

COOPERATIVA SOCIALE PROGETTO SOCIALE- SOCIETA' COOPERATIVA

Sede legale: VIA DEGLI ARCONI 73 CANTU' (CO)
Iscritta al Registro Imprese della CCIAA DI COMO LECCO
C.F. e numero iscrizione: 00803810134
Iscritta al R.E.A. n. CO 166499
Capitale Sociale sottoscritto € 16.250,00 Interamente versato
Partita IVA: 00803810134
Ditta (5596) - N. iscrizione albo società cooperative
Ditta (5596) - Società unipersonale
Ditta (5596) - Direzione e coordinamento

Relazione sulla gestione

Bilancio Ordinario al 31/12/2019

Signori Soci, nella Nota integrativa Vi sono state fornite le notizie attinenti alla illustrazione del bilancio al 31/12/2019; nel presente documento, conformemente a quanto previsto dall'art. 2428 del Codice Civile, Vi forniamo le notizie attinenti la situazione della Vostra società e le informazioni sull'andamento della gestione. La presente relazione, redatta con valori espressi in unità di Euro, viene presentata a corredo del Bilancio d'esercizio al fine di fornire informazioni reddituali, patrimoniali, finanziarie e gestionali della società corredate, ove possibile, di elementi storici e valutazioni prospettiche.

Informativa sulla società

Mutualità prevalente

La nostra cooperativa, per tipologia dell'attività svolta, è considerata cooperativa a mutualità prevalente, come previsto dall'articolo 111 septies delle norme attuative dalla Riforma del diritto societario (D.Lgs 17 gennaio 2003, n. 6 – nuova disciplina delle società cooperative - art. 9: norme di attuazione e transitorie) indipendentemente dai requisiti quantitativi definiti dall'art. 2513 del codice civile e come tale beneficia di agevolazioni fiscali e tributarie. Possiamo comunque affermare che la prevalenza dello scambio mutualistico con i soci di cui all'art. 2512, comma 1, numero 2) e art. 2513, comma 1, lettera b) è totalmente assicurata, ai sensi del punto b) art. 2513 del C.C., dai parametri della forza lavoro:

Costo del lavoro: € 3.381.267

- di cui dipendenti €53.642 pari allo 1,59 %
- di cui soci lavoratori €3.327.625 pari allo 98,41%

Approvazione del bilancio d'esercizio

La società, ai sensi dell'art. 2364 del codice civile, ha fatto utilizzo della clausola statutaria che prevede la possibilità di approvare il bilancio d'esercizio nel termine dei 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale. Le ragioni di tale dilazione sono da ricondursi all'emergenza Covid19 espresse nel Decreto Cura Italia D.L. 18/2020.

Fatti di particolare rilievo

Nell'esercizio in esame non si rilevano particolari avvenimenti di rilievo da segnalare alla Vostra attenzione.

La tendenza nella riduzione dei fondi stanziati nel settore socio-sanitario con le inevitabili misure di contenimento dei servizi erogati, fatta eccezione per le prestazioni rivolte ai settori soggetti a obbligo, è ormai consolidata. I numeri del 2019 mostrano un aumento del fatturato a cui segue un incremento del costo del personale ma fortunatamente non proporzionale al fatturato stesso. Contestualmente si è cercato di contenere i costi relativi agli stakeholders non fondamentali.

Sviluppo della domanda e andamento dei mercati in cui opera la società

La società ha registrato un aumento del fatturato rispetto all'anno precedente, pari allo 2,48%, con un incremento dei servizi di tutte le aree della Cooperativa, in particolare quella Disabili e Anziani.

Comportamento della concorrenza

Proprio in conseguenza delle ristrettezze in cui versa il sistema dei servizi socio-assistenziali, la concorrenza si è ulteriormente ampliata in quanto si affacciano sul mercato locale altre realtà provenienti anche da regioni diverse che risultano essere sempre più competitive sia rispetto all'offerta qualitativa sia in rapporto all'aspetto economico.

Clima sociale, politico e sindacale

Nella nostra società, in cui la quasi totalità dei soci è anche lavoratore, le frizioni sociali sono limitate; la partecipazione dei soci alla vita societaria è garantita da una visione pluralistica che è sempre stata una nostra caratteristica.

Raggiungimento degli obiettivi societari

Prima di procedere alle dovute considerazioni di natura economico-finanziaria si procede ad una valutazione del raggiungimento degli scopi societari attraverso un'analisi delle attività complessive della cooperativa, impegnata con una significativa presenza sul territorio, a raggiungere cittadini in difficoltà a causa di problematiche connesse a particolari condizioni sociali o psico-fisiche.

L'aver definito un limitato perimetro geografico conferma la possibilità di caratterizzare la presenza operativa nel segno della collaborazione con altre realtà locali e della conoscenza del territorio. Le modalità di intervento della cooperativa, per ciascuna delle aree, hanno, infatti, in comune:

- una particolare attenzione alla persona nella definizione di progetti individuali mirati al benessere;
- la collaborazione e il coinvolgimento delle realtà locali impegnate nel medesimo ambito.

Si mantiene aperta l'opportunità di sviluppare e rinforzare nuove collaborazioni con altre realtà del terzo settore con le quali siano condivisibili i valori della Cooperativa.

Prendiamo ora in esame in particolare:

- a) utenza raggiunta
- b) presenza e sinergie sul territorio
- c) risorse umane

a) Utenza raggiunta - L'impegno dei soci lavoratori della cooperativa assume un rilevante valore sociale se consideriamo che nel corso dell'anno 2019 siano state raggiunte complessivamente n. 2301 persone, di cui 754 rapporti individuali, in servizi di natura ausiliaria socio-assistenziale o educativa.

b) Presenza operativa e sinergie sul territorio - L'attività sociale della cooperativa anche per il 2019 si è realizzata prevalentemente all'interno dei servizi sociali programmati dagli enti pubblici territoriali. Di fatto la più parte dei servizi gestiti rientrano fra i servizi di pubblica utilità previsti dalla normativa nazionale e regionale.

Fanno eccezione alcuni servizi gestiti autonomamente rispondendo ad esigenze e sollecitazioni del territorio.

Tranne per il C.D.D. di Seveso, facente parte del territorio dell'ATS Monza e Brianza, la cooperativa agisce sul territorio dell'ATS della Provincia di Como con la gestione di **61 servizi**.

La cooperativa gestisce in proprio da anni n. 3 comunità alloggio minori, 2 servizi per disabili, due servizi per malati di Alzheimer, un servizio di Housing sociale.

c) Risorse Umane

Anche nel corso del 2019 la cooperativa ha potuto realizzare i propri scopi sociali grazie all'impegno e disponibilità dei soci.

Contestuale all'incremento del fatturato c'è stato un aumento della forza lavoro raggiunte le 190 unità, pari a 134 tempi pieni, contro le 188 unità dello scorso anno (pari a 132 tempi pieni). Lo sforzo fatto è stato quello di aumentare il monte ore pro capite, a riduzione dei part time con incarichi di entità cospicue e nel contempo andare a rispondere al turnover del personale.

La partecipazione dei soci al raggiungimento degli scopi societari si è manifestata attraverso:

- il lavoro nell'espletamento degli incarichi professionali
- l'adesione a percorsi formativi
- l'impegno nelle iniziative per la promozione dei servizi e raccolta fondi
- la partecipazione agli incontri assembleari
- la collaborazione alla realizzazione di iniziative promosse dalla cooperativa
- la collaborazione alla realizzazione e la partecipazione di iniziative promosse dalla cooperazione sociale canturina.

Principali attività gestionali nell'esercizio

Nel corso dell'anno sociale gli impegni e le attività hanno rispettato il mandato assembleare avente come indicazioni il mantenimento degli indirizzi consolidati e in particolare:

- a. È stato regolarmente approvato il Bilancio Sociale 2019.
- b. Sono state convocate n.2 assemblee ordinarie e un incontro C.d.A.
- c. Si è conclusa con esito positivo e senza alcuna prescrizione l'annuale Revisione Ministeriale.
- d. La cooperativa ha adeguato il sistema di gestione per la qualità alla nuova ISO 9001:2015 per "Progettazione ed erogazione di servizi socio-sanitari ed educativi, in regime residenziale e non".
- e. Sono stati mantenuti i criteri di rapporti di lavoro stabili, a tempo indeterminato, tranne in caso di incarichi lavorativi in sostituzione di maternità o di servizi di breve durata.
- f. E' stato mantenuto il monitoraggio costante dei requisiti professionali minimi richiesti in fase di accreditamento.
- g. Per la partecipazione alle gare d'appalto sono stati assicurati i criteri come da mandato assembleare.
- h. E' stata avviata la riorganizzazione delle aree tecniche attraverso la suddivisione in n. 3 aree: Minori, Fragilità Adulta, Minori Residenziali.

Andamento generale della gestione

- a. Predisposizione della documentazione e partecipazione al Bando Capacity Building bandito da Fondazione Cariplo. Comunicata l'aggiudicazione dello stesso a dicembre 2020 che permetterà alla Cooperativa di attivare azioni formative atte a promuovere la gestione di Servizi in proprio
- b. La buona collaborazione con gli Enti Pubblici e privati che la Cooperativa ha sempre curato, ha favorito la continuità dei servizi attraverso la fiducia e la stima che gli Enti stessi hanno dimostrato nei confronti della Cooperativa rinnovando i servizi in atto senza procedere a gare di appalto, laddove esistente la legittimità.
- c. Si è mantenuta la collaborazione con P.A. a livello distrettuale per lo svolgimento di servizi a favore di minori stranieri.
- d. Per far fronte alla progressiva contrazione della gestione di servizi domiciliari a favore di persone anziane (SAD), si sono mantenute, con esito favorevole, le procedure di accreditamento presso l'Azienda territoriale ASCI di Lomazzo, l'Ufficio di Piano di Como.
- e. E' stato attivata la partecipazione all'albo dei fornitori per l'Ambito Territoriale di Monza per il servizio Comunità Alloggio Minori
- f. E' stato mantenuto presso l'ASCI di Lomazzo anche l'accreditamento per servizi di assistenza scolastica ad alunni disabili e si è aderito nel corso dell'anno alla procedura di accreditamento sperimentale per il Servizio di Assistenza domiciliare minori.
- g. Si è attivato con esito favorevole l'accredimento a ATS Insubria per l'erogazione di interventi di assistenza scolastica a minori affetti da patologie sensoriali.
- h. La Cooperativa ha fatto regolarmente fronte ad ogni impegno economico e finanziario rispettando ogni scadenza .
- i. Per far fronte alla necessità di liquidità, si è continuato con l'utilizzo delle anticipazioni su fatture nonché, verso la fine dell'esercizio, quando la necessità di cassa aumenta per effetto del pagamento delle tredicesime e dei relativi contributi, si è ricorsi all'accensione di un mutuo del valore globale di € 350.000. Tale strumento finanziario, studiato ed erogato con lo specifico scopo di coprire necessità temporanee, ha la caratteristica di rientro a breve termine.
- j. Sono stati rispettati tutti gli adempimenti previsti in materia di igiene e sicurezza nell'ambiente di lavoro (D.Lgs 81/08).
- k. Anche quest'anno sono stati riscossi € 7.120,32 provenienti dal 5 per mille dell'anno 2017, destinati a parziale copertura dei costi di gestione della comunità di Fino Mornasco.
- l. L'adempimento degli obblighi contrattuali e la verifica/ valutazione della qualità dei servizi è stata assicurata dai periodici incontri dei responsabili della Cooperativa con i referenti tecnici degli Enti.
- m. Molteplici sono stati i questionari cui siamo stati chiamati a rispondere, sia da Istituti Nazionali sia territoriali sia di categoria (per es. ISTAT, Camera di Commercio, Regione, Amministrazione Provinciale, Forum del Terzo Settore, ANCST, Imprenditoria Femminile, ecc).

Attività di direzione e coordinamento

Al sensi del comma 5 dell'art. 2497-bis del Codice Civile si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Situazione patrimoniale e finanziaria

Al fine di una migliore comprensione della situazione patrimoniale e finanziaria della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione dello Stato Patrimoniale.

Stato Patrimoniale Attivo

| Voce | Esercizio 2019 | % | Esercizio 2018 | % | Variaz. assoluta | Variaz. % |
|---|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| CAPITALE CIRCOLANTE | 1.142.683 | 45,74 % | 1.312.648 | 47,92 % | (169.965) | (12,95) % |
| Liquidità immediate | 193.438 | 7,74 % | 356.200 | 13,00 % | (162.762) | (45,69) % |
| Disponibilità liquide | 193.438 | 7,74 % | 356.200 | 13,00 % | (162.762) | (45,69) % |
| Liquidità differite | 949.245 | 38,00 % | 956.448 | 34,92 % | (7.203) | (0,75) % |
| Crediti verso soci | | | | | | |
| Crediti dell'Attivo Circolante a breve termine | 899.915 | 36,02 % | 900.071 | 32,86 % | (156) | (0,02) % |
| Crediti immobilizzati a breve termine | | | | | | |
| Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita | | | | | | |
| Attività finanziarie | | | | | | |
| Ratei e risconti attivi | 49.330 | 1,97 % | 56.377 | 2,06 % | (7.047) | (12,50) % |
| Rimanenze | | | | | | |
| IMMOBILIZZAZIONI | 1.355.630 | 54,26 % | 1.426.700 | 52,08 % | (71.070) | (4,98) % |
| Immobilizzazioni immateriali | 795 | 0,03 % | 1.590 | 0,06 % | (795) | (50,00) % |
| Immobilizzazioni materiali | 1.354.256 | 54,21 % | 1.424.531 | 52,00 % | (70.275) | (4,93) % |
| Immobilizzazioni finanziarie | 579 | 0,02 % | 579 | 0,02 % | | |
| Crediti dell'Attivo Circolante a m/l termine | | | | | | |
| TOTALE IMPIEGHI | 2.498.313 | 100,00 % | 2.739.348 | 100,00 % | (241.035) | (8,80) % |

Stato Patrimoniale Passivo

| Voce | Esercizio 2019 | % | Esercizio 2018 | % | Variaz. assolute | Variaz. % |
|---------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| CAPITALE DI TERZI | 2.157.755 | 86,37 % | 2.392.258 | 87,33 % | (234.503) | (9,80) % |
| Passività correnti | 1.783.924 | 71,41 % | 1.993.344 | 72,77 % | (209.420) | (10,51) % |
| Debiti a breve termine | 1.769.683 | 70,84 % | 1.984.166 | 72,43 % | (214.483) | (10,81) % |
| Ratei e risconti passivi | 14.241 | 0,57 % | 9.178 | 0,34 % | 5.063 | 55,16 % |

| Voce | Esercizio 2019 | % | Esercizio 2018 | % | Variaz. assolute | Variaz. % |
|----------------------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| Passività consolidate | 373.831 | 14,96 % | 398.914 | 14,56 % | (25.083) | (6,29) % |
| Debiti a m/l termine | | | | | | |
| Fondi per rischi e oneri | 20.000 | 0,80 % | 39.100 | 1,43 % | (19.100) | (48,85) % |
| TFR | 353.831 | 14,16 % | 359.814 | 13,14 % | (5.983) | (1,66) % |
| CAPITALE PROPRIO | 340.558 | 13,63 % | 347.090 | 12,67 % | (6.532) | (1,88) % |
| Capitale sociale | 16.250 | 0,65 % | 15.750 | 0,57 % | 500 | 3,17 % |
| Riserve | 332.685 | 13,32 % | 404.645 | 14,77 % | (71.960) | (17,78) % |
| Utili (perdite) portati a nuovo | | | | | | |
| Utile (perdita) dell'esercizio | (8.377) | (0,34) % | (73.305) | (2,68) % | 64.928 | 88,57 % |
| Perdita ripianata dell'esercizio | | | | | | |
| TOTALE FONTI | 2.498.313 | 100,00 % | 2.739.348 | 100,00 % | (241.035) | (8,80) % |

Principali indicatori della situazione patrimoniale e finanziaria

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

| INDICE | Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Variazioni % |
|---|----------------|----------------|--------------|
| Copertura delle immobilizzazioni | | | |
| = A) Patrimonio netto / B) Immobilizzazioni | 25,12 % | 24,33 % | 3,25 % |
| L'indice viene utilizzato per valutare l'equilibrio fra capitale proprio e investimenti fissi dell'impresa | | | |
| Banche su circolante | | | |
| = D.4) Debiti verso banche / C) Attivo circolante | 59,72 % | 65,10 % | (8,26) % |
| L'indice misura il grado di copertura del capitale circolante attraverso l'utilizzo di fonti di finanziamento bancario | | | |
| Indice di indebitamento | | | |
| = [TOT.PASSIVO - A) Patrimonio netto] / A) Patrimonio netto | 6,34 | 6,89 | (7,98) % |
| L'indice esprime il rapporto fra il capitale di terzi e il totale del capitale proprio | | | |
| Quoziente di indebitamento finanziario | | | |
| = [D.1) Debiti per obbligazioni + D.2) Debiti per obbligazioni convertibili + D.3) Debiti verso soci per finanziamenti + D.4) Debiti verso banche + D.5) Debiti verso altri finanziatori + D.8) Debiti rappresentati da titoli di credito + D.9) Debiti verso imprese controllate + D.10) Debiti verso imprese collegate + D.11) Debiti verso imprese controllanti + D.11-bis) Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti] / A) Patrimonio Netto | 3,30 | 3,83 | (13,84) % |

| INDICE | Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Variazioni % |
|--|----------------|----------------|--------------|
| L'indice misura il rapporto tra il ricorso al capitale finanziamento (capitale di terzi, ottenuto a titolo oneroso e soggetto a restituzione) e il ricorso ai mezzi propri dell'azienda | | | |
| Mezzi propri su capitale investito | | | |
| = A) Patrimonio netto / TOT. ATTIVO | 13,63 % | 12,67 % | 7,58 % |
| L'indice misura il grado di patrimonializzazione dell'impresa e conseguentemente la sua indipendenza finanziaria da finanziamenti di terzi | | | |
| Oneri finanziari su fatturato | | | |
| = C.17) Interessi e altri oneri finanziari (quota ordinaria) / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria) | 0,41 % | 0,45 % | (8,89) % |
| L'indice esprime il rapporto tra gli oneri finanziari ed il fatturato dell'azienda | | | |
| Indice di disponibilità | | | |
| = [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] / [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti] | 64,05 % | 65,85 % | (2,73) % |
| L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con i crediti correnti intesi in senso lato (incluso quindi il magazzino) | | | |
| Margine di struttura primario | | | |
| = [A) Patrimonio Netto - (B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)] | (1.015.072,00) | (1.079.610,00) | 5,98 % |
| E' costituito dalla differenza tra il Capitale Netto e le Immobilizzazioni nette. Esprime, in valore assoluto, la capacità dell'impresa di coprire con mezzi propri gli investimenti in immobilizzazioni. | | | |
| Indice di copertura primario | | | |
| = [A) Patrimonio Netto] / [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)] | 0,25 | 0,24 | 4,17 % |
| E' costituito dal rapporto fra il Capitale Netto e le immobilizzazioni nette. Esprime, in valore relativo, la quota di immobilizzazioni coperta con mezzi propri. | | | |
| Margine di struttura secondario | | | |
| = [A) Patrimonio Netto + B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti (oltre l'esercizio successivo)] - [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)] | (641.241,00) | (680.696,00) | 5,80 % |

| INDICE | Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Variazioni % |
|--|----------------|----------------|--------------|
| E' costituito dalla differenza fra il Capitale Consolidato (Capitale Netto più Debiti a lungo termine) e le immobilizzazioni. Esprime, in valore assoluto, la capacità dell'impresa di coprire con fonti consolidate gli investimenti in immobilizzazioni. | | | |
| Indice di copertura secondario | | | |
| = [A) Patrimonio Netto + B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti (oltre l'esercizio successivo)] / [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)] | 0,53 | 0,52 | 1,92 % |
| E' costituito dal rapporto fra il Capitale Consolidato e le immobilizzazioni nette. Esprime, in valore relativo, la quota di immobilizzazioni coperta con fonti consolidate. | | | |
| Capitale circolante netto | | | |
| = [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] - [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti] | (641.241,00) | (680.696,00) | 5,80 % |
| E' costituito dalla differenza fra il Capitale circolante lordo e le passività correnti. Esprime in valore assoluto la capacità dell'impresa di fronteggiare gli impegni a breve con le disponibilità esistenti | | | |
| Margine di tesoreria primario | | | |
| = [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] - [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti] | (641.241,00) | (680.696,00) | 5,80 % |
| E' costituito dalla differenza in valore assoluto fra liquidità immediate e differite e le passività correnti. Esprime la capacità dell'impresa di far fronte agli impegni correnti con le proprie liquidità | | | |
| Indice di tesoreria primario | | | |
| = [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] / [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti] | 64,05 % | 65,85 % | (2,73) % |
| L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con le liquidità | | | |

| INDICE | Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Variazioni % |
|---|----------------|----------------|--------------|
| rappresentate da risorse monetarie liquide o da crediti a breve termine | | | |

Situazione economica

Per meglio comprendere il risultato della gestione della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione del Conto Economico.

Conto Economico

| Voce | Esercizio 2019 | % | Esercizio 2018 | % | Variaz. assolute | Variaz. % |
|--|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| VALORE DELLA PRODUZIONE | 4.166.891 | 100,00 % | 4.093.971 | 100,00 % | 72.920 | 1,78 % |
| - Consumi di materie prime | 117.717 | 2,83 % | 123.919 | 3,03 % | (6.202) | (5,00) % |
| - Spese generali | 603.987 | 14,49 % | 604.003 | 14,75 % | (16) | |
| VALORE AGGIUNTO | 3.445.187 | 82,68 % | 3.366.049 | 82,22 % | 79.138 | 2,35 % |
| - Altri ricavi | 11.581 | 0,28 % | 39.318 | 0,96 % | (27.737) | (70,55) % |
| - Costo del personale | 3.381.267 | 81,15 % | 3.337.777 | 81,53 % | 43.490 | 1,30 % |
| - Accantonamenti | 20.000 | 0,48 % | | | 20.000 | |
| MARGINE OPERATIVO LORDO | 32.339 | 0,78 % | (11.046) | (0,27) % | 43.385 | 392,77 % |
| - Ammortamenti e svalutazioni | 71.346 | 1,71 % | 73.566 | 1,80 % | (2.220) | (3,02) % |
| RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine Operativo Netto) | (39.007) | (0,94) % | (84.612) | (2,07) % | 45.605 | 53,90 % |
| + Altri ricavi | 11.581 | 0,28 % | 39.318 | 0,96 % | (27.737) | (70,55) % |
| - Oneri diversi di gestione | 26.138 | 0,63 % | 30.237 | 0,74 % | (4.099) | (13,56) % |
| REDDITO ANTE GESTIONE FINANZIARIA | (53.564) | (1,29) % | (75.531) | (1,84) % | 21.967 | 29,08 % |
| + Proventi finanziari | 149 | | 174 | | (25) | (14,37) % |
| + Utili e perdite su cambi | | | | | | |
| RISULTATO OPERATIVO (Margine Corrente ante oneri finanziari) | (53.415) | (1,28) % | (75.357) | (1,84) % | 21.942 | 29,12 % |
| + Oneri finanziari | (17.095) | (0,41) % | (18.060) | (0,44) % | 965 | 5,34 % |
| REDDITO ANTE RETTIFICHE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE | (70.510) | (1,69) % | (93.417) | (2,28) % | 22.907 | 24,52 % |
| + Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie | | | | | | |
| + Quota ex area straordinaria | 62.133 | 1,49 % | 20.110 | 0,49 % | 42.023 | 208,97 % |
| REDDITO ANTE IMPOSTE | (8.377) | (0,20) % | (73.307) | (1,79) % | 64.930 | 88,57 % |
| - Imposte sul reddito dell'esercizio | | | | | | |
| REDDITO NETTO | (8.377) | (0,20) % | (73.307) | (1,79) % | 64.930 | 88,57 % |

Principali indicatori della situazione economica

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

| INDICE | Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Variazioni % |
|---|----------------|----------------|--------------|
| R.O.E. | | | |
| = 23) Utile (perdita) dell'esercizio / A) Patrimonio netto | (2,46) % | (21,12) % | 88,35 % |
| L'indice misura la redditività del capitale proprio investito nell'impresa | | | |
| R.O.I. | | | |
| = [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - A.5) Altri ricavi e proventi (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) + B.14) Oneri diversi di gestione (quota ordinaria)] / TOT. ATTIVO | (1,56) % | (3,09) % | 49,51 % |
| L'indice misura la redditività e l'efficienza del capitale investito rispetto all'operatività aziendale caratteristica | | | |
| R.O.S. | | | |
| = [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria)] / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria) | (1,29) % | (1,86) % | 30,65 % |
| L'indice misura la capacità reddituale dell'impresa di generare profitti dalle vendite ovvero il reddito operativo realizzato per ogni unità di ricavo | | | |
| R.O.A. | | | |
| = [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria)] / TOT. ATTIVO | (2,14) % | (2,76) % | 22,46 % |
| L'indice misura la redditività del capitale investito con riferimento al risultato ante gestione finanziaria | | | |
| E.B.I.T. NORMALIZZATO | | | |
| = [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) + C.15) Proventi da partecipazioni (quota ordinaria) + C.16) Altri proventi finanziari (quota ordinaria) + C.17a) Utili e perdite su cambi (quota ordinaria) + D) Rettifiche di valore di attività finanziarie (quota ordinaria)] | (53.415,00) | (75.357,00) | 29,12 % |
| E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio senza tener conto delle componenti straordinarie e degli oneri finanziari. Include il risultato dell'area accessoria e dell'area finanziaria, al netto degli oneri finanziari. | | | |
| E.B.I.T. INTEGRALE | | | |
| = [A) Valore della produzione - B) Costi della produzione + C.15) Proventi da partecipazioni | 8.718,00 | (55.245,00) | 115,78 % |

| INDICE | Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Variazioni % |
|---|----------------|----------------|--------------|
| + C.16) Altri proventi finanziari + C.17a) Utili e perdite su cambi + D) Rettifiche di valore di attività finanziarie + E) Proventi e oneri straordinari] | | | |
| E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio tenendo conto del risultato dell'area accessoria, dell'area finanziaria (con esclusione degli oneri finanziari) e dell'area straordinaria. | | | |

Informazioni ex art 2428 C.C.

Qui di seguito si vanno ad analizzare in maggiore dettaglio le informazioni così come specificatamente richieste dal disposto dell'art. 2428 del Codice Civile.

Principali rischi e incertezze a cui è esposta la società

Ai sensi e per gli effetti del primo comma dell'art. 2428 del Codice Civile si fornisce, di seguito, una descrizione dei principali rischi e incertezze a cui la società è esposta.

Rischio di credito

Si deve ritenere che le attività finanziarie della società abbiano una discreta qualità creditizia. I crediti sono certi e vantati soprattutto verso Enti Locali dalla solvibilità normalmente regolare.

Rischio di liquidità

Il rischio liquidità porta la società a sostenere costi addizionali per fronteggiare i propri impegni di pagamento, garantendo così il rispetto delle scadenze verso i fornitori ed i soci. Fortunatamente la Cooperativa mantiene l'accesso a un'ampia gamma di fonti di finanziamento a costi competitivi, nonostante il quadro di riferimento esterno nel quale permangono irrigidimenti del mercato del credito, ed effettua una costante azione di sollecito di riscossione del credito verso i propri clienti.

Rischio di mercato

Operando all'interno di un ambito locale non ci sono variabili esterne, quali tassi di cambio o di interesse, che possano influire sull'andamento economico finanziario. Il rischio mercato può invece palesarsi nella maggiore competitività che ha influenza sul prezzo dei singoli servizi erogati. Tuttavia, con il mantenimento di una linea strategica coerente con elevati livelli qualitativi dei servizi offerti, si ritiene di poter far fronte alle sfide future con fiducia.

Principali indicatori non finanziari

Ai sensi del secondo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, si attesta che, per l'attività specifica svolta e per una migliore comprensione della situazione della società, dell'andamento e del risultato della gestione, non si ritiene rilevante l'esposizione di indicatori non finanziari.

Informativa sull'ambiente

Si attesta che la società non ha intrapreso particolari politiche di impatto ambientale perché non necessarie in relazione all'attività svolta.

Informazioni sulla gestione del personale

Tenuto conto del ruolo sociale dell'impresa come evidenziato anche dal documento sulla relazione sulla gestione del Collegio Sindacale, si ritiene opportuno fornire le seguenti informazioni attinenti il personale.

L'attenzione al personale dipendente è sempre stata una priorità della società, che come già riferito, supera ampiamente i limiti per essere dichiarata a mutualità prevalente. I dipendenti oltre ad essere soci, sono anche finanziatori, sintomo di una partecipazione e di una convinzione nell'attività sociale e nella gestione societaria. L'assemblea dei soci in data 17.06.2019 ha provato un nuovo Regolamento Interno in cui, visto l'andamento dell'ultimo triennio, sono stati rivisti benefit fino ad ora erogati ai soci, nel rispetto e nella garanzia del CCNL di riferimento.

Attività di ricerca e sviluppo

Ai sensi e per gli effetti di quanto riportato al punto 1 del terzo comma dell'art. 2428 del codice civile, si attesta che nel corso dell'esercizio non sono state svolte attività di ricerca e sviluppo.

Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e imprese sottoposte al controllo delle controllanti

Per quanto riguarda il disposto di cui al punto 2 del terzo comma dell'art. 2428 del codice civile si sottolinea che la società non detiene alcun tipo di rapporto di cui alla presente fattispecie.

Azioni proprie

Tabella: '132 - Situazione e movimentazioni delle azioni proprie'

Azioni/quote della società controllante

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

Tabella: '133 - Situazione e movimentazioni delle azioni o quote della società controllante'

Evoluzione prevedibile della gestione

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato al punto 6) del terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, si segnala che i risultati dei primi mesi dell'esercizio in corso danno segnali di prospettive decrescenti rispetto all'andamento registrato durante l'esercizio appena chiuso, a causa dell'emergenza epidemiologica COVID19 che ha portato alla chiusura temporanea di parecchi servizi della Cooperativa.

L'ambito di intervento che solitamente non registra una flessione, ovvero la disabilità, soprattutto in caso di minori in obbligo scolastico o a sostegno di nuclei fragili, risulta essere quello più colpito in termini di impossibilità di effettuare il servizio e ne consegue di riduzione drastica di fatturato.

Mantenuta attiva l'analisi dei bisogni dell'utenza e dei servizi al fine di individuare modalità innovative di intervento, anche in situazioni di emergenza Coronavirus. La Cooperativa manterrà attiva la partecipazione a bandi per poter coprire i costi aggiuntivi che si andranno a sostenere per l'utilizzo massiccio di DPI su tutte le prestazioni in essere e per rilanciare modulazioni diverse degli stessi servizi.

Si prevede quindi di :

- concludere la riorganizzazione delle aree tecniche iniziata nel corso dell'anno 2019
- riorganizzare l'area amministrativa
- rinforzare le nuove attività di comunicazione e fundraising
- perseguire le azioni del bando Cariplo Capacity Building
- incremento della partecipazione dei soci

Uso di strumenti finanziari rilevanti per la valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato al punto 6-bis) del terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, si attesta che la società non ha intrapreso particolari politiche di gestione del rischio finanziario, in quanto ritenuto non rilevante nella sua manifestazione in riferimento alla nostra realtà aziendale.

Sedi secondarie

In osservanza di quanto disposto dall'art. 2428 del Codice Civile, si dà di seguito evidenza delle sedi operative secondarie della società:

| Indirizzo | Località |
|----------------------------------|--------------------------|
| Cantù - Via degli Arconi 71 | Uffici |
| Cantù - Via Palladio 7 | Comunità Minori e CAGIVA |
| Fino Mornasco - Via de Amicis 15 | Comunità Minori |

Ai sensi dell'art. 2428 si segnala che l'attività viene svolta nella sede di Cantù, mentre i servizi in proprio sono effettuati nelle 2 strutture di proprietà di Fino Mornasco e Cantù

Tabella: '256 - Sedi secondarie'

Conclusioni

Signori Soci, alla luce delle considerazioni svolte nei punti precedenti e di quanto esposto nella Nota Integrativa, Vi invitiamo:

- ad approvare il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2019 unitamente alla Nota integrativa ed alla presente Relazione che lo accompagnano;
- a destinare il risultato d'esercizio in conformità con la proposta formulata nella nota integrativa.

Cantù, 25/05/2020