

# COOP. LOTTA CONTRO L'EMARGINAZIONE COOP. SOCIALE ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
Sede in	VIA FELICE LACERRA 124 SESTO SAN GIOVANNI MI
Codice Fiscale	94502230157
Numero Rea	MI 1054114
P.I.	00989320965
Capitale Sociale Euro	586.000
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	881000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A102370

# Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</b>		
Parte richiamata	16.925	85.390
<b>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</b>	<b>16.925</b>	<b>85.390</b>
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
1) costi di impianto e di ampliamento	1.076	1.345
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	20.120	5.358
7) altre	109.049	118.210
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>130.245</b>	<b>124.913</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	2.493.547	2.571.213
2) impianti e macchinario	14.881	17.002
3) attrezzature industriali e commerciali	4.229	9.223
4) altri beni	93.570	100.519
5) immobilizzazioni in corso e acconti	93.077	90.309
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>2.699.304</b>	<b>2.788.266</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	37.447	35.665
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>37.447</b>	<b>35.665</b>
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	70.077	70.067
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>70.077</b>	<b>70.067</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>70.077</b>	<b>70.067</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>107.524</b>	<b>105.732</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>2.937.073</b>	<b>3.018.911</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>I - Rimanenze</b>		
4) prodotti finiti e merci	981	-
<b>Totale rimanenze</b>	<b>981</b>	<b>-</b>
<b>II - Crediti</b>		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.394.893	2.965.155
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>2.394.893</b>	<b>2.965.155</b>
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	49.800	84.260
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>49.800</b>	<b>84.260</b>
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.715.649	1.646.652
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>1.715.649</b>	<b>1.646.652</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>4.160.342</b>	<b>4.696.067</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	497.990	37.861
3) danaro e valori in cassa	27.059	34.807

Totale disponibilità liquide	525.049	72.668
Totale attivo circolante (C)	4.686.372	4.768.735
D) Ratei e risconti	46.302	26.495
Totale attivo	7.686.672	7.899.531
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	586.000	450.000
III - Riserve di rivalutazione	1.038.129	1.266.514
IV - Riserva legale	188.316	188.316
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	170.891	38.609
Totale altre riserve	170.891	38.609
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	7.070	(92.138)
Totale patrimonio netto	1.990.406	1.851.301
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	678.903	746.852
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	320.379	294.145
esigibili oltre l'esercizio successivo	252.122	302.250
Totale debiti verso soci per finanziamenti	572.501	596.395
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.164.591	1.815.223
esigibili oltre l'esercizio successivo	671.938	681.588
Totale debiti verso banche	1.836.529	2.496.811
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	220.000	60.000
esigibili oltre l'esercizio successivo	150.000	50.000
Totale debiti verso altri finanziatori	370.000	110.000
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	50	550
Totale acconti	50	550
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.061.603	836.951
Totale debiti verso fornitori	1.061.603	836.951
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	106.809	98.812
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	18.856
Totale debiti tributari	106.809	117.668
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	345.472	337.526
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	61.470
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	345.472	398.996
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	598.470	655.235
Totale altri debiti	598.470	655.235
Totale debiti	4.891.434	5.212.606
E) Ratei e risconti	125.929	88.772
Totale passivo	7.686.672	7.899.531

## Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	7.090.081	6.742.436
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	2.113.165	1.503.741
altri	133.598	256.627
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>2.246.763</b>	<b>1.760.368</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>9.336.844</b>	<b>8.502.804</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	406.510	440.431
7) per servizi	2.461.211	1.901.891
8) per godimento di beni di terzi	402.526	413.881
9) per il personale		
a) salari e stipendi	4.093.840	3.908.252
b) oneri sociali	1.142.133	1.089.878
c) trattamento di fine rapporto	332.365	316.546
e) altri costi	32.422	39.311
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>5.600.760</b>	<b>5.353.987</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	31.609	-
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	129.696	-
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>161.305</b>	<b>-</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(981)	192.500
14) oneri diversi di gestione	187.007	186.303
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>9.218.338</b>	<b>8.488.993</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>118.506</b>	<b>13.811</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	463	762
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>463</b>	<b>762</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>463</b>	<b>762</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	111.899	106.711
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>111.899</b>	<b>106.711</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(111.436)</b>	<b>(105.949)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>7.070</b>	<b>(92.138)</b>
21) Utile (perdita) dell'esercizio	7.070	(92.138)

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2021	31-12-2020
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	7.070	(92.138)
Interessi passivi/(attivi)	111.436	105.723
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	118.506	13.585
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	31.233	14.299
Ammortamenti delle immobilizzazioni	161.305	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	192.538	14.299
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	311.044	27.884
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(981)	192.500
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	570.262	(1.102.065)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	224.152	(59.410)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(19.807)	15.267
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	37.157	24.283
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(115.077)	199.503
Totale variazioni del capitale circolante netto	695.706	(729.922)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.006.750	(702.038)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(111.436)	(105.723)
(Utilizzo dei fondi)	(99.182)	(87.860)
Totale altre rettifiche	(210.618)	(193.583)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	796.132	(895.621)
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(44.564)	(6.825)
Disinvestimenti	3.829	-
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(42.660)	(24.417)
Disinvestimenti	5.718	-
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(1.792)	-
Disinvestimenti	-	15.669
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(79.469)	(15.573)
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(253.301)	345.751
Accensione finanziamenti	850.000	716.755
(Rimborso finanziamenti)	(996.981)	(736.926)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	157.500	127.000
(Rimborso di capitale)	(21.500)	(26.556)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(264.282)	426.024
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	452.381	(485.170)

Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	37.861	529.030
Danaro e valori in cassa	34.807	28.808
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	72.668	557.838
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	497.990	37.861
Danaro e valori in cassa	27.059	34.807
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	525.049	72.668

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

## Nota integrativa, parte iniziale

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 cooperativa 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 degli artt. 2427 e 2427-bis del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio, integrate con le ulteriori informazioni di cui agli artt. 2512, 2513 e 2545-sexies del codice civile..

Nella redazione del bilancio, così come nella gestione sociale, si è tenuto conto del carattere non speculativo della Cooperativa, delle sue finalità mutualistiche e del rapporto Socio-Cooperativa che la contraddistingue. Il Consiglio di Amministrazione inoltre ritiene e attesta, ai sensi delle disposizioni contenute nella legge 59/92, in particolare nell'art. 2, che "Cooperativa Lotta" abbia perseguito e raggiunto gli scopi statutari in conformità con il carattere cooperativo di "Cooperativa Lotta".

La società cooperativa, ai sensi dell'art. 2364 del codice civile, ha fatto utilizzo della clausola statutaria che prevede la possibilità di approvare il bilancio d'esercizio nel termine dei 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale. Le ragioni di tale dilazione sono da ricondursi ad una riorganizzazione aziendale che ha interessato la struttura amministrativa e contabile in seguito all'introduzione di un nuovo software gestionale per la tenuta della contabilità.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

Il presente bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2021 evidenzia un utile d'esercizio di euro 7.070.

### **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.

#### **Continuità aziendale**

Ai sensi dell'art. 2423-bis comma 1 n. 1 del codice civile, la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività. I criteri di valutazione non hanno subito modifiche per effetto della pandemia da Covid-19 che ha comportato impatti negativi sull'economia nazionale e mondiale anche nel corso del 2021. La regolare

prospettiva di continuità aziendale della cooperativa non è stata compromessa dall'emergenza sanitaria da coronavirus e dalle misure restrittive per il contenimento della pandemia poste in essere da parte delle Autorità pubbliche; le modeste ripercussioni negative di queste sul bilancio di cooperativa, che comunque ci sono state per:

- le assenze per malattie o quarantene di alcuni lavoratori e lavoratrici nel corso del periodo
- le difficoltà di mantenere saturi i posti di accoglienza dei servizi residenziali e diurni di cooperativa

sono state compensate dai ristori concessi da regione Lombardia per i servizi accreditati.

Inoltre, dopo alcuni bilanci consecutivi con disavanzi negativi, sono stati raccolti i risultati del lavoro di questi ultimi due anni che hanno riportato la cooperativa all'equilibrio economico e al pareggio di bilancio.

Al contempo il Patrimonio netto, che nel corso dell'esercizio 2020 si era già più che raddoppiato, passando da 895 mila euro ad oltre 1 milione e 850 mila euro, in relazione ad un intervento di ricapitalizzazione deliberato dall'assemblea e alla rivalutazione degli immobili atti a meglio rappresentare il reale patrimonio aziendale, nel corso del 2021 è ulteriormente cresciuto, arrivando quasi ai 2 milioni di euro (nonostante l'uscita di alcuni soci), grazie all'ingresso nella compagine sociale del socio CFI Cooperazione Finanza Impresa S.c.p.a. che ha apportato capitale per 150.000 euro.

Resta invece problematica e delicata la dimensione finanziaria, a fronte della rilevante percentuale di attività di cooperativa che sono soggette a rendicontazione (il 40% sul valore della produzione 2021) e per il permanere dei tempi lunghi per la finalizzazione degli incassi relativi a queste attività.

Ciò comporta sì tensione nella gestione della liquidità corrente e un elevato costo in termini di oneri finanziari ma non si ritiene che possa comunque compromettere la regolare prospettiva di continuità aziendale.

Per evitare che il problema assuma rilievi più consistenti, tuttavia il Consiglio d'amministrazione si è riproposto di monitorare costantemente la situazione e si è dotato di appositi presidi organizzativi per un'attenta selezione dei nuovi bandi a cui cooperativa partecipa, valutando gli stessi non soltanto sul piano della sostenibilità economica, ma anche in base all'impatto finanziario, privilegiando quelli che prevedono importi di acconto considerevoli o esposizioni finanziarie contenute.

Si ritiene pertanto che ricorrano i presupposti della continuità aziendale e che non sia in discussione la possibilità di proseguire l'attività per il prossimo futuro.

### **Struttura e contenuto del prospetto di bilancio**

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

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

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

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

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

## **Cambiamenti di principi contabili**

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

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

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile si precisa che per omogeneità con l'esposizione dei dati di bilancio 2021, sono state compiute correlate riclassificazioni di alcune voci di bilancio al 31 dicembre 2020 che non hanno comportato alcun effetto sui valori del patrimonio netto e del risultato ivi riportati.

## **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 cooperativa, 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 cooperatori sono valutati al valore nominale.

### **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.

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

<b>Voci immobilizzazioni immateriali</b>	<b>Periodo</b>
Costi di impianto e di ampliamento	5 anni in quote costanti
Software	5 anni in quote costanti
Spese ristrutturazione su beni di terzi	Durata del contratto

Le eventuali alienazioni di beni immateriali avvenute nel corso dell'esercizio hanno comportato l'eliminazione del loro valore residuo.

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.

Nell'esercizio 2020, in applicazione della norma emergenziale di cui all'art. 60, commi da 7-bis a 7-quinquies del D.L. 14.8.2020 n. 104, convertito dalla Legge 13.10.2020 n. 126, è stato sospeso l'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali, nel dettaglio riguardanti le seguenti categorie di beni:

- Costi di impianto e ampliamento;
- Spese sostenute per l'utilizzo di software;
- Costi per migliorie e spese incrementative su beni di terzi.

In sostanza le quote di ammortamento non rilevate nel bilancio 2020 per € 34.319 verranno imputate al Conto economico relativo all'esercizio successivo e con lo stesso criterio verranno differite le quote successive, prolungando di fatto il piano di ammortamento originario di un anno. Dal punto di vista fiscale invece, le quote sospese continueranno ad essere dedotte extracontabilmente.

Nel corso dell'esercizio 2021 è stato recuperato l'importo di € 7.449, quale quota parte dell'ammortamento sospeso nell'esercizio 2020.

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.

### **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.

Sono stati imputati ad incremento del valore dei beni a cui si riferiscono i costi sostenuti nell'esercizio che abbiano comportato un effettivo incremento della durata di vita utile o della consistenza dei cespiti.

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

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

verifica annuale, sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo.

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

<b>Voci immobilizzazioni materiali</b>	<b>Aliquote %</b>
Fabbricati	3%
Tendostruttura maneggio	15%
Impianti generici e specifici	10%
Impianto fotovoltaico	9%
Arredi	15%
Attrezzatura varia	15%
Automezzi	20%
Macchine elettroniche d'ufficio	20%
Motocicli	25%
Beni strumentali < 516 €	20%
Mobili ufficio	12%

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.

Gli eventuali contributi in conto immobilizzi, sono stati portati in diretta diminuzione del costo "storico" dei beni ammortizzabili, mediante il metodo cd. diretto. Per effetto di questa modalità di rilevazione, le quote di ammortamento sono calcolate sul costo del bene al netto del contributo, senza che quest'ultimo trovi esplicita evidenza nel Conto Economico.

Per le immobilizzazioni acquisite nel corso dell'esercizio le suddette aliquote sono state ridotte forfettariamente del 50% nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti nel corso dell'esercizio.

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

Nell'esercizio 2020, in applicazione della norma emergenziale di cui all'art. 60, commi da 7-bis a 7-quinquies del D.L. 14.8.2020 n. 104, convertito dalla Legge 13.10.2020 n. 126, è stato sospeso l'intero ammortamento delle immobilizzazioni materiali.

In sostanza le quote di ammortamento non rilevate nel bilancio 2020 per € 125.126 verranno imputate al Conto economico relativo all'esercizio successivo e con lo stesso criterio verranno differite le quote successive, prolungando di fatto il piano di ammortamento originario di un anno. Dal punto di vista fiscale invece, le quote sospese continueranno ad essere dedotte extra contabilmente.

Nel corso dell'esercizio 2021 è stato recuperato l'importo di € 15.748, quale quota parte dell'ammortamento sospeso nell'esercizio 2020.

#### ***Rivalutazioni immobilizzazioni materiali***

Nel successivo prospetto si precisa, ai sensi e per gli effetti dell'art. 10 della legge 19 Marzo 1983, n. 72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, per quali beni materiali è stata eseguita una rivalutazione monetaria evidenziandone quindi il relativo ammontare.

<b>Riferimenti normativi</b>	<b>Beni rivalutati</b>	<b>Importo</b>
DL 185/2008	Fabbricati strumentali	€ 1.008.720
Legge 232/2016	Fabbricati strumentali	€ 84.679
DL 104/2020	Fabbricati strumentali	€ 947.666

La rivalutazione ai sensi della Legge 232/2016 sul fabbricato in Sesto San Giovanni - via Pascoli 15 è stata effettuata mediante riduzione del fondo di ammortamento del fabbricato in luogo dell'incremento del valore storico del medesimo, per un totale di € 100.809 con versamento dell'imposta sostitutiva del 16% pari a € 16.130, con un valore netto così di € 84.679.

La Cooperativa, inoltre, nell'esercizio 2020 si è avvalsa della facoltà di rivalutare gli immobili strumentali ammortizzabili iscritti in bilancio fra le immobilizzazioni materiali alla data del 31.12.2019, il cui valore era inferiore a quello di mercato, ai sensi dell'art. 110 co. 1 DL 104/2020, in deroga ai vincoli dell'art. 2426 del codice civile. La rivalutazione è avvenuta nel rispetto del valore dichiarato in perizia, il quale non eccedeva il valore di mercato, ed esclusivamente ai fini civilistici, senza rilevanza ai fini fiscali.

Per tale rivalutazione è stata utilizzata la tecnica che prevedeva la riduzione del fondo di ammortamento, il quale mantiene invariato il coefficiente di ammortamento e determina un allungamento del periodo di ammortamento che risulta compatibile con la nuova stima della vita utile del bene, ad eccezione della rivalutazione del fabbricato in Milano, via M. Colonna che per il 50% della parte residua è stato incrementato il valore del bene.

Nel dettaglio è stata effettuata la rivalutazione per le seguenti immobilizzazioni materiali:

- Immobile in Sesto San Giovanni - via Parpagliona n.41;
- Immobile in Milano - via M. Colonna n.57;
- Immobile in Sesto San Giovanni - via Lacerra n.124;
- Immobile in Sesto San Giovanni - via Lacerra 3° piano n.124;
- Box in Sesto San Giovanni - via Lacerra n.124;
- Immobile in Sesto San Giovanni - via Marelli n. 170;
- Immobile in Varese - via Walder n.39;
- Immobile in Sesto San Giovanni - via Foscolo n.7;
- Immobile in Sesto San Giovanni - via Pascoli n.15.

Nel prospetto seguente si evidenzia le rivalutazioni effettuate, il relativo costo storico e il valore netto contabile al 31.12.2021.

Descrizione	Valore storico	Valore area	Rivalutazione DL 185/2008	Rivalutazione DL 104/2020	Azzeramento rivalutazione	Ammortamento 2021	Valore netto contabile
Immobile in Sesto San Giovanni - via Parpagliona n.41	204.057	9.193	355.566	-	-	- 16.789	552.027
Immobile in Milano - via M. Colonna n. 57	36.234	4.648	69.243	24.938	-	- 3.912	131.151
Immobile in Sesto San Giovanni - via Lacerra n.124	463.881	44.415	271.205	-	-	-22.053	757.448
Immobile in Sesto San Giovanni - via Lacerra 3° piano n. 124	800	200	127.000	-	-	- 3.834	124.166
Box in Sesto San Giovanni - via Lacerra n.124	12.395	3.099	2.706	-	- 200	- 453	17.547
Immobile in Sesto San Giovanni							

Giovanni - via Marelli n. 170	800	200	183.000	-	-	- 5.514	178.486
Immobile in Varese - via Walder n.39	330.046	32.000	-	-	-	- 9.901	352.145
Immobile in Sesto S a n Giovanni - via Foscolo n.7	97.131	-	-	-	-	- 2.914	94.217
Immobile in Sesto S a n Giovanni - via Pascoli n.15	217.169	15.494	-	-	-	- 6.515	226.148
<b>TOTALE</b>	<b>1.362.513</b>	<b>109.249</b>	<b>1.008.720</b>	<b>24.938</b>	<b>- 200</b>	<b>- 71.885</b>	<b>2.433.335</b>

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.

#### ***Immobilizzazioni in corso e acconti***

Gli acconti ai fornitori per l'acquisto di immobilizzazioni materiali iscritti nella voce B.II.5 sono rilevati inizialmente alla data in cui sorge unicamente l'obbligo al pagamento di tali importi. Di conseguenza gli acconti non sono oggetto di ammortamento. Tali acconti, pari ad € 93.077, si riferiscono a quanto corrisposto alla società "Investire società di gestione del risparmio spa", come da contratto stipulato dall'incorporata A77 con patto di futura vendita per l'acquisto di un appartamento e di un box siti nel Comune di Milano - Figino Via Rasario 18/a. Il patto di futura vendita obbliga il conduttore ad acquistare le unità immobiliari alla scadenza dell'ottavo anno del contratto su richiesta da inviarsi mediante raccomandata entro il settimo anno di locazione e cioè entro il giorno 8 settembre 2022.

#### ***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 caso di incremento della partecipazione per aumento di capitale, il valore di costo a cui è iscritta in bilancio la partecipazione immobilizzata è aumentato dell'importo corrispondente all'importo sottoscritto o come avvenuto nel 2018, per erogazione del ristorno concesso sotto forma di aumento gratuito del capitale sociale.

##### ***Crediti***

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono stati rilevati in bilancio al valore di presumibile realizzo, ritenendo irrilevante l'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, e rappresentano un'obbligazione di terzi verso la società.

##### ***Rimanenze***

Le rimanenze di beni sono valutate al costo di acquisto in quanto tale valore non è superiore al valore di realizzo.

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

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo, ritenendo irrilevante l'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, in quanto tutti i crediti hanno scadenza inferiore ai dodici mesi. L'adeguamento al presumibile valore di realizzo è stato effettuato mediante lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti.

### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono valutate al 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 esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

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

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

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio. Si precisa che l'accantonamento maturato nell'anno viene versato al Fondo di tesoreria INPS e ai Fondi di previdenza complementare.

### **Debiti**

I debiti sono stati rilevati in bilancio al valore nominale, ritenendo irrilevante l'applicazione del criterio del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria.

### **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 cooperativa, 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
<b>Crediti per versamenti dovuti e richiamati</b>	85.390	(68.465)	16.925
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	85.390	(68.465)	16.925

## **Immobilizzazioni**

### Immobilizzazioni immateriali

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Dopo l'iscrizione in conto economico delle quote di ammortamento dell'esercizio, pari ad € 31.609, le immobilizzazioni immateriali ammontano ad € 130.245.

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
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	5.995	61.884	881.337	949.216
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	4.650	56.526	763.127	824.303
<b>Valore di bilancio</b>	1.345	5.358	118.210	124.913
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	20.690	21.970	42.660
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	-	5.718	5.718
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	269	5.927	25.413	31.609
<b>Totale variazioni</b>	(269)	14.763	(9.161)	5.333
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	1.995	82.574	800.913	885.482
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	919	62.454	691.864	755.237
<b>Valore di bilancio</b>	1.076	20.120	109.049	130.245

### Immobilizzazioni materiali

#### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali al netto dei relativi fondi ammortamento ammontano ad € 2.699.304, i fondi di ammortamento risultano essere pari ad € 1.099.715.

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	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>						
<b>Costo</b>	1.550.520	92.057	146.596	853.988	90.309	2.733.470
<b>Rivalutazioni</b>	1.033.658	-	-	-	-	1.033.658
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	12.965	75.055	137.373	753.469	-	978.862
<b>Valore di bilancio</b>	2.571.213	17.002	9.223	100.519	90.309	2.788.266
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	4.350	-	37.446	2.768	44.564
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	1.690	677	1.462	-	3.829
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	77.665	4.780	4.317	42.934	-	129.696
<b>Totale variazioni</b>	(77.665)	(2.120)	(4.994)	(6.950)	2.768	(88.961)
<b>Valore di fine esercizio</b>						
<b>Costo</b>	1.550.520	92.792	145.171	883.801	93.077	2.765.361
<b>Rivalutazioni</b>	1.033.658	-	-	-	-	1.033.658
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	90.631	77.911	140.942	790.231	-	1.099.715
<b>Valore di bilancio</b>	2.493.547	14.881	4.229	93.570	93.077	2.699.304

## 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 esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

Si precisa che nel bilancio in esame non sono presenti strumenti finanziari derivati attivi.

Si riporta il dettaglio delle partecipazioni:

Descrizione	Importo
Nuova Onlus Consorzio di Cooperative sociali	258
Consorzio sociale "CS&L"	3.320
Coopwork Cooperativa sociale ONLUS	10.250
Residenza del Sole consorzio sociale	10.000
Soc. coop edificatrice l'Aurora	75
CCFS società cooperativa	51
Banca Etica	3.615
Banca di Credito Cooperativo	1.444
UNIONCOOP	1.973
Mag. 2 Finance	429
Cooperfidi Italia	2.500
CGM Finance - 5 azioni	2.500
CFI cooperazione finanza impresa (2 azioni)	1.032

<b>TOTALE</b>	<b>37.447</b>
---------------	---------------

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
<b>Costo</b>	35.665	35.665
<b>Valore di bilancio</b>	35.665	35.665
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	1.782	1.782
<b>Totale variazioni</b>	1.782	1.782
<b>Valore di fine esercizio</b>		
<b>Costo</b>	37.447	37.447
<b>Valore di bilancio</b>	37.447	37.447

### 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 oltre l'esercizio
<b>Crediti immobilizzati verso altri</b>	70.067	10	70.077	70.077
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	70.067	10	70.077	70.077

Si precisa che non esistono crediti immobilizzati di durata superiore a cinque anni e nel seguente prospetto si riporta il dettaglio:

Descrizione	Importo
Depositi cauzionali per locazioni	€ 66.383
Depositi cauzionali contratti di noleggio	€ 2.264
Depositi cauzionali per utenze e vari	€ 1.430

### Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Non viene fornita la ripartizione dei crediti immobilizzati per area geografica in quanto non rilevante.

## Attivo circolante

### Rimanenze

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle rimanenze relative al bar aperto nel 2021.

	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Prodotti finiti e merci</b>	981	981
<b>Totale rimanenze</b>	981	981

### 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
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	2.965.155	(570.262)	2.394.893	2.394.893
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	84.260	(34.460)	49.800	49.800
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	1.646.652	68.997	1.715.649	1.715.649
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>4.696.067</b>	<b>(535.725)</b>	<b>4.160.342</b>	<b>4.160.342</b>

I "crediti verso clienti" risultano così composti:

Descrizione	Importo
Fatture clienti da emettere	€ 1.513.416
Fatture clienti da emettere risc. per garanzia	€ 1.861
Note credito clienti da emettere	- € 152.479
Crediti vs. clienti	€ 1.072.339
Fondo svalutazione crediti	- € 40.244
<b>TOTALE</b>	<b>€ 2.394.893</b>

I "crediti verso altri" risultano così composti:

Descrizione	Importo
Fornitori c/anticipi	€ 1.999
Contributi da ricevere	€ 1.703.131
Acconti su retribuzioni e prestiti a dipendenti	€ 343
Credito ritenute su contributi	€ 2.424
Credito vs INAIL	€ 7.752
<b>TOTALE</b>	<b>€ 1.715.649</b>

Nel dettaglio i contributi da ricevere:

ENTE	PROGETTO	IMPORTO
Comune di Cormano	POR Ab. Fornasè	10.482,46
Comune Cormano	POR Ab. Fornasè	2.657,54
Comune di Sesto SG	POR Laboratori Sociali	3.529,30
Comune Sesto SG	POR Laboratori Sociali	10.451,18
Comune Gallarate	POR PU 2	8.764,54
Comune di Gallarate	POR Pross. Urbane g./d.	6.351,54
Comune di Gallarate	Revolutionary road	4.933,75
Comune di Lonate	POR Lavoratori Sociali	931,13
Comune di Gallarate	POR UdS Gallarate	63.734,46
Comune di Varese	Peer ti Peer	5.476,45
Comune Lonate	POR Lonate	14.326,99
Comune di Sondrio	POR La Piastra	29.587,49
DPA- Notti Sicure	Notti Sicure Marzo-Dicembre	14.280,40
DPA	Notti Sicure	25.789,33

Regione Lombardia	Talea	20.947,50
Fond. PRO-VALTELLINA	Percorsi Inclusione	6.000,00
COMUNE DI LOMAZZO	GAP	4.905,00
Fond. Comasca	Street Factor	2.892,00
Fond. Cariplo/Comune Como	Comune Como- Con-GallComune Como- Con	9.485,82
Fondazione Comasca	Street factor	1.708,91
Fondazione Comasca	Youth bank Fuorifuoco	1.338,50
CSV Insubria	POR Carcere COM & GallPOR	8.214,11
ALER	POR Lab. Soc	1.755,72
CNCA	CHIAMATI AL FUTURO	2.630,00
AUSER Lombardia	Auser nonni	545,38
AUSER Lombardia	Auser nonni	12.327,83
ALBATROS	POR JA M./D	2.168,32
ALBATROS	POR JA	14.086,24
ALBATROS	POR Legnano	1.862,79
CooperRho	Scuola Convidisa	9.632,24
CS&L	POR Carcere	5.528,63
ENAIP	POR Carcere Plinto	38.319,52
ENAIP	Bridge	16.702,38
CS&L	Odisseo Ulisse	21.714,93
Coopwork- POR Discobus	POR Discobus	13.797,07
ENAIP	POR TALEA G./D.	46.200,19
SERCOOP	POR UMG	20.858,65 €
Ministero Interno/Consorzio Nova	FAMI Caporalato DIAGRAMMI	12.768,60 €
DPO/Comune di Milano	Derive e Approdi	109.155,02 €
PRAP	Casa Ammende Emergenza COVID Carcere	10.270,72 €
Regione Lombardia /Capofila vari	POR Inclusione attiva	71.414,53 €
Fondazione Cariplo	AmiCittà	221.528,10 €
Auser Lombardia	Leggiamo	133,19 €
Auser Lombardia	I nonni nella comunità	35.726,06 €
Ministero Interno /Università Cattolica	FAMI Espor	2.256,89 €
Comune di Milano/Spazio Aperto Servizi	Casa Arcobaleno	21.282,88
Fondazione Cariplo/Coop Torpedone	Energie Vulnerabili	3.994,51
Fondazione Cariplo	Rizomi	13.252,84
Comune di Milano	Educazione Finanziaria	2.120,95
Comune di Sesto SG	Circolare 4- Gatti- Nidi	1.763,44
Comunità Nuova	UMG POR Milano	27.074,04

Assemi San Donato	POR S. Donato	43.331,01
Regione Lombardia	WelcHome 2021	34.987,82
Reg. Lombardia	POR UMG	18.698,00
Cooperho	Una scuola condivisa	21.427,06
Coop. Albatros	UDS Legnano 2021	9.737,21
Comunità Nuova	UDS POR Monza 2021	63.956,43
Comune di Varese	Peer to peer	11.741,63
Fondazione Cariplo	Energia dei Legami	2.650,37
Regione Lombardia /Comune di Varese	POR Laboratori Sociali Varese	11.283,77
Regione Lombardia /Comune di Lonate	POR Laboratori Sociali Lonate	3.005,51
Regione Lombardia /Comune di Varese	Giustizia Riparativa	37.646,37
Fondazione Varesotto	Finestra sul Cortile	4.353,73
Regione Lombardia	UMG DISCOBUS	25.468,89
Regione Lombardia	RDD AREA 3 VARESE	68.095,48
Regione Lombardia/ALER Sondrio	POR Laboratori sociali Sondrio	10.217,33
Fondazione Pro Valtellina /Spartiacque	Garden Theatre	3.200,00
Reg.Lomb./Com.Sndrio	RDD area 3 Sondrio	44.976,91
Comune Sondrio	POR La Piastra 2019 Integrazione	23.522,44
Fondazione Comasca	Stret factor	3.699,09
Fondazione Comasca	Youth bank Fuorifuoco	2.969,61
Regione Lombardia /Comune di Erba	Giovani Job training	11,44
AZ. SOC. COMASCA E LARIANA	UMG COMO	20.519,58
Comune di Sesto SG	GATTI-NIDI Sesto	28.000,00
Comune di Sesto SG	GATTI-NIDI Sesto	1.763,44
Comune di Cinisello B.	POR Laboratori Sociali	9.048,58
Comune di Cinisello B.	POR Laboratori Sociali	13.845,03
IL TORPEDONE	Energie Invulnerabili	4.608,00
Comune Bresso	La Fabbrica	10.328,63
COOPWORK	Il Viaggio	18.759,68
Comunità Nuova	POR ULISSE M./Gall CN	10.531,68
Comunità Nuova	UdS POR Monza	19.838,60
Comunità Nuova	UdS POR Monza	13.583,57
NATURART	POR DropIn Varese g./d.	9.078,48
NATURART	POR DropIn	50.457,42
Mondovisione	POR PcN G./D.	8.248,12
Mondovisione	Party con Noi	41.879,79

<b>TOTALE</b>	<b>1.703.131</b>
---------------	------------------

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

Non viene fornita la ripartizione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica in quanto non rilevante. .

## Disponibilità liquide

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

Si precisa che il denaro in cassa comprende anche le giacenze dei diversi centri della cooperativa e le carte prepagate..

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	37.861	460.129	497.990
Denaro e altri valori in cassa	34.807	(7.748)	27.059
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>72.668</b>	<b>452.381</b>	<b>525.049</b>

## 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
Risconti attivi	26.495	19.807	46.302
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>26.495</b>	<b>19.807</b>	<b>46.302</b>

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>		
	Polizze assicurative	9.151
	Canone servizi informatici	978
	Affitti e spese condominiali	4.175
	Canoni manutenzione	620
	Abbonamenti riviste	149
	Canoni noleggio	3.966
	Oneri di gestione e oneri mutui	24.745
	Spese smaltimento rifiuti	467
	Polizze Fidejussorie	2.051
	<b>Totale</b>	<b>46.302</b>

## Oneri finanziari capitalizzati

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

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

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

### Patrimonio netto

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

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

Si precisa che con atto a rogito del Notaio Gallizia (rep. 42192; racc. 22166), l'assemblea dei soci il 27 luglio 2021 ha deliberato una serie di modifiche statutarie finalizzate alla sottoscrizione da parte di CFI Cooperazione Finanza Impresa S.c.p.a. di uno strumento finanziario partecipativo di Euro 150.000,00, comprendente in particolare l'emissione di n. 300 (trecento) azioni destinate al nuovo socio finanziatore. Le azioni CFI - Cooperazione Finanza Impresa S.c.p.a. sono privilegiate nella ripartizione degli utili, pertanto a ciascuna di esse spetta obbligatoriamente un dividendo annuale non inferiore al 3,5%, beneficiando della riduzione in presenza della garanzia FEI/EaSI, ai sensi del D.M. 04/04/01 art. 4 comma 7, oltre la rivalutazione, a condizione che gli utili siano sufficienti, dopo aver dedotto gli accantonamenti a riserva legale e quanto destinato per legge ai fondi mutualistici, prima di eventuali ulteriori azioni del risultato. La remunerazione delle azioni CFI - Cooperazione Finanza Impresa S.c.p.a. è portabile, pertanto in caso di mancato o incompleto pagamento in un esercizio, essa dovrà essere recuperata nei successivi, nei limiti di capienza degli utili di esercizio, nel rispetto della legge e con preferenza rispetto ad altre azioni del risultato.

Il nuovo socio ha inoltre erogato un finanziamento subordinato di nominali € 150.000,00 fruttifero di interessi nella misura del 3,5%.

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
<b>Capitale</b>	450.000	157.500	21.500		586.000
<b>Riserve di rivalutazione</b>	1.266.514	23.197	251.582		1.038.129
<b>Riserva legale</b>	188.316	-	-		188.316
<b>Altre riserve</b>					
<b>Varie altre riserve</b>	38.609	136.248	3.966		170.891
<b>Totale altre riserve</b>	38.609	136.248	3.966		170.891
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	(92.138)	-	(92.138)	7.070	7.070
<b>Totale patrimonio netto</b>	1.851.301	316.945	184.910	7.070	1.990.406

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indisponibile da rimb. ai soci	34.644
Riserva sospensione ammortamenti art60 c.7ter DL104/2020	136.247
<b>Totale</b>	170.891

### 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	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi
				per copertura perdite
<b>Capitale</b>	586.000	Capitale		-

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi
				per copertura perdite
Riserve di rivalutazione	1.038.129		B	378.881
Riserva legale	188.316	Utili	B	-
Altre riserve				
Varie altre riserve	170.891			-
Totale altre riserve	170.891			-
<b>Totale</b>	<b>1.983.336</b>			<b>378.881</b>

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

La cooperativa si è avvalsa per l'anno 2020 della facoltà di sospendere le quote di ammortamento da imputare a Conto Economico. La mancata contabilizzazione delle quote di ammortamento ha influenzato la situazione economico-patrimoniale della Cooperativa e, conseguentemente, il risultato dell'esercizio, come meglio rappresentato nel prospetto che segue, considerando anche l'effetto sul patrimonio netto:

	Impatto economico patrimoniale del piano ammortamento originario (in assenza di sospensione)	Impatto economico patrimoniale della sospensione ammortamenti rispetto al piano ammortamento originario	ammortamenti sospesi
Patrimonio netto al 31/12 /2019	895.330	895.330	
incrementi/decrementi c. s. per entrata e uscita soci	105.500	105.500	
Ammortamenti imm. Immateriali sospesi 2020	-34.319	0	-34.319
Ammortamenti imm. Materiali sospesi 2020	-125.126	0	-125.126
Rivalutazione 2020	947.666	947.666	
Riserva indisponibile rimborso soci	-5.056	-5.055	
Risultato d'esercizio 2020	-92.138	-92.138	
<b>Patrimonio netto al 31 /12/2020</b>	<b>1.691.857</b>	<b>1.851.303</b>	<b>-159.445</b>
incrementi/decrementi c. s. per entrata e uscita soci	136.000	136.000	
ammortamenti beni immateriali sospesi anni precedenti e recuperati nell'esercizio	7.449	0	7.449
ammortamenti beni materiali sospesi anni precedenti e recuperati nell'esercizio	15.748	0	15.748
Riserva indisponibile rimborso soci	-3.964	-3.967	
Risultato d'esercizio 2021	7.070	7.070	
<b>Patrimonio netto al 31 /12/2021</b>	<b>1.854.160</b>	<b>1.990.406</b>	<b>-136.248</b>

Si precisa inoltre, che l'ammortamento sospeso nell'anno 2020 di € 159.445 al netto di quanto recuperato nell'esercizio 2021 di € 23.197 è stato coperto dalla destinazione di una riserva indisponibile a patrimonio netto per € 136.248, attingendo dalla riserva di rivalutazione ex DL 185/2008.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	746.852
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	332.365
Utilizzo nell'esercizio	395.248
Altre variazioni	(5.066)
<b>Totale variazioni</b>	(67.949)
Valore di fine esercizio	678.903

Negli utilizzi sono esposti gli importi della passività per TFR trasferiti al Fondo di tesoreria INPS, ai Fondi di previdenza complementare per un totale di euro 301.132, ai dipendenti a seguito di cessazione rapporto di lavoro e di anticipazioni per euro 94.116 oltre all' imposta sostitutiva di rivalutazione TFR per euro 5.066.

## Debiti

### Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono espresse 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	596.395	(23.894)	572.501	320.379	252.122
Debiti verso banche	2.496.811	(660.282)	1.836.529	1.164.591	671.938
Debiti verso altri finanziatori	110.000	260.000	370.000	220.000	150.000
Acconti	550	(500)	50	50	-
Debiti verso fornitori	836.951	224.652	1.061.603	1.061.603	-
Debiti tributari	117.668	(10.859)	106.809	106.809	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	398.996	(53.524)	345.472	345.472	-
Altri debiti	655.235	(56.765)	598.470	598.470	-
<b>Totale debiti</b>	<b>5.212.606</b>	<b>(321.172)</b>	<b>4.891.434</b>	<b>3.817.374</b>	<b>1.074.060</b>

#### Debiti tributari e debiti verso Istituti di previdenza

Nei mesi di marzo e aprile 2020 sono stati sospesi, in base al D.L. 18 del 17 marzo 2020, i versamenti delle ritenute per lavoro dipendente e dei contributi Inps relativi ai mesi di febbraio e marzo 2020 per complessivi euro 321.311.

In questa voce sono evidenziati i debiti residui al 31 dicembre 2021 e precisamente:

- euro 61.471 per contributi inps;
- euro 18.856 per ritenute lavoro dipendente.

#### Debiti verso banche

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

Descrizione	Importo	Entro l'esercizio	Oltre l'esercizio
Banca c/c ordinari	€ 49.646	€ 49.646	-
Banca c/anticipi	€ 816.392	€ 816.392	-
Banca credito cooperativo - mutuo 307654 scadenza post moratoria 21.09.2029	€ 280.117	€ 32.597	€ 247.520
Banca credito cooperativo - mutuo 312996 scadenza post moratoria 03.03.2022	€ 83.755	€ 83.755	-
Banca Popolare di Milano - mutuo 14333014 scadenza 5.3.2026	€ 400.000	€ 71.403	€ 328.597
Banca Intesa - finanziamento 1057529354 scadenza 16.10.2022	€ 71.079	€ 71.079	-
Banca Intesa (ex UBI) - finanziamento 1638954 scadenza 03.04.2025	€ 135.540	€ 39.719	€ 95.821
<b>TOTALE</b>	<b>€ 1.836.529</b>	<b>€ 1.164.591</b>	<b>€ 671.938</b>

L'art. 56 del D.L. n. 18/2020, c.d. "Cura Italia", successivamente integrato dall'art. 65 del D.L. 104/2020, nonché prorogato dall'art. 1 c.248 della L. 178/2020, ha disposto, a favore di micro, piccole e medie imprese danneggiate dall'emergenza epidemiologica da Covid-19, una moratoria fino al 30.06.2021 ed in alcuni casi fino al 31.12.2021 per i mutui e gli altri finanziamenti a rimborso rateale.

La moratoria sui finanziamenti determina lo spostamento in avanti, senza alcuna commissione, del piano di ammortamento per un periodo pari alla sospensione accordata. La Cooperativa nel corso del 2021 inoltre ha richiesto ed ottenuto dalla Banca Popolare di Milano un finanziamento per euro 400.000 garantito dal Fondo di Garanzia per le PMI per un valore pari all'80% e con scadenza 5.3.2026 dopo un preammortamento di 12 mesi.

E' stato sospeso il pagamento della sola quota capitale, pertanto nel periodo indicato la società continuerà a versare i relativi interessi.

#### Altri debiti

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>Altri debiti</i>		
	Debito V/fondi complementari TFR	17.555
	Debiti v/collaboratori	3.709
	Sindacati c/ritenute	591
	Debiti per trattenute c/terzi	633
	Debiti v/emittenti carte di credito	580
	Deposito cauzionale appartamenti	4.153
	Debiti diversi verso terzi	35.406
	Personale c/retribuzioni	312.654
	Personale c/nota spese	2.376
	Personale c/arrottondamenti	(1.063)
	Dipendenti c/ferie-ex fest.non god.-Ert	189.325
	Debiti vs soci per capitale da rimbors.	32.551
	<b>Totale</b>	<b>598.470</b>

#### Suddivisione dei debiti per area geografica

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del n. 6 c. 1 dell'art. 2427 C.C., in riferimento all'indicazione della ripartizione per aree geografiche dei debiti, si precisa che tutti i debiti presenti in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia.

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2427, comma 1 n. 6 del codice civile, si attesta che l'unico debito sociale in essere assistito da una garanzia reale è il mutuo con Banca Intesa gravato da ipoteca su immobile in Sesto San Giovanni via Lacerra.

### Finanziamenti effettuati da soci della società

Alla voce D.3 del passivo sono iscritti i finanziamenti ricevuti dai soci per complessivi euro 572.501 (euro 320.379 entro 12 mesi ed euro 252.122 oltre 12 mesi). I soci che hanno finanziato la cooperativa sono 28.

L'assemblea, nel regolamento del prestito sociale ha introdotto la facoltà per il socio di vincolare la somma versata per un periodo di 24 mesi ad un tasso d'interesse più remunerativo.

Non vengono addebitate spese all'apertura e chiusura del rapporto né sulle varie operazioni.

Le istruzioni emanate dalla Banca d'Italia, ai fini della raccolta del risparmio da parte dei soggetti diversi dalle banche, prevedono che la Cooperativa informi i soci in merito all'indice di struttura finanziaria della stessa; a tale scopo si evidenzia quanto segue:

- l'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine ed attivo immobilizzato risulta pari a 1,27
- un indice di struttura finanziaria < 1 evidenzia situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della Cooperativa..

### Finanziamenti effettuati da soci finanziatori della società

Nell'esercizio 2021 il nuovo socio finanziatore CFI - Cooperazione Finanza Impresa - Società Cooperativa per azioni, in breve CFI, ha concesso un prestito subordinato per l'importo complessivo di € 150.000, con l'applicazione del tasso di interesse in misura fissa del 3,5%. Il suddetto prestito dovrà essere rimborsato in 7 anni, nel rispetto del seguente piano:

- 25% pari ad € 37.500 entro e non oltre il 4° anno dalla data di erogazione;
- 25% pari ad € 37.500 entro e non oltre il 5° anno dalla data di erogazione;
- 25% pari ad € 37.500 entro e non oltre il 6° anno dalla data di erogazione;
- 25% pari ad € 37.500 entro e non oltre il 7° anno dalla data di erogazione.

### Debiti verso altri finanziatori

La Cooperativa ha aderito al consorzio CGM Finance, finanziaria delle Cooperative Sociali. Il consorzio, nel corso del 2020, ha concesso un finanziamento di euro 140.000 con scadenza 15.10.2022 di cui 90.000 già restituiti. Il finanziamento è garantito nella misura del 100% dal Fondo di Garanzia gestito dalla Banca del Mezzogiorno Mediocredito Centrale.

Nel mese di luglio 2021, il Consorzio CGM Finance ha concesso un ulteriore finanziamento di € 300.000 a fronte del quale la Cooperativa alla data di bilancio ha già restituito € 130.000. Tale finanziamento è stato concesso quale anticipo su contratti.

## **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
<b>Risconti passivi</b>	88.772	37.157	125.929
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	88.772	37.157	125.929

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>		
	Contributi e progetti 2022	118.688
	Prestazioni e servizi 2022	7.241

---

<b>Totale</b>	<b>125.929</b>
---------------	----------------

---

La variazione intervenuta è prevalentemente relativa a contributi su progetti già finanziati e rinviati all'esercizio 2022 e prestazioni di servizi relative all'esercizio 2022.

## 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.

### Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza.

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.

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

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

#### **Dettagli sui ricavi delle vendite e delle prestazioni suddivisi per categoria di attività**

<b>Prestazioni Coop. Tipo A</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
ASL Milano Città	3.217.038	3.164.332
ASL Provincia Milano 1	36.950	22.837
ASL Provincia Milano 2	437.945	412.628
ASL Provincia Milano 3	48.339	25.433
ASL Varese	370.001	340.938
ASL Como	125.358	175.167
ASL Sondrio	76.647	25.250
Extraterritorio	115.370	129.211
Ricavi SPRAR	1.176.444	810.257
Ricavi convenzione progetti	841.033	1.005.248
Generali	21.300	3.306
Servizi alla persona	4.871	12.047
Rette nido	397.588	215.520
Istituto psicologia	-	5.556
Maneggio	-	84.065
Conto scambio energia	690	990
Prestazione servizi vari	51.051	40.949
<b>TOTALE COOP. A</b>	<b>6.920.625</b>	<b>6.473.732</b>
<b>Prestazioni Coop. Tipo B</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Servizi di pulizia	70.527	268.704
Corrispettivi Maneggio	89.285	-
Corrispettivi Bar Senigallia	9.644	-
<b>TOTALE COOP. B</b>	<b>169.456</b>	<b>268.704</b>
<b>TOTALE COMPLESSIVO</b>	<b>7.090.081</b>	<b>6.742.436</b>

**Contributi in conto esercizio**

Descrizione	2021	2020
ASL Milano Città	997.027	428.128
ASL Provincia Milano 1	69.969	24.364
ASL Monza Brianza	68.396	13.584
ASL Varese	315.472	219.772
ASL Sondrio	97.648	490.754
ASL Como	86.596	56.399
Extra territorio	328.667	57.771
Comune di Gavirate	50.880	39.484
Contributo 5 per mille	6.889	13.215
Contributi a sostegno emergenza Covid	-	85.170
Credito imposta sanificazione	-	16.345
Incentivo GSE energie rinnovabili	769	637
Donazioni	53.235	58.120
Generale	37.617	-
<b>TOTALE</b>	<b>€ 2.113.165</b>	<b>€ 1.503.741</b>

**Altri Ricavi**

Descrizione	2021	2020
Vendita Immobilizzo - Fabbricato in Milano Via Promessi Sposi	-	200.000
Rimborsi assicurazioni	900	4.085
Rimborso pocket money e varie	3.090	3.956
Rimborso borse lavoro	2.220	-
Rimborso stipendi	17.093	17.170
Rimborsi viaggi C.N.C.A	6.466	-
Proventi straordinari-sopravvenienze attive	102.328	31.416
Omaggi	1.050	-
Rimborsi vari COOP B	451	-
<b>TOTALE</b>	<b>€ 133.598</b>	<b>€ 256.627</b>

Si precisa che la voce "Sopravvenienze attive" comprende minori costi o maggiori ricavi di esercizi precedenti per un totale di € 101.754.

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

Con riguardo alla ripartizione per aree geografiche dei ricavi delle vendite e delle prestazioni, di cui all'art. 2427 c. 1 n. 10 C. C., si precisa che tutti i ricavi rilevati nella classe A del Conto economico sono riferibili a soggetti residenti 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.

**Costi della produzione COOP. A**

Descrizione	2021	2020
Materie prime, consumo e merci	372.464	416.775
Prestazioni di servizi - prestazioni professionali	235.230	208.467

Prestazioni di servizi - Prestazioni professionali soci	34.970	-
Prestazioni di servizi - Prestazioni occasionali	43.036	33.957
Prestazioni di servizi - Collaborazioni soci	3.685	-
Prestazioni di servizi da terzi	975.303	494.520
Prestazioni di servizi vari	1.157.112	1.161.952
Godimento beni di terzi	401.753	413.881
Per il personale	5.410.595	5.124.827
Ammortamenti	147.055	-
Rimanenze iniziali	-	192.500
Oneri diversi di gestione	185.788	186.303
<b>TOTALE COSTI COOP. TIPO A</b>	<b>€ 8.966.991</b>	<b>€ 8.233.182</b>

La voce "oneri diversi di gestione" comprende la voce relativa alla sopravvenienze passive per l'importo complessivo di € 84.908, relative a maggiori costi o minori ricavi di esercizi precedenti.

### Costi della produzione COOP. B

Descrizione	2021	2020
Materie prime, consumo e merci	34.046	23.656
Prestazioni di servizi	10.825	2.995
Prestazioni di servizi - prestazioni professionali	1.050	-
Godimento beni di terzi	773	-
Per il personale	190.165	229.160
Ammortamenti	14.250	-
Rimanenze iniziali	-981	-
Oneri diversi di gestione	1.219	-
<b>TOTALE COSTI COOP TIPO B</b>	<b>251.347</b>	<b>255.811</b>

### Costi del personale

Descrizione	2021	2020
Retribuzioni soci Lavoratori	3.709.329	3.629.043
Retribuzioni dipendenti	1.668.844	1.456.472
Borse lavoro	32.422	37.811
Altri costi personale	-	1.500
<b>TOTALE COSTI PERSONALE COOP. A</b>	<b>5.410.595</b>	<b>5.124.827</b>
Retribuzioni soci Lavoratori Coop. B	18.851	10.737
Retribuzioni soci Lavoratori svantaggiati Coop B	44.078	44.039
Retribuzioni dipendenti Coop. B	99.143	124.865
Retribuzioni dipendenti svantaggiati Coop. B	28.093	49.519
<b>TOTALE COSTI PERSONALE COOP. B</b>	<b>190.165</b>	<b>229.160</b>
<b>TOTALE COSTI PERSONALE</b>	<b>5.600.760</b>	<b>5.353.987</b>

## 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.

Oneri finanziari	2021	2020
Interessi passivi mutui/finanziamenti	33.425	34.116
Interessi passivi c/c bancari	47.489	43.728
Interessi passivi finanziamento soci	14.692	15.528
Interessi passivi finanziamento soci finanziatori	2.176	-
Interessi passivi altri finanziatori	9.940	8.610
Altri interessi passivi vari	127	248
Oneri finanziario erogazione mutui	2.222	3.722
Oneri istruttoria finanziamento CFI	625	-
Altri oneri finanziari	1.203	759
<b>TOTALE</b>	<b>111.899</b>	<b>106.711</b>

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

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

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

Per l'esercizio 2021 non risultano imposte di competenza per effetto:

- dell'agevolazione fiscale, che esonera le cooperative di lavoro a mutualità prevalente dalle imposte se l'ammontare delle retribuzioni effettivamente corrisposte ai soci che prestano la propria opera, non sono inferiori al 50% dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi. La cooperativa anche per l'esercizio 2021 ha superato questa percentuale;
- dell'agevolazione regionale che ha esonerato dall'IRAP le Onlus e pertanto anche le cooperative sociali.

### **Differenze temporanee e rilevazione delle imposte differite attive e passive**

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

## **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 indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio delle componenti non monetarie.

## **Nota integrativa, altre informazioni**

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

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

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

	<b>Amministratori</b>	<b>Sindaci</b>
<b>Compensi</b>	7.200	11.856

### **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.

	<b>Valore</b>
<b>Revisione legale dei conti annuali</b>	5.720
<b>Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione</b>	5.720

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

#### **Situazione e movimenti azioni proprie**

Ai sensi degli artt. 2435-bis e 2428 del codice civile, si precisa che la Cooperativa non possiede né ha acquistato o ceduto, nel corso dell'esercizio 2021, azioni o quote proprie.

#### **Situazione e movimenti delle azioni o quote della controllante**

Ai sensi degli artt. 2435-bis e 2428, terzo e quarto comma, del codice civile, si precisa che non sono presenti società controllanti.

### **Titoli emessi dalla società**

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

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

Come già anticipato Si precisa che con atto a rogito del Notaio Gallizia (rep. 42192; racc. 22166), l'assemblea dei soci il 27 luglio 2021 ha deliberato una serie di modifiche statutarie finalizzate alla sottoscrizione da parte di CFI Cooperazione Finanza Impresa S.c.p.a. di uno strumento finanziario partecipativo di Euro 150.000,00, comprendente in particolare l'emissione di n. 300 (trecento) azioni destinate al nuovo socio finanziatore. Le azioni CFI - Cooperazione Finanza Impresa S.c.p.a. sono privilegiate nella ripartizione degli utili, pertanto a ciascuna di esse spetta obbligatoriamente un dividendo annuale non inferiore al 3,5%, beneficiando della riduzione in presenza della garanzia FEI/EaSI, ai sensi del D.M. 04/04/01 art. 4 comma 7, oltre la rivalutazione, a condizione che gli utili siano sufficienti, dopo aver dedotto gli accantonamenti a riserva legale e quanto destinato per legge ai fondi mutualistici, prima di eventuali ulteriori azioni del risultato. La remunerazione delle azioni CFI - Cooperazione Finanza Impresa S.c.p.a. è portabile, pertanto in caso di mancato o incompleto pagamento in un esercizio, essa dovrà essere recuperata nei successivi, nei limiti di capienza degli utili di esercizio, nel rispetto della legge e con preferenza rispetto ad altre azioni del risultato.

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

La Cooperativa non ha contratto impegni e garanzie non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

Si segnala che al 31.12.2021 risultano rilasciate, da banche ed assicurazioni, fidejussioni per conto della Cooperativa a favore di enti terzi, quali garanzie prestate per contratti di appalto, per complessivi € 827.987.

Risultano inoltre le garanzie rilasciate da Banca del Mezzogiorno - Mediocredito Centrale Spa come segue:

- euro 280.000 a garanzia del mutuo di euro 350.000 assunto dalla Cooperativa nel mese di dicembre 2017, erogato dalla Banca Credito Cooperativo con scadenza 21.12.2027 moratoria al 21.09.2029;
- euro 160.000 a garanzia del finanziamento di euro 200.000 assunto dalla Cooperativa nel mese di aprile 2020, erogato da ex UBI Banca con scadenza 03.04.2025;
- euro 140.000 a garanzia del finanziamento di euro 140.000 erogato da CGM Finance nel corso dell'esercizio 2020 con scadenza 15.10.2022;
- euro 9.375 garanzia fidejussoria Cooperfidi Italia rilasciata a favore di CGM Finance per il finanziamento di euro 140.000;
- euro 82.500 a garanzia del finanziamento di euro 250.000 erogato nell'esercizio 2019 per effetto della moratoria concessa da Banca Credito Cooperativo con scadenza 03.03.2022;
- euro 320.000 a garanzia del finanziamento di € 400.000 erogato nell'esercizio 2021 da Banco BPM con scadenza 05.03.2026;
- euro 400.000 a garanzia del finanziamento deliberato nell'anno 2021, ma erogato nell'esercizio 2022 da CFI - Cooperazione Finanza Impresa Scpa, a tasso zero.

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

### Patrimoni destinati ad uno specifico affare

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

### Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

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

## Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai fini di quanto previsto dalle vigenti disposizioni, si segnala che nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2021 non sono state effettuate operazioni atipiche e/o inusuali che per significatività e/o rilevanza possano dare luogo a dubbi in ordine alla salvaguardia del patrimonio aziendale ed alla tutela dei soci.

## 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

Alle incertezze che hanno caratterizzato gli ultimi due anni pandemici, ancora presenti anche se in misura più attenuata grazie agli interventi sanitari ed economici messi in atto dalle Autorità, si è aggiunto il conflitto russo-ucraino che, fermo restando il preminente dramma umano che ha colpito le persone, sta avendo un impatto enorme sull'economia e sugli investimenti oltre che a rendere ancor più grave il generalizzato aumento dei prezzi delle materie prime e dei costi energetici già in atto dallo scorso anno.

Considerando che, in relazione al tipo di attività di cooperativa, l'impatto degli acquisti per le materie prime e dei costi energetici pesano rispettivamente il 4,5% e l'1,5% sui costi di produzione totali e che gli stessi sono inoltre in gran parte poi rendicontati - e quindi recuperati - sui finanziamenti pubblici destinati all'erogazione dei servizi per i quali vengono sostenuti, non si ritiene che tali situazioni abbiano effetti rilevanti sulla dimensione finanziaria, patrimoniale ed economica della Cooperativa. Pur tuttavia tali potenziali effetti saranno oggetto di un costante monitoraggio, nel quale verrà prestata particolare attenzione anche all'andamento del costo del denaro che potrebbe invece avere ricadute più consistenti.

Si segnala che si è avviata una trattativa per la vendita di due appartamenti, relativamente alla quale sono ancora in corso le fasi preliminari.

Oltre a quanto sopra non si sono verificati altri fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura del bilancio 2021, tali da essere oggetto di illustrazione nella presente nota.

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

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

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

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

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

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

## **Informazioni relative alle cooperative**

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

### **Capitale sociale**

Il capitale sociale della Cooperativa parti ad Euro 586.000, dopo le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio, al 31.12.2021 risulta così suddiviso:

<b>Soci al 31.12.2020</b>	<b>Ammissioni</b>	<b>Recessi</b>	<b>Soci al 31.12.2021</b>
192	13	9	196

di cui soci lavoratori n. 159 (di cui n. 9 professionisti), n. 35 soci volontari e n. 2 soci giuridici, tra cui un socio finanziatore.

Il Consiglio di Amministrazione per l'ammissione dei nuovi soci cooperatori, in base all'articolo 2528 Codice Civile, ha accertato che le richieste di adesione fossero conformi agli scopi e all'oggetto della Cooperativa indicati nello statuto sociale nonché al regolamento che disciplina i rapporti tra soci e Cooperativa.

### **Dati sull'occupazione**

L'organico aziendale nel corso del 2021 ha subito la seguente evoluzione:

### **Rapporto di lavoro subordinato Coop. tipo A**

<b>Organico</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>Assunti</b>	<b>Passaggio da dipendente a socio</b>	<b>Dimessi</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Soci lavoratori</b>	145	1	11	10	147
<b>Dipendenti</b>	105	59	-11	59	94
<b>Totale</b>	<b>250</b>	<b>60</b>	<b>0</b>	<b>69</b>	<b>241</b>

**Rapporto di lavoro subordinato Coop. tipo B**

Organico	31.12.2020	Assunti	Passaggio da dipendente a socio	Dimessi	31.12.2021
Soci lavoratori	1	1	-	1	1
Soci lavor. svantaggiati	2	-	-	-	2
Dipendenti	10	6	-	9	7
Dipendenti svantaggiati	5	1	-	4	2
<b>Totale</b>	<b>18</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>12</b>

**Rapporto di lavoro autonomo Coop. tipo A**

Organico	31.12.2020	Assunti	Passaggio da collaboratore a socio	Dimessi	31.12.2021
Soci lav. autonomo	8	-	1	-	9
<b>Totale</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>9</b>

**Totale occupazione**

Organico	31.12.2020	Assunti	Passaggio da dipendente a socio	Passaggio da collaboratore a socio	Dimessi	31.12.2021
Soci lavoratori subordinati	148	2	11	-	11	150
Dipendenti	120	66	-11	-	72	103
Soci lavoratori autonomi	8	-	-	1	-	9
<b>Totale</b>	<b>276</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>83</b>	<b>262</b>

Il contratto di lavoro applicato è quello in vigore per le cooperative sociali.

**ATTESTAZIONE IN ORDINE ALL'OBBLIGO DI DIMOSTRAZIONE DELLA PREVALENZA AI SENSI DEGLI ARTICOLI 2512 E 2513 DEL CODICE CIVILE**

La Cooperativa è iscritta all'Albo Nazionale delle Società Cooperative al numero A102370 come prescritto dall' articolo 2512 del Codice Civile.

La cooperativa realizza lo scambio mutualistico con i soci instaurando con gli stessi rapporti di lavoro subordinato e assimilato. Lo scambio mutualistico intrattenuto con i soci trova, pertanto, la sua espressione nel conto economico all'interno della voce B9 - costi della produzione per il personale e B7 costi della produzione per servizi.

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la società, in quanto cooperativa sociale, non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, così come stabilito l'art.111 septies delle disposizioni per l'attuazione del codice civile e disposizioni transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni). Detta norma infatti prevede che "Le cooperative sociali che rispettino le norme di cui alla legge n. 381/1991 sono considerate a mutualità prevalente".

Possiamo in ogni caso affermare che la condizione di prevalenze stabilita dall'art. 2513 c.c. è raggiunta, come da dati contabili sotto riportati:

- Costo del lavoro - voce B9 euro 5.600.760 più quota parte della voce B7 prestazioni professionali di € 317.971, per complessivi euro 5.918.731;
- Costo del lavoro dei soci - voce B9 per euro 3.772.258 e voce B7 per euro 38.655, per complessivi euro 3.810.913;
- L'attività svolta con i soci rappresenta il 64,39% del costo complessivo.

Si precisa inoltre che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari, educativi e lo svolgimento di attività lavorative diverse o servizi finalizzate all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate;
- ha inserito nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 del Codice Civile;
- è iscritta nella sezione dell'Albo nazionale delle cooperative riservato alle cooperative sociali;
- è iscritta presso l'Albo Regionale delle cooperative sociali sia di tipo A che di tipo B.

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

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

#### Contributi

Data Incasso	Ente erogatore	PROGETTO	Fondi
11/01/21	Regione Lombardia	FAMI	4.672,72
04/02/21	Comune MI- Municipio 9- Aromi 2020	AROMI 2020	2.000,00
12/05/21	Regione Lombardia	POR Conciliazione 2018	24.879,73
12/05/21	Regione Lombardia	POR Conciliazione 2019	1.214,00
23/07/21	Min.istr.Uff.Scolastico-Reg.Lombardia	Sostegno Nidi 2020	9.912,98
30/07/21	Regione Lombardia	POR RHO 2020	27.507,91
03/08/21	Regione Lombardia	UMG POR Varese 2020	46.283,99
03/08/21	Regione Lombardia	POR DropIn Varese 2020	71.087,71
26/08/21	Regione Lombardia	POR Welchome 2019	57.855,34
26/08/21	Regione Lombardia	POR Lab.soc.GoGall	4.759,32
26/08/21	Regione Lombardia	POR Golab 2019	1.627,34
26/08/21	Regione Lombardia	POR Marginalità 2016	13.406,85
20/09/21	Regione Lombardia	WelcHome 2020	44.168,18
06/10/21	Pres. Cons.Ministri	Maltrattamento 2020	5.041,46

04/11/21	Regione Lombardia-Com. Nuova	Welchome	31.325,79
04/11/21	Regione Lombardia-Com. Nuova	Rete di Ulisse	21.674,01
17/11/21	Regione Lombardia-azienda servizi comunali	POR Rho	25.445,95
15/12/21	Regione Lombardia	POR Discobus	75.112,70
07/05/21	Comune di Somma Lombardo	POR Lab.Sociali 2019	3.200,00
08/10/21	Comune di Somma Lombardo	POR Lab.Sociali	10.559,04
01/06/21	Comune di Varese	Giustizia Riparativa 2020	38.027,07
01/02/21	Provincia di Sondrio	SPRAR SO 2020	120.525,00
28/04/21	Provincia di Sondrio	SPRAR SO 2020	26.737,30
25/06/21	Comune di Sondrio	POR Acconto	9.109,51
06/12/21	Comune di Sondrio	POR La Piastra	22.936,67
26/08/21	Regione Lombardia	pOR Lab.Soc.Ab.	1.258,81
20/10/21	Regione Lombardia	POR La Piastra 2020	56.230,90
27/09/21	REG. Lombardia-Mondovisione	Party con Noi	28.104,98
08/10/21	REG. Lombardia-Az.Soc. Comasca	Party con Noi	26.980,42
07/05/21	REG. Lombardia-Az.Soc. Comasca	POR Inclusione Attiva	1.398,87
16/12/21	Comune di Milano	Derive e Approdi	320.307,13
28/12/21	Comune di Sesto San Giovanni	Sostegno Covid	1.805,00
28/12/21	Comune di Sesto San Giovanni	Sostegno Covid	1.805,00
22/09/21	Comune Desio	POR Inclusione	4.439,96
27/10/21	Prefettura di Sondrio	FAMI	3.347,07
22/09/21	Regione Lombardia- ASCI	POR Inclusione	5.154,80
02/03/21	Comune di Erba	Job Training	1.287,00
24/09/21	Comune di Erba	Job Training	1.931,00
14/12/21	Regione Lombardia- CSV Insubria	POR Carcere 2021	25.686,87
28/09/21	Comune di Gavirate	NIDO Gavirate	12.000,00
10/11/21	Comune di Gavirate	NIDO Gavirate	18.900,00
30/06/21	GSE	Incentivi fotovoltaico	490,56
31/08/21	GSE	Incentivi fotovoltaico	98,15
31/12/21	GSE	Incentivi fotovoltaico	180,70
29/10/21	Agenzia delle Entrate	CINQUE PER MILLE ANNO 2020 2019	6.888,85
			<b>1.217.366,64</b>

#### Immobili in concessione gratuita

Ente	Descrizione		Importo
Como	Via Negretti, 4	Centro di aggregazione giovanile	Non quantificabile
Sesto San Giovanni	Via Montello, 24	appartamenti per Residenzialità leggera	Non quantificabile
Cologno Monzese	Viale Spagna, 13 (Via Portogallo)	Centro equestre per ippoterapia	Non quantificabile
	Via Pisa, 14	Centro Diurno Disabili	Non quantificabile

Cologno Monzese			
Cologno Monzese	Via Carducci, 25	Appartamento Legge 112 - Dopo di noi	Non quantificabile
Milano	Via Senigallia, 60 - Bar Menta&Rosmarino	Unità immobiliare affidata dal Comune di Milano alla capofila Coop. AMBRA - Lotta gestisce l'attività del bar	Non quantificabile
Morbegno	Via Pedemontana, 2 (via Rita Levi Montalcini)	appartamento SAI	Non quantificabile
Tirano SO	Largo Pretorio, 2	comodato gratuito 2021/2024 a ATI Lotta /Gabbiano CON SCRITTURA PRIVATA LOTTA AFFIDA TOTALMENTE GESTIONE E RESPONSABILITA' DELLA STRUTTURA A ASS. IL GABBIANO	Non quantificabile
Varese	Via Stendhal, 14	housing sociale	Non quantificabile
Varese	Via Conca d'Oro, 18 - interno 1	housing sociale	Non quantificabile
Varese	Via Conca d'Oro, 18 - interno 2	housing sociale	Non quantificabile
Besozzo VA	Via Miglierina, 1	appartamento SAI	Non quantificabile
Gavirate VA	Via Alfio Paolo Graziani snc	asilo nido	Non quantificabile
Marnate VA	Via don Luigi Spotti 431	accoglienza	Non quantificabile

**De minimis**

COR	n° Misura d'aiuto	Descrizione	data concessione	Importo nominale	Elemento aiuto
4643300	SA.56511	VOUCHER FORMATIVI Dipendenti POR FSE- Q.87.2	13/01/2021	1.080,00	1.080,00
4643337	SA.56511	VOUCHER FORMATIVI Dipendenti POR FSE- Q.87.2	13/01/2021	950,00	950,00
4912091	SA.57625	Fondo di Garanzia PMI su Finanziamento € 400.000,00 - Banco BPM	10/03/2021	400.000,00 (sez. 3.2)	4.933,69 (sez. 3.1)
5093584	SA.60791	GARANZIE BCC- Garanzia su Finanziamento € 250.000,00 - Anticipo su Sprar Sondrio	02/04/2021	200.000,00	6.833,74
15884	SA.57717	FONDO DI GARANZIA - F.Gar.L. 662/96 - Moratoria su finanziamento BCC	14/5/2021	250.000,00	82.500,00 (sez 3.2)
5654282	SA.60791	Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese - POR - DM 19.11.2015	18/6/2021	65.821,87	2.249,05
5654314	SA.60791	Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese - POR - DM 19.11.2015	18/6/2021	65.821,87	2.249,05

5654353	SA.60791	Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese - POR - DM 19.11.2015	18/6/2021	52.898,54	1.807,48
5655033	SA.60791	Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese - POR - DM 19.11.2015	18/6/2021	39.496,56	1.349,55
5655082	SA.60791	Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese - POR - DM 19.11.2015	18/6/2021	39.496,00	1.349,53
884	SA 100284	Formazione Continua in Azienda Cooperativa Lotta contro l'emarginazione: formare, informare, conoscere per crescere	12/10/2021	73.849,90	44.309,94
18382	SA.62644	Finanziamento esigenze di Liquidità - nuova Marcora concesso da CFI con delibera 2021 ed erogazione nel 2022	23/11/2021	400.000,00	38.502,00

## Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Alla luce di quanto sopra esposto, l'Organo Amministrativo Vi propone di destinare l'utile d'esercizio di € 7.070,11 come segue:

- euro 2.121,00 alla riserva legale, pari al 30%;
- euro 212,00 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione, pari al 3%;
- euro 1.186,85 ad incremento del capitale per rivalutazione azioni CFI - Cooperativa finanza Impresa S.c.p.a.
- euro 3.550,26 a ripristino della riserva rivalutazioni immobili DL 185/2008 utilizzata in precedenti esercizi a copertura perdite; si precisa che l'importo di € 2.186,30 sarà l'utile che verrà imputato in esercizi successivi a titolo di remunerazione delle azioni CFI - Cooperativa finanza Impresa S.c.p.a, sussistendo particolari vincoli sulla disponibilità del patrimonio netto a fronte della riserva di rivalutazione che negli esercizi precedenti è stata utilizzata a copertura delle perdite

## **Nota integrativa, parte finale**

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

SESTO SAN GIOVANNI, 31 maggio 2022

Presidente del Consiglio di Amministrazione

Riccardo De Facci