096	(5.526)	2.570
Totale rimanenze	8.096	(5.526)	2.570

Il dettaglio della composizione e delle variazioni rimanenze è di seguito esposto:

Rimanenze				
Codice	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo Finale
1.01.18.00003	RIM MATERIALI DI CONSUMO	8.096	- 5.526	2.570
	Totale	8.096	- 5.526	2.570

Si precisa che, nel bilancio dell'esercizio di confronto, la voce relativa alle rimanenze finali è stata contabilizzata a storno dei relativi costi, e dunque la variazione rappresentata in tabella, che è quella reale, non coincide con la variazione esposta a bilancio, che riflette la diversa contabilizzazione nell'esercizio 2020.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.361.085	(3.828)	1.357.257	1.357.257
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	154.360	(39.537)	114.823	114.823
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	303.316	(49.278)	254.038	254.038
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.818.761	(92.643)	1.726.118	1.726.118

Il dettaglio della composizione e della variazione dei crediti dell'attivo circolante è fornito nella seguente tabella:

Crediti v/clienti				
Codice	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo Finale
1.01.28.00002	CLIENTI C/FATT.DA EMETTERE	628.463	- 200.776	427.687
1.01.28.00003	CLIENTI C\FATT.DA EMETTERE C.MILANO NIDI	3.320	- 266	3.054
1.01.28.00004	CLIENTI C/FATT. DA EMETTERE C\PADERNO	13.636	- 5.615	8.021
1.01.28.00009	CLIENTI C/FATT DA EMETTERE C.MILANO ICAM	101	- 101	
1.01.28.00006	Note di credito da emettere	- 1.592	1.592	
2.02.23.00023	NOTE DI CREDITO DA EMETTERE GE	-	- 49.135	- 49.135
1.01.24.00001	CLIENTI DARE	729.129	250.884	980.012
1.01.24.00002	CLIENTI AVERE	1.180	- 1.180	
2.02.02.00053	FONDO RISCHI SU CREDITI	- 13.152	770	- 12.382
	Totale	1.361.085	- 63.066	1.357.257
Crediti tributari				
Codice	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo Finale
2.02.19.00011	IVA C/ERARIO	42.705	68.375	111.080
2.02.19.00021	ERARIO C/RITENUTE LAV. DIPENDENTE	81.425	- 81.425	-
2.02.19.00006	DEB. X IMPOSTA SOSTIT. RIVAL.TFR	203	- 203	-
1.01.33.00003	Crediti d'imposta	30.027	- 26.284	3.743
	Totale	154.360	- 39.537	114.823
Crediti v/altri				
Codice	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo Finale
1.01.33.00009	DEPOSITI CAUZIONALI	5.822	4.069	9.891
1.01.35.00051	RICARICABILE NIDO DEI TIGLI	-	394	394
1.01.35.00052	RICARICABILE CASA CHIARAVALLE	-	227	227
1.01.33.00006	CREDITI V/DIPENDENTI E SOCI	200	- 200	-
1.01.33.00033	CRED. CIRC. 4 F.DO REGIONALE	70.226	- 70.226	-
1.01.33.00036	CONTRIBUTI DA RICEVERE	188.615	861	189.475
1.01.33.00037	CREDITO VS COOP TUTTINSIEME	20.000	-	20.000
1.01.33.00039	CREDITO V/MARVULLI PIGN IFIS	335	- 335	-
1.01.33.00099	CREDITI DIVERSI	572	- 51	522
1.01.33.00128	CREDITO VS/PRODOS	-	5.000	5.000
1.01.33.00034	CREDITO V/INPS	-	26.086	26.086

1.01.33.00010	CREDITO V\INAIL	8.780	-	8.436	343
2.02.09.00001	FORNITORI ITALIA DARE	8.766	-	6.668	2.098
	Totale	303.316	-	49.279	254.038

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Non si fornisce la riesposizione dei crediti per area geografica in quanto, dato che l'attività della cooperativa si svolge in ambito locale, i crediti sono tutti relativi all'area italiana.

Disponibilità liquide

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	818.072	141.326	959.398
Denaro e altri valori in cassa	1.037	(461)	576
Totale disponibilità liquide	819.109	140.865	959.974

Il dettaglio tabellare della composizione e delle variazioni delle disponibilità liquide è di seguito fornito:

Depositi bancari e postali				
Codice	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo Finale
1.01.35.00003	BANCO BPM IT58Z0503401636000000036260	37.485	199.210	236.695
1.01.35.00016	BANCA PROSSIMA/INTESA SAN PAOLO	105.079	4.719	109.798
1.01.35.00024	RICARICABILE CARTA FLASH B PROSSIMA NIDI ASSAGO	23	157	180
1.01.35.00025	BANCA POPOLARE ETICA C/C	236.353	95.699	332.052
1.01.35.00033	CARTA PREP B. BPM 1796 UFFICIO CBG	266	250	516
1.01.35.00034	CARTA PREP B. BPM 1564 CDI/VILLAGGIO GRACE	92	728	820
1.01.35.00035	CARTA PREPAGATA B.PROSS.ICAM IT11L0335967684510700	9	- 8	1
1.01.35.00037	RICARICABILE NIDI PADERNO	137	- 90	47
1.01.35.00038	RICARICABILE BORGO FIGINO	1	43	44
1.01.35.00039	RICARICABILE CASA TIGLI	109	- 9	99
1.01.35.00041	RICARICABILE SIS ASSAGO	22	- 10	12
1.01.35.00042	RICARICABILE CUSTODIA MILANO	312	- 244	68
1.01.35.00043	RICARICABILE NIDI CESANO BOSCONI	60	53	113
1.01.35.00045	RICARICABILE VIA BICETTI CDI SDB	52	129	181
1.01.35.00046	RICARICABILE NIDI TRADATE	88	-	88
1.01.35.00048	BPER BANCA S.P.A	110.555	- 3.846	106.709
1.01.35.00050	BANCO BPM C/C 9764	327.430	- 155.453	171.977
	Totale	818.072	141.328	959.398
Danaro e valori in cassa				
Codice	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo Finale
1.01.36.00001	CASSA AMMINISTRAZIONE	566	- 514	52
1.01.36.00002	CASSA NIDO TIGLI	10	- 10	-

1.01.36.00003	CASSA NIDO ASSAGO	4	14	19
1.01.36.00011	CASSA ICAM	152	-	152
1.01.36.00014	CASSA CDI SDB	14	42	56
1.01.36.00015	CASSA CUSTODI SOCIALI MILANO	108	-	35
1.01.36.00016	CASSA CASA DEI TIGLI	34	45	78
1.01.36.00017	CASSA NIDI PADERNO DUGNANO	1	8	9
1.01.36.00020	CASSA FIGINO BORGIO	18	-	16
1.01.36.00023	CASSA CESANO BOSCONI	6	-	6
1.01.36.00024	CASSA ASSAGO SIS	27	-	2
1.01.36.00025	CASSA CDI GRACE/VILLAGGIO	28	156	184
1.01.36.00026	CASSA MILANO BICETTI APPARTAMENTI	31	-	31
1.01.36.00027	CASSA CORMANO DALL'OCCO	28	-	18
1.01.36.00028	CASSA TRADATE	9	-	9
1.01.36.00029	CASSA CASA CHIARAVALLE	-	27	27
	Totale	1.037	-	461

Ratei e risconti attivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	223	(223)	-
Risconti attivi	38.820	5.209	44.029
Totale ratei e risconti attivi	39.043	4.986	44.029

I Risconti attivi iscritti in bilancio si riferiscono a premi di assicurazione, canoni di assistenza, abbonamenti vari ed altri costi.

Tra i risconti attivi sono presenti risconti pluriennali, in ragione di euro 44.193, riferibili a spese per appalti.

Di questi, euro 38.605 sono di competenza dell'esercizio 2022, euro 2.455 dell'esercizio 2023 ed euro 3.134 degli esercizi dal 2024 al 2030

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 nell'esercizio non sono state effettuate 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. Si evidenzia che la voce "Altre riserve" comprende, quale componente negativa del patrimonio netto, la quota di dividendi teoricamente spettanti al socio sovventore CFI, pari ad euro 2.795, di cui non è stata ancora regolata la distribuzione.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		Incrementi	Decrementi		
Capitale	369.307	-		46.391	47.616		368.082
Riserve di rivalutazione	642.848	-		-	-		642.848
Riserva legale	23.196	-		-	-		23.196
Riserve statutarie	861	-		-	-		861
Altre riserve							
Varie altre riserve	-	-		-	2.795		(2.795)
Totale altre riserve	-	-		-	2.795		(2.795)
Utili (perdite) portati a nuovo	-	-		(8.351)	-		(8.351)
Utile (perdita) dell'esercizio	(8.351)	8.351		-	-	(49.203)	(49.203)
Totale patrimonio netto	1.027.861	8.351		38.040	50.411	(49.203)	974.638

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
CFI c/dividendi	(2.795)
Totale	(2.795)

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
Capitale	368.082	Capitale	
Riserve di rivalutazione	642.848	Capitale	B
Riserva legale	23.196	Utili	B
Riserve statutarie	861	Utili	B
Altre riserve			
Varie altre riserve	(2.795)	Capitale	
Totale altre riserve	(2.795)	Capitale	
Utili portati a nuovo	(8.351)	Capitale	

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione
Totale	1.023.841		

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
CFI c/dividendi	(2.795)	Capitale
Totale	(2.795)	

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

Il capitale risulta così suddiviso tra i soci:

Descrizione	Num. soci	Capitale sottoscritto	Capitale versato
Soci Volontari	9	658	608
Soci lavoratori	111	203.299	194.069
Soci sovventori	1	150.000	150.000
Soci receduti		14.125	14125
Totale	121	368.082	358.802

Fondi per rischi e oneri

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

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>		
	Altri fondi per rischi e oneri differiti	10.000
	Totale	10.000

Il dettaglio contabile è il seguente:

Fondi per rischi ed oneri				
Codice	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo Finale
2.02.02.00056	FONDO ERT	10.000	-	10.000
	Totale	10.000	-	10.000

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	1.714.866
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	283.821
Utilizzo nell'esercizio	278.940
Altre variazioni	1
Totale variazioni	4.882
Valore di fine esercizio	1.719.748

Oltre a quanto accantonato a fondo TFR, nella voce B.9.c del conto economico confluiscono le quote di TFR dell'anno in esame, erogate per anticipi o cessazioni, e le quote conferite ai fondi di previdenza.

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 soci per finanziamenti	41.837	(5.580)	36.257	36.257	-
Debiti verso banche	1.032.454	(17.508)	1.014.946	486.560	528.386
Debiti verso altri finanziatori	-	85.000	85.000	-	85.000
Acconti	35.590	(8.263)	27.327	27.327	-
Debiti verso fornitori	558.417	77.139	635.556	635.556	-
Debiti tributari	4.303	73.769	78.072	78.072	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	208.957	10.172	219.129	219.129	-
Altri debiti	746.000	(164.364)	581.636	581.636	-
Totale debiti	2.627.558	50.365	2.677.923	2.064.537	613.386

Debiti verso banche

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Debiti verso banche". Si precisa che nel corso dell'esercizio in esame è stata ottenuta la sospensione dei seguenti finanziamenti:

- INTESA SANPAOLO FINANZIAMENTO N. 08/44735949 (ripresa rimborso 07/2021)
- INTESA SANPAOLO MUTUO N. 08/57535289 (ripresa rimborso 05/2021)
- BANCO BPM MUTUO N. 04573359 (ripresa rimborso 02/2021)
- BANCO BPM MUTUO N. 3719159 (ripresa rimborso 02/2021)

I relativi interessi sono stati comunque rilevati per competenza.

Debiti verso banche				
Codice	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo Finale
2.02.06.00010	MUTUO BANCO BPM N.03719159	123.648	- 46.267	77.381
2.02.06.00011	MUTUO BANCA PROSSIMA N.57535289	101.433	- 19.822	81.611

2.02.06.00013	MUTUO BANCOBPM 4573359	400.000	-	33.242	366.758
2.02.06.00014	INTESA MUTUO N. 11023439	150.000		-	150.000
2.02.08.00027	INTESA SANPAOLO MUTUO N. 44735949	245.814	-	163.515	82.299
2.02.08.00028	BANCO BPM MUTUO N. 05459744	-		250.000	250.000
2.02.06.00015	BANCO BPM INTERESSI PASS DA LIQUIDARE	8.332	-	1.435	6.898
2.02.06.00016	INTESA INTERESSI PASSIVI DA LIQUIDARE	3.227	-	3.227	-
	Totale	1.032.454	-	17.508	1.014.946

In relazione ai predetti debiti, si fornisce il dettaglio dei debiti a breve ed a medio/lungo termine:

Debiti Verso Banche	di cui a breve termine	Di cui a medio/lungo termine
1.014.946	486.560	528.386

Debiti verso altri finanziatori

Trattasi del finanziamento erogato da CoopFond, il fondo mutualistico di Legacoop.

Acconti

Trattasi di debiti per anticipi da clienti.

Debiti verso fornitori

Trattasi di debiti verso fornitori per euro 445.450, di fatture da ricevere per euro 197.351, al netto di euro 7.244 per note credito da ricevere.

Debiti tributari

Trattasi di debiti per ritenute su lavoro dipendente per euro 66.139, su lavoro autonomo per euro 4.171, su prestiti soci per euro 152 e per imposta sostitutiva sul TFR per euro 7.611.

Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale

Trattasi di debiti per contributi INPS dipendenti per euro 186.861, debiti v/INPS per CIG per euro 13.394, debiti per INPS su lavoro autonomo per euro 337, debiti v/INAIL per euro 13.162 e debiti per contributi Ex Inpdap per euro 5.375.

Altri debiti

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

Conto	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo Finale
1.01.24.00002	Debiti v/clienti	0	3.105	3.105
2.02.04.00008	FONDO P.NE MONTE PASCHI	285	41	326
2.02.04.00010	FONDO P.NE INA ASSITALIA	1.162	110	1.272
2.02.04.00011	FONDO P.NE POSTE PREV.VAL	174	-5	170
2.02.04.00013	FONDO P.NE TAX BENEFIT NEW	577	84	661
2.02.04.00014	FONDO P.NE PREVIDENZA COOPERATIVA EX COOPERLAVORO	507	112	619

2.02.04.00015	FONDO P.NE ALLEATA PREVIDENZA	1.854	-148	1.707
2.02.04.00019	GENERTELLIFE-BG PREVIDENZA ATTIVA	191	24	214
2.02.04.00020	FONDO P.NE GENERA FUTURO	2.117	415	2.532
2.02.04.00021	FONDO VALORE PENSIONI - GENERALI	236	43	279
2.02.04.00022	CREDEMPREVIDENZA	344	52	396
2.02.04.00023	F.DO PENSIONE INTESA SANPAOLO	73	142	215
2.02.04.00027	FONDO P.NE AMUNDI SECONDA PENSIONE	0	429	429
2.02.22.00001	FONDO CAUZIONE NIDO TIGLI	900	3.300	4.200
2.02.22.00009	FONDO CAUZIONI CDI SDB	3.600	300	3.900
2.02.22.00066	FONDO CAUZIONE RST FIGINO PRIVATO	4.482	-3.642	840
2.02.22.00068	FONDO CAUZIONI CDI GRACE	5.400	2.700	8.100
2.02.22.00073	FONDO CAUZIONE RST C.MI SEZ.3 E I	4.750	2.110	6.860
2.02.22.00074	FONDO CAUZIONE STUDENTATO FIGINO MILANO	350	1.300	1.650
2.02.22.00010	DEB.V\ORGANIZZ.SINDACALI	1.411	60	1.471
2.02.22.00026	CESSIONE V STIP G. CREDEM BANCA	0	144	144
2.02.22.00029	CESSIONE V° STIP. Y. SANTANDER BANK	265	0	265
2.02.22.00030	PIGNORAMENTO Y.	282	0	282
2.02.22.00036	CESS V° STIP. C. CREDEM	145	0	145
2.02.22.00038	PIGNORAMENTO F.	763	-763	0
2.02.22.00041	CESS V B. EUROQOS	147	-147	0
2.02.22.00042	PIGN. G./ IFIS NPL SPA	168	-168	0
2.02.22.00044	CESS V T. PITAGORA SPA CONTR. N. 339678	151	0	151
2.02.22.00047	PIGN C/TERZI M.	84	420	504
2.02.22.00049	CESS V° L. / VIVBANCA	146	0	146
2.02.22.00080	CESS. V° B. / VIVIBANCA	189	0	189
2.02.22.00083	CESS V° D. /SANTANDER BANK	150	0	150
2.02.22.00084	CESS V° B. EUROCQS RINNOVO	0	205	205
2.02.04.00025	FONDO QUBI SELINUNTE- F.NE CARIPLO	82.680	14.081	96.761
2.02.04.00026	FONDO QUBI SELINUNTE F.NE VISMARA	0	7.279	7.279
2.02.22.00086	DEBITI V/PARTECIPATE PER QUYOTE SOCIALI	1.032	-1.032	0
2.02.22.00099	ALTRI DEBITI	8.263	-5.879	2.384
2.02.22.00100	DEBITI VS COMUNE DI CESANO BOSCONI	81.735	-79.146	2.589
2.02.22.00112	DEBITI VS/SOCIO SOVV CFI	0	2.795	2.795
2.02.22.00005	IMPIEGATI STIPENDI DA LIQUIDARE	437.486	-98.412	339.074
2.02.22.00053	DEBITO FERIE RESIDUE SOCI	27.698	-4.925	22.772
2.02.22.00054	DEBITO FERIE RESIDUE	32.444	-12.603	19.841
2.02.22.00060	DEBITO FESTIVITA' RESIDUE SOCI	19.848	6.233	26.080
2.02.22.00061	DEBITO FESTIVITA' RESIDUE	23.910	-2.977	20.934
	Totale	746.000	- 164.364	581.636

Suddivisione dei debiti per area geografica

Non si fornisce la riesposizione dei debiti per area geografica in quanto, dato che l'attività della cooperativa si svolge in ambito locale, i debiti sono tutti relativi all'area italiana..

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Nel seguente prospetto, distintamente per ciascuna voce, sono riassunti i debiti societari, con separata indicazione, se presenti, di quelli assistiti da garanzie reali su beni sociali, e con specifica indicazione della natura delle garanzie.

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	36.257	36.257
Debiti verso banche	1.014.946	1.014.946
Debiti verso altri finanziatori	85.000	85.000
Acconti	27.327	27.327
Debiti verso fornitori	635.556	635.556
Debiti tributari	78.072	78.072
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	219.129	219.129
Altri debiti	581.636	581.636
Totale debiti	2.677.923	2.677.923

I mutui sono tutti chirografari senza garanzie reali.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Nel seguente prospetto sono indicati i finanziamenti dei soci alla società:

Debiti v/soci per finanziamenti				
Codice	Descrizione	Saldo iniziale	Variazione	Saldo Finale
2.02.07.00013	DEB.V\SOCI C\PRESTITO : RUFFINI CARLETTO	9.219	111	9.330
2.02.07.00018	DEB.V\SOCI: PRESTITO FERIOLI SIMONA	1.000	-	1.000
2.02.07.00019	DEB.V\SOCI: PRESTITO CROCI SABRINA	591	7	598
2.02.07.00030	DEB.V\SOCI :PRESTITO ALDROVANDI	25.027	302	25.329
2.02.07.00033	DEB. V\SOCI PRESTITO CUNEO BARBARA	6.000	- 6.000	-
	Totale	41.837	- 5.580	36.257

Introduzione

I debiti per finanziamenti ricevuti da parte dei soci alla data del 31 dicembre 2021 ammontano a Euro 36.257.

I tassi di interesse applicati sono pari a 0,631% per i prestiti vincolati a 12 mesi e a 1,631% per quelli vincolati a 24 mesi.

Si attesta che i finanziamenti soci sono disciplinati dal Regolamento Prestito Soci.

L'ammontare del prestito sottoscritto da ogni socio persona fisica è inferiore al tetto massimo di euro 74.595,57 come previsto dal Regolamento Prestito Soci - Adeguamento triennale del limite massimo raccolta del prestito sociale applicabile dal 01 gennaio 2019 (triennio 2019-2020 e 2021).

Inoltre in accordo con le disposizioni della Banca d'Italia si conferma che il rapporto di raccolta è inferiore al triplo del Patrimonio Netto risultante dall'ultimo bilancio approvato, come risulta dai seguenti dati:

Patrimonio netto al 31/12/2020:	1.027.863
Tetto massimo del prestito:	3.083.589
Prestito Sociale:	36.257
Rapporto CICR:	0,04

Ratei e risconti passivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	510	(510)	-
Risconti passivi	6.800	50.898	57.698
Totale ratei e risconti passivi	7.310	50.388	57.698

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Risconti passivi	57.698
	Totale	57.698

I risconti passivi sono riferibili a due fatture emesse nei confronti del Comune di Paderno Dugnano, con importi di competenza dell'esercizio successivo.

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

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

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

Nella voce A5 sono inclusi anche i contributi in c/esercizio erogati da enti vari, quali ad esempio contributi a fondo perduto, crediti d'imposta vari, i quali hanno consentito alla società di mitigare l'impatto sulla situazione economica e finanziaria causato dalla pandemia Covid-19.

Nel dettaglio i suddetti "contributi Covid" sono da riferirsi a quanto segue:

Contributi e crediti Covid		
Codice	Descrizione	Importo
5.05.14.00049	CONTRIB STRAORD COVID NIDO TIGLI	3.515
5.05.14.00050	CONTRIBUTI STRAORD COVID NIDI CESANO BOSCONI	1.447
5.05.14.00052	CONTRIBUTO ATS STRAORD COVID CDI	76.383
5.05.14.00054	CONTRIBUTI STRAORD COVID ATS VILLAGGIO ALZHEIMER	12.321
5.05.14.00035	CREDITI D'IMPOSTA (sanif. E DPI)	12.734
	Totale	106.400

Detti contributi sono ricompresi nella voce *contributi in c/esercizio* della sezione A.5 del bilancio, di cui si fornisce di seguito un riepilogo tabellare completo:

Contributi in c/esercizio

Conto	Descrizione	Importo
5.05.05.00004	CONTRIBUTO 5 PER 1000	4.097
5.05.05.00009	CONTR. IN CONTO ESERCIZIO	1.960
5.05.14.00026	CONTRIB.REGIONALI X NIDI E CDI	55.261
5.05.14.00032	CONTRIBUTO F.NE BDM LOMBARDIA	30.000
5.05.14.00034	CONTRIBUTO CESANO BOSCONI	108.182
5.05.14.00036	CONTRIBUTO BANDO 1,2,3 STELLA	53.427

5.05.14.00038	CONTRIBUTO PROG. MILANO 2035 - F.NE DAR CESARE SCA	2.232
5.05.14.00043	CONTRIBUTO SUPERKALI	4.431
5.05.14.00044	CONTRIBUTI FNE CARIPLO QUIBI SELINUNTE	8.930
5.05.14.00053	CONTRIBUTO CURAMI E PROTEGGIMI - FNE RAVASI GARZAN	29.950
5.05.14.00055	CONTRIBUTI FNE VISMARA QUBI SELINUBTE	30.593
5.05.14.00056	CONTRIBUTI C MILANO MUNICIPI	2.715
5.05.14.00049	CONTRIB STRAORD COVID NIDO TIGLI	3.515
5.05.14.00050	CONTRIBUTI STRAORD COVID NIDI CESANO BOSCONI	1.447
5.05.14.00052	CONTRIBUTO ATS STRAORD COVID CDI	76.383
5.05.14.00054	CONTRIBUTI STRAORD COVID ATS VILLAGGIO ALZHEIMER	12.321
5.05.14.00035	CONTRIBUTO PER CREDITO D'IMPOSTA	12.734
5.05.12.00004	DONAZIONI	31.272
	Totale	469.449

Altri

Conto	Descrizione	Importo
5.05.12.00005	SOPRAVVENIENZE ATTIVE	6.745
5.05.13.00001	ARROTONDAMENTI EURO ATTIVI	226
5.05.05.00099	ALTRI RICAVI E PROVENTI	12.437
5.05.12.00030	PLUSVALENZE	1.080
	Arrotondamenti	3
	Totale	20.491

TOTALE VOCE A.5 **489.940**

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 varie attività:

Composizione dei ricavi		
Codice	Descrizione	Saldo iniziale
5.05.01.00003	RICAVI NIDO SOLE LUNA	838.939
5.05.01.00005	RICAVI SERV. INTEGRATIVI SCOLASTICI	161.923
5.05.01.00015	RICAVI NIDO TIGLI	49.819
5.05.01.00020	RICAVI CONV. CO MI NIDO TIGLI	196.884
5.05.01.00025	RICAVI PER SORV. PLESSI ASSAGO	4.599
5.05.01.00029	RICAVI NIDO BICOCCA	390.926
5.05.01.00030	RICAVI CONSULENZE VARIE	8.893
5.05.01.00034	PRE-POST.SCUOLE ASSAGO	41.118
5.05.01.00035	SERVIZIO PRIVATO SCUOLE ASSAGO	2.922
5.05.01.00037	INTEGR.NIDI PADERNO DUGNA	445.624
5.05.01.00039	RICAVI DA RIADDEBITI VARI	48.297
5.05.01.00046		10.614

	RICAVI PER SERVIZIO MENSA PRIMARIA E SECONDARIA	
5.05.01.00056	RICAVI GEST.CASA DEI TIGLI	148.097
5.05.01.00061	PADERNO SPAZIO INFANZIA	84.254
5.05.01.00062	PADERNO NIDO BARAGGIOLE	329.081
5.05.01.00065	RICAVI PROGETTO ICAM	74.764
5.05.01.00070	SERVIZIO DI SPORTELLO PSICOLOGICO	925
5.05.01.00072	CESANO BOSCONI PRIVATI	411.548
5.05.01.00073	CESANO BOSCONI INT.COMUNE	435.367
5.05.01.00074	CESANO BOSCONI INTEGRAZIONE GESTIONE	42.389
5.05.01.00075	CESANO BOSCONI ASILI NIDO GRATIS	18.488
5.05.01.00078	SUPPORTO PSICOLOGICO PRIVATI	257
5.05.01.00083	SERVIZIO AUSILIARIO PADERNO D.	258.865
5.05.01.00084	RICAVI OLTRE I TIGLI	3.216
5.05.01.00085	OPERA NIDO	81.647
5.05.01.00086	RICAVI SERVIZI INTEGRATIVI SCOLASTICI CESANO BOSCONI	59.616
5.05.01.00087	BUCCINASCO "LA CASETTA"	5.126
5.05.01.00103	RICAVI PER SERV.PRIVATI	57.964
5.05.01.00109	CENTRO DIURNO INTEGRATO SDB	85.144
5.05.01.00110	RICAVI C.D.I. ASL	100.698
5.05.01.00111	RICAVI VARI	18.100
5.05.01.00128	ACCREDITAMENTO C.MILANO	223.103
5.05.01.00130	CUSTODI SOCIALI C.MILANO	422.782
5.05.01.00142	ACCREDITAMENTO CORSICO ADH	838
5.05.01.00144	SAD CORSICO	172.590
5.05.01.00147	RICAVI RST C.MILANO	194.923
5.05.01.00149	RESIDENZIALITA' SOCIALE TEMPORANEA FIGINO PRIVATO	39.909
5.05.01.00150	CENTRO DIURNO INTEGRATO GRACE	169.053
5.05.01.00152	RST PRIVATO VIA DALL'OCCHO CORMANO	27.150
5.05.01.00154	TRADATE ASILO NIDO	227.752
5.05.01.00155	VILLAGGIO ALZHEIMER	262.864
5.05.01.00156	RICAVI ATS VILLAGGIO ALZHEIMER	140.548
5.05.01.00157	SMART 4 ALZHEIMER	3.486
5.05.01.00158	STUDENTATO FIGINO	17.975
5.05.01.00159	ACCOGLIENZA ABITATIVA C.BUCCINASCO	10.941
5.05.01.00161	RICAVI WEMI COMUNE DI MILANO	12.484
5.05.01.00162	RICAVI ASL CDI GRACE	201.543
5.05.01.00163	RICAVI HOME BARONA	8.250
5.05.01.00164	RICAVI CDI SDB SERV ACCOMPAGNAMENTO	16.375
5.05.01.00165	RICAVI CDI GRACE SERV ACCOMPAGNAMENTO	27.858
5.05.01.00166	RICAVI CASCINA GRACE CHIARAVALLE	43.725
5.05.01.00167	RICAVI CASA GRACE CHIARAVALLE	17.304
	Totale	6.657.556

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Non si procede alla ripartizione dell'attività per aree geografiche, in quanto, come già detto in precedenza, l'attività è interamente svolta in Italia.

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.

Si forniscono di seguito i dettagli contabili della composizione dei costi della produzione:

Costi per materie prime, sussid., di consumo e merci

Conto	Descrizione	Importo
4.04.01.00051	ALIMENTARI	195.440
4.04.01.00052	MATERIALI CONSUMO	81.023
4.04.01.00053	MATERIALE IGIENICO E SANITARIO	21.534
4.04.01.00054	MATERIALE DIDATTICO E ANIMAZIONE	5.209
4.04.01.00020	PICCOLE ATTREZZATURE	10.571
4.04.01.00057	CO-ARREDI	7.356
4.04.01.00003	CANCELLERIA MAT.UFFICIO	1.882
4.04.01.00011	STAMPATI	434
4.04.13.00012	COSTI INDEDUCIBILI ALIMENTARI	956
4.04.13.00013	COSTI INDEDUCIBILI MAT. CONSUMO	1.936
4.04.13.00014	COSTI INDEDUCIBILI CANC.MAT. UFF	72
4.04.03.00025	CARBURANTE AUTOMEZZO	5.162
	Totale	331.576

Costi per servizi

Conto	Descrizione	Importo
4.04.05.00020	STAMPA E SVILUPPO FOTO	47
4.04.05.00039	SPESE DI TRASPORTO	1.873
4.04.05.00004	TELEFONICHE FISSE	5.737
4.04.05.00014	TELEFONICHE CELLULARI	31.901
4.04.03.00002	ENERGIA ELETTRICA	74.956
4.04.03.00003	GAS	48.190
4.04.03.00100	ACQUA	2.864
4.04.03.00001	PULIZIE ESTERNE	9.522
4.04.03.00027	MANUTENZIONI VARIE	19.732
4.04.03.00028	CANONI MANUTENZIONI DA CONTRATTO	31.226
4.04.13.00015	COSTI INDEDUCIBILI STAMPE FOTO	144

4.04.13.00016	COSTI INDEDUCIBILI SPESE PUBBLICITA'	12
4.04.05.00017	SPESE CERTIFIC.QUALITA'	4.160
4.04.05.00060	SICUREZZA D.L.81/08	19.393
4.04.05.00002	ASSICURAZIONE AUTOMEZZO	4.122
4.04.03.00026	MANUTENZIONI AUTOMEZZO	1.991
4.04.03.00004	MANUTENZIONE AUTOVETTURA	124
4.04.05.00031	CONSULENZE PAGHE CONTRIB.	60.211
4.04.05.00058	CONS.ZE AMMINIST.FISCALI	12.560
4.04.05.00027	CONSULENZE TECNICHE	92.928
4.04.05.00062	CONSUL.LEGALI E NOTARILI	1.268
4.04.05.00064	CONSULENZA SANITARIA	124.864
4.04.05.00036	SPESE PER APPALTI	6.340
4.04.05.00041	PRESTAZIONI DA ASSOCIAZIONI ECOOPERATIVE	444.348
4.04.05.00057	PRESTAZIONI DI TERZI	39.173
4.04.05.00099	SERVIZI VARI AMMINIST.	2.282
4.04.03.00021	COLLABOR.OCCASIONALI	8.110
4.04.05.00061	PRESTAZIONI OCCASIONALI	1.637
4.04.07.00135	CONTRIBUTI INPS LAV AUTONOMI	337
4.04.04.00020	SPESE DI PUBBLICITA'	3.461
4.04.05.00005	POSTALI E AFFRANCAZIONE	82
4.04.05.00034	COMM.NI D'INCASSO EDENRED	1.880
4.04.05.00001	ASSICURAZIONE R.C.	17.567
4.04.05.00006	ASSICURAZIONI DIVERSE	12.443
4.04.03.00029	SMALTIMENTO RIFIUTI	1.824
4.04.05.00010	ASSISTENZA SOFTWARE/HARDWARE	25.554
4.04.05.00056	CONS.SUPERV. FORMAZIONE	750
4.04.05.00065	FORMAZIONE DEL PERSONALE	6.577
4.04.05.00013	SPESE BANCARIE	10.227
4.04.05.00052	SPESE POL.FIDEJ.PER APPALTI	3.833
	Totale	1.134.249

Costi per godimento beni di terzi

Conto	Descrizione	Importo
4.04.06.00003	AFFITTI LOCAZ.PASSIVE	199.890
4.04.06.00005	SPESE CONDOMINIALI	3.569
4.04.06.00007	NOLEGGIO AUTOMEZZI	825
4.04.06.00006	NOLEGGIO ATTREZZATURE	5.401
4.04.05.00068	COSTI SOFTWARE	4.047
	Totale	213.733

Costi per il personale

Conto	Descrizione	Importo
4.04.07.00001	RETRIBUZIONI DIPENDENTI	2.063.616
4.04.07.00103	ARROTONDAMENTO STIPENDI	300
4.04.07.00097	RETRIBUZIONE SOCI	1.739.555
4.04.07.00002		533.819

ONERI SOCIALI SU RETRIBUZIONI DIPENDENTI		
4.04.07.00098	ONERI SOCIALI SU RETRIBUZIONE SOCI	485.191
4.04.07.00102	ONERI SOCIALI EX INPDAP DIP CESANO	30.820
4.04.07.00106	INTEGRAZIONE SANITA' CESARE POZZO DIP	6.420
4.04.07.00100	INTEGRAZIONE SANITA' CESARE POZZO SOCI LAV	6.690
4.04.07.00014	INAIL SOCI DIPENDENTI	36.820
4.04.07.00003	T.F.R. DIPENDENTI	156.523
4.04.07.00009	CONTRIB.AZ.COOPERLAVORO	295
4.04.07.00004	TFR SOCI	158.872
4.04.07.00006	ACCANT. TFR SOCI DA VERSARE A FONDI	24.707
4.04.07.00080	ACCANT.TFR DIP DA VERSARE A FONDI P.NE	2.415
4.04.07.00099	ALTRI COSTI DEL PERSONALE	22.846
	Totale	5.268.888

Ammortamento immob. immateriali

Conto	Descrizione	Importo
4.04.09.00015	AMM IMPIANTI E AMPLIAMENTO	1.025
4.04.08.00008	AMMORTAMENTO SOFTWARE	7.528
4.04.08.00017	AMMORTAMENTO ONERI FINANZIARI	300
4.04.08.00002	AMMORTAMENTI ONERI PLURIENNALI	15.588
4.04.08.00009	Ammort.ristrutt.CASA DEI TIGLI	5.834
4.04.08.00013	ammort.ristrutt. NIDO TIGLI	249
4.04.08.00015	ammortamento COSTI FORMAZIONE	385
4.04.08.00018	AMM ONERI PLURIENNALI RISTR. FIGINO GRACE	1.521
4.04.08.00019	AMM.TO ONERI PLURIENNALI RISTR. APP. BARONA	2.433
4.04.08.00020	AMM.TO ONERI PLURIENNALI RISTR. APP. BUCCINASCO	495
4.04.09.00016	AMM ONERI PLURIENNALI START UP	12.059
	Totale	47.417

Ammortamento immob. materiali

Conto	Descrizione	Importo
4.04.09.00001	AMMORTAMENTO IMMOBILE	37.223
4.04.09.00004	AMM.TO IMP.TELEFONICI	681
4.04.09.00014	AMM. IMPIANTI SPECIFICI	1.120
4.04.09.00009	ATTREZZATURE ELETTRONICHE	806
4.04.09.00005	AMM.TO ATTREZZATURE	5.725
4.04.09.00007	AMM.TO MOBILI E ARREDI	26.784
4.04.09.00006	AMM.TO MACCH.UFF.ELETR.	3.255
4.04.09.00002	AMM.TO AUTOMEZZI	6.283
4.04.09.00003	AMM.TO CELLULARI	1.546
4.04.09.00008	AMM.TO ATTREZZ. INF.516,45	1.456
4.04.09.00013	AMM.IMP. E MEZZI DI SOLLEVAMENTO (montascale)	1.388

Totale **86.266**

Oneri diversi di gestione

Conto	Descrizione	Importo
4.04.13.00009	IMPOSTE DI BOLLO	372
4.04.13.00011	IMU CDI	4.468
4.04.13.00003	TASSA ANNUALE C.C.I.A.A.	660
4.04.06.00004	SPESE REGISTR.CONTRATTI AFFITTO	754
4.04.05.00018	REVISIONI LEGACOOP	1.547
4.04.13.00010	TASSA SUI RIFIUTI	4.517
4.04.13.00001	IMPOSTE E TASSE	551
4.04.17.00004	SOPRAVVENIENZE PASSIVE	13.807
4.04.13.00008	MULTE E AMMENDE	1.032
4.04.05.00028	CONTRIBUTI ASSOCIATIVI	5.000
4.04.22.00001	ARROTONDAMENTI PASSIVI	49
4.04.03.00005	CARBURANTE AUTOVETTURA	1.519
4.04.17.00001	OBLAZIONI	10.000
Totale		44.275

Proventi e oneri finanziari

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

Composizione dei proventi da partecipazione

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

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

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

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	15.120
Altri	57.744
Totale	72.864

Il dettaglio contabile degli oneri finanziari esposti a bilancio è il seguente:

Interessi ed altri oneri finanziari		
Codice	Descrizione	Importo
4.04.14.00010	INTER.PASSIVI SU PRESTITI DA SOCI	601
4.04.14.00019	INT. PASS. BCO POP. FIN.	7.570
4.04.14.00021	INT. PASS. MUTUO B.PROSSIMA / INTESA SANPAOLO	5.855
4.04.14.00022	INT. PASS. MUTUO BANCO POP BPM N. 3719159	1.694
4.04.14.00105	INT. PASS. FIN COOPFOND	868

4.04.14.00003	INTERESSI DI MORA	54
4.04.14.00107	MINUSVALENZA DA CESSIONI PARTECIPAZIONI	56.222
	Totale	72.864

La minusvalenza è relativa alla cessione quote Welfare Milano Srl.

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

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

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali, ad eccezione della minusvalenza relativa alla cessione di cui sopra.

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

Nessun onere per IRES è stato iscritto a bilancio, poiché la Cooperativa gode della totale esenzione di cui al primo comma dell'Art. 11 del D.P.R. n. 601 del 29 settembre 1973, prevista per le cooperative sociali di produzione lavoro.

Infatti come risulta dal prospetto seguente l'ammontare delle retribuzioni corrisposte ai soci che prestano la loro opera con carattere di continuità non è inferiore al 50% dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi, esclusi quelli relative alle materie prime e sussidiarie esposte al B 6.

Ai fini IRAP nessun onere è stato iscritto a bilancio ai sensi della Legge Regione Lombardia n. 27 del 2001.

Calcolo dei requisiti per l'esenzione IRES			
<i>Costo del lavoro dei soci</i>		<i>Altri costi</i>	
Salari e stipendi	1.739.555	Totale costi	7.123.305
Contributi	485.191	A dedurre voci B.6	331.576
Inail	18.410	A dedurre costo lavoro soci	2.468.783
TFR	183.579		
Compensi professionali/cococo	35.063		
Sanità integrativa	6.690		
Contributo f.do Cooperlavoro	295		
<i>Totale</i>	<i>2.468.783</i>	<i>Totale altri costi</i>	<i>4.322.946</i>
Rapporto costo soci / altri costi rettificati			57,1%

Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive o passive, in quanto non dovute.

Nota integrativa, rendiconto finanziario

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

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

Nota integrativa, altre informazioni

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

Dati sull'occupazione

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

	Numero medio
Impiegati	233
Operai	56
Totale Dipendenti	289

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

In merito ai compensi dell'organo amministrativo e Collegio sindacale si specifica quanto segue:

- gli amministratori non percepiscono compenso; il Consigliere Luisa Aldrovandi ha percepito euro 32.859 per le proprie prestazioni professionali svolte a favore della Cooperativa, diverse da quelle di amministratore di società.
- la Cooperativa non ha Collegio Sindacale.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Nella seguente tabella sono indicati, suddivisi per tipologia di servizi prestati, i compensi spettanti al revisore legale dei conti.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	6.000
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	6.000

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

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

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

Nel corso dell'esercizio sono state poste in essere operazioni con parti correlate; si tratta di operazioni concluse a condizioni di mercato, pertanto, in base alla normativa vigente, non viene fornita alcuna informazione aggiuntiva.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio, si sono rilevati accordi non risultanti dallo stato patrimoniale, relativi alla partecipazione alle seguenti ATI:

1. ATI con ORSA Cooperativa Sociale - Concessione Nidi Comune di Cesano Boscone (Genera capofila)
2. ATI con Cooperativa Sociale TUTTINSIEME (capofila), Cooperativa Sociale AZIONE SOLIDALE, Cooperativa Sociale COMUNITA' PROGETTO) - Accredimento Domiciliarità e Custodia Comune di Milano;
3. ATI con LA CORDATA COOPERATIVA SOCIALE (capofila), Cooperativa sociale TUTTINSIEME, Cooperativa sociale OFFICINA DELL'ABITARE, FONDAZIONE ATTILIO e TERESA CASSONI - Bando Comune di Milano - Risposta alle emergenze attraverso il recupero alloggi sfitti nei Condomini Misti ambito Porta Genova - Barona;
4. ATI con LA CORDATA COOPERATIVA SOCIALE (capofila)- Bando Comune di Buccinasco per coprogettazione e co-gestione di un progetto relativo all'housing sociale, al co-housing e alle politiche abitative
5. ATI con LA CORDATA COOPERATIVA SOCIALE e con Cooperativa Sociale TUTTINSIEME per il Bando "#Conciliamo " Dipartimento delle Politiche della Famiglia - progetto "Be Welfare". GENERA Capofila.

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

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, per quanto riguarda la segnalazione dei principali fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio che hanno inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico, si segnala la data del 1 gennaio 2022 quale data di decorrenza ai fini fiscali e contabili della fusione per incorporazione della cooperativa sociale Tuttinsieme. Relativamente a detta fusione, si allega al presente documento il bilancio al 31 dicembre 2021 della Cooperativa Sociale Tuttinsieme, i cui saldi contabili all'1/1/2022 sono stati trasferiti nella contabilità dell'incorporante. Si segnala inoltre il cambio di denominazione della Cooperativa, da "Genera" a "Equa".

Stante il perdurare della pandemia Covid-19 la società, nei primi mesi dell'esercizio successivo ha continuato l'intensa attività di prevenzione sanitaria e di aggiornamento delle procedure attraverso il proprio Comitato tecnico scientifico e il costante raccordo con le direzioni servizi e risorse. Non ci sono state chiusure di servizi ma costi in più per quanto detto prima.

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

L'articolo n. 111 septies delle Disposizioni per l'attuazione del codice civile e disposizioni transitorie - Regio decreto 30-03-1942, n. 318, come modificate dall'art. 9 del D. Lgs. 17 gennaio 2003, n. 6, considera le cooperative sociali di cui alla Legge n. 381/1991 cooperative a mutualità prevalente di diritto, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2512 del Codice Civile.

Genera Coop. Sociale Onlus è iscritta all'Albo delle società cooperative a mutualità prevalente al n. A112247 in data 14/2/2005, come prescritto dall'art. 2512 del Codice Civile, nella sezione cooperative sociali e svolge attività nella categoria cooperative di produzione.

All'uopo si precisa che la cooperativa realizza lo scambio mutualistico con i soci instaurando con gli stessi rapporti di lavoro, ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana ed all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi, ha inserito nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 del Codice Civile, è iscritta nella sezione dell'Albo Nazionale riservato alle cooperative sociali e nella categoria di attività cooperative di produzione e lavoro, come sopra meglio specificato ed è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali.

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.666.226	-	-	ININFLUENTE
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	331.576	-	-	ININFLUENTE
B.7- Costi per servizi	1.133.901	-	-	ININFLUENTE
B.9- Costi per il personale	5.268.889	2.451.836	46,5	ININFLUENTE

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

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 del codice civile e che le stesse sono di fatto osservate.

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. 2528 del Codice Civile

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si procede di seguito ad illustrare, ai sensi dell'art. 2528 del c.c. comma 5, i criteri seguiti nel corso dell'esercizio nei rapporti con gli aspiranti soci sono disciplinati dall'articolo 7 dello Statuto.

Nel corso dell'esercizio sono stati ammessi n. 13 soci lavoratori e 3 soci volontari.

Sono inoltre avvenute n. 11 dimissioni, di cui 10 soci lavoratori e 1 socio volontario.

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, si fornisce di seguito il dettaglio di provvidenze/contributi/vantaggi di qualunque genere ricevuti da soggetti pubblici nel corso del 2021:

Soggetto erogante	Data	Causale	Importo
COMUNE DI MILANO	27/10/2021	FONDO SOCIALE REGIONALE ex circ 4- asilo nido I TIGLI e C.A.S. A. dei Tigli - competenza anno 2020	5.261
UST MILANO - UFFICIO ISTRUZIONE	21/07/2021	MIUR Ministero ufficio scolastico regione Lombardia - Piano di riparto delle risorse finalizzate al sostegno economico ai servizi educativi per l'infanzia (0-3 anni) Anno 2020 NIDI CESANO BOSCONO NIDO TIGLI	39.457
fondazione di comunita' milano nord (COOP ALVEARE CAPOFILA)	12/01/2021	PROGETTO VILLA ARCONATI (2019)	2.100
COMUNE DI MILANO	10/03/2021	CONTRIBUTI COVID - BANDO SOSTEGNO INFANZIA (2020 NIDO TIGLI)	8.700
FONDAZIONE CARIPLO	20/04/2021	PROGETTO MILANO 2035, coalizione per l'abitare giovanile - Potenziamento offerta abitativa - Capofila : Fondazione DAR Cesare Scarponi Onlus - comp anno 2018	2.232
FONDAZIONE RAVASI GARZANTI	29/04/2021	PROGETTO CURAMI E PROTEGGIMI - Sportelli multifunzionali per gli anziani fragili - Capofila Cooperativa Eureka	7.487
FONDAZIONE RAVASI GARZANTI	04/10/2021	PROGETTO CURAMI E PROTEGGIMI - Sportelli multifunzionali per gli anziani fragili - Capofila Cooperativa Eureka	7.487
COMUNE DI CESANO BOSCONO	07/04/2021	FSR 2020 QUOTA AGGIUNTIVA COVID 2019 ASILI NIDO MENTESSORI E COCCINELLA	11.400
COMUNE DI CESANO BOSCONO	19/11/2021	FSR 2020 RESIDUO QUOTA COVID 2020 ASILI NIDO MONETSSORI E COCCINELLA	1.447
COMUNE DI CESANO BOSCONO	07/04/2021	FSR 2020 comp 2019 Liquidazione delle quote in acconto (70%)	49.158
COMUNE DI CESANO BOSCONO	16/11/2021	FSR 2020 comp 2019 Liquidazione delle quote a saldo (30%)	21.068
FONDAZIONE DAR CESARE SCARPONI	19/07/2021	PROGETTO MILANO 2035 SALDO 2 ANNO	938
FONDAZIONE DAR CESARE SCARPONI	19/07/2021	PROGETTO MILANO 2035 ACCONTO 2 ANNUALITA'	1.876
FONDAZIONE BANCO DEL MONTE DI LOMBARDIA	12/07/2021	PROGETTO DI AMMODERNAMENTO CENTRO DIURNO INTEGRATO SDB	30.000
FONDAZIONE PER LA FAMIGLIA EDITH STEIN ONLUS	10/08/2021	SUPER(KALI)FRAGILISTI - PROGETTO 2017-GER-00851-rafforzare i legami deboli e le reti di solidarietà per sostenere relazioni 2 ACCONTO	8.231
FONDAZIONE PEPPINO VISMARA	03/11/2021	PROGETTO QUIBI SELINUNTE : AL BANDO LE POVERTA' PERIODO DAL 01/03/2021 AL 31/12/2022	25.753
FONDAZIONE CARIPLO	03/03/2021	CAPACITY BUILDING PROG. N. 2018-1637 SALDO TRIENNIO 2018-2020	26.600
STATO	29/10/2021	5 X MILLE 2020 COMP 2019	4.097
COMUNE DI MILANO - MUNICIPIO 9	15/12/2021	PROGETTO E...STATE AI TIGLI - CASA DEI TIGLI	1.873
FONDAZIONE SNAM	17/12/2021	A FAVORE PROGETTI CASA DEI TIGLI E FIGINO BORGO	1.960
Totale			257.124

Iscrizione registro atto alla destinazione del cinque per mille dell'IRPEF

La Cooperativa risulta iscritta all'elenco dei soggetti di cui all'art.1, comma 1234 lettera A della legge 296/2005.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'Organo Amministrativo Vi propone di riportare a nuovo la perdita d'esercizio.

Nota integrativa, parte finale

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

Sara Mariazzi