

COMIN SCSRL

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

| Dati anagrafici                                                    |                                         |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Sede in                                                            | VIA E.FONSECA PIMENTEL N.9<br>MILANO MI |
| Codice Fiscale                                                     | 02340750153                             |
| Numero Rea                                                         | MI 913332                               |
| P.I.                                                               | 02340750153                             |
| Capitale Sociale Euro                                              | 113.000                                 |
| Forma giuridica                                                    | SOCIETA' COOPERATIVA                    |
| Settore di attività prevalente (ATECO)                             | 879900                                  |
| 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                    | A115715                                 |

# Stato patrimoniale

|                                                                                        | 31-12-2024 | 31-12-2023 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Stato patrimoniale                                                                     |            |            |
| Attivo                                                                                 |            |            |
| A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti                                     |            |            |
| Parte richiamata                                                                       | 3.075      | 4.375      |
| Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)                             | 3.075      | 4.375      |
| B) Immobilizzazioni                                                                    |            |            |
| I - Immobilizzazioni immateriali                                                       |            |            |
| 3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | 127        | 420        |
| 7) altre                                                                               | 425.965    | 456.475    |
| Totale immobilizzazioni immateriali                                                    | 426.092    | 456.895    |
| II - Immobilizzazioni materiali                                                        |            |            |
| 1) terreni e fabbricati                                                                | 2.922.585  | 2.862.449  |
| 2) impianti e macchinario                                                              | 12.082     | 12.342     |
| 3) attrezzature industriali e commerciali                                              | 6.753      | 6.088      |
| 4) altri beni                                                                          | 129.310    | 125.778    |
| Totale immobilizzazioni materiali                                                      | 3.070.730  | 3.006.657  |
| III - Immobilizzazioni finanziarie                                                     |            |            |
| 1) partecipazioni in                                                                   |            |            |
| d-bis) altre imprese                                                                   | 21.975     | 18.240     |
| Totale partecipazioni                                                                  | 21.975     | 18.240     |
| Totale immobilizzazioni finanziarie                                                    | 21.975     | 18.240     |
| Totale immobilizzazioni (B)                                                            | 3.518.797  | 3.481.792  |
| C) Attivo circolante                                                                   |            |            |
| II - Crediti                                                                           |            |            |
| 1) verso clienti                                                                       |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                                 | 2.629.410  | 3.535.294  |
| Totale crediti verso clienti                                                           | 2.629.410  | 3.535.294  |
| 5-bis) crediti tributari                                                               |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                                 | 203.230    | 233.673    |
| Totale crediti tributari                                                               | 203.230    | 233.673    |
| 5-quater) verso altri                                                                  |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                                                 | 246.240    | 261.654    |
| Totale crediti verso altri                                                             | 246.240    | 261.654    |
| Totale crediti                                                                         | 3.078.880  | 4.030.621  |
| IV - Disponibilità liquide                                                             |            |            |
| 1) depositi bancari e postali                                                          | 1.304.744  | 860.617    |
| 3) danaro e valori in cassa                                                            | 7.274      | 5.921      |
| Totale disponibilità liquide                                                           | 1.312.018  | 866.538    |
| Totale attivo circolante (C)                                                           | 4.390.898  | 4.897.159  |
| D) Ratei e risconti                                                                    | 203.110    | 120.191    |
| Totale attivo                                                                          | 8.115.880  | 8.503.517  |
| Passivo                                                                                |            |            |
| A) Patrimonio netto                                                                    |            |            |
| I - Capitale                                                                           | 113.000    | 114.000    |
| III - Riserve di rivalutazione                                                         | 812.745    | 812.745    |
| IV - Riserva legale                                                                    | 612.375    | 560.792    |
| VI - Altre riserve, distintamente indicate                                             |            |            |

|                                                                   |           |           |
|-------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Varie altre riserve                                               | 1.228.757 | 1.128.182 |
| Totale altre riserve                                              | 1.228.757 | 1.128.182 |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio                               | 354.829   | 150.111   |
| Totale patrimonio netto                                           | 3.121.706 | 2.765.830 |
| B) Fondi per rischi e oneri                                       |           |           |
| 4) altri                                                          | 15.437    | 22.112    |
| Totale fondi per rischi ed oneri                                  | 15.437    | 22.112    |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato             | 243.763   | 250.351   |
| D) Debiti                                                         |           |           |
| 3) debiti verso soci per finanziamenti                            |           |           |
| esigibili entro l'esercizio successivo                            | 976.765   | 999.450   |
| Totale debiti verso soci per finanziamenti                        | 976.765   | 999.450   |
| 4) debiti verso banche                                            |           |           |
| esigibili entro l'esercizio successivo                            | 489.901   | 666.784   |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                            | 1.099.055 | 1.077.184 |
| Totale debiti verso banche                                        | 1.588.956 | 1.743.968 |
| 6) acconti                                                        |           |           |
| esigibili entro l'esercizio successivo                            | 2.352     | 34.615    |
| Totale acconti                                                    | 2.352     | 34.615    |
| 7) debiti verso fornitori                                         |           |           |
| esigibili entro l'esercizio successivo                            | 580.944   | 1.143.828 |
| Totale debiti verso fornitori                                     | 580.944   | 1.143.828 |
| 12) debiti tributari                                              |           |           |
| esigibili entro l'esercizio successivo                            | 73.497    | 74.241    |
| Totale debiti tributari                                           | 73.497    | 74.241    |
| 13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale    |           |           |
| esigibili entro l'esercizio successivo                            | 244.386   | 218.208   |
| Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 244.386   | 218.208   |
| 14) altri debiti                                                  |           |           |
| esigibili entro l'esercizio successivo                            | 20.700    | 20.700    |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                            | 639.798   | 602.943   |
| Totale altri debiti                                               | 660.498   | 623.643   |
| Totale debiti                                                     | 4.127.398 | 4.837.953 |
| E) Ratei e risconti                                               | 607.576   | 627.271   |
| Totale passivo                                                    | 8.115.880 | 8.503.517 |

## Conto economico

|                                                                                           | 31-12-2024 | 31-12-2023 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Conto economico                                                                           |            |            |
| A) Valore della produzione                                                                |            |            |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni                                               | 7.977.422  | 8.423.416  |
| 5) altri ricavi e proventi                                                                |            |            |
| contributi in conto esercizio                                                             | 1.577.561  | 1.080.645  |
| altri                                                                                     | 109.334    | 99.590     |
| Totale altri ricavi e proventi                                                            | 1.686.895  | 1.180.235  |
| Totale valore della produzione                                                            | 9.664.317  | 9.603.651  |
| B) Costi della produzione                                                                 |            |            |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci                                  | 165.493    | 162.104    |
| 7) per servizi                                                                            | 2.703.799  | 3.141.488  |
| 8) per godimento di beni di terzi                                                         | 184.686    | 161.772    |
| 9) per il personale                                                                       |            |            |
| a) salari e stipendi                                                                      | 4.350.375  | 4.125.455  |
| b) oneri sociali                                                                          | 1.180.480  | 1.086.753  |
| c) trattamento di fine rapporto                                                           | 314.949    | 304.014    |
| Totale costi per il personale                                                             | 5.845.804  | 5.516.222  |
| 10) ammortamenti e svalutazioni                                                           |            |            |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali                                        | 54.423     | 51.343     |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali                                          | 116.848    | 131.160    |
| c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni                                              | -          | 91.065     |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | 77.910     | 18.622     |
| Totale ammortamenti e svalutazioni                                                        | 249.181    | 292.190    |
| 14) oneri diversi di gestione                                                             | 73.629     | 108.875    |
| Totale costi della produzione                                                             | 9.222.592  | 9.382.651  |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)                                    | 441.725    | 221.000    |
| C) Proventi e oneri finanziari                                                            |            |            |
| 16) altri proventi finanziari                                                             |            |            |
| d) proventi diversi dai precedenti                                                        |            |            |
| altri                                                                                     | 19.380     | 8.712      |
| Totale proventi diversi dai precedenti                                                    | 19.380     | 8.712      |
| Totale altri proventi finanziari                                                          | 19.380     | 8.712      |
| 17) interessi e altri oneri finanziari                                                    |            |            |
| altri                                                                                     | 76.752     | 77.336     |
| Totale interessi e altri oneri finanziari                                                 | 76.752     | 77.336     |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)                              | (57.372)   | (68.624)   |
| D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie                               |            |            |
| 19) svalutazioni                                                                          |            |            |
| a) di partecipazioni                                                                      | 24.485     | -          |
| Totale svalutazioni                                                                       | 24.485     | -          |
| Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)           | (24.485)   | -          |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)                                         | 359.868    | 152.376    |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate                  |            |            |
| imposte correnti                                                                          | 5.039      | 2.265      |
| Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate         | 5.039      | 2.265      |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio                                                        | 354.829    | 150.111    |

## Rendiconto finanziario, metodo diretto

|                                                                                | 31-12-2024       | 31-12-2023       |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Rendiconto finanziario, metodo diretto</b>                                  |                  |                  |
| <b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo diretto)</b> |                  |                  |
| Incassi da clienti                                                             | 11.187.670       | 9.587.568        |
| Altri incassi                                                                  | 335.171          | 675.413          |
| (Pagamenti a fornitori per acquisti)                                           | (165.493)        | (162.104)        |
| (Pagamenti a fornitori per servizi)                                            | (3.435.355)      | (3.060.382)      |
| (Pagamenti al personale)                                                       | (4.171.662)      | (4.064.369)      |
| (Altri pagamenti)                                                              | (3.228.673)      | (2.647.884)      |
| (Imposte pagate sul reddito)                                                   | (5.039)          | (2.265)          |
| Interessi incassati/(pagati)                                                   | (57.372)         | (68.624)         |
| <b>Flusso finanziario dell'attività operativa (A)</b>                          | <b>459.247</b>   | <b>257.353</b>   |
| <b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>             |                  |                  |
| <b>Immobilizzazioni materiali</b>                                              |                  |                  |
| (Investimenti)                                                                 | (401.300)        | (149.340)        |
| Disinvestimenti                                                                | 618.071          | 16.891           |
| <b>Immobilizzazioni immateriali</b>                                            |                  |                  |
| (Investimenti)                                                                 | (23.620)         | (20.660)         |
| <b>Immobilizzazioni finanziarie</b>                                            |                  |                  |
| (Investimenti)                                                                 | (28.221)         | -                |
| <b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>                    | <b>164.930</b>   | <b>(153.109)</b> |
| <b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>           |                  |                  |
| <b>Mezzi di terzi</b>                                                          |                  |                  |
| Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche                            | (178.645)        | 178.645          |
| Accensione finanziamenti                                                       | 593.185          | 483.390          |
| (Rimborso finanziamenti)                                                       | (592.237)        | (707.457)        |
| <b>Mezzi propri</b>                                                            |                  |                  |
| Aumento di capitale a pagamento                                                | 11.500           | 13.000           |
| (Rimborso di capitale)                                                         | (12.500)         | (15.500)         |
| <b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)</b>                   | <b>(178.697)</b> | <b>(47.922)</b>  |
| <b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)</b>         | <b>445.480</b>   | <b>56.322</b>    |
| <b>Disponibilità liquide a inizio esercizio</b>                                |                  |                  |
| Depositi bancari e postali                                                     | 860.617          | 803.041          |
| Danaro e valori in cassa                                                       | 5.921            | 7.176            |
| <b>Totale disponibilità liquide a inizio esercizio</b>                         | <b>866.538</b>   | <b>810.217</b>   |
| <b>Disponibilità liquide a fine esercizio</b>                                  |                  |                  |
| Depositi bancari e postali                                                     | 1.304.744        | 860.617          |
| Danaro e valori in cassa                                                       | 7.274            | 5.921            |
| <b>Totale disponibilità liquide a fine esercizio</b>                           | <b>1.312.018</b> | <b>866.538</b>   |

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2024

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la Società Cooperativa "Comin Cooperativa Sociale di Solidarietà", in breve COMIN SCSRL, è stata costituita in data 30/04/1975. La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2024.

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

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

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

La società COMIN SCSRL è esonerata dalla redazione del Bilancio Consolidato in quanto, unitamente alle società controllate, non ha superato per due anni consecutivi due dei tre limiti dimensionali previsti dall'art. 27, comma 1 del D.Lgs. 127/91 oltre al fatto che controlla solo imprese che, individualmente o nel loro complesso, sono irrilevanti ai fini della rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica del bilancio consolidato. .

## Criteri di formazione

### Redazione del bilancio

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

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

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

### Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. In particolare, tenendo in considerazione le informazioni disponibili, si ritiene che:

- non sussistano squilibri di carattere patrimoniale o economico-finanziario
- ricorrano le condizioni affinché l'azienda continui a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio.

Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale non sono emerse significative incertezze.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Cambiamenti di principi contabili**

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

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

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

## **Criteri di valutazione applicati**

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

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

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

## Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Il Capitale della Società Cooperativa è variabile in funzione del numero dei soci, per cui i crediti in oggetto si riferiscono alle posizioni di alcuni soci che devono ancora terminare il versamento della quota sociale da loro sottoscritta. Tali crediti sono valutati al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo.

## Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

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

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

Le manutenzioni e gli investimenti migliorativi su beni di terzi sono stati ammortizzati secondo la durata residua dei contratti di locazione, concessione d'uso, comodati d'uso o diritto di superficie, a decorrere dall'inizio dell'utilizzo strumentale del bene stesso per le attività istituzionali.

I diritti reali su beni di terzi iscritti all'interno delle immobilizzazioni immateriali sono stati quindi ammortizzati in funzione della durata residua del diritto.

Il Software, invece, è ammortizzato con una aliquota annua del 20%.

Tutte le immobilizzazioni immateriali sono state ammortizzate, senza soluzione di continuità, rispetto al medesimo criterio applicato negli anni precedenti.

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.

## Beni immateriali

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

## Immobilizzazioni materiali

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

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 produttività, della durata di vita utile o della consistenza dei cespiti.

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

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

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:

| Descrizione              | Importo          |
|--------------------------|------------------|
| Costo storico            | 999.212          |
| Decreto legge n.104/2020 | 812.745          |
|                          | <b>1.811.957</b> |

Gli immobili oggetto di rivalutazione, effettuata nell'esercizio 2020, ed ai quali si riferiscono i valori in tabella, ai sensi del DL 104/2020 sono i seguenti:

- Terreno di Cernusco sul Naviglio;
- Terreno di Bicocca;
- Fabbricato di Cernusco sul Naviglio;
- Fabbricato di Milano - Bicocca.

La rivalutazione è stata effettuata in base Perizie di Stima eseguite da Tecnici iscritti a registri professionali competenti, sulla base di tecniche comparative, di evidenze di registri ufficiali dei valori immobiliari debitamente rettificata ove vi siano limitazioni urbanistiche alla libera disponibilità dei beni.

Si evidenzia che nel corso dell'esercizio 2024 si è provveduto alla cessione dell'immobile di Via Negri 27 a Zinasco, per il quale si era provveduto ad istituire un fondo di svalutazione del valore, in coerenza con il minor valore di mercato dell'immobile medesimo, riscontrato a seguito di apposita valutazione, confermata poi nei fatti all'atto della cessione.

Le aliquote di ammortamento applicate nel presente esercizio, in continuità con i precedenti, risultano essere le seguenti:

Impianti e macchinari 15%

Mobili e arredi 12%

Autoveicoli 20%

Immobili strumentali per destinazione 3%

Attrezzatura varia e minuta 20%

Macchine per ufficio elettroniche 20%

Telefonia mobile 20%.

## Terreni e fabbricati

Con particolare riferimento agli immobili sociali costituiti da abitazioni e/o da terreni, si precisa che gli stessi non sono stati assoggettati ad ammortamento, dal momento che tali cespiti non subiscono significative riduzioni di valore per effetto dell'uso. Eventuali riduzioni di valore risultano infatti compensate dalle manutenzioni conservative di cui sono oggetto.

In attuazione del principio contabile n. 16 OIC, si è provveduto ad iscrivere separatamente il valore dei terreni sui quali insistono le unità immobiliari di cui la cooperativa è proprietaria. Tale valore è scorporato da quello degli immobili con una stima pari al 20% del costo di acquisto del bene.

## Immobilizzazioni finanziarie

### Partecipazioni

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state generalmente 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.).

La composizione della voce relativa a partecipazioni, iscritta in bilancio per euro 21.975, si riferisce

- alla quota di partecipazione MAG Milano per euro 40;
- alla quota di partecipazione in Com'In Terra Impresa Sociale Srl per euro 11.935; questa è l'unica partecipazione non valutata al costo, in quanto si è provveduto a rappresentare nel bilancio corrente i versamenti in c/capitale effettuati a favore della controllata, e la successiva riduzione di patrimonio netto per perdite.
- alla quota di partecipazione CGM, Consorzio della Cooperazione Sociale Gino Mattarelli per euro 9.000.
- alla quota di fondo consortile del Consorzio Cooperho per euro 1.000

Relativamente alle quote CGM e Cooperho, si specifica che trattasi di partecipazioni minoritarie.

## Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati rilevati in bilancio al valore di presumibile realizzo, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante due stanziamenti: il primo costituito dal canonico fondo di svalutazione dei crediti commerciali, dell'ammontare complessivo di euro 178.047 ed il secondo da un fondo di svalutazione dei crediti diversi, irrilevante fiscalmente, pari ad euro 63.786.

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

## Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

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

## Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei ricavi e/o costi comuni a più esercizi. I ratei attivi corrispondono a Contributi di amministrazioni pubbliche o Enti privati per la realizzazione di progetti sociali nei quali la Cooperativa è impegnata. Tali contributi risultano essere stati definitivamente deliberati, ma non sono stati interamente rendicontati e/o incassati.

## Patrimonio netto

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

## Fondi per rischi e oneri

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

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

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

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

## Debiti

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

## **Ratei e risconti passivi**

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

## **Altre informazioni**

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

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

## Nota integrativa, attivo

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, ove previsto dalla normativa vigente.

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

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

|                                            | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Crediti per versamenti dovuti e richiamati | 4.375                      | (1.300)                   | 3.075                    |
| Totale crediti per versamenti dovuti       | 4.375                      | (1.300)                   | 3.075                    |

## Immobilizzazioni

### Immobilizzazioni immateriali

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

|                                   | Costi di impianto e di ampliamento | Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio        |                                    |                                                                                     |                                    |                                     |
| Costo                             | 1.181                              | 52.165                                                                              | 996.036                            | 1.049.382                           |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 1.181                              | 51.745                                                                              | 539.561                            | 592.487                             |
| Valore di bilancio                | -                                  | 420                                                                                 | 456.475                            | 456.895                             |
| Variazioni nell'esercizio         |                                    |                                                                                     |                                    |                                     |
| Incrementi per acquisizioni       | -                                  | -                                                                                   | 23.620                             | 23.620                              |
| Ammortamento dell'esercizio       | -                                  | 293                                                                                 | 54.130                             | 54.423                              |
| Totale variazioni                 | -                                  | (293)                                                                               | (30.510)                           | (30.803)                            |
| Valore di fine esercizio          |                                    |                                                                                     |                                    |                                     |
| Costo                             | 1.181                              | 52.165                                                                              | 1.019.656                          | 1.073.002                           |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 1.181                              | 52.038                                                                              | 593.691                            | 646.910                             |
| Valore di bilancio                | -                                  | 127                                                                                 | 425.965                            | 426.092                             |

## Dettaglio composizione costi pluriennali

### *Costi di impianto e ampliamento*

Nel seguente prospetto è illustrato il dettaglio dei costi di impianto e di ampliamento con evidenza delle variazioni intercorse rispetto all'esercizio precedente. Per quanto riguarda le ragioni della loro iscrizione ed i rispettivi criteri di ammortamento si rimanda a quanto sopra illustrato.

| Descrizione | Dettaglio | 2024 | Variaz. assoluta | Variaz. % |
|-------------|-----------|------|------------------|-----------|
|-------------|-----------|------|------------------|-----------|

| <i>costi di impianto e di ampliamento</i> |                                             |          |          |   |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------|----------|----------|---|
|                                           | Costi di impianto e di ampliamento          | 1.181    | 1.181    | - |
|                                           | F.do amm.to costi di impianto e ampliament. | 1.181-   | 1.181-   | - |
|                                           | <b>Totale</b>                               | <b>-</b> | <b>-</b> |   |

Segue il dettaglio contabile completo delle movimentazioni delle immobilizzazioni immateriali:

| Descrizione                                                                                | Dettaglio                                   | Costo storico | Prec. Ammort. | Consist. iniziale | Acquisiz. | Alienaz. | Ammort.    | Consist. Finale |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------|---------------|-------------------|-----------|----------|------------|-----------------|
| <i>costi di impianto e di ampliamento</i>                                                  |                                             |               |               |                   |           |          |            |                 |
|                                                                                            | Costi di impianto e di ampliamento          | 1.181         | -             | 1.181             | -         | -        | -          | 1.181           |
|                                                                                            | F.do amm.to costi di impianto e ampliament. | -             | -             | 1.181-            | -         | -        | -          | 1.181-          |
|                                                                                            | <b>Totale</b>                               | <b>1.181</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>          | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b>   | <b>-</b>        |
| <i>diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno</i> |                                             |               |               |                   |           |          |            |                 |
|                                                                                            | Software in concessione capitalizzato       | 52.165        | -             | 52.165            | -         | -        | -          | 52.165          |
|                                                                                            | F.do amm.sw in concessione capitalizzato    | -             | -             | 51.745-           | -         | -        | 293        | 52.038-         |
|                                                                                            | <b>Totale</b>                               | <b>52.165</b> | <b>-</b>      | <b>420</b>        | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>293</b> | <b>127</b>      |
| <i>altre</i>                                                                               |                                             |               |               |                   |           |          |            |                 |
|                                                                                            | Immob. beni terzi Comune Corbetta           | 5.100         | -             | 5.100             | -         | -        | -          | 5.100           |
|                                                                                            | Immob. beni terzi Via Pimentel 9            | 31.304        | -             | 31.304            | -         | -        | -          | 31.304          |
|                                                                                            | Immob. beni terzi Giussano                  | 243.374       | -             | 243.374           | -         | -        | -          | 243.374         |
|                                                                                            | Immob. beni terzi app.to Parr. S.Cecilia    | 97.018        | -             | 97.018            | -         | -        | -          | 97.018          |
|                                                                                            | Immob. beni terzi cond. solidale CSN        | 24.550        | -             | 24.550            | -         | -        | -          | 24.550          |
|                                                                                            | D.tto superficie Via Pimentel 5 Milano      | 266.896       | -             | 266.896           | -         | -        | -          | 266.896         |

|                                           |                |          |                |               |          |               |                |
|-------------------------------------------|----------------|----------|----------------|---------------|----------|---------------|----------------|
| Immob. beni terzi L.go Flli Cervi 1 Mi    | 3.445          | -        | 3.445          | -             | -        | -             | 3.445          |
| Immob. beni terzi Via Volta 116 Carugo    | 319.229        | -        | 319.229        | -             | -        | -             | 319.229        |
| Immob. beni terzi Via S. Arnaldo 17 Mi.   | 5.120          | -        | 5.120          | 23.620        | -        | -             | 28.740         |
| F.do amm. imm. beni terzi Via Pimentel 9  | -              | -        | 20.939-        | -             | -        | 1.594         | 22.533-        |
| F.do amm. imm. beni terzi Giussano        | -              | -        | 243.375-       | -             | -        | -             | 243.375-       |
| F.do amm. imm. beni terzi Corbetta        | -              | -        | 5.100-         | -             | -        | -             | 5.100-         |
| F.do amm. imm. beni terzi Parr. Sta Ceci  | -              | -        | 73.785-        | -             | -        | 8.198         | 81.983-        |
| F.do amm. imm. beni terzi cond solidale   | -              | -        | 24.551-        | -             | -        | -             | 24.551-        |
| F.do amm.d.tto superf. Via Pimentel 5 Mi  | -              | -        | 117.234-       | -             | -        | 23.009        | 140.243-       |
| F.do amm. immob. beni terzi Flli Cervi 1  | -              | -        | 3.445-         | -             | -        | -             | 3.445-         |
| F.do amm. immob. beni terzi Via Volta Ca  | -              | -        | 50.374-        | -             | -        | 16.791        | 67.165-        |
| F.do amm. immob. beni terzi Via S. Arnald | -              | -        | 758-           | -             | -        | 4.537         | 5.295-         |
| Arrotondamento                            |                |          |                |               |          |               | 1-             |
| <b>Totale</b>                             | <b>996.036</b> | <b>-</b> | <b>456.475</b> | <b>23.620</b> | <b>-</b> | <b>54.130</b> | <b>425.965</b> |

## Immobilizzazioni materiali

### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

|                                          | Terreni e fabbricati | Impianti e macchinario | Attrezzature industriali e commerciali | Altre immobilizzazioni materiali | Totale Immobilizzazioni materiali |
|------------------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Valore di inizio esercizio</b>        |                      |                        |                                        |                                  |                                   |
| <b>Costo</b>                             | 4.024.296            | 25.922                 | 26.965                                 | 408.080                          | 4.485.263                         |
| <b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b> | 1.161.847            | 13.580                 | 20.877                                 | 282.302                          | 1.478.606                         |
| <b>Valore di bilancio</b>                | 2.862.449            | 12.342                 | 6.088                                  | 125.778                          | 3.006.657                         |

|                                                                          |           |        |        |         |           |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------|--------|--------|---------|-----------|
| <b>Variazioni nell'esercizio</b>                                         |           |        |        |         |           |
| <b>Incrementi per acquisizioni</b>                                       | 351.346   | 3.200  | 3.368  | 43.386  | 401.300   |
| <b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b> | 165.802   | -      | -      | 379     | 166.181   |
| <b>Ammortamento dell'esercizio</b>                                       | 125.408   | 3.460  | 2.703  | 39.475  | 171.046   |
| <b>Totale variazioni</b>                                                 | 60.136    | (260)  | 665    | 3.532   | 64.073    |
| <b>Valore di fine esercizio</b>                                          |           |        |        |         |           |
| <b>Costo</b>                                                             | 3.761.682 | 29.122 | 30.333 | 447.355 | 4.268.492 |
| <b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>                                 | 839.097   | 17.040 | 23.580 | 318.045 | 1.197.762 |
| <b>Valore di bilancio</b>                                                | 2.922.585 | 12.082 | 6.753  | 129.310 | 3.070.730 |

Il dettaglio contabile completo delle variazioni di cui sopra è il seguente:

| Descrizione                 | Dettaglio                                 | Costo storico | Prec. Ammort. | Consist. iniziale | Acquisiz. | Alienaz. | Ammort. | Consist. Finale |
|-----------------------------|-------------------------------------------|---------------|---------------|-------------------|-----------|----------|---------|-----------------|
| <i>terreni e fabbricati</i> |                                           |               |               |                   |           |          |         |                 |
|                             | Porzione ed. mapp. 96 Via negri 27        | 53.316        | -             | 53.316            | -         | 53.316   | -       | -               |
|                             | Immobile Via Briantea CsN                 | 1.682.928     | -             | 1.682.928         | 38.000    | -        | -       | 1.720.928       |
|                             | Immobile Bicocca                          | 671.720       | -             | 671.720           | -         | -        | -       | 671.720         |
|                             | Immobile Via negri 27 PT                  | 397.164       | -             | 397.164           | -         | 397.164  | -       | -               |
|                             | Immobile Via negri 27 P1                  | 126.201       | -             | 126.201           | -         | 126.201  | -       | -               |
|                             | Immobile C.na S. Antonio Vittuone         | 140.145       | -             | 140.145           | 177.500   | -        | -       | 317.645         |
|                             | Immobile C.te Stella                      | 174.989       | -             | 174.989           | 135.846   | -        | -       | 310.835         |
|                             | Terreno Immobile Bicocca OIC 16           | 121.600       | -             | 121.600           | -         | -        | -       | 121.600         |
|                             | Terreno Imm. Via Negri 27 pt OIC 16       | 16.863        | -             | 16.863            | -         | 16.863   | -       | -               |
|                             | Terreno Imm. Via Negri 27 p1 OIC 16       | 20.416        | -             | 20.416            | -         | 20.416   | -       | -               |
|                             | Terreno Imm. Cernusco s. N. OIC 16        | 568.992       | -             | 568.992           | -         | -        | -       | 568.992         |
|                             | Terreno Imm. C.na S. Antonio Vitt. OIC 16 | 30.763        | -             | 30.763            | -         | -        | -       | 30.763          |
|                             | Terreno Imm. C.te Stella OIC 16           | 19.199        | -             | 19.199            | -         | -        | -       | 19.199          |

|                                               |                  |          |                  |                |                |                |                  |
|-----------------------------------------------|------------------|----------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| F.do ammortamento immobile Bicocca            | -                | -        | 245.775-         | -              | -              | 20.152         | 265.927-         |
| F.do amm. immobile Via Briantea 23 CsN        | -                | -        | 522.113-         | -              | -              | 51.058         | 573.171-         |
| F.do amm. Via Negri 27 Zinasco PT             | -                | -        | 161.321-         | -              | 161.321-       | -              | -                |
| F.do amm. Via Negri 27 Zinasco P1             | -                | -        | 52.990-          | -              | 52.990-        | -              | -                |
| F.do svalutaz. Imm. Via Negri 27 Zinasco      | -                | -        | 179.649-         | -              | 233.847-       | 54.198         | -                |
| Arrotondamento                                |                  |          |                  |                |                |                | 1                |
| <b>Totale</b>                                 | <b>4.024.296</b> | <b>-</b> | <b>2.862.449</b> | <b>351.346</b> | <b>165.802</b> | <b>125.408</b> | <b>2.922.585</b> |
| <i>impianti e macchinario</i>                 |                  |          |                  |                |                |                |                  |
| Altri impianti e macchinari                   | 25.922           | -        | 25.922           | 3.200          | -              | -              | 29.122           |
| F.do ammort. altri impianti e macchinari      | -                | -        | 13.580-          | -              | -              | 3.460          | 17.040-          |
| <b>Totale</b>                                 | <b>25.922</b>    | <b>-</b> | <b>12.342</b>    | <b>3.200</b>   | <b>-</b>       | <b>3.460</b>   | <b>12.082</b>    |
| <i>attrezzature industriali e commerciali</i> |                  |          |                  |                |                |                |                  |
| Attrezzatura varia e minuta                   | 26.965           | -        | 26.965           | 3.368          | -              | -              | 30.333           |
| F.do ammort. attrezzatura varia e minuta      | -                | -        | 20.877-          | -              | -              | 2.703          | 23.580-          |
| <b>Totale</b>                                 | <b>26.965</b>    | <b>-</b> | <b>6.088</b>     | <b>3.368</b>   | <b>-</b>       | <b>2.703</b>   | <b>6.753</b>     |
| <i>altri beni</i>                             |                  |          |                  |                |                |                |                  |
| Mobili e arredi                               | 125.850          | -        | 125.850          | 25.649         | -              | -              | 151.499          |
| Macchine d'ufficio elettroniche               | 95.490           | -        | 95.490           | 5.630          | 3.064          | -              | 98.056           |
| Telefonia mobile                              | 14.470           | -        | 14.470           | 7.607          | 1.047          | -              | 21.030           |
| Automezzi                                     | 156.578          | -        | 156.578          | 4.500          | -              | -              | 161.078          |
| Beni strumentali inferiori a € 516,45         | 15.690           | -        | 15.690           | -              | -              | -              | 15.690           |
| F.do ammortamento mobili e arredi             | -                | -        | 90.910-          | -              | -              | 9.095          | 100.005-         |

|                                           |                |          |                |               |            |               |                |
|-------------------------------------------|----------------|----------|----------------|---------------|------------|---------------|----------------|
| F.do amm. macchine d'ufficio elettroniche | -              | -        | 70.909-        | -             | 2.685-     | 8.958         | 77.182-        |
| F.do ammortamento automezzi               | -              | -        | 94.097-        | -             | -          | 19.468        | 113.565-       |
| F.do ammortamento telefonia mobile        | -              | -        | 10.696-        | -             | 1.047-     | 1.954         | 11.603-        |
| F.do ammortamento beni inferiori € 516    | -              | -        | 15.690-        | -             | -          | -             | 15.690-        |
| Arrotondamento                            |                |          |                |               |            |               | 2              |
| <b>Totale</b>                             | <b>408.080</b> | <b>-</b> | <b>125.778</b> | <b>43.386</b> | <b>379</b> | <b>39.475</b> | <b>129.310</b> |

### 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.

|                                                     | Partecipazioni in altre imprese | Totale Partecipazioni |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| <b>Valore di inizio esercizio</b>                   |                                 |                       |
| Costo                                               | 18.240                          | 18.240                |
| Valore di bilancio                                  | 18.240                          | 18.240                |
| <b>Variazioni nell'esercizio</b>                    |                                 |                       |
| Incrementi per acquisizioni                         | 28.221                          | 28.221                |
| Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio) | 24.485                          | 24.485                |
| Totale variazioni                                   | 3.736                           | 3.736                 |
| <b>Valore di fine esercizio</b>                     |                                 |                       |
| Costo                                               | 21.975                          | 21.975                |
| Valore di bilancio                                  | 21.975                          | 21.975                |

Si ripropone di seguito il dettaglio contabile della movimentazione delle partecipazioni detenute:

| Descrizione          | Dettaglio          | Costo storico | Prec. Ammort. | Consist. iniziale | Acquisiz. | Alienaz. | Ammort. | Consist. Finale |
|----------------------|--------------------|---------------|---------------|-------------------|-----------|----------|---------|-----------------|
| <i>altre imprese</i> |                    |               |               |                   |           |          |         |                 |
|                      | Partecipazioni MAG | 40            | -             | 40                | -         | -        | -       | 40              |

|                                          |               |          |               |               |               |          |               |
|------------------------------------------|---------------|----------|---------------|---------------|---------------|----------|---------------|
| Partecipazione Com'In Terra Impresa Soc. | 9.200         | -        | 9.200         | 27.221        | 24.485        | -        | 11.936        |
| Partecipazione CGM                       | 9.000         | -        | 9.000         | -             | -             | -        | 9.000         |
| Partecipazione Consorzio Cooperho        | -             | -        | -             | 1.000         | -             | -        | 1.000         |
| Arrotondamento                           |               |          |               |               |               |          | 1-            |
| <b>Totale</b>                            | <b>18.240</b> | <b>-</b> | <b>18.240</b> | <b>28.221</b> | <b>24.485</b> | <b>-</b> | <b>21.975</b> |

## Valore delle immobilizzazioni finanziarie

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

## Attivo circolante

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

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

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

|                                                       | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio |
|-------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante | 3.535.294                  | (905.884)                 | 2.629.410                | 2.629.410                        |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante     | 233.673                    | (30.443)                  | 203.230                  | 203.230                          |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante   | 261.654                    | (15.414)                  | 246.240                  | 246.240                          |
| <b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b> | <b>4.030.621</b>           | <b>(951.741)</b>          | <b>3.078.880</b>         | <b>3.078.880</b>                 |

Il dettaglio contabile di quanto precede è riassunto nella seguente tabella:

| Descrizione          | Dettaglio                                | Consist. iniziale | Increment. | Spost. nella voce | Spost. dalla voce | Decrem. | Consist. finale | Variaz. assoluta | Variaz. % |
|----------------------|------------------------------------------|-------------------|------------|-------------------|-------------------|---------|-----------------|------------------|-----------|
| <i>verso clienti</i> |                                          |                   |            |                   |                   |         |                 |                  |           |
|                      | Note credito da emettere a clienti terzi | 26.995-           | 27.114     | -                 | -                 | 346.738 | 346.619-        | 319.624-         | 1.184     |
|                      | Fatt. da em. partners ati Terraluna      | 681               | -          | -                 | -                 | 681     | -               | 681-             | 100-      |
|                      | Fatt. da em. partners ati PIM            | 4.802             | -          | -                 | -                 | 4.802   | -               | 4.802-           | 100-      |
|                      | Fatt. da em. partners ati Bando Indagini | 7.830             | -          | -                 | -                 | 7.830   | -               | 7.830-           | 100-      |

|                                         |                  |                   |          |              |                   |                  |                 |      |
|-----------------------------------------|------------------|-------------------|----------|--------------|-------------------|------------------|-----------------|------|
| Fatture da emettere a clienti           | 1.976.716        | 2.709.202         | -        | -            | 2.503.632         | 2.182.286        | 205.570         | 10   |
| Fatt. da emettere per rit. pluriennali  | 45.677           | 5.922             | -        | -            | 41.936            | 9.663            | 36.014-         | 79-  |
| Clienti terzi Italia Privati            | 56.104           | 372.105           | -        | -            | 369.881           | 58.328           | 2.224           | 4    |
| Clienti terzi Italia Pubblica Amm.      | 1.651.860        | 7.637.631         | -        | 2.276        | 8.383.408         | 903.807          | 748.053-        | 45-  |
| Fondo svalutaz. crediti verso clienti   | 181.376-         | 17.453            | -        | -            | 14.124            | 178.047-         | 3.329           | 2-   |
| Arrotondamento                          | -                |                   |          |              |                   | 8-               | 8-              |      |
| <b>Totale</b>                           | <b>3.535.299</b> | <b>10.769.427</b> | <b>-</b> | <b>2.276</b> | <b>11.673.032</b> | <b>2.629.410</b> | <b>905.889-</b> |      |
| <i>crediti tributari</i>                |                  |                   |          |              |                   |                  |                 |      |
| Erario c /liquidazione IVA              | 172.921          | 136.739           | -        | -            | 176.008           | 133.652          | 39.269-         | 23-  |
| Erario c /imposte sostitutive su TFR    | 19.438           | 5.533             | -        | -            | 12.676            | 12.295           | 7.143-          | 37-  |
| Ritenute subite su interessi attivi     | -                | 5.039             | -        | -            | 5.039             | -                | -               | -    |
| Ritenute subite su contributi           | 29.461           | 28.809            | -        | -            | 29.461            | 28.809           | 652-            | 2-   |
| Erario c/IRES                           | 11.853           | 29.461            | -        | -            | 12.841            | 28.473           | 16.620          | 140  |
| Arrotondamento                          | -                |                   |          |              |                   | 1                | 1               |      |
| <b>Totale</b>                           | <b>233.673</b>   | <b>205.581</b>    | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>236.025</b>    | <b>203.230</b>   | <b>30.443-</b>  |      |
| <i>verso altri</i>                      |                  |                   |          |              |                   |                  |                 |      |
| Costi sospesi                           | 17.537           | 22.887            | -        | -            | 17.537            | 22.887           | 5.350           | 31   |
| Credito v /Famiglie Ass. Sguardi        | 7.194            | 9.551             | -        | -            | 7.194             | 9.551            | 2.357           | 33   |
| Anticipi a fornitori 2023               | 862              | 571               | -        | -            | 1.433             | -                | 862-            | 100- |
| Anticipi a fornitori 2024               | -                | 44.039            | -        | -            | 42.985            | 1.054            | 1.054           | -    |
| Depositi cauzionali per utenze          | 1.059            | -                 | -        | -            | -                 | 1.059            | -               | -    |
| Cred.v/em.car. cred./deb.altri sist.pag | 1.669            | 9.000             | -        | -            | 9.201             | 1.468            | 201-            | 12-  |
| Crediti vari v /terzi                   | 130.966          | 70.651            | -        | -            | 97.632            | 103.985          | 26.981-         | 21-  |
| CREDITI PER CONTRIBUTI SU PROGETTI      | 70.706           | 93.660            | -        | -            | 34.871            | 129.495          | 58.789          | 83   |

|                                          |                |                |          |              |                |                |                |      |
|------------------------------------------|----------------|----------------|----------|--------------|----------------|----------------|----------------|------|
| DEPOSITI CAUZIONALI PER PART. BANDI      | 657            | 4.355          | -        | -            | 4.355          | 657            | -              | -    |
| DEPOSITI CAUZIONALI PER USO SPAZI        | 27.500         | 1.791          | -        | -            | 800            | 28.491         | 991            | 4    |
| Anticipi in c /retribuzione              | 300            | -              | -        | -            | 300            | -              | 300-           | 100- |
| Crediti v/pers. Coopers. quota Familiari | 98-            | 3.352          | -        | -            | 3.360          | 106-           | 8-             | 8    |
| Anticipi in c /retribuzione              | -              | 2.800          | -        | -            | 1.100          | 1.700          | 1.700          | -    |
| INAIL c/anticipi                         | -              | 83             | -        | -            | 83             | -              | -              | -    |
| Crediti v/INPS per rimborsi              | 1.399          | 7.862          | -        | -            | -              | 9.261          | 7.862          | 562  |
| Crediti v/INPS per Imposta sost. TFR     | 647            | 6.700          | -        | -            | 6.826          | 521            | 126-           | 19-  |
| Fornitori terzi Italia                   | -              | 6              | -        | -            | -              | 6              | 6              | -    |
| INAIL dipendenti /collaboratori          | 1.257          | -              | -        | 1.257        | -              | -              | 1.257-         | 100- |
| Fondo svalutazione crediti diversi       | -              | -              | -        | -            | 63.786         | 63.786-        | 63.786-        | -    |
| Arrotondamento                           | -              |                |          |              |                | 3-             | 3-             |      |
| <b>Totale</b>                            | <b>261.655</b> | <b>277.308</b> | <b>-</b> | <b>1.257</b> | <b>291.463</b> | <b>246.240</b> | <b>15.415-</b> |      |

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

Poiché l'attività della cooperativa si svolge per la quasi totalità a favore di enti pubblici e privati appartenenti alla regione Lombardia, si ritiene irrilevante la ripartizione per area geografica dei crediti iscritti in bilancio.

### Disponibilità liquide

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

|                                     | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Depositi bancari e postali          | 860.617                    | 444.127                   | 1.304.744                |
| Denaro e altri valori in cassa      | 5.921                      | 1.353                     | 7.274                    |
| <b>Totale disponibilità liquide</b> | <b>866.538</b>             | <b>445.480</b>            | <b>1.312.018</b>         |

Il dettaglio contabile di quanto precede è di seguito riesposto:

|  |
|--|
|  |
|--|

| Descrizione                       | Dettaglio                    | Consist.<br>iniziale | Incres.           | Spost.<br>nella<br>voce | Spost.<br>dalla<br>voce | Decres.           | Consist.<br>finale | Variaz.<br>assoluta | Variaz.<br>% |
|-----------------------------------|------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|---------------------|--------------|
| <i>depositi bancari e postali</i> |                              |                      |                   |                         |                         |                   |                    |                     |              |
|                                   | Banca c/c                    | 855.856              | 15.195.189        | 178.644-                | -                       | 14.569.292        | 1.303.109          | 447.253             | 52           |
|                                   | Pay Pall                     | 4.761                | 1.630             | -                       | -                       | 4.755             | 1.636              | 3.125-              | 66-          |
|                                   | Arrotondamento               | -                    |                   |                         |                         |                   | 1-                 | 1-                  |              |
|                                   | <b>Totale</b>                | <b>860.617</b>       | <b>15.196.819</b> | <b>178.644-</b>         | <b>-</b>                | <b>14.574.047</b> | <b>1.304.744</b>   | <b>444.127</b>      |              |
| <i>danaro e valori in cassa</i>   |                              |                      |                   |                         |                         |                   |                    |                     |              |
|                                   | CASSA CENTRALE               | 1.560                | 29.576            | -                       | -                       | 26.612            | 4.524              | 2.964               | 190          |
|                                   | CASSA GIRANDOLA              | 381                  | 18.650            | -                       | -                       | 18.989            | 42                 | 339-                | 89-          |
|                                   | CASSA BICOCCA                | 49                   | 27.036            | -                       | -                       | 27.061            | 24                 | 25-                 | 51-          |
|                                   | CASSA LA PIROGA              | 44                   | 674               | -                       | -                       | 716               | 2                  | 42-                 | 95-          |
|                                   | CASSA ASTROLABIO             | 227                  | 1.280             | -                       | -                       | 1.453             | 54                 | 173-                | 76-          |
|                                   | CASSA FILO DI ARIANNA        | 75                   | 3.798             | -                       | -                       | 3.574             | 299                | 224                 | 299          |
|                                   | CASSA CASA DEL TEMPO TURRO   | 167                  | 6.782             | -                       | -                       | 6.656             | 293                | 126                 | 75           |
|                                   | CASSA CASA DEL TEMPO CERTOSA | 2.404                | 20.934            | -                       | -                       | 22.587            | 751                | 1.653-              | 69-          |
|                                   | CASSA TERRALUNA              | 517                  | 1.260             | -                       | -                       | 918               | 859                | 342                 | 66           |
|                                   | CASSA ADM RHO                | 6                    | -                 | -                       | -                       | -                 | 6                  | -                   | -            |
|                                   | CASSA CAPANNA SULL'ALBERO    | 335                  | 1.650             | -                       | -                       | 1.843             | 142                | 193-                | 58-          |
|                                   | CASSA LUDOTECA GARBAGNATE    | 76                   | 920               | -                       | -                       | 817               | 179                | 103                 | 136          |
|                                   | CASSA CASA DI TIMMY          | 38                   | 8.730             | -                       | -                       | 8.717             | 51                 | 13                  | 34           |
|                                   | CASSA PITSTOP                | 44                   | 550               | -                       | -                       | 541               | 53                 | 9                   | 20           |
|                                   | Arrotondamento               | -                    |                   |                         |                         |                   | 5-                 | 5-                  |              |
|                                   | <b>Totale</b>                | <b>5.923</b>         | <b>121.840</b>    | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>120.484</b>    | <b>7.274</b>       | <b>1.351</b>        |              |

## Ratei e risconti attivi

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

|                                       | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Ratei attivi</b>                   | 55.494                     | 90.175                    | 145.669                  |
| <b>Risconti attivi</b>                | 64.697                     | (7.256)                   | 57.441                   |
| <b>Totale ratei e risconti attivi</b> | 120.191                    | 82.919                    | 203.110                  |

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> |                                |                            |
|                         | Ratei attivi                   | 2.280                      |
|                         | Risconti attivi                | 57.441                     |
|                         | FONDAZIONE CARIPLO             | 25.755                     |
|                         | Cons. Cooperho Pr. Aut Out     | 247                        |
|                         | Consorzio Cooperho Pr. Oltre   | 7.455                      |
|                         | F.NE CARIPLO PRO. RECIPROCITA  | 21.951                     |
|                         | COMUNE DI SETTIMO MILANESE     | 13.016                     |
|                         | FONDAZIONE COMUNITARIA MILANO  | 5.000                      |
|                         | FONDAZIONE IMPRESA SOCIALE     | 33.372                     |
|                         | FONDAZIONE TDH                 | 3.624                      |
|                         | Az. Spec. Cons. Comuni Insieme | 13.390                     |
|                         | COMUNE DI RHO                  | 13.088                     |
|                         | CNCA Progetto Fami             | 6.491                      |
|                         | <b>Totale</b>                  | <b>203.110</b>             |

I ratei attivi si riferiscono principalmente a fatture di vendita emesse nel 2025 in parte con competenza 2024. I ratei attivi su contributi da incassare si riferiscono a quote di contributi su progetti con competenza 2024 non ancora incassati alla data di chiusura dell'esercizio.

I risconti attivi si riferiscono a polizze assicurative di vario tipo e ad altri costi operativi così meglio suddivisi:

- risconti attivi su assicurazioni automezzi: euro 3.499;
- risconti attivi su assicurazioni varie: euro 32.785;
- risconti attivi su altri costi: euro 21.157.

## 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, ove previsto dalla normativa vigente.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

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

|                                | Valore di inizio esercizio | Destinazione del risultato dell'esercizio precedente | Altre variazioni |            | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------|------------------|------------|-----------------------|--------------------------|
|                                |                            | Altre destinazioni                                   | Incrementi       | Decrementi |                       |                          |
| Capitale                       | 114.000                    | -                                                    | 11.500           | 12.500     |                       | 113.000                  |
| Riserve di rivalutazione       | 812.745                    | -                                                    | -                | -          |                       | 812.745                  |
| Riserva legale                 | 560.792                    | -                                                    | 51.583           | -          |                       | 612.375                  |
| Altre riserve                  |                            |                                                      |                  |            |                       |                          |
| Varie altre riserve            | 1.128.182                  | -                                                    | 100.575          | -          |                       | 1.228.757                |
| Totale altre riserve           | 1.128.182                  | -                                                    | 100.575          | -          |                       | 1.228.757                |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 150.111                    | (150.111)                                            | -                | -          | 354.829               | 354.829                  |
| Totale patrimonio netto        | 2.765.830                  | (150.111)                                            | 163.658          | 12.500     | 354.829               | 3.121.706                |

Dettaglio delle varie altre riserve

| Descrizione                            | Importo   |
|----------------------------------------|-----------|
| Riserva indivisibile Legge 904/77      | 1.228.758 |
| Riserva diff. arrotond. unita' di Euro | (1)       |
| Totale                                 | 1.228.757 |

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

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

|                          | Importo   | Origine / natura | Possibilità di utilizzazione | Quota disponibile |
|--------------------------|-----------|------------------|------------------------------|-------------------|
| Capitale                 | 113.000   | Capitale         | B                            | -                 |
| Riserve di rivalutazione | 812.745   | Capitale         | A;B                          | -                 |
| Riserva legale           | 612.375   | Utili            | A;B                          | -                 |
| Altre riserve            |           |                  |                              |                   |
| Varie altre riserve      | 1.228.757 | Utili            | A;B                          | -                 |
| Totale altre riserve     | 1.228.757 | Utili            | A;B                          | -                 |
| Totale                   | 2.766.877 |                  |                              | -                 |
| Quota non distribuibile  |           |                  |                              | 2.766.877         |

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

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

| Descrizione                            | Importo          | Origine / natura | Possibilità di utilizzazioni |
|----------------------------------------|------------------|------------------|------------------------------|
| Riserva indivisibile Legge 904/77      | 1.228.758        | Utili            | A;B                          |
| Riserva diff. arrotond. unita' di Euro | (1)              |                  |                              |
| <b>Totale</b>                          | <b>1.228.757</b> |                  |                              |

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

Con riferimento alle variazioni intervenute nelle voci di patrimonio netto, si precisa quanto segue:

- il dettaglio degli incrementi della riserva legale è così composto: quanto ad euro 45.033 per la quota di accantonamento di utili 2023 pari al 30%; quanto ad euro 6.550 per imputazione della quota di capitale dei soci receduti nell'anno 2023 e che non hanno richiesto il rimborso della quota medesima, come da delibera dell'Organo Amministrativo.

Si precisa altresì che la società, nel corso dell'esercizio in esame, provvede all'accantonamento ed al relativo versamento a fondo mutualistico della quota del 3% dell'utile di bilancio dell'anno precedente (pari ad euro 4.503).

## Fondi per rischi e oneri

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

|                            | Altri fondi | Totale fondi per rischi e oneri |
|----------------------------|-------------|---------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | 22.112      | 22.112                          |
| Variazioni nell'esercizio  |             |                                 |
| Utilizzo nell'esercizio    | 6.675       | 6.675                           |
| Totale variazioni          | (6.675)     | (6.675)                         |
| Valore di fine esercizio   | 15.437      | 15.437                          |

## Altri fondi

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

| Descrizione  | Dettaglio                   | Importo esercizio corrente |
|--------------|-----------------------------|----------------------------|
| <i>altri</i> |                             |                            |
|              | Fondo acc.to rischi         | 5.000                      |
|              | Fondo rischi ed oneri altri | 10.437                     |
|              | <b>Totale</b>               | <b>15.437</b>              |

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

|                               | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |
|-------------------------------|----------------------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio    | 250.351                                            |
| Variazioni nell'esercizio     |                                                    |
| Accantonamento nell'esercizio | 4.699                                              |
| Utilizzo nell'esercizio       | 11.287                                             |
| Totale variazioni             | (6.588)                                            |
| Valore di fine esercizio      | 243.763                                            |

Il fondo TFR in azienda è costituito da quanto accantonato sino alla data della relativa riforma di legge, e delle quote di rivalutazione annuale. Successivamente a tale modifica di legge, il TFR viene conferito periodicamente ai fondi privati scelti dai dipendenti per la gestione della previdenza complementare e, per la quota relativa ai dipendenti che non hanno optato per alcun fondo privato, al fondo tesoreria gestito dall'INPS.

Si precisa altresì che la voce "Variazioni nell'esercizio - Accantonamento" di cui alla precedente tabella si riferisce esclusivamente alla rivalutazione annua del TFR accantonato in azienda prima della modifica legislativa.

## Debiti

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

Come già evidenziato in premessa, per i debiti non si è applicato il metodo del costo ammortizzato in quanto in parte trattasi di debiti ante 01/01/2016 ed in quanto l'esposizione col criterio del costo ammortizzato non comporterebbe sostanziali differenze di valutazione, a fronte dell'estrema onerosità derivante dall'applicazione di tale disciplina. Inoltre, con riferimento invece al "prestito sociale cooperativo", come specificato nel Documento "Società cooperative: i bilanci dopo il D.Lgs.139 /2015" del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, la caratteristica di debito a breve termine, l'assenza di costi di transazione, la sussistenza di condizioni sostanzialmente di mercato cui soggiace il suo rendimento e la mancata previsione di una data di scadenza del finanziamento comportano che il prestito sociale cooperativo non debba essere valutato col criterio del costo ammortizzato.

### Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono esposte 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                        | 999.450                    | (22.685)                  | 976.765                  | 976.765                          | -                                |
| Debiti verso banche                                        | 1.743.968                  | (155.012)                 | 1.588.956                | 489.901                          | 1.099.055                        |
| Acconti                                                    | 34.615                     | (32.263)                  | 2.352                    | 2.352                            | -                                |
| Debiti verso fornitori                                     | 1.143.828                  | (562.884)                 | 580.944                  | 580.944                          | -                                |
| Debiti tributari                                           | 74.241                     | (744)                     | 73.497                   | 73.497                           | -                                |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 218.208                    | 26.178                    | 244.386                  | 244.386                          | -                                |
| Altri debiti                                               | 623.643                    | 36.855                    | 660.498                  | 20.700                           | 639.798                          |
| Totale debiti                                              | 4.837.953                  | (710.555)                 | 4.127.398                | 2.388.545                        | 1.738.853                        |

## Debiti verso banche

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

| Voce | Debiti per finanziamenti a breve termine | Debiti per finanziamenti a medio termine | Debiti per finanziamenti a lungo termine | Totale    |
|------|------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|-----------|
| 4)   | 300.000                                  | 56.000                                   | 1.232.956                                | 1.588.956 |

## Altri debiti

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

| Descrizione         | Dettaglio                    | Importo esercizio corrente |
|---------------------|------------------------------|----------------------------|
| <i>Altri debiti</i> |                              |                            |
|                     | COMUNE DI PAVIA              | 1.092                      |
|                     | COMUNE DI SESTO SAN GIOVANNI | 1.273                      |
|                     | I. R.                        | 300                        |
|                     | Depositi cauzionali ricevuti | 3.000                      |
|                     | Debiti v/collaboratori       | 11.518                     |
|                     | Sindacati c/ritenute         | 157                        |
|                     | FAMIGLIA D.P.                | (3.500)                    |
|                     | B. MARIA                     | (2.000)                    |
|                     | C.                           | (1.500)                    |
|                     | SOCI VOLONTARI CONTO         | 1.500                      |
|                     | DEBITI V/ ASS. GENERALI      | 11.957                     |
|                     | DEBITO V/COND. POLVANI       | 11.980                     |
|                     | DEBITO V/COMUNE DI CORBETTA  | 2.594                      |
|                     | DEBITO V/PARR. S. MARIA      | 113.850                    |
|                     | DEBITO V/PARR TURRO X        | 886                        |
|                     | DEBITO V/G.                  | 324                        |
|                     | F.A.                         | (500)                      |
|                     | S.C.                         | (1.500)                    |
|                     | DEB. V/FAM. M.M.             | 670                        |
|                     | FAMIGLIA A.P.                | (1.000)                    |
|                     | COMUNITA' NUOVA              | 60                         |
|                     | DIAPASON                     | 57                         |
|                     | LA STRADA                    | 57                         |
|                     | DIAPASON COOP. SOCIALE       | 44.466                     |
|                     | DEBITI V/PITAGORA            | (178)                      |
|                     | S./R.                        | (1.200)                    |
|                     | Famiglia M.R.                | (1.000)                    |
|                     | Famiglia V.M.                | (1.200)                    |

|                                        |         |
|----------------------------------------|---------|
| FAMIGLIA P.                            | (3.000) |
| Famiglia B.C.                          | (1.000) |
| Famiglia S.D.G.                        | (1.000) |
| Famiglia T.G.                          | (1.200) |
| Famiglia A.D.A.                        | (1.000) |
| Famiglia P.P.                          | (910)   |
| Comune di Cernusco sul Navigli         | 441     |
| P.                                     | (500)   |
| Famiglia B.                            | (1.200) |
| Famiglia C.M.                          | 1.103   |
| Famiglia B.F.                          | (1.000) |
| Famiglia M.                            | (1.500) |
| M.                                     | (1.000) |
| Famiglia P.C.                          | (1.200) |
| Diapason Bando Indagini 22/22          | 347     |
| Spazio Aperto Servizi                  | 246     |
| Famiglia C.D.A.                        | (1.120) |
| FAMIGLIA D.F.M.                        | (1.000) |
| CONDominio CORTE STELLA                | 574     |
| COMUNE DI MILANO X SPESE               | 9.438   |
| M.                                     | (980)   |
| FAMIGLIA C.K.                          | (2.637) |
| Famiglia R.M.                          | (1.000) |
| Famiglia C.A.                          | (1.200) |
| Famiglia S.C.                          | (1.200) |
| P.                                     | 56.362  |
| Credit Agricole                        | 12      |
| BCC Milano                             | 3.590   |
| CREDIT AGRICOLE IPOTECARIO             | 65      |
| ISP                                    | 682     |
| DEBITO V/FAM. S.                       | 910     |
| Debito v/ Condominio Santuario         | 664     |
| DEBITI VERSO COOPERLAVORO              | 15.914  |
| DEBITI V/MEDIOLANUM VITA PER           | 764     |
| DEBITI V/POSTA PER TFR                 | 1.315   |
| DEBITI V/ALLEATA PREVIDENZA            | 636     |
| DEBITI V/UNIPOL PER TFR                | 947     |
| DEBITI V/GENERALI PER TFR              | 4.546   |
| DEBITI V/ALLIANZ PER TFR               | 758     |
| DEBITI V/ AMUNDI PER TFR               | 328     |
| Personale c/retribuzioni               | 382.165 |
| Personale c/note spese e anticipazioni | 3.475   |

|                                         |                |
|-----------------------------------------|----------------|
| Debiti vs soci per capitale da rimbors. | 6.700          |
| <b>Totale</b>                           | <b>660.498</b> |

Si precisa che per i nominativi di persone fisiche presenti in alcune voci di dettaglio sono state indicate le iniziali in luogo di nome e cognome per esteso.

### Suddivisione dei debiti per area geografica

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

Il dettaglio contabile della variazione di tutte le voci di debito iscritte in bilancio e non dettagliate in precedenza è compendato nelle seguenti tabelle:

| Descrizione                                | Dettaglio                              | Consist. iniziale | Increment.     | Spost. nella voce | Spost. dalla voce | Decrem.        | Consist. finale  | Variaz. assoluta | Variaz. % |
|--------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|-----------|
| <i>debiti verso soci per finanziamenti</i> |                                        |                   |                |                   |                   |                |                  |                  |           |
|                                            | Prestiti sociali soci cooperative      | 999.450           | 50.847         | -                 | -                 | 73.532         | 976.765          | 22.685-          | 2-        |
|                                            | <b>Totale</b>                          | <b>999.450</b>    | <b>50.847</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>73.532</b>  | <b>976.765</b>   | <b>22.685-</b>   |           |
| <i>debiti verso banche</i>                 |                                        |                   |                |                   |                   |                |                  |                  |           |
|                                            | Banca c/c                              | 178.644           | -              | -                 | 178.644           | -              | -                | 178.644-         | 100-      |
|                                            | Banca c /anticipazioni                 | -                 | 32.338         | -                 | -                 | 32.338         | -                | -                | -         |
|                                            | Mutuo BCC Cernusco s. Naviglio         | 828.669           | -              | -                 | -                 | 30.087         | 798.582          | 30.087-          | 4-        |
|                                            | Mutuo ISP n. 2352 C.na S. Antonio      | -                 | 154.000        | -                 | -                 | -              | 154.000          | 154.000          | -         |
|                                            | Finanziamento ISP n. 5646 tredicesime  | 300.000           | -              | -                 | -                 | 300.000        | -                | 300.000-         | 100-      |
|                                            | Finanziamento CA per lavori Girandola  | 100.000           | -              | -                 | -                 | 31.618         | 68.382           | 31.618-          | 32-       |
|                                            | Finanziamento ISP n. 2943 tredicesime  | -                 | 300.000        | -                 | -                 | -              | 300.000          | 300.000          | -         |
|                                            | Mutuo 4656 chirogr Bcc Milano € 500000 | 336.654           | -              | -                 | -                 | 124.663        | 211.991          | 124.663-         | 37-       |
|                                            | Mutuo 7832 chirogr Bcc Milano € 56000  | -                 | 56.000         | -                 | -                 | -              | 56.000           | 56.000           | -         |
|                                            | Arrotondamento                         | -                 |                |                   |                   |                | 1                | 1                |           |
|                                            | <b>Totale</b>                          | <b>1.743.967</b>  | <b>542.338</b> | <b>-</b>          | <b>178.644</b>    | <b>518.706</b> | <b>1.588.956</b> | <b>155.011-</b>  |           |
| <i>acconti</i>                             |                                        |                   |                |                   |                   |                |                  |                  |           |

|                                                                   |                  |                  |               |          |                  |                |                 |     |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|----------|------------------|----------------|-----------------|-----|
| Anticipi da clienti terzi e fondi spese                           | 30.352           | 1.019            | -             | -        | 30.352           | 1.019          | 29.333-         | 97- |
| Ricavi sospesi                                                    | 4.262            | 1.333            | -             | -        | 4.262            | 1.333          | 2.929-          | 69- |
| <b>Totale</b>                                                     | <b>34.614</b>    | <b>2.352</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>34.614</b>    | <b>2.352</b>   | <b>32.262-</b>  |     |
| <i>debiti verso fornitori</i>                                     |                  |                  |               |          |                  |                |                 |     |
| Fatture da ricevere da fornitori terzi                            | 461.024          | 281.214          | -             | -        | 455.138          | 287.100        | 173.924-        | 38- |
| Note credito da ricevere da fornit.terzi                          | 7.922-           | 7.922            | -             | -        | 1.180            | 1.180-         | 6.742           | 85- |
| Fornitori terzi Italia                                            | 690.730          | 2.484.102        | -             | -        | 2.879.982        | 294.850        | 395.880-        | 57- |
| Partite commerciali passive da liquidare                          | -                | 174              | -             | -        | -                | 174            | 174             | -   |
| <b>Totale</b>                                                     | <b>1.143.832</b> | <b>2.773.412</b> | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>3.336.300</b> | <b>580.944</b> | <b>562.888-</b> |     |
| <i>debiti tributari</i>                                           |                  |                  |               |          |                  |                |                 |     |
| Erario c/riten.su redd.lav.dipend. e ass.                         | 64.223           | 397.468          | -             | -        | 397.002          | 64.689         | 466             | 1   |
| Erario c/rit.redd. lav.aut.,agenti, rappr.                        | 4.620            | 14.957           | -             | -        | 15.986           | 3.591          | 1.029-          | 22- |
| Erario ritenute prestito soci                                     | 5.398            | 5.217            | -             | -        | 5.398            | 5.217          | 181-            | 3-  |
| <b>Totale</b>                                                     | <b>74.241</b>    | <b>417.642</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>418.386</b>   | <b>73.497</b>  | <b>744-</b>     |     |
| <i>debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i> |                  |                  |               |          |                  |                |                 |     |
| INPS dipendenti                                                   | 216.571          | 1.194.049        | -             | -        | 1.171.109        | 239.511        | 22.940          | 11  |
| INPS collaboratori                                                | 1.637            | 21.081           | -             | -        | 20.870           | 1.848          | 211             | 13  |
| INAIL dipendenti /collaboratori                                   | -                | 37.573           | 1.257-        | -        | 33.290           | 3.026          | 3.026           | -   |
| Arrotondamento                                                    | -                |                  |               |          |                  | 1              | 1               |     |
| <b>Totale</b>                                                     | <b>218.208</b>   | <b>1.252.703</b> | <b>1.257-</b> | <b>-</b> | <b>1.225.269</b> | <b>244.386</b> | <b>26.178</b>   |     |
| <i>altri debiti</i>                                               |                  |                  |               |          |                  |                |                 |     |
| Clienti terzi Italia Pubblica Amm.                                | 1.718            | 237.553          | 2.276-        | -        | 234.630          | 2.365          | 647             | 38  |
| Clienti terzi c /spese anticipate                                 | -                | 300              | -             | -        | -                | 300            | 300             | -   |
| Depositi cauzionali ricevuti                                      | 3.000            | -                | -             | -        | -                | 3.000          | -               | -   |
| Debiti v /collaboratori                                           | 8.320            | 109.966          | -             | -        | 106.768          | 11.518         | 3.198           | 38  |

|                                         |                |                  |               |          |                  |                |               |     |
|-----------------------------------------|----------------|------------------|---------------|----------|------------------|----------------|---------------|-----|
| Sindacati c /ritenute                   | 126            | 2.244            | -             | -        | 2.213            | 157            | 31            | 25  |
| Debiti diversi verso terzi              | 190.612        | 1.614.783        | -             | -        | 1.579.786        | 225.609        | 34.997        | 18  |
| Debiti per fondi pensione               | 23.726         | 65.604           | -             | -        | 64.122           | 25.208         | 1.482         | 6   |
| Personale c /retribuzioni               | 384.349        | 4.153.558        | -             | -        | 4.155.742        | 382.165        | 2.184-        | 1-  |
| Personale c /note spese e anticipazioni | 3.492          | 15.903           | -             | -        | 15.921           | 3.474          | 18-           | 1-  |
| Debiti vs soci per capitale da rimbors. | 8.300          | 10.200           | -             | -        | 11.800           | 6.700          | 1.600-        | 19- |
| Arrotondamento                          | -              |                  |               |          |                  | 2              | 2             |     |
| <b>Totale</b>                           | <b>623.643</b> | <b>6.210.111</b> | <b>2.276-</b> | <b>-</b> | <b>6.170.982</b> | <b>660.498</b> | <b>36.855</b> |     |

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

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

|                                                            | Debiti assistiti da garanzie reali |                                           | Debiti non assistiti da garanzie reali | Totale           |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|------------------|
|                                                            | Debiti assistiti da ipoteche       | Totale debiti assistiti da garanzie reali |                                        |                  |
| Debiti verso soci per finanziamenti                        | -                                  | -                                         | 976.765                                | 976.765          |
| Debiti verso banche                                        | 798.582                            | 798.582                                   | 790.374                                | 1.588.956        |
| Acconti                                                    | -                                  | -                                         | 2.352                                  | 2.352            |
| Debiti verso fornitori                                     | -                                  | -                                         | 580.944                                | 580.944          |
| Debiti tributari                                           | -                                  | -                                         | 73.497                                 | 73.497           |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | -                                  | -                                         | 244.386                                | 244.386          |
| Altri debiti                                               | -                                  | -                                         | 660.498                                | 660.498          |
| <b>Totale debiti</b>                                       | <b>798.582</b>                     | <b>798.582</b>                            | <b>3.328.816</b>                       | <b>4.127.398</b> |

Nel corso del 2010 è stato stipulato un contratto di conto corrente ipotecario, con il Credit Agricole Italia (ex Credito Valtellinese), con affidamento pari ad euro 200.000, assistito da garanzia ipotecaria su un immobile sito in Milano zona Bicocca, di proprietà della cooperativa, per euro 360.000.

Il mutuo verso il Credito Cooperativo di Cernusco S/N è garantito da un'ipoteca iscritta sull'immobile per la somma complessiva di euro 2.484.218.

Sono altresì vigenti:

- un contratto di mutuo chirografario con l'istituto di credito BCC Milano per euro 500.000, con fidejussione a valere sul fondo di garanzia per PMI ex l. 662/96;
- un contratto di finanziamento con Credit Agricole Italia per euro 100.000;
- un contratto di mutuo chirografario con l'istituto di credito BCC Milano per euro 56.000;

- un contratto di mutuo fondiario con Banca Intesa Sanpaolo, ad erogazione rateale, erogato al 31/12 per 154.000 su un totale deliberato pari ad euro 400.000, ad oggi senza garanzia ipotecaria.

Si segnala inoltre che, come già avvenuto nel corso dell'esercizio scorso, è stato sottoscritto un nuovo finanziamento per euro 300.000 con Banca Intesa Sanpaolo, per garantire il pagamento delle tredicesime al personale dipendente, con la precisazione che quello relativo all'esercizio precedente risulta estinto.

### Finanziamenti effettuati da soci della società

Il debito verso i soci relativo ai finanziamenti fruttiferi ricevuti alla data di chiusura dell'esercizio precedente ammontava ad euro 999.450 in linea di capitale ed interessi. Nel corso dell'esercizio il debito si è decrementato complessivamente per euro 36.823, importo che corrisponde a nuovi finanziamenti per euro 36.709 e a rimborsi per euro 73.532 e all'accantonamento degli interessi passivi di competenza dell'esercizio, o al relativo pagamento, per la differenza. I suddetti finanziamenti sono volti al sostegno dell'attività corrente della Cooperativa.

Per i suddetti finanziamenti non è stata prevista né data di scadenza né alcuna clausola espressa di postergazione.

Ai sensi delle indicazioni in merito al finanziamento soci previste dalla Banca di Italia con Delibera 584 del 8 novembre 2016, si precisa che:

- L'ammontare complessivo del finanziamento soci è pari al 31,29 % del Patrimonio netto della Cooperativa;
- L'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto fra: patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia  $(Pat + Dm)/AI$  è pari a 1,20.

Si precisa che ai soci è stato riconosciuto, per l'esercizio in esame, un tasso di interesse annuo lordo del 2,00%, come da delibera dell'Assemblea dei Soci del 12/12/2023. Il saldo del debito verso i soci finanziatori al 31/12/2024 ammonta ad euro 976.765.

## Ratei e risconti passivi

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

|                                        | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|----------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Ratei passivi</b>                   | 213.616                    | 15.704                    | 229.320                  |
| <b>Risconti passivi</b>                | 413.655                    | (35.399)                  | 378.256                  |
| <b>Totale ratei e risconti passivi</b> | 627.271                    | (19.695)                  | 607.576                  |

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> |                                      |                            |
|                         | Ratei passivi                        | 229.320                    |
|                         | Risconti passivi                     | 311.216                    |
|                         | Risconti passivo donazioni Girandola | 67.039                     |
|                         | Arrotondamento                       | 1                          |
|                         | <b>Totale</b>                        | <b>607.576</b>             |

I ratei e risconti passivi sono così dettagliati:

- Ratei passivi per oneri differiti del personale: euro 221.913;
- Risconti passivi per contributi/liberalità incassati non di competenza 2024: euro 291.244;
- Risconti passivi per fatture anticipate: euro 20.405;
- Risconti passivi donazioni Progetto Girandola: euro 67.039;
- Altri ratei e risconti: euro 6.974.

Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

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

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

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

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

Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi, ai sensi dell'art. 2425-bis del c.c. Il prezzo complessivo, ove ritenuto necessario in quanto rilevante, è stato allocato a ciascuna unità elementare di contabilizzazione secondo le varie disposizioni previste dall'OIC 34.

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.

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

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

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

I ricavi sono pressoché esclusivamente relativi a prestazioni di servizi di carattere socio-educativo ed assistenziale a favore di enti pubblici e soggetti privati, e sono iscritti con riferimento al momento di ultimazione della prestazione. Data l'omogenea natura dei proventi non si ritiene necessario riesporre in tabella detti valori.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

L'attività è esercitata per la quasi totalità in Lombardia.

Si espone di seguito il dettaglio delle voci costituenti ricavi:

| Descrizione                              | Dettaglio | Importo | Italia | Altri Paesi UE | Resto d'Europa | Resto del Mondo |
|------------------------------------------|-----------|---------|--------|----------------|----------------|-----------------|
| ricavi delle vendite e delle prestazioni |           |         |        |                |                |                 |

|                                           |                  |                  |          |          |          |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|----------|----------|----------|
| VENDITE ENTI PUBBLICI                     | 4.271.464        | 4.271.464        | -        | -        | -        |
| VENDITE ENTI PUBBLICI<br>ATI SERCOP       | 2.852.203        | 2.852.203        | -        | -        | -        |
| VENDITE ENTI PRIVATI                      | 790.720          | 790.720          | -        | -        | -        |
| Sopravvenienze attive ricavi<br>es. prec. | 63.034           | 63.034           | -        | -        | -        |
| Arrotondamento                            | 1                |                  |          |          |          |
| <b>Totale</b>                             | <b>7.977.422</b> | <b>7.977.421</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |

Il dettaglio della composizione della voce A.5 (Altri ricavi e proventi) è il seguente:

|                                          |           |
|------------------------------------------|-----------|
| LIBERALITA' RICEVUTE                     | 87.491    |
| CONTRIBUTO 5X1000                        | 16.265    |
| CONTRIBUTO PARR. STA CECILIA             | 8.000     |
| CONTR. A COPERTURA COSTI VISITE SOSPENSE | 630       |
| CONTRIBUTI ENTI PRIVATI                  | 307.648   |
| CONTRIBUTI PUBBLICI SERCOP - SESEI       | 432.108   |
| CONTRIBUTI ENTI PUBBLICI                 | 725.420   |
| Proventi immobiliari                     | 42.331    |
| Sopravvenienze attive da gestione ordin. | 9.057     |
| Contributi in conto impianti             | 50        |
| Arrotondamenti attivi diversi            | 2.702     |
| RIVALSA COSTI ATI IN QUOTA AI PARTNERS   | 44.238    |
| Sopravv.attive da eventi str./es.prec.   | 10.956    |
| TOTALE                                   | 1.686.894 |

## 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, ai sensi dell'art. 2425-bis del c.c.

## Proventi e oneri finanziari

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

### Composizione dei proventi da partecipazione

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

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

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

|                     | Interessi e altri oneri finanziari |
|---------------------|------------------------------------|
| Debiti verso banche | 56.226                             |
| Altri               | 20.526                             |
| Totale              | 76.752                             |

## 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

Si evidenzia che la Cooperativa Sociale e di Produzione e Lavoro è a tutti gli effetti un soggetto passivo IRES.

La definizione della base imponibile IRES è stata definita secondo i criteri previsti per le Cooperative Sociali, soggetti a mutualità prevalente di diritto, e l'aliquota fiscale è stata calcolata in funzione delle previsioni per Cooperative di Produzione Lavoro in coerenza con i requisiti previsti dalla Legge.

Si dà atto che la Cooperativa percepisce anche dei redditi di capitale assoggettati a ritenuta a titolo di imposta sulla base della disciplina applicabile alle società cooperative quali soggetti esenti da IRES, di cui agli articoli 10 e 11 del D.P.R. n. 601 del 1973.

Le Società cooperative, esenti dall'imposta sul reddito delle persone giuridiche ai sensi degli articoli 10 e 11 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601, sono sottoposte, relativamente ai premi ed altri frutti su depositi e conti correnti bancari e postali e su obbligazioni e titoli similari, a ritenuta alla fonte a titolo d'imposta, ai sensi dell'articolo 26, quarto comma, del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600.

Tale imposta IRES per l'esercizio 2024 è stata pari ad euro 5.039 complessivi.

Per quanto concerne i requisiti richiesti dalla normativa in merito alle Cooperative di Produzione e Lavoro, si fornisce dettaglio nella seguente tabella:

| Descrizione                              | Parziale   | Totale                  |
|------------------------------------------|------------|-------------------------|
| Costi per il personale v/soci            | 5.527.163  |                         |
| (A) Totale costi per il personale v/soci |            | 5.527.163               |
| Costi complessivi d'esercizio            | 9.328.868  |                         |
| A dedurre voce B.6                       | -165.493   |                         |
| A dedurre costi per il personale v/soci  | -5.527.163 |                         |
| (B) Totale rettificato                   |            | 3.636.212               |
| (A) > 50% di (B)                         |            | SI- Esenzione IRES 100% |

La Cooperativa, inoltre, è esente dal pagamento dell'Irap in quanto Cooperativa Sociale operante in Regione Lombardia.

## **Imposte differite e anticipate**

Si faccia riferimento ai punti precedenti.

## **Nota integrativa, rendiconto finanziario**

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

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

## **Nota integrativa, altre informazioni**

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

### **Dati sull'occupazione**

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

|                          | Numero medio |
|--------------------------|--------------|
| Impiegati                | 198          |
| <b>Totale Dipendenti</b> | <b>198</b>   |

### **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.

|          | Amministratori | Sindaci |
|----------|----------------|---------|
| Compensi | 13.005         | 17.000  |

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

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

|                                                                                      | Valore       |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Revisione legale dei conti annuali                                                   | 6.500        |
| <b>Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione</b> | <b>6.500</b> |

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

Ai sensi delle previsioni del punto 17 dell'Art. 2427 C.C. si dà evidenza che al 31.12.2023 la cooperativa aveva emesso 456 azioni del valore nominale di € 250,00.

Il Capitale nel corso dell'anno ha visto un aumento di euro 11.500 pari a n. 46 azioni del valore nominale di € 250,00. Nel corso dello stesso anno ha visto una diminuzione di euro 12.500 pari n. 50 azioni del valore nominale di € 250,00. Si dà evidenza che al 31.12.2024 la cooperativa aveva emesso 452 azioni del valore nominale di € 250,00 ciascuna. Data la chiarezza di quanto sopra, si ritiene superflua la relativa esposizione tabellare.

### **Titoli emessi dalla società**

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

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

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

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

Al 31/12/2024 sono in essere le seguenti polizze:

- una polizza Generali a favore del Comune di Settimo Milanese a garanzia di un appalto, al quale la Cooperativa ha partecipato in ATI con un'altra cooperativa sociale per la gestione di uno spazio destinato all'attuazione di servizi a favore di minori e famiglie. La cauzione prestata ammonta ad euro 15.625;
- una polizza Generali a favore di Azienda Ser.Co.P., a garanzia della gestione in co-progettazione di un sistema educativo territoriale integrato costituito da servizi scolastici e domiciliari volti a sostenere il minore e la famiglia in situazione di fragilità o di temporanea difficoltà, al quale la Cooperativa ha partecipato in ATI con altre quattro cooperative sociali. La cauzione prestata ammonta ad euro 218.968;
- una polizza fideiussoria a favore del Comune di Milano, a garanzia dell'anticipo del contributo per la realizzazione di una co-progettazione per la messa sistema di un modello di welfare territoriale a rete integrata pubblico e privato volto al contrasto della povertà delle famiglie con minori. La cauzione prestata ammonta ad euro 42.314.
- una polizza Generali a favore del comune di Milano a garanzia di un appalto avente ad oggetto l'affidamento di attività integrative ai servizi sociali professionali di secondo livello (Pronto Intervento Minori) in ATI con altre due cooperative sociali. La cauzione prestata ammonta ad euro 38.140;
- una polizza Generali a favore del Comune di Carugo a garanzia di un appalto avente ad oggetto l'assegnazione in concessione d'uso a titolo gratuito di un immobile confiscato alla criminalità organizzata per la realizzazione di un centro di prima accoglienza per minori da zero a cinque anni in attesa di adozione e/o altra destinazione. La cauzione prestata ammonta ad euro 15.560;
- una polizza Generali a favore del Comune di Milano a garanzia di un appalto avente ad oggetto l'affidamento di attività integrative ai servizi sociali professionali di secondo livello (Indagini sociali e psicosociali), in ATI con altre tre cooperative. La cauzione ammonta ad euro 159.934;
- una polizza Generali a favore di Azienda Ser.Co.P a garanzia della co-progettazione per l'implementazione dei servizi a sostegno della genitorialità a favore di nuclei familiari fragili/negligenti con figli minori. La cauzione ammonta ad euro 4.847;
- una polizza Generali a favore di Azienda Ser.Co.P., a garanzia di un appalto, per la gestione del servizio di spazio neutro. La cauzione prestata ammonta ad euro 9.148.;
- una polizza fideiussoria a favore del Comune di Milano, a garanzia di un appalto avente ad oggetto il progetto "Fastt-Facilitare Accompagnamenti Sociali Temporanei di Tutela", in ATI con altre cooperative. La cauzione ammonta ad euro 80.500;
- una polizza fideiussoria a favore del Comune di Milano, a garanzia dell'anticipo del contributo per la realizzazione di una co-progettazione per la messa sistema di un modello di welfare territoriale a rete integrata pubblico e privato volto a fornire ai cittadini risorse informative, di socialità, di benessere, di conoscenza. La cauzione prestata ammonta ad euro 24.305;
- una polizza fideiussoria a favore dell'Università Cattolica del Sacro Cuore, relativa al progetto per interventi innovativi di sostegno di bambini in difficoltà con problematiche multilivello per euro 4.792.

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

## **Patrimoni destinati ad uno specifico affare**

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

## **Finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

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

## **Informazioni sulle operazioni con parti correlate**

Nel corso dell'esercizio sono state poste in essere operazioni con parti correlate. Nello specifico, relativamente alla controllata Com'In Terra Impresa Sociale Srl, sono stati effettuati finanziamenti infruttiferi a titolo di anticipo sulla realizzazione di una progettualità relativa al periodo 2024-2025. Successivamente, ad ulteriore sostegno dell'Impresa Sociale la cooperativa ha rinunciato ad euro 20.000 del proprio finanziamento, convertito in riserve disponibili.

## **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.

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

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

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

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

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

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

## **Informazioni relative alle cooperative**

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

La cooperativa Comin, Cooperativa Sociale, a mutualità prevalente di diritto, e di Produzione e Lavoro, si propone l'obiettivo di perseguire lo scopo mutualistico svolgendo la propria attività non soltanto a favore dei soci, ma anche a favore di terzi. L'art. 2513 del Codice Civile definisce i criteri per l'accertamento della condizione di prevalenza dell'attività mutualistica sul totale delle attività esercitate; le informazioni richieste dal suddetto articolo vengono qui di seguito riportate:

| Conto economico                                                 | Importo in bilancio | di cui verso soci | % riferibile ai soci | Condizioni di prevalenza |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|----------------------|--------------------------|
| A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni                   | 7.977.422           | -                 | -                    | ININFLUENTE              |
| B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci | 165.493             | -                 | -                    | ININFLUENTE              |
| B.7- Costi per servizi                                          | 2.703.799           | 83.767            | 3,1                  | ININFLUENTE              |
| B.9- Costi per il personale                                     | 5.845.804           | 5.527.163         | 94,5                 | SI                       |

Informazioni in ordine all'obbligo di dimostrazione della prevalenza ex. Artt. 2512 e 2513 del codice civile

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 c.c. e che le stesse sono di fatto osservate; inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente

La Cooperativa risulta essere iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative Sociali al numero A115715 così come disciplinato dall'art. 2512 del Codice Civile. La cooperativa attua lo scambio mutualistico con i soci creando con gli stessi rapporti di lavoro subordinato, assimilato e professionale. Tale scambio trova evidenza nell'ambito del conto economico, all'interno della voce B9 e B7, rispettivamente per costi per il personale dipendente (soci e non) e costi per servizi, entrambi concorrono a determinare l'ammontare del costo della produzione. Come da indicazione del Revisore di Confcooperative si indica, ai fini del calcolo del rapporto di prevalenza, la sola quota di servizi lavorativi connessi alla attività tipica della cooperativa.

Per quanto riguarda la condizione di prevalenza di cui all'art. 2512 Cod. Civile occorre precisare che la cooperativa non è tenuta al raggiungimento dei requisiti di cui all'art. 2513 del Cod. Civ. così come stabilito dall'art. 111 septies Cod. Civile.

Dai dati sotto riportati è comunque evidente che la condizione di prevalenza stabilita dall'art. 2513 del Cod. Civile è rispettata:

| Voce di costo                 | Valore a bilancio | Di cui da soci | % riferibile ai soci |
|-------------------------------|-------------------|----------------|----------------------|
| Lavoro dipendente             | 5.845.804         | 5.527.163      | 94,5%                |
| Costi per servizi comparabili | 339.660           | 83.767         | 3,1%                 |
| Totale                        | 6.185.464         | 5.610.930      | 90,7%                |

#### Informazioni sulla mutualità

In relazione a quanto previsto dall'art. 2 della legge 59/92 si precisa che nel corso dell'esercizio, in conformità con il carattere cooperativo della società, gli amministratori e i soci hanno lavorato per il conseguimento degli scopi statutari. In questa direzione si vuole unire ai dati economici il tentativo di misurarne e valutarne anche gli esiti ottenuti sul piano sociale. Ciò significa, soprattutto, cercare di valutare il grado di realizzazione dello scopo sociale, osservando sia la qualità della risposta ai bisogni per i quali lavoriamo, sia il benessere e lo sviluppo delle risorse umane presenti in cooperativa, dando modo alla comunità sociale di comprendere gli esiti dell'investimento fatto attraverso il lavoro svolto.

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

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 del codice civile e che le stesse sono di fatto osservate; inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente.

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

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

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

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125-bis, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria di qualunque genere, dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125-bis del medesimo articolo, la Cooperativa fornisce i seguenti dati relativi a tutti i contributi pubblici e/o privati ricevuti ed i beni messi a disposizione:

| <b>Data</b> | <b>Ente Erogatore</b>                                               | <b>Importo incassato</b> | <b>Causale</b>                                                                                                                                                                                                   |
|-------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 15/01/2024  | Comune di Milano                                                    | 20.391                   | Coprogettazione e Cogestione del Progetto Spazi WeMi Area 1 /Area 2                                                                                                                                              |
| 23/01/2024  | Comune di Milano                                                    | 9.872                    | Progetto Accoglimi - co-progettazione di attività di sensibilizzazione , informazione e sostegno psicologico di ragazzi in età compresa tra 14 e 18 anni in partnership con altri enti                           |
| 09/02/2024  | Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona | 9.009                    | Coprogettazione relativa all'implementazione dei servizi a sostegno della genitorialità a favore di nuclei familiari fragili /negligenti con figli minori (programma P.I.P.P.I)                                  |
| 20/02/2024  | Comune di Milano                                                    | 235.864                  | Progetto Fastt2 in partnership con altri enti - Fondi L. 285/97                                                                                                                                                  |
| 07/03/2024  | Comune di Milano                                                    | 10.327                   | Progetto Accoglimi - co-progettazione di attività di sensibilizzazione , informazione e sostegno psicologico di ragazzi in età compresa tra 14 e 18 anni in partnership con altri enti                           |
| 14/03/2024  | Comune di Milano                                                    | 1.000                    | Pr. E' ancora tempo di cultura Casa del Tempo Certosa - Municipio 9                                                                                                                                              |
| 20/03/2024  | Comune di Milano                                                    | 11.646                   | Progetto Mig_Work in partnership con altri enti                                                                                                                                                                  |
| 20/03/2024  | Comune di Milano                                                    | 11.795                   | Co-progettazione del servizio di assistenza educativa a favore degli studenti frequentanti il Civico Liceo Linguistico Manzoni e Cia Manzoni                                                                     |
| 22/03/2024  | Regione Lombardia                                                   | 12.400                   | Saldo Bando Giovani Smart - Progetto LAB in Progress - Cantieri di creatività - in partnership con altri enti                                                                                                    |
| 26/03/2024  | Comitato Italiano per l'Unicef                                      | 2.545                    | Progetto Terreferme in partnership con Cnca Nazionale                                                                                                                                                            |
| 03/04/2024  | Comune di Milano                                                    | 30.050                   | Acconto su Progetto "Link" in partnership con altri enti                                                                                                                                                         |
| 05/04/2024  | Comune di Milano                                                    | 35.000                   | Acconto relativo alla realizzazione del partenariato per il potenziamento del sistema degli hub di quartiere contro lo spreco alimentare in attuazione della food policy di Milano in partnership con altri enti |
| 09/04/2024  | Fondazione Cariplo                                                  | 718                      | Acconto su Progetto Moving - in partnership con altro ente                                                                                                                                                       |
| 12/04/2024  | Istituto Comprensivo Scarpa                                         | 1.290                    |                                                                                                                                                                                                                  |

|                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                | Assistenza scolastica educativa in favore di alunni con disabilità<br>- in regime dicoprogettazione con accreditamento con Comune di Milano                                                                                                           |
| 22/04/2024 Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona | 18.140 Co-progettazione Servizio rivolto a minori e giovani in situazione di ritiro sociale                                                                                                                                                           |
| 24/04/2024 Comune di Milano                                                    | 8.713 Coprogettazione e Cogestione del Progetto Spazi WeMi Area 1 /Area 2                                                                                                                                                                             |
| 02/05/2024 Istituto Comprensivo Scarpa                                         | 468 Assistenza scolastica educativa in favore di alunni con disabilità<br>- in regime dicoprogettazione con accreditamento con Comune di Milano                                                                                                       |
| 13/05/2024 Comune di Milano                                                    | 2.992 Co-progettazione Custodia Linea 4B - Acconti                                                                                                                                                                                                    |
| 16/05/2024 Comune di Milano                                                    | 13.320 Progetto Mig_Work in partnership con altri enti                                                                                                                                                                                                |
| 21/05/2024 Comune di Milano                                                    | 23.094 Progetto Fastt1 in partnership con altri enti - Fondi L. 285/97                                                                                                                                                                                |
| 31/05/2024 Comune di Milano                                                    | 7.996 Progetto La bellezza che cura - Casa del tempo Turro - Municipio 2                                                                                                                                                                              |
| 03/06/2024 Istituto Comprensivo Scarpa                                         | 541 Assistenza scolastica educativa in favore di alunni con disabilità<br>- in regime dicoprogettazione con accreditamento con Comune di Milano                                                                                                       |
| 04/06/2024 Comune di Milano                                                    | 7.966 Progetto Accoglimi - co-progettazione di attività di sensibilizzazione , informazione e sostegno psicologico di ragazzi in età compresa tra 14 e 18 anni in partnership con altri enti                                                          |
| 07/06/2024 Comune di Milano                                                    | 39.382 Acconto su Progetto "Link" in partnership con altri enti                                                                                                                                                                                       |
| 11/06/2024 Comune di Milano                                                    | 8.208 Progetto Accoglimi - co-progettazione di attività di sensibilizzazione , informazione e sostegno psicologico di ragazzi in età compresa tra 14 e 18 anni in partnership con altri enti                                                          |
| 17/06/2024 Comune di Milano                                                    | 12.144 Co-progettazione del servizio di assistenza educativa a favore degli studenti frequentanti il Civico Liceo Linguistico Manzoni e Cia Manzoni                                                                                                   |
| 24/06/2024 Istituto Comprensivo Scarpa                                         | 571 Assistenza scolastica educativa in favore di alunni con disabilità<br>- in regime dicoprogettazione con accreditamento con Comune di Milano                                                                                                       |
| 03/07/2024 Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona | 8.956 Coprogettazione relativa all'implementazione dei servizi a sostegno della genitorialità a favore di nuclei familiari fragili /negligenti con figli minori (programma P.I.P.P.I)                                                                 |
| 04/07/2024 Comune di Milano                                                    | 2.265 Progetto Boxe - Progetto nel quale lo sport è il mezzo per raggiungere obiettivi di valore ( Servizio Filo di Arianna)                                                                                                                          |
| 24/07/2024 Comune di Milano                                                    | 8.713 Coprogettazione e Cogestione del Progetto Spazi WeMi Area 1 /Area 2                                                                                                                                                                             |
| 27/08/2024 Comune di Milano                                                    | 42.314 Co-progettazione per la messa a sistema di un modello di welfare territoriale a rete integrata pubblico e privato, volto al contrasto della povertà delle famiglie con minori nelle sue diverse declinazioni - Municipio 2                     |
| 29/08/2024 Comune di Garbagnate Milanese                                       | 15.324 Acconto Co-progettazione nella gestione integrata dei servizi e degli interventi dedicati alla popolazione giovanile ed alle famiglia                                                                                                          |
| 30/08/2024 Comune di Milano                                                    | 34.303 Acconto su Progetto "Link" in partnership con altri enti                                                                                                                                                                                       |
| 03/09/2024 Fondazione Cariplo                                                  | 8.375 Progetto " Next to me" in partnerariato con altri enti                                                                                                                                                                                          |
| 06/09/2024 Comune di Cernusco sul naviglio                                     | 10.296 Progetto Centro di prossimità Condominio Solidale - Cernusco sul naviglio                                                                                                                                                                      |
| 13/09/2024 Comune di Milano                                                    | 7.746 Progetto Accoglimi - co-progettazione di attività di sensibilizzazione , informazione e sostegno psicologico di ragazzi in età compresa tra 14 e 18 anni in partnership con altri enti                                                          |
| 17/09/2024 Comune di Milano                                                    | 9.890 Co-progettazione del servizio di assistenza educativa a favore degli studenti frequentanti il Civico Liceo Linguistico Manzoni e Cia Manzoni                                                                                                    |
| 20/09/2024 Comitato Italiano per l'Unicef                                      | 5.260 Progetto Terreferme in partnership con Cnca Nazionale                                                                                                                                                                                           |
| 23/09/2024 Comune di Milano                                                    | 3.757 Progetto Accoglimi Plus - acconto su co-progettazione di azioni finalizzate all'attuazione del progetto "Vivere in salute mentale"<br>- Interventi per percorsi di empowerment per cittadini con disagio psichico in partnership con altri enti |
| 09/10/2024 Comune di Milano                                                    | 5.809                                                                                                                                                                                                                                                 |

|                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                | Co - progettazione e Cogestione del Progetto Spazi WeMi Area 1 /Area 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 14/10/2024 Fondazione Cariplo                                                  | 22.021 Progetto Ex convitto Parco Trotter, acconto, in partnership con altri enti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 17/10/2024 Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona | 25.795 Co progettazione Servizio rivolto a minori e giovani in situazione di ritiro sociale                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 17/10/2024 Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona | 12.879 Co - progettazione relativa all'implementazione dei servizi a sostegno della genitorialità a favore di nuclei familiari fragili /negligenti con figli minori (programma P.I.P.P.I)                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 21/10/2024 Fondazione Cariplo                                                  | 7.949 Progetto Match Nuove rotte per giovani a Milano, acconto, in partnership con altri enti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 24/10/2024 Comune di Milano                                                    | 944 Co-progettazione Custodia Linea 4B - Acconti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 29/10/2024 Comune di Milano                                                    | 11.394 Progetto Mig_Work in partnership con altri enti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 13/11/2024 Comune di Milano                                                    | 14.815 Co - progettazione in convenzione per la realizzazione della Co-progettazione per la messa a sistema di un modello di Welfare territoriale a rete integrata pubblico e privato, volto a fornire ai cittadini risorse informative, di socialità, di benessere, di conoscenza, utili per orientarsi sempre più efficacemente nella comunità del futuro. Spazio Comune 2 - Acconto iniziale per avvio CSRC - in partnership con altri enti |
| 18/11/2024 Comune di Milano                                                    | 20.269 Co - progettazione Sportelli Sociali WeMi - Insieme si può - Area 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 25/11/2024 Comune di Garbagnate Milanese                                       | 21.059 Acconto Co-progettazione nella gestione integrata dei servizi e degli interventi dedicati alla popolazione giovanile ed alle famiglia                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 28/11/2024 Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona | 82.966 Coprogettazione di un sistema educativo territoriale integrato costituito da servizi scolastici e domiciliari volti a sostenere il minore e la famiglia in situazioni di fragilità o di temporanea difficoltà (SESEI) in partnership con altri enti                                                                                                                                                                                     |
| 06/12/2024 Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona | 6.572 Coprogettazione relativa all'implementazione dei servizi a sostegno della genitorialità a favore di nuclei familiari fragili /negligenti con figli minori (programma P.I.P.P.I)                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 06/12/2024 Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona | 6.572 Co - progettazione relativa all'implementazione dei servizi a sostegno della genitorialità a favore di nuclei familiari fragili /negligenti con figli minori (programma P.I.P.P.I)                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 16/12/2024 Regione Lombardia                                                   | 820 Acconto Bando Giovani Smart 2.0 - Progetto La gazza ladra                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 18/12/2024 Regione Lombardia                                                   | 3.533 Contributo Fondo Sociale Regionale 2024 - Comunità Casetta di Timmi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 23/12/2024 Azienda Speciale dei Comuni del Rhodense per i Servizi alla Persona | 136.163 Coprogettazione di un sistema educativo territoriale integrato costituito da servizi scolastici e domiciliari volti a sostenere il minore e la famiglia in situazioni di fragilità o di temporanea difficoltà (SESEI) in partnership con altri enti                                                                                                                                                                                    |
| 24/12/2024 Comune di Milano                                                    | 34.030 Acconto su Progetto "Link" in partnership con altri enti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 27/12/2024 Comune di Milano                                                    | 16.551 Progetto Mig_Work in partnership con altri enti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| TOTALE                                                                         | 1.122.780                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

## VANTAGGI ECONOMICI RELATIVI AI BENI IN USO

### Immobile in uso largo Fratelli Cervi 1- Milano - Titolo di utilizzo: Concessione in uso

| Mq | Tipologia | Val. med. m q Omi | Valore Mensile | Inizio disponibilità | Mesi | Valorizzazione | Concessione pagata al mese | Valorizzazione vantaggio economico |
|----|-----------|-------------------|----------------|----------------------|------|----------------|----------------------------|------------------------------------|
| 45 | negozio   | 17,75             | 798,75         | 05/04/2018           | 12   | 9.585          | -                          | 9.585                              |

|   |         |      |       |            |    |     |   |     |
|---|---------|------|-------|------------|----|-----|---|-----|
| 5 | cantina | 4,65 | 23,25 | 05/04/2018 | 12 | 279 | - | 279 |
|---|---------|------|-------|------------|----|-----|---|-----|

Ente concedente: Comune di Milano

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI - Microzona D36 secondo semestre 2024

**Immobile in uso Via Volta n° 116/1 - Carugo - Titolo di utilizzo: Concessione in uso**

| Mq  | Tipologia   | Val.<br>med.<br>m q<br>Omi | Valore<br>Mensile | Inizio<br>disponibilità | Mesi | Valorizzazione | Concessione<br>pagata al<br>mese | Valorizzazione<br>vantaggio<br>economico |
|-----|-------------|----------------------------|-------------------|-------------------------|------|----------------|----------------------------------|------------------------------------------|
| 260 | Villa       | 6,00                       | 1.560             | 20/11/2019              | 12   | 18.720         | -                                | 18.720                                   |
| 98  | Autorimessa | 3,05                       | 298,9             | 20/11/2019              | 12   | 3.587          | -                                | 3.587                                    |

Ente concedente: Comune di Carugo (CO)

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI- Codice zona B2 - secondo semestre 2024

**Appartamenti presso Condomino Solidale Pane e Rose Via Bachelet n° 7 - Cernusco sul Naviglio (MI)- Titolo di utilizzo: Concessione in uso**

| Mq  | Tipologia    | Val.<br>m q<br>Omi | Valore<br>Mensile | Inizio<br>disponibilità | Mesi | Valorizzazione | Concessione<br>pagata al<br>mese | Valorizzazione<br>vantaggio<br>economico |
|-----|--------------|--------------------|-------------------|-------------------------|------|----------------|----------------------------------|------------------------------------------|
| 280 | Appartamenti | 9,3                | 2.604             | 13/02/2018              | 12   | 31.248         | -                                | 31.248                                   |

Ente concedente: Comune di Cernusco sul Naviglio (MI)

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI microzona 1 cod. zona B1 - secondo semestre 2024

**Spazio in uso presso Cascina Anna -Via S. Arnaldo 17, Milano (MI) - Titolo di utilizzo: Concessione in uso**

| Mq  | Tipologia    | Val.<br>med.<br>m q<br>Omi | Valore<br>Mensile | Inizio<br>disponibilità | Mesi | Valorizzazione | Concessione<br>pagata<br>all'anno | Valorizzazione<br>vantaggio<br>economico |
|-----|--------------|----------------------------|-------------------|-------------------------|------|----------------|-----------------------------------|------------------------------------------|
| 150 | Appartamento | 7,75                       | 1162,5            | 01/01/2018              | 12   | 13.950         | 1.791                             | 12.159                                   |

Ente concedente: Comune di Milano

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI - Codice Zona D32- secondo semestre 2024

**Spazio in uso esclusivo presso Via Angelo Mosso 3, Milano (MI) - Titolo di utilizzo: Concessione in uso**

| Mq  | Tipologia | Val.<br>med.<br>m q<br>Omi | Valore<br>Mensile | Inizio<br>disponibilità | Mesi | Valorizzazione | Concessione<br>pagata al<br>mese | Valorizzazione<br>vantaggio<br>economico |
|-----|-----------|----------------------------|-------------------|-------------------------|------|----------------|----------------------------------|------------------------------------------|
| 142 | Ufficio   | 12,25                      | 1.739,5           | 01/07/2022              | 12   | 20.874         | -                                | 20.874                                   |

Ente concedente: Comune di Milano

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI - Codice zona D36- secondo semestre 2024

**Spazio in uso non esclusivo presso Via Angelo Mosso 3, Milano (MI) - Titolo di utilizzo: Concessione in uso**

| Mq  | Tipologia | Val.<br>med.<br>m q<br>Omi | Valore<br>Mensile | Inizio<br>disponibilità | Mesi | Valorizzazione | Concessione<br>pagata al<br>mese | Valorizzazione<br>vantaggio<br>economico |
|-----|-----------|----------------------------|-------------------|-------------------------|------|----------------|----------------------------------|------------------------------------------|
| 200 | Ufficio   | 12,25                      | 2.450             | 01/07/2022              | 12   | 29.400         | -                                | 29.400                                   |

Ente concedente: Comune di Milano

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI -Codice zona D36- secondo semestre 2024

**Spazio in uso presso via Roma 17, Corbetta (MI) - Titolo di utilizzo: Contratto di locazione**

| Mq  | Tipologia    | Val.<br>med.<br>m q<br>Omi | Valore<br>Mensile | Inizio<br>disponibilità | Mesi | Valorizzazione | canone<br>pagato<br>all'anno | Valorizzazione<br>vantaggio<br>economico |
|-----|--------------|----------------------------|-------------------|-------------------------|------|----------------|------------------------------|------------------------------------------|
| 110 | Appartamento | 5,1                        | 561               | 12/01/2015              | 12   | 6.732          | 6.478                        | 254                                      |

Ente concedente: Comune di Corbetta (MI)

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI - Codice Zona B1 - secondo semestre 2024

**Spazio in uso presso Piazza degli Eroi 5, Settimo Milanese (MI) - Titolo di utilizzo: Comodato in uso gratuito**

| Mq   | Tipologia | Val.<br>med.<br>mq Omi | Valore<br>Mensile | Inizio<br>disponibilità | Mesi | Valorizzazione | canone<br>pagato al<br>mese | Valorizzazione<br>vantaggio<br>economico |
|------|-----------|------------------------|-------------------|-------------------------|------|----------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| 89,5 | Ufficio   | 8,50                   | 760,75            | 01/09/2022              | 12   | 9.129          | -                           | 9.129                                    |

Ente concedente: Comune di Settimo Milanese (MI)

Criterio Utilizzato: Valorizzazione con dati Banca dati OMI - Codice Zona B1 - secondo semestre 2024

TOTALE VANTAGGI ECONOMICI IMMOBILI: euro 135.235,00

**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 come segue l'utile d'esercizio, pari ad euro 354.829 :

euro 106.449, pari al 30%, alla riserva legale;

euro 10.645, pari al 3%, a fondo mutualistico;

euro 237.735, pari al residuo, a Riserva Indivisibile ex art. 12 l. 904/77.

## **Nota integrativa, parte finale**

### RELAZIONE SOCIALE DI ESERCIZIO 2024

#### Situazione economica

Il Bilancio di Esercizio del 2024 si chiude con un risultato positivo di € 354.829,31

In modo simile a quanto già avvenuto nel 2023, anche il risultato di quest'anno si discosta significativamente in direzione positiva dal preventivo approvato dai soci a gennaio del 2024, preventivo che era stato redatto in base a criteri prudenziali.

Una sommaria analisi del risultato economico e dello scostamento dal preventivo porta ad evidenziare questi fattori positivi:

- a) circa € 130.000 corrispondono a decontribuzioni sul costo del lavoro. Tale differenza è dovuta al fatto che le decontribuzioni sono difficilmente prevedibili sia per le modifiche sulla legislazione del lavoro che avviene anche in corso d'anno, sia soprattutto perché dipendono dalle caratteristiche delle persone assunte in relazione alle misure in vigore (genere, età, presenza di figli, precedente stato occupazionale.);
- b) circa € 29.000 sono dovuti a un contributo erogato da Banca del Monte di Lombardia per la ristrutturazione della Casetta di Zinasco e imputato per competenza a bilancio per quote annuali. Il residuo del valore di cui sopra è stato inserito in questo bilancio per essere integralmente imputato nell'esercizio in cui si è venduto l'immobile;
- c) rispetto al 2023, ad un aumento di € 114.000 del costo del personale è corrisposto un aumento di fatturato diretto (non in ATI) più che proporzionale con un evidente miglioramento del rapporto tra costi e ricavi.

Una chiave migliore di analisi del risultato può essere fornita dalla valutazione dei seguenti elementi:

- a) le aree gestionali sono costate complessivamente € 80.000 meno del previsto;
- b) un numero di maternità significativamente inferiore al preventivo, ha determinato una minore spesa per l'integrazione delle maternità.

Questi elementi hanno determinato comunque un mantenimento complessivo delle spese generali nella misura del 13% sulle entrate, che sono state leggermente inferiori al preventivo.

In relazione ai singoli servizi si sottolinea quanto segue:

- c) il servizio di domiciliarità di Milano, in sofferenza da tempo, ha migliorato il proprio andamento economico.
- d) gli interventi connessi ai servizi sociali hanno evidenziato una buona sostenibilità economica;
- e) l'ultimo semestre del SESEI, di cui gli ultimi quattro mesi si sono svolti in "coprogettazione", ha registrato un risultato positivo
- f) i due servizi principali dell'UT Brianza hanno registrato un buon equilibrio economico economico.

Di seguito la relazione dà conto dei principali elementi che hanno riguardato la vita della cooperativa nel 2024 nella sua dimensione sociale, economica e organizzativa. Come definito nell'organigramma e nel funzionigramma, queste tre dimensioni si intrecciano facendo di Comin una realtà viva, connessa ai territori nei quali opera. Rispetto alle attività, alle persone con cui Comin collabora e alla base sociale si rimanda al Bilancio Sociale.

#### A- Servizi chiusi - servizi nuovi

Nel corso del 2024 si rileva la chiusura dei seguenti servizi:

1. Spazio Neutro - Pavia, la cui gara è stata assegnata ad un'altra cooperativa;
2. con il 31.12 termina il servizio educativo domiciliare e scolastico nel Garbagnatese, a causa di una procedura di coprogettazione non in grado di garantire la possibilità di lavorare in situazione di pareggio economico. Le persone impegnate nel servizio sono state tutte ingaggiate in altri progetti della cooperativa;
3. Progetto Ricucire i Sogni - Ut Brianza, volto a sensibilizzazione all'affido in partenariato con la Fondazione Terres des Hommes;
4. Core - area Affido,
5. Conciliamo, il progetto finanziato dal Ministero del Lavoro che ha previsto la realizzazione di misure di conciliazione a favore di lavoratori e lavoratrici della cooperativa.

Di seguito i nuovi progetti attivati nel corso del 2024:

1. Food Hub - Milano, un progetto per la gestione delle eccedenze alimentari a favore di persone con disagio economico, in ATI con Comin capofila e associazioni del territorio;
2. Mixité - Milano, un progetto di integrazione nelle scuole, in partenariato con Diapason;
3. Apertura di un secondo appartamento di Housing Sociale a Busto Arsizio;
4. Progetto FAMI Tutela Volontaria - un progetto a sostegno dei minori non accompagnati
5. CERcoop - Cernusco, una Comunità Energetica Solidale in collaborazione con Cooperativa Edilizia Constantes, la cooperativa di consumo Lombarda, Cascina Biblioteca, Asilo Suor Sorre, Insulanet

Una segnalazione particolare riguarda:

- a- la continuazione del progetto SESEI, nel Rhodense, anche se tale continuità avviene con la chiusura della gara di appalto e l'avvio della coprogettazione, assegnata nuovamente all'ATI con Comin capofila;
- b- la continuazione del progetto WeMi a Milano, in forma di coprogettazione che coinvolge anche i CSRC (Centri Socio-Ricreativi) nel territorio del Municipio 2;
- c- la continuazione del progetto QuBi a Milano, sostenuto da risorse del Comune di Milano e non più da Fondazione Cariplo e Vismara, che ha visto Comin estendere il partenariato ad altre associazioni del territorio.

#### B- Integrazione degli adempimenti obbligatori e facoltativi

Nel 2024 l'Area Adempimenti ha proceduto nel suo lavoro di aggiornamento delle proprie compliance così sintetizzabili:

- a- D.Lgs. 81/2008: l'attività è proseguita regolarmente in relazione alla progressiva implementazione di tutti i presidi individuati dal DVR per i quali si sono individuate specifiche procedure; dell'attività è regolarmente informato anche l'ODV

- b- D.Lgs. 231/2001: attraverso una prassi operativa consolidata, all'attività di controllo l'ODV ha affiancato incontri formativi trasversali a diverse realtà cooperative, cui Comin ha partecipato; il M.O. e il Codice di Comportamento hanno recepito la Policy PSAS di Unicef finalizzata al contrasto dei reati di abuso sessuale verso i minori;
- c- Certificazione ISO 9001:2015: anche quest'anno l'audit di sorveglianza si è concluso con alcune osservazioni che costituiscono gli ambiti di miglioramento del lavoro nei servizi oggetto della certificazione
- d- Certificazione UNI/PdR 125:2022: la recente certificazione ha previsto un audit concluso positivamente con il miglioramento delle performance, che hanno determinato il mantenimento delle decontribuzioni premiali previste dalla legge;
- e- Sistema privacy in base al GDPR 679/2016: si è avviata una verifica della gestione attuale del sistema privacy in Comin finalizzata ad individuare lo strumento più opportuno per un'analisi approfondita di eventuali aree di fragilità.

#### C- Monitoraggio e Gestione della situazione finanziaria

Nel corso del 2024 è stato mantenuto un attento monitoraggio della situazione finanziaria per determinare un funzionamento il più possibile lineare. In merito a questa parte dell'attività amministrativa si condividono di seguito alcune brevi e puntuali osservazioni:

1. con l'avvio dei lavori di Cascina S. Antonio è stato stipulato un mutuo con Banca Intesa a copertura dei costi. Al contrario, la grande incertezza relativa ai lavori di Corte Stella non ha ancora permesso di individuare uno strumento finanziario adeguato e pertanto per le spese relative al progetto si è dovuti ricorrere a risorse proprie; ciò ha determinato la necessità di monitorare molto attentamente i flussi finanziari, attività che ha permesso di tenere la situazione sotto controllo;
2. l'attività di rendicontazione e fatturazione verso le amministrazioni si mostra continuamente complessa, caratteristica che deriva da fonti di finanziamento legate al PNRR e a fondi europei diversi, cui gli Enti Pubblici ricorrono per sostenere gli investimenti nei servizi di welfare; un grande lavoro è stato effettuato per impostare e iniziare a gestire in modo lineare la rendicontazione del SESEI, servizio educativo passato dalla forma di appalto a quella di coprogettazione e la cui significativa consistenza ha richiesto molta attenzione;
3. in relazione al punto precedente, l'incremento di personale amministrativo sulla rendicontazione e fatturazione ha permesso di fare fronte a vecchie e nuove complessità migliorando l'efficienza dell'attività amministrativa.

#### D- Attività del Collegio Sindacale

Nel corso del 2024 il Collegio Sindacale ha proceduto nella sua attività ordinaria di controllo della cooperativa attraverso la partecipazione ai CdA e alle assemblee, durante le quali ha relazionato, per le proprie competenze, sull'attività e sullo stato di salute di Comin. In occasione degli incontri calendarizzati per la propria attività di controllo, i Sindaci hanno avuto modo di poter interloquire direttamente con i coordinatori della cooperativa, con le referenti dell'area dei processi contabili e amministrativi, dell'area progettazione e con l'ODV.

In continuità con il periodo precedente, il Collegio Sindacale ha ricevuto i verbali delle riunioni di ODV e delle riunioni periodiche sulla sicurezza, potendo interagire con gli accadimenti relativi alla vita della cooperativa in relazione alla conduzione delle operazioni straordinarie e ordinarie della cooperativa.

Nel corso dell'anno 2024 si sono aperte e sviluppate alcune questioni di portata significativa per la vita e lo sviluppo della cooperativa, che quindi determinano alcune priorità di lavoro e prospettive per il 2025, e che sono tratteggiate nella parte finale di questa relazione.

La prima priorità riguarda l'impostazione del lavoro di verifica del Piano Strategico Triennale 2022-2025 e la definizione del nuovo PST 2025-2028 in connessione con il percorso per il rinnovo delle cariche sociali, per cui il CdA ha definito alcune tappe:

Prima tappa è costituita da due riunioni di CdA aperte a soci e socie (una si è tenuta a Milano e l'altra a Rho) durante le quali si è affrontata la verifica del PST 2022-2025 e la discussione sulle priorità del PST 2025-2028. Si vuole giungere a un documento scritto in modo partecipato che indica le linee di sviluppo della cooperativa, una sorta di mandato per il prossimo CdA.

Seconda tappa è l'assemblea dei soci fissata per LUNEDÌ 19 MAGGIO, in cui è stato discusso il Piano Strategico Triennale 2025-2028, approvato il regolamento per il rinnovo delle cariche (termini per presentare le candidature, termini per le assemblee di Unità Territoriale, numero di consiglieri da eleggere...) predisposto in bozza dal CdA, presentato un documento che illustra l'identikit del consigliere.

Terza tappa è una serata aperta a chi vuole approfondire il lavoro dei consiglieri, anche per valutare l'opportunità di candidarsi, prendendo spunto dal documento sulle caratteristiche dei consiglieri e le attività del CdA.

Quarta tappa è una ulteriore assemblea dei soci, in cui si approverà il bilancio del 2024 e si procederà al rinnovo del nuovo CdA e dei nuovi CUT.

Tale percorso serve a garantire un percorso partecipato, di democrazia associativa, di consapevolezza e quindi di scelte informate.

La seconda priorità continua a riguardare il presidio e lo sviluppo dei progetti economicamente rilevanti, che nel 2025 entrano nel vivo e quindi richiedono strategie complessive e diversificate in relazione alle loro specificità. In particolare:

1. per quanto riguarda Cascina S. Antonio è necessario continuare a seguire lo svolgimento dei lavori di ristrutturazione. Tutto ciò deve essere coordinato con la definizione del progetto di accoglienza a sua volta connesso con il piano di sostenibilità economica. A ciò si aggiunge la necessità di presidiare l'intera operazione di asseverazione tecnica finalizzata all'ottenimento e alla successiva cessione dei crediti fiscali;
2. la più problematica situazione di Corte Stella richiede una attenta valutazione dei rischi passo dopo passo, per contenere il più possibile l'esposizione economica e finanziaria della cooperativa.

La terza priorità riguarda in generale il rapporto con i soci e i soci lavoratori sul piano della coesione interna e sul recente rinnovo del CCNL delle cooperative sociali.

In relazione a quest'ultimo punto, oltre al presidio della situazione economico-finanziaria e all'attività di rendicontazione e fatturazione, è centrale l'azione di tipo politico-sindacale svolta da Comin direttamente e attraverso Federsolidarietà e il Forum del Terzo Settore nei confronti delle Amministrazioni Locali per l'adeguamento delle tariffe. Tale attività, molto dispendiosa per l'uso di risorse interne, è indispensabile perché assicura alcuni risultati, seppure parziali e ancora ampiamente insoddisfacenti.

Rispetto alla coesione interna, oltre al lavoro legato al rinnovo delle cariche sociali, il CdA in sinergia con il Gruppo Personale affronterà alcune questioni legate al trattamento economico e al benessere lavorativo che riguarda chi opera nelle

comunità educative e nei servizi domiciliari e scolastici; oltre a ciò è prevista una profonda revisione della politica riguardante i livelli retributivi in relazione alle responsabilità organizzative che dovrebbe produrre la possibilità di un aggiornamento assembleare.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili.

Emanuele Bana, Legale Rappresentante