

COOPERATIVA IL PORTICO COOPERATIVA SOCIALE A R.L.

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
Sede in	VIALE DE GASPERI 107 RHO MI
Codice Fiscale	07498370159
Numero Rea	MI 1167359
P.I.	07498370159
Capitale Sociale Euro	88475.91
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	812100
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	A141604

Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	200	3.524
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	52.231	121.124
II - Immobilizzazioni materiali	443.620	490.193
III - Immobilizzazioni finanziarie	13.470	63.060
Totale immobilizzazioni (B)	509.321	674.377
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	21.413	33.827
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.796.276	1.844.008
Totale crediti	1.796.276	1.844.008
IV - Disponibilità liquide	513.706	301.839
Totale attivo circolante (C)	2.331.395	2.179.674
D) Ratei e risconti	60.572	40.475
Totale attivo	2.901.488	2.898.050
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	88.476	112.729
III - Riserve di rivalutazione	118.177	118.177
IV - Riserva legale	24.047	179.031
VI - Altre riserve	-	98.511
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	9.950	(253.496)
Totale patrimonio netto	240.650	254.952
B) Fondi per rischi e oneri	25.000	-
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	181.623	207.177
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.831.209	1.550.195
esigibili oltre l'esercizio successivo	607.499	846.392
Totale debiti	2.438.708	2.396.587
E) Ratei e risconti	15.507	39.334
Totale passivo	2.901.488	2.898.050

Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.386.792	6.322.662
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	56.291	34.216
altri	78.988	69.231
Totale altri ricavi e proventi	135.279	103.447
Totale valore della produzione	6.522.071	6.426.109
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	384.616	402.579
7) per servizi	988.970	704.206
8) per godimento di beni di terzi	258.494	266.591
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.631.554	3.792.233
b) oneri sociali	740.555	865.602
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	258.171	296.360
c) trattamento di fine rapporto	249.239	284.838
e) altri costi	8.932	11.522
Totale costi per il personale	4.630.280	4.954.195
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	144.207	192.600
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	86.782	127.144
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	57.425	65.456
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	42.653
Totale ammortamenti e svalutazioni	144.207	235.253
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	12.414	(8.259)
13) altri accantonamenti	25.000	-
14) oneri diversi di gestione	40.297	105.690
Totale costi della produzione	6.484.278	6.660.255
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	37.793	(234.146)
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	207	4.195
Totale proventi da partecipazioni	207	4.195
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	7	14
Totale proventi diversi dai precedenti	7	14
Totale altri proventi finanziari	7	14
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	27.619	23.559
Totale interessi e altri oneri finanziari	27.619	23.559
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(27.405)	(19.350)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	438	-

Totale svalutazioni	438	-
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(438)	-
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	9.950	(253.496)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	9.950	(253.496)

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

Nota integrativa, parte iniziale

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

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

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

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile.

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

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

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.

Nonostante il perdurare della pandemia Covid-19 gli amministratori ritengono che tale situazione non pregiudica la sostenibilità finanziaria nel corso dei prossimi 12 mesi.

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

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

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

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

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

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

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

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

Cambiamenti di principi contabili

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

Problematiche di comparabilità e di adattamento

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

Criteri di valutazione applicati

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

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

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

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 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
Costi di impianto e di ampliamento	20%
Brevetti e utilizzazione opere ingegno	20%
Avviamento	20%
Spese manutenzione imm.li di terzi	25%
Software	25%

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

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

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

Costi di impianto e di ampliamento

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

Avviamento

L'avviamento, ricorrendo i presupposti indicati dai principi contabili, è stato iscritto nell'attivo di stato patrimoniale con il consenso del collegio sindacale in quanto acquisito a titolo oneroso ed è stato ammortizzato entro il limite di 5 anni.

L'importo residuo pari ad € 24.000,00 si riferisce al ramo di azienda Paroikia acquisito nel corso del 2018.

Beni immateriali

I beni immateriali sono rilevati al costo di acquisto comprendente anche i costi accessori e sono ammortizzati entro il limite di 5 anni.

Immobilizzazioni materiali

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

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

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

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

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 materiali	Aliquota
Fabbricati	3%
Impianti generici e specifici	15%
Macchinari	15%
Attrezzatura	15%
Mobili	12%
Macchine d'ufficio elettroniche	20%
Automezzi	20%
Impianti telefonici	10%
Telefonia mobile	20%
Altri beni materiali	15%

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.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

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

Crediti

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c. iscritti al valore nominale.

Operazioni di locazione finanziaria

La Società non detiene beni in locazione finanziaria.

Rimanenze

Le rimanenze di beni, rappresentate prevalentemente dai materiali di consumo per l'attività di pulizia, sono valutate al costo d'acquisto utilizzando il metodo fifo .

Il costo di acquisto comprende gli eventuali oneri accessori di diretta imputazione.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis del codice civile; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti dell'ammontare di Euro 63.810,71.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

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

Ratei e risconti attivi

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

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

Patrimonio netto

Le voci sono esposte 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 stati esposti in bilancio al valore nominale, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis del codice civile.

Ratei e risconti passivi

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

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

Altre informazioni

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

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

Codice crisi d' impresa

La Cooperativa, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), ha in essere un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative. A tal proposito la Cooperativa prosegue con l'attività organizzativa propedeutica a migliorare e rendere più efficienti i processi operativi ed il sistema di controllo interno.

Nota integrativa abbreviata, attivo

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

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

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

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	544.757	969.541	63.060	1.577.358
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	423.633	479.348		902.981
Valore di bilancio	121.124	490.193	63.060	674.377
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	17.889	15.540	3.702	37.131
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	4.689	53.292	57.981
Ammortamento dell'esercizio	86.782	57.425		144.207
Totale variazioni	(68.893)	(46.574)	(49.590)	(165.057)
Valore di fine esercizio				
Costo	562.646	976.384	13.470	1.552.500
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	510.415	532.764		1.043.179
Valore di bilancio	52.231	443.620	13.470	509.321

Immobilizzazioni Immateriali

Nel corso dell'esercizio in esame ci sono stati i seguenti investimenti :

- adeguamento impianto elettrico presso struttura residenziale di Sedriano (3.790euro);
- automazione cancello presso CDI Cornaredo (4.700 euro);
- realizzazione piattaforma cemento per Gazebo Casa di Riposo " Il Melegnano " (9.400 euro).

Immobilizzazioni Materiali

Gli investimenti dell'esercizio comprendono :

- arredi per il bilocale di Bareggio (4.178 euro);
- attrezzature specifiche per l'attività di pulizie come lavapavimenti e nebulizzatori per un totale di 11.362 euro .

Nel corso dell'esercizio in esame sono stati venduti :

- una monospazzola la cui cessione ha generato una plusvalenza di 2.000 euro;
- un motociclo ed un autocarro le cui cessioni hanno generato complessivamente una minusvalenza di 2.475 euro;

Immobilizzazioni finanziarie

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. iniziale	Incrementi	Decrementi	Ammort.	Consist. Finale
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>								
	Partecipazione Con.te.s	7.900	-	7.900	-	-	-	7.900

Partecipazione Consorzio Light	3.099	-	3.099	-	3.099	-	-
Cooperfidi	558	-	558	-	-	-	558
Partecipazione Kairos	100	-	100	-	-	-	100
Partecipazione Professione Pulito srl	360	-	360	-	-	-	360
Partecipazione Coopservizi scl	1.501	-	1.501	-	1.501	-	-
Partecipazione Fraternita' Sistemi	35.000	-	35.000	-	35.000	-	-
Partecipazione Consorzio CNS	12.753	-	12.753	-	12.753	-	-
Partecipazione Cons. Medi-Co in liquidaz	500	-	500	-	165	-	335
Partecipazione CRM	-	-	-	3.099	-	-	3.099
Partecipazione Cooplombardia	-	-	-	500	-	-	500
Depositi cauzionali per utenze	1.289	-	1.289	103	774	-	618
Totale	63.060	-	63.060	3.702	53.292	-	13.470

Nel corso dell' esercizio:

- si è perfezionato il recesso dalla società Fraternità Sistemi e dal Consorzio CNS;
- la partecipazione Consorzio Light è stata riclassificata nella voce " Partecipazione CRM";
- a seguito di fusione tra Cooplombardia e Coopservizi la partecipazione in Coopservizi è stata iscritta per euro 500 nella partecipazione Cooplombardia;
- sulla base del bilancio finale di liquidazione del Consorzio Medi-Co la relativa partecipazione è stata svalutata per euro 165.

Attivo circolante

Rimanenze

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle rimanenze.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Rimanenze</i>									
	Riman. mat.prime, sussid. e di consumo	33.827	21.413	-	-	33.827	21.413	12.414-	37-

Totale	33.827	21.413	-	-	33.827	21.413	12.414-
---------------	---------------	---------------	----------	----------	---------------	---------------	----------------

Come già evidenziato le rimanenze, rappresentate prevalentemente da materiale di consumo per lo svolgimento dell'attività di pulizie, sono state valutate al costo d'acquisto utilizzando il metodo fifo.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Crediti</i>									
	Fatture da emettere a clienti terzi	78.099	73.397	-	-	78.101	73.395	4.704-	6-
	Note credito da emettere a clienti terzi	44.557-	44.557	-	-	2.743	2.743-	41.814	94-
	Clienti terzi Italia	1.533.501	6.589.349	-	-	6.660.616	1.462.234	71.267-	5-
	Anticipi diversi	2.280	13.201	-	-	14.355	1.126	1.154-	51-
	Depositi cauzionali vari	42.259	4.660	-	-	5.856	41.063	1.196-	3-
	Crediti per Contributi	80.587	14.750	-	-	80.588	14.749	65.838-	82-
	Crediti vari v/terzi	3.033	-	-	-	-	3.033	-	-
	Credito prestito Coop.Lavoro	3.500	-	-	-	-	3.500	-	-
	Credito 0,5% su appalti Enti Pubblici	2.346	3.253	-	-	3.060	2.539	193	8
	Rimborso partecipazione Colocoop	258	-	-	-	258	-	258-	100-
	Prestito Kairos	4.200	-	-	-	-	4.200	-	-
	Credito vs Coop San Giuseppe Onlus	34	-	-	-	34	-	34-	100-
	Rimborso partecipazione Consorzio CNS	-	12.738	-	-	-	12.738	12.738	-
	Credito Coop Lombardia-partecipazione ex Coopservizi	-	1.000	-	-	-	1.000	1.000	-
	Crediti verso Inps	4.350	-	-	-	4.350	-	4.350-	100-
	Crediti verso Inail	339	-	-	-	339	-	339-	100-
	Credito d'imposta DPI	19.157	-	-	-	19.157	-	19.157-	100-
	Fornitori terzi Italia	35.290	157.488	-	-	181.885	10.893	24.397-	69-
	Erario c /liquidazione Iva	27.888	87.195	-	-	42.076	73.007	45.119	162
	Erario c/crediti da 770	77	-	-	-	-	77	-	-
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	167	-	-	-	167	-	167-	100-

Recupero somme erogate D.L.66 /2014	110.942	250.694	-	-	210.254	151.382	40.440	36
Erario c /addizionali comunali	-	12.632	-	-	12.597	35	35	-
Ritenute subite su interessi attivi	-	7	-	-	3	4	4	-
Ritenute subite 4% condomini	459	412	-	-	459	412	47-	10-
Erario c/IRES in detrazione o comp.	2.104	459	-	-	-	2.563	459	22
Erario c/acconti IRES	1.506	-	-	-	-	1.506	-	-
INAIL dipendenti /collaboratori	-	122.124	-	-	118.750	3.374	3.374	-
Fondo svalutaz. crediti verso clienti	59.611-	-	-	-	-	59.611-	-	-
F.do svalut. crediti (prestito Kairos)	4.200-	-	-	-	-	4.200-	-	-
Totale	1.844.008	7.387.916	-	-	7.435.648	1.796.276	47.732-	

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Disponibilita' liquide</i>									
	B.P.M.	14.890	239.351	-	-	55.107	199.134	184.244	1.237
	B.Prossima	88.735	6.128.936	-	-	6.131.139	86.532	2.203-	2-
	Credito Valtellinese	48.878	64.514	-	-	44.984	68.408	19.530	40
	UBI Scpa	103.041	45.950	-	-	148.991	-	103.041-	100-
	Altro conto B. Prossima	19.979	198.080	-	-	210.310	7.749	12.230-	61-
	Bper	21.187	43.307	-	-	61.611	2.883	18.304-	86-
	Altro conto Bper	-	666.997	-	-	523.241	143.756	143.756	-
	Carte di credito	1.213	78.487	-	-	76.526	3.174	1.961	162
	Cassa generale	411	4.005	-	-	3.905	511	100	24
	Casse specifiche at. Residenziale	1.114	59.946	-	-	59.499	1.561	447	40
	Fondo cassa Welfare	2.391	1.400	-	-	3.793	2-	2.393-	100-
	Totale	301.839	7.530.973	-	-	7.319.106	513.706	211.867	

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

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									

Ratei attivi	213	679	-	-	213	679	466	219
Risconti attivi	40.262	59.893	-	-	40.262	59.893	19.631	49
Totale	40.475	60.572	-	-	40.475	60.572	20.097	

Le voci più significative del conto " Risconti Attivi" sono rappresentate dalla quota 2022 del contributo di revisione e delle polizze assicurative, mentre la voce " Ratei attivi" comprende ricavi relativi ad una fattura emessa nel 2022, ma in parte di competenza 2021.

Oneri finanziari capitalizzati

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

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

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

Patrimonio netto

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Capitale</i>									
	Capitale sociale	109.238	150	-	-	24.403	84.985	24.253-	22-
	Quote capitale sociale ristorno 2003	3.491	-	-	-	-	3.491	-	-
	Totale	112.729	150	-	-	24.403	88.476	24.253-	
<i>Riserve di rivalutazione</i>									
	Ris. Rivalutazione D.L. 29/11/08 n 185	118.177	-	-	-	-	118.177	-	-
	Totale	118.177	-	-	-	-	118.177	-	
<i>Riserva legale</i>									
	Riserva Legale ex art. 12 L.904/77	179.031	-	-	-	154.984	24.047	154.984-	87-
	Totale	179.031	-	-	-	154.984	24.047	154.984-	
<i>Altre riserve</i>									
	Altra riserva indiv. (da fusione 2017)	91.712	-	-	-	91.712	-	91.712-	100-
	Altre riserve (di cap.)	6.800	-	-	-	6.800	-	6.800-	100-
	Riserva diff.arrot. unità euro	1-	1	-	-	-	-	1	100-
	Totale	98.511	1	-	-	98.512	-	98.511-	
<i>Utile (perdita) dell'esercizio</i>									
	Utile d'esercizio	-	9.950	-	-	-	9.950	9.950	-
	Perdita d'esercizio 2020	253.496-	-	-	-	253.496-	-	253.496	100-
	Totale	253.496-	9.950	-	-	253.496-	9.950	263.446	

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

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

Descrizione	Tipo riserva	Possibilità di utilizzo	Quota disponibile	Quota distribuibile	Quota non distribuibile
<i>Capitale</i>					
	Capitale	B	88.476	-	88.476
<i>Totale</i>			<i>88.476</i>	-	<i>88.476</i>
<i>Riserve di rivalutazione</i>					
	Capitale	B	118.177	-	118.177
<i>Totale</i>			<i>118.177</i>	-	<i>118.177</i>
<i>Riserva legale</i>					
	Utili	B	24.047	-	24.047
<i>Totale</i>			<i>24.047</i>	-	<i>24.047</i>
<i>Totale Composizione voci PN</i>			<i>230.700</i>	-	<i>230.700</i>
LEGENDA: "A" aumento di capitale; "B" copertura perdite; "C" distribuzione soci; "D" per altri vincoli statutari; "E" altro					

Fondo per rischi ed oneri

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Fondi per rischi e oneri</i>									
	Altri fondi oneri futuri	-	25.000	-	-	-	25.000	25.000	-
Totale		-	25.000	-	-	-	25.000	25.000	

Il Cda ha valutato di stanziare un accantonamento prudenziale di 25.000 euro per fronteggiare eventuali oneri futuri.

Debiti

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Debiti</i>									
	Clienti terzi Italia	1.718	9.916	-	-	11.113	521	1.197-	70-
	Banche c /anticipazioni	156.428	1.627.528	-	-	1.572.870	211.086	54.658	35
	Mutuo ipotecario da fusione	135.799	-	-	-	-	135.799	-	-
	Finanziamento BPM	27.925	-	-	-	2.491	25.434	2.491-	9-
	Finanziamento FRIM	63.173	-	-	-	5.734	57.439	5.734-	9-
	Finanziamento Credito Valtellinese	1	-	-	-	1	-	1-	100-
	Finanziamento Banca Prossima	50.167	-	-	-	-	50.167	-	-

Finanziamento Unipol	90.671	-	-	-	19.798	70.873	19.798-	22-
Finanziamento UBI	208.686	-	-	-	124.769	83.917	124.769-	60-
Finanziamento Intesa	350.000	-	-	-	5.565	344.435	5.565-	2-
Altro finanziamento Credito Valtellinese	110.000	-	-	-	-	110.000	-	-
Altro finanziaemnto BPM	-	100.000	-	-	-	100.000	100.000	-
Fatture da ricevere da fornitori terzi	206.074	131.308	-	-	206.857	130.525	75.549-	37-
Note credito da ricevere da fornit. terzi	201-	201	-	-	31.205	31.205-	31.004-	15.425
Fornitori terzi Italia	171.932	1.288.805	-	-	1.173.546	287.191	115.259	67
Fornitori cee	56.760-	56.860	-	-	100	-	56.760	100-
Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e assim.	109.826	577.595	-	-	585.433	101.988	7.838-	7-
Erario c/ritenute su redditi lav. auton.	2.314	18.343	-	-	19.428	1.229	1.085-	47-
Erario rit. soc. Incorporata	75	-	-	-	-	75	-	-
Erario c/ritenute su altri redditi	258	315	-	-	574	1-	259-	100-
Erario c/imposte sostitutive su TFR	-	9.288	-	-	4.733	4.555	4.555	-
Erario c /addizionali regionali	2.706	31.490	-	-	33.646	550	2.156-	80-
Erario c /addizionali comunali	303	-	-	-	303	-	303-	100-
INPS dipendenti	92.992	1.129.307	-	-	1.091.454	130.845	37.853	41
INPS collaboratori	600	2.128	-	-	2.728	-	600-	100-
INAIL dipendenti /collaboratori	50.773	-	-	-	50.773	-	50.773-	100-
INAIL rate sc 04 /10/2021	24.725	-	-	-	24.725	-	24.725-	100-
Inps dipendenti 02 /20 rateizzato	42.063	-	-	-	21.031	21.032	21.031-	50-
INPS c/ferie e permessi	22.918	103.863	-	-	103.664	23.117	199	1
Debiti v/fondi previdenza complementare	3.886	18.276	-	-	18.987	3.175	711-	18-
Deb. f.do pensione Coop lavoro	6.033	2.690	-	-	8.605	118	5.915-	98-

Anticipi da clienti terzi e fondi spese	3.029	-	-	-	291	2.738	291-	10-
Sindacati c/ritenute	888	2.927	-	-	3.417	398	490-	55-
Debiti per trattenuta cessione 1/5	2.667	29.627	-	-	30.514	1.780	887-	33-
Debiti vs terzi-Paroikia	24.000	-	-	-	8.000	16.000	8.000-	33-
Debiti per pignoramento dipendenti	-	16.276	-	-	14.212	2.064	2.064	-
Debiti V/Soci q.te ristoro da liquid.	1.603	-	-	-	1.213	390	1.213-	76-
Personale c /retribuzioni	319.206	4.398.887	-	-	4.322.382	395.711	76.505	24
Personale c/debiti vari	2.838	-	-	-	-	2.838	-	-
Personale c /arrotondamenti	4.198-	6.294	-	-	2.096	-	4.198	100-
Dipendenti c /retribuzioni differite (ratei ferie, permessi 14^)	125.081	583.540	-	-	593.226	115.395	9.686-	8-
Debiti verso collaboratori	708	2.001	-	-	2.709	-	708-	100-
Debiti vs soci per capitale da rimbors.	45.680	24.403	-	-	31.554	38.529	7.151-	16-
Totale	2.396.587	10.171.868	-	-	10.129.747	2.438.708	42.121	

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

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

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Ammontare	135.799	135.799	2.302.909	2.438.708

La Cooperativa ha in essere :

-un mutuo ipotecario sottoscritto nel 2017 (durata 10 anni) per l'acquisto dell' immobile sito ad Abbiategrasso in Via Leonardo da Vinci. Per la stipula del mutuo è stata iscritta sull' immobile un ' ipoteca di 360.000 Euro.

- 8 finanziamenti a medio-lungo termine.

Nel 2021 la cooperativa ha aderito alla moratoria straordinaria prevista dall' articolo 56,commi 1 e 2 D.L. 17 03 20, n 18 correlata all'evento epidemiologico Covid-19 per il mutuo ipotecario e per uno dei finanziamenti ante 29 02 20.

Di seguito si riporta il dettaglio dei debiti oltre 12 mesi

Mutui e Finanziamenti	Importo al 31 12 21	Quota entro 12 mesi	Quota oltre 12 mesi
Mutuo ipotecario sc 31 04 2029	135.799	20.273	115.526
Finanziamento B. Prossima sc 11 06 22	50.166	50.166	
Finanziamento Bper sc 30 09 23	70.873	40.195	30.678

Finanziamento Bpm sc 31 12 26	25.434	5.060	20.374
Finanziamento Frim sc 31 12 26	57.439	11.478	45.961
Finanziamento Credito Valtellinese sc 05 12 26	110.000		110.000
Finanziamento Intesa sc 25 11 26	344.435	67.475	276.960
Finanziamento Ubi sc 08 04 22	83.817	83.817	
Finanziamento Bpm sc 15 12 22	100.000	100.000	
Totale	977.963	378.464	599.499

La Cooperativa non ha finanziamenti di durata superiore a 5 anni.

Ratei e risconti

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									
	Ratei passivi	11.465	12.393	-	-	8.351	15.507	4.042	35
	Risconti passivi	27.869	-	-	-	27.869	-	27.869-	100-
	Totale	39.334	12.393	-	-	36.220	15.507	23.827-	

Le voci più significative dei " Ratei passivi" sono rappresentate dalle quote degli interessi di competenza dei muti sospesi e da quote di costi 2021 il cui documento è pervenuto nel 2022.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

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

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

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

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

Valore della produzione

I ricavi 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.

Per quanto concerne la cessione di beni, i relativi ricavi 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.

Descrizione	Dettaglio	Importo	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
<i>ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>						
	Prest.Servizi coop tipo B	5.405.856	5.405.856	-	-	-
	Prestazioni socio-sanitarie ed educative coop tipo A	912.987	912.987	-	-	-
	Fornitura di materiale coop.tipo B	67.949	67.949	-	-	-
	Totale	6.386.792	6.386.792	-	-	-

La voce A5 include i contributi in conto esercizio oltre che sopravvenienze attive ed altri ricavi non caratteristici.

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.

6)	<i>Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</i>	
	Acq. materiale consumo att. pulizie	150.951
	Acquisti materiali vari	182
	Acq.beni pulizie coop tipo B	6.964
	Acq.beni materiali per produz. servizi a e B	175.801

	Acquisto beni strumentali < 516,46 €	4.477
	Acq.beni strum<516,46 telef.fissa/mobile	5.999
	Attrezzatura minuta	1.867
	Materiali manutenzioni diverse	2.870
	Materiale vario di consumo	852
	Carburanti e lubrificanti automezzi	25.766
	Carb.autovett.ded.40%	8.889
	Totale	384.616
7)	<i>Costi per servizi</i>	
	Servizi afferenti da altre coop	762
	Costi per servizi A e B	470.068
	Provvigioni passive (attività servizi)	7.138
	Assistenza software	5.464
	Spese telefoniche ordinarie	5.174
	Spese telefoniche radiomobili	15.962
	Servizi internet	892
	Energia elettrica	4.568
	Gas	2.850
	Manutenzione impianti e macchinari	4.985
	Manutenzione attrezzature	6.967
	Canoni di manutenz.impianti e macchinari	1.000
	Canoni manutenz.telefonia fissa propria	2.208
	Manutenz. impianti e macchinari di terzi	2.581
	Canoni di manutenz.attrezzature di terzi	1.257
	Spese di manutenz.su immobili di terzi	7.600
	Premi di assicurazione automezzi	22.989
	Spese di manutenzione automezzi propri	16.128
	Spese manutenz.autovett.ded.40%	366
	Consulenze Tecniche	20.659
	Consulenze Legali	18.271
	Consulenze marketing e pubblicitarie	47.600
	Consulenze afferenti diverse	5.426
	Contrib.Cassa Previd.lav.auton.affidente	980
	Lav.aut.occasion/assoc.in partecip.affer.	12.500
	Compensi/rimborsi co.co.co.afferenti	9.610
	Compensi amministratori soci	2.000
	Rimb.Km amministratori soci	5.427
	Rimb.spese amministratori soci	221
	Compensi sindaci professionisti	13.705
	Contributi inps amministratori soci	1.968

	Contr. cassa di previdenza sind. prof.	245
	Alberghi, ristor./rappresentanza in ded.	500
	Spese di viaggio	650
	Pedaggi autostr.veicoli azien.ded.40%	3.953
	Spese commerciali varie	33
	Spese postali	1.340
	Spese di spedizione tramite corriere	9
	Gestione fotocopiatrici	2.474
	Servizi contabili di terzi	78.041
	Altre spese amministrative	44.293
	Premi di assicuraz.deducibili	38.844
	Pulizie e vigilanza	3.539
	Servizi smaltimento rifiuti	9.040
	Spese generali varie	214
	Rimborsi chilom. dipendenti ordinari	62
	Tipo A rimb. km dipendenti	8.120
	Ricerca, formazione e addestramento	16.705
	Servizi di terzi mensa az.(tickets)	34.031
	Visite mediche periodiche ai dipendenti	13.858
	Soci Rimborsi km dipen/volontari	2.187
	Tipo A soci rimborso km dipendenti	6.804
	Soci Rimborsi spese personale a pie' di lista	697
	Tipo A soci rimborsi spese pie' di lista	26
	Commissioni e spese bancarie	5.981
	Totale	988.970
<i>8)</i>	<i>Costi per godimento di beni di terzi</i>	
	Canoni locazione immobili deducibili	57.189
	Canoni e spese locazione app.ti	102.730
	Spese condominiali e varie deducibili	6.510
	Spese cond. app.ti RL	28.319
	Canoni noleggio automezzi	18.091
	Can. noleggio Automezzi Lease Plan	3.107
	Spese acc. noleggio automezzi	20.873
	Canoni noleggio stampanti	2.777
	Canoni noleggio attrezzature deducibili	16.515
	Canoni	1.774
	Licenze d'uso software non capitalizzati	609
	Totale	258.494
<i>a)</i>	<i>Salari e stipendi</i>	
	Retribuzioni lorde dipendenti ordinari B	1.231.796

	Tipo A retribuzioni lorde	125.679
	Soci Retribuzioni lorde dipendenti ordinari soci B	1.953.529
	Tipo A soci retribuzioni lorde	320.550
	Totale	3.631.554
<i>b)</i>	<i>Oneri sociali</i>	
	Contributi INPS dipendenti ordinari B	206.803
	Tipo A contrib. INPS	31.622
	Contrib. altri enti previdenz./assistenz. B	5.658
	Premi INAIL B	22.230
	Tipo A altri enti previdenziali	355
	Tipo A premi INAIL	1.361
	Soci Contributi INPS dipendenti ordinari B	340.299
	Tipo A soci contrib. INPS	84.987
	Soci Contrib. altri enti previdenz./assistenz B.	11.212
	Soci Premi INAIL B	31.841
	Tipo A soci premi INAIL	3.190
	Tipo A soci altri enti previdenziali	997
	Totale	740.555
<i>c)</i>	<i>Trattamento di fine rapporto</i>	
	Quote TFR dipend.ordinari B	80.742
	Tipo A TFR	8.240
	Soci Quote T.F.R. dipendenti ordinari B	135.628
	Tipo A Soci TFR	24.629
	Totale	249.239
<i>e)</i>	<i>Altri costi per il personale</i>	
	Soci altri costi per il personale dipendente B	8.932
	Totale	8.932
<i>a)</i>	<i>Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali</i>	
	Amm.to civilistico spese societarie	2.056
	Amm.to civil.costi di impianto e ampliam.	4.799
	Amm.civil.dir.brev.ind.e util.opere ing.	3.000
	Amm.to civilistico avviamento	68.000
	Amm.to civilistico software capitalizzato	2.970
	Amm.to civil.spese manut.beni di terzi	5.959
	Totale	86.782
<i>b)</i>	<i>Ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>	
	Amm.ti civilistici fabbricati strument.	12.105
	Amm.civilistici imp.di condizionamento	131
	Amm.ti civilistici impianti telefonici	144

	Amm.ti civil.altri impianti e macchinari	1.710
	Amm.civil.attrezz.spec.industr.commer.agric.	8.771
	Amm.ti civilistici attrezz.varia e minuta	189
	Amm.ti civilistici mobili e arredi	7.001
	Amm.civ.macchine d'ufficio elettroniche	3.707
	Amm.ti civilistici automezzi	22.317
	Amm.ti civilistici telefonia mobile	984
	Amm.ti civilistici altri beni materiali	370
	Totale	57.425
11)	<i>Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci</i>	
	Rim.finali mat.prime,sussid.e di consumo	(21.413)
	Rim.iniz.mat.prime, sussid.e di consumo	33.827
	Totale	12.414
13)	<i>Altri accantonamenti</i>	
	Acc.to altri fondi e spese	25.000
	Totale	25.000
14)	<i>Oneri diversi di gestione</i>	
	Differenza di arrotondamento all' EURO	1
	Altre spese automezzi	428
	Multe automezzi	2.256
	Tassa di possesso automezzi	7
	Spese di rappresentanza indeducibili	71
	Valori bollati	4
	Attività sociali	4.096
	IVA indetraibile	686
	IMU	1.020
	Diritti camerali	774
	Imp. bollo, registro e concess. govern.	1.440
	Tassa raccolta e smaltimento rifiuti	423
	Altre imposte e tasse deducibili	822
	Altre imposte e tasse indeducibili	3
	Spese, perdite e sopravv.passive inded.	12.607
	Sanzioni, penalità e multe	1.686
	Cancelleria (uso promiscuo)	2.223
	Contributi associativi	7.232
	Cancelleria varia	731
	Abbonamenti, libri e pubblicazioni	53
	Perdite su crediti indeducibili	855
	Arrotondamenti passivi diversi	92

Erogaz.liberali non deducib. art.100 c.2	312
Minusv.civil.da alienaz./eliminaz.cespiti	2.475
Totale	40.297

Proventi e oneri finanziari

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

<i>Proventi da partecipazioni da altre imprese</i>	
Dividendi da società di capitali	207
Totale	207
<i>Proventi diversi dai precedenti da altre imprese</i>	
Interessi attivi su c/c bancari	6
Interessi attivi diversi	1
Totale	7
<i>Interessi ed altri oneri finanziari verso altre imprese</i>	
Interessi passivi bancari	1.225
Commissioni bancarie su finanziamenti	963
Commissioni massimo scoperto	5.761
Commissioni disponibilità fondi	1.375
Interessi passivi su mutui	4.297
Interessi passivi su finanziam. di terzi	13.093
Interessi passivi di mora	792
Inter.pass.per dilaz. pagamento imposte	113
Totale	27.619
<i>a) Svalutazioni di partecipazioni</i>	
Sval.partecipaz.in altre imprese	180
Svalutaz.altre partecip. non immobilizz.	258
Totale	438

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.

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

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

CORRENTI**IRAP**

In bilancio nessuno stanziamento: la società usufruisce dell' esenzione irap in quanto Cooperativa sociale operante nella regione Lombardia.

IRES

Nessuno stanziamento: la Cooperativa gode delle agevolazioni previste per le cooperative sociali che rispettano l'articolo 11 DPR 601/73 in materia di costo lavoro apportato dai soci.

Imposte differite e anticipate

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

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

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

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti, calcolato secondo la media giornaliera, è 339. Il contratto di lavoro applicato è quello delle cooperative sociali.

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

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

L'emolumento del Collegio Sindacale include l'attività di revisione legale dei conti .

	Amministratori	Sindaci
Compensi	2.000	13.705

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Come già evidenziato sull'immobile ad Abbiategrasso è iscritta un'ipoteca di 360.000 Euro a seguito del mutuo chiesto nel 2017.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

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

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

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

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

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

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

Come ben noto ad inizio 2022, la Russia ha ufficialmente dato il via alla invasione militare dell'Ucraina, che ha generato reazioni da parte di molti paesi del mondo. In Italia, si è registrato un aumento del prezzo delle materie prime e significative difficoltà nell'approvvigionamento dei prodotti provenienti dal mercato russo/ucraino, che nel breve periodo determineranno una diminuzione dell'offerta e quindi un fisiologico incremento dei prezzi. La Cooperativa, nell'ambito delle attività di servizi svolte, non è coinvolta direttamente nei due paesi oggetto di questo conflitto, ma potrebbe risentire di alcuni impatti indiretti correlati alla congiuntura economica generale. La Cooperativa in relazione a tale emergenza si è resa parte attiva sin da subito mettendo a disposizione l'immobile sito nel Comune di Rescaldina e collabora valutando eventuali opportunità in risposta all'emergenza in attività in linea con il proprio scopo sociale.

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

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

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

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

Azioni proprie e di società controllanti

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

Informazioni relative alle cooperative

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

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

Riportiamo comunque le informazioni richieste dall' articolo 2513 c.c. :

B7-B9

Prestazioni lavorative totali	4.745.326	100%
Prestazioni lavorative da Soci	2.915.793	61,45%
Prestazioni lavorative da terzi	1.829.533	38,55%

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Si attesta che lo Statuto della a Cooperativa prevede le clausole di cui all' articolo 2514 c.c. e che le stesse sono di fatto osservate:

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

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Al 31 12 20 risultavano 246 soci. Ai sensi dell'articolo 2528 del c.c. nel corso dell'esercizio in esame il cda ha esaminato ed accolto 3 domande di ammissione socio e 36 domande di recesso. Ha anche deliberato 38 esclusioni . Al 31 12 21 risultano pertanto n 175 soci.

Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

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

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

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

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

Nella tabella a seguire le somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni come disposto dall' articolo 1, comma 125 della legge 124/2017.

Data incasso	Descrizione	Importo
28/04/2021	Bando Dote n 1410392 del 2/7/20 Ieremeieva Oksama-Città Metropolitana	1.302,10
26/07/2021	Incentivo Dote Impresa n. 3743992-Gjepali-Città Metropolitana	3.000,00
28/07/2021	Fondazione Comunitaria Ticino Olona Onlus- Prog. Creare Occasioni	1.008,77
01/12/2021	Bando Isi 2018_Identificativo Domanda: I1318-00664-CUP:E68F19000020008 Inail Dir.Reg. Lombardia	10.855,00

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'Organo Amministrativo Vi propone di destinare l'utile d'esercizio pari a Euro 9.950 come segue :

euro 9.651 (pari al 97% dell' utile) alla riserva legale;

euro 299 (pari al 3% dell' utile) al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci,

L'emergenza COVID-19 si qualifica come evento del tutto eccezionale sorto all'inizio del 2020 e continuato per tutto il 2021 con effetti e ricadute anche sul bilancio. Si evidenziano, di seguito, le misure adottate dalla Cooperativa a tutela della propria condizione economica e finanziaria ed a salvaguardia del personale occupato, a seguito della dichiarazione dello stato di emergenza proclamato il 9 Marzo 2020. È stato mantenuto il monitoraggio dei provvedimenti normativi emanati dal Governo e delle ordinanze emesse dagli Enti Pubblici locali, provvedendo ad informare i Soci con l'invio a mezzo mail e affissione di avvisi riportanti i comportamenti da seguire al fine di prevenire il contagio e/o la diffusione del virus.

In relazione all'evento epidemiologico COVID-19 la Cooperativa ha usufruito, ove possibile, della Cassa Integrazione ed ha fronteggiato la situazione riorganizzando e diversificando la propria attività per adattarsi alle specifiche esigenze ed ai periodi di chiusura delle attività dei propri Clienti svolgendo anche attività straordinarie di pulizia e di sanificazione che hanno in parte compensato le riduzioni di fatturato da chiusure per Covid-19.

Nel corso del periodo, come indicato negli appositi paragrafi della presente Nota Integrativa, si è usufruito della moratoria dei finanziamenti in essere correlata all'evento epidemiologico COVID-19 ed è stato ottenuto un finanziamento a breve termine a parziale copertura dell'erogazione della tredicesima mensilità.

Nel corso del 2021 è proseguita l'implementazione del programma di controllo di gestione dei cantieri, estendendo il controllo alle attività di "tipo A", che ha permesso di monitorare adeguatamente l'attività migliorando l'andamento economico rispetto a quanto previsto nel budget nonostante l'evento epidemiologico COVID-19.

Relativamente alla attività di "Tipo A - Servizi alla persona" è stata rivista l'organizzazione che prevede il consolidamento dei servizi di Residenza Leggera psichiatrica e lo sviluppo dei servizi "SITE" e dei servizi ai minori. Nel corso dell'anno la cooperativa si è aggiudicata la gestione di un secondo immobile sequestrato alla mafia dal Comune di Bareggio, immobile che sarà inaugurato entro il primo trimestre del 2022 e sarà destinato alla gestione di servizi per minori o servizi SITE.

In merito alle attività di "Tipo B" afferenti l'inserimento lavorativo sono stati acquisiti nuovi clienti nei servizi di pulizie grazie alle convenzioni in Art 14 e si è sviluppata l'attività di sanificazione da COVID-19 mentre l'attività di disinfestazione sarà da sviluppare ulteriormente così come le attività di lavorazioni conto terzi che hanno risentito della crisi generatasi per l'emergenza pandemica.

Nel corso dell'anno è stata definita la chiusura dello Sportello lavoro presso la sede di Gaggiano privilegiando lo sviluppo delle attività di inserimento lavorativo presso la sede di Rho più strategica rispetto ai servizi proposti.

Le attività del gruppo di lavoro "Area sociale" costituitosi su proposta di alcuni membri del CdA sono state finalizzate e individuare convenzioni a favore dei soci e ad attivare uno "sportello di ascolto" per i soci che ne avessero necessità mentre sono state posticipate al 2022, a causa dell'emergenza COVID-19, l'organizzazione di occasioni di socialità tra i lavoratori.

Sul risultato 2021 hanno evidentemente inciso i maggiori oneri e gli effetti correlati all'evento epidemiologico COVID-19 mentre è continuato lo sfruttamento di economie "di scala", "di scopo" e "vendite incrociate".

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

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Donatella Bariselli

