

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 € 15.450,00 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 31/12/2020

Signori Soci, nella Nota integrativa Vi sono state fornite le notizie attinenti alla illustrazione del bilancio al 31/12/2020; nel presente documento, conformemente a quanto previsto dall'art. 2428 del Codice Civile, Vi forniamo le notizie attinenti la situazione della nostra 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 della 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: € 2.928.190

- di cui dipendenti € 141.541 pari al 4,83%.
- di cui soci lavoratori € 2.786.649 pari al 95,17%

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 COVID 19 espresse nel Decreto Cura Italia 18/2020

Fatti di particolare rilievo

Nell'esercizio in esame non si rilevano particolari avvenimenti di rilievo da segnalare alla Vostra attenzione. L'emergenza sanitaria ha generato discontinuità nell'erogazione dei Servizi, quindi motiva la riduzione di Fatturato. Il costo del personale ha avuto un decremento dovuto all'utilizzo dei FIS a seguito della sospensione dei Servizi. Contenuti i costi relativi agli stakeholders, incrementate le donazioni e i contributi.

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

La società ha registrato una riduzione del fatturato rispetto all'anno precedente, pari allo 11,59%.

Comportamento della concorrenza

La concorrenza si è mantenuta invariata, la provenienza delle Cooperative da regioni diverse le porta ad essere più competitive in principal modo rispetto all'offerta economica.

Clima sociale, politico e sindacale

Nella nostra cooperativa, in cui la quasi totalità dei soci è anche lavoratore, le frizioni sociali sono limitate, la partecipazione 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 del 2020 siano state raggiunte complessivamente n. 2327 persone, di cui 915 in rapporto individuale, in servizi di natura ausiliaria-assistenziale o educativa.

b. Presenza operativa e sinergia sul territorio

L'attività sociale della cooperativa anche per il 2020 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. La cooperativa gestisce in proprio da anni n. 3 comunità educative minori, 2 servizi per disabili, due servizi per malati di Alzheimer, un servizio di Housing sociale e diversi servizi di Assistenza ausiliaria ed Educativa a favore di privati.

c. Risorse umane

Anche nel corso del 2020 la cooperativa ha potuto realizzare i propri scopi sociali grazie all'impegno e disponibilità dei soci. La forza lavoro ha avuto un organico medio pari a 179 corrispondente a 134 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:

- ✓ l'attivazione nella rimodulazione dei servizi a seguito della pandemia
- ✓ 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

Principali attività gestionali nell'esercizio

L'anno 2020 è stato un anno di gestione molto particolare, caratterizzato dalla presenza della Pandemia COVID19 che ha richiesto alla nostra Organizzazione di curare e investire su alcuni aspetti fondamentali quali:

1. GESTIONE SICUREZZA

- a. Gestione continua degli adempimenti normativi previsti per la gestione dell'emergenza sanitaria
- b. Rispetto e applicazione dei Protocolli Sicurezza
- c. Gestione continua della sorveglianza sanitaria
- d. Partecipazione a bandi per recupero costi DPI

2. LAVORO

- a. Contrattazione con gli Enti per il mantenimento delle commesse in corso
- b. Recupero del fatturato perso entro il 31.12.2020
- c. Partecipazione a Bandi per sostenere le minori entrate della Cooperativa e servizi sperimentali

3. PERSONALE

- a. Utilizzo dei FIS a garanzia del contratto di lavoro, con erogazione diretta da parte della Cooperativa durante il periodo della maggiore emergenza
- b. Utilizzo delle misure previste dai diversi DPCM
- c. Partecipazione a diversi percorsi formativi

4. GESTIONE ORDINARIA

- a. Riorganizzazione dei servizi nel rispetto delle indicazioni legate alla gestione dell'emergenza sanitaria per mantenere costante la risposta ai bisogni
- b. Partecipazione ai tavoli provinciali e regionali di confronto
- c. Rispetto degli impegni fiscali, tributari e contributivi
- d. Approvazione Bilancio sociale anno 2020
- e. Sono state convocate n.2 assemblee ordinarie e fatti incontri con CdA periodici al fine di informare i soci circa la gestione del particolare momento storico legato alla pandemia
- f. Si è conclusa con esito positivo e senza alcuna prescrizione l'annuale Revisione Ministeriale.
- g. La cooperativa ha superato il controllo del sistema di gestione per la qualità alla nuova ISO 9001:2015
- h. 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.
- i. E' stato mantenuto il monitoraggio costante dei requisiti professionali minimi richiesti in fase di accreditamento.
- l. Per la partecipazione alle gare d'appalto sono stati assicurati i criteri come da mandato assembleare.
- m. E' stata portata avanti la riorganizzazione delle aree tecniche attraverso la suddivisione in n. 3 aree: Minori, Fragilità Adulta, Minori Residenziali

5. INVESTIMENTI

- a. Ampliamento e Potenziamento delle competenze digitali delle funzioni di primo e secondo livello

- b. Ampliamento del partenariato con altre Cooperative, enti del Terzo Settore positivi sulla comunità di riferimento e sui nostri utenti
- c. Formazione congiunta
- d. Partecipazione a Bandi
- e. Miglioramento degli strumenti di comunicazione con l'esterno

Andamento generale della gestione

- a. Predisposizione della documentazione e partecipazione ai Bandi:
 - Bando Fondazione Cariplo – Capacity Building i cui fondi sono pervenuti a maggio 2020 mentre le attività previste dal progetto presentato erano iniziate a dicembre 2019;
 - Bando Fondazione Cariplo- Let's go comunicata l'aggiudicazione dello stesso a Ottobre 2020 che ha permesso e permetterà alla Cooperativa di sostenere i costi di progettazione per la partecipazione a nuovi bandi, di investimenti tecnologici, il riconoscimento dei maggiori costi relativi alle ore di coordinamento per la riattivazione dei servizi, della formazione tecnica e relativa alla sicurezza specifica per il Covid 19;
 - Fondazione Comasca – Tracce di me 2 divulgazione della mostra fotografica realizzata dai minori ospiti delle CEM
 - Banca Intesa - comunicata l'aggiudicazione dello stesso a Novembre 2020 che permetterà l'attivazione di interventi domiciliari educativi a favore di soggetti affetti da demenze;
 - Bando GILEAD – comunicata l'aggiudicazione dello stesso a Settembre 2020 che ha permesso l'attivazione di interventi domiciliari educativi a favore di soggetti affetti da demenze;
- 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.
- e. E' stata attivata la partecipazione all'albo dei fornitori per l'Ambito Territoriale di Monza per il servizio Comunità Educative 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 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. La Cooperativa ha usufruito della possibilità di sospendere il mutuo erogato nel 2009 per € 700.000 a fronte della ristrutturazione ed ampliamento dell'immobile di Fino Mornasco per 12 mesi spostando la naturale scadenza del 31/12/24 al 31/12/2025
- j. E' stato richiesto un mutuo di € 25.000 Decreto-Legge 23/2020 convertito con modificazioni dalla L. 5 giugno 2020, n. 40, con garanzia SACE e preammortamento di 24 mesi a sostegno della liquidità
- k. 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 €. 400.000,00 Tale strumento finanziario, studiato ed erogato con lo specifico scopo di coprire necessità temporanee, ha la caratteristica di rientro a breve termine.
- l. Sono stati rispettati tutti gli adempimenti previsti in materia di igiene e sicurezza nell'ambiente di lavoro (D.Lgs 81/08).
- m. Anche quest'anno sono stati riscossi € 12.929,80 provenienti dal 5 per mille dell'anno 2017 e anno 2018, destinati a parziale copertura dei costi di gestione della comunità di Fino Mornasco.
- n. 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.
- o. 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

Ai 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 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
CAPITALE CIRCOLANTE	1.368.474	51,34 %	1.142.683	45,74 %	225.791	19,76 %
Liquidità immediate	468.689	17,58 %	193.438	7,74 %	275.251	142,29 %
Disponibilità liquide	468.689	17,58 %	193.438	7,74 %	275.251	142,29 %
Liquidità differite	899.785	33,76 %	949.245	38,00 %	(49.460)	(5,21) %
Crediti verso soci						
Crediti dell'Attivo Circolante a breve termine	859.464	32,24 %	899.915	36,02 %	(40.451)	(4,49) %
Crediti immobilizzati a breve termine						
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita						
Attività finanziarie						
Ratei e risconti attivi	40.321	1,51 %	49.330	1,97 %	(9.009)	(18,26) %
Rimanenze						
IMMOBILIZZAZIONI	1.297.088	48,66 %	1.355.630	54,26 %	(58.542)	(4,32) %
Immobilizzazioni immateriali			795	0,03 %	(795)	(100,00) %
Immobilizzazioni materiali	1.296.509	48,64 %	1.354.256	54,21 %	(57.747)	(4,26) %
Immobilizzazioni finanziarie	579	0,02 %	579	0,02 %		
Crediti dell'Attivo Circolante a m/l termine						
TOTALE IMPIEGHI	2.665.562	100,00 %	2.498.313	100,00 %	167.249	6,69 %

Stato Patrimoniale Passivo

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
CAPITALE DI TERZI	2.271.167	85,20 %	2.157.755	86,37 %	113.412	5,26 %
Passività correnti	1.869.278	70,13 %	1.783.924	71,41 %	85.354	4,78 %
Debiti a breve termine	1.837.607	68,94 %	1.769.683	70,84 %	67.924	3,84 %
Ratei e risconti passivi	31.671	1,19 %	14.241	0,57 %	17.430	122,39 %
Passività consolidate	401.889	15,08 %	373.831	14,96 %	28.058	7,51 %
Debiti a m/l termine						
Fondi per rischi e oneri	50.000	1,88 %	20.000	0,80 %	30.000	150,00 %
TFR	351.889	13,20 %	353.831	14,16 %	(1.942)	(0,55) %

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assolute	Variaz. %
CAPITALE PROPRIO	394.395	14,80 %	340.558	13,63 %	53.837	15,81 %
Capitale sociale	15.450	0,58 %	16.250	0,65 %	(800)	(4,92) %
Riserve	324.911	12,19 %	332.685	13,32 %	(7.774)	(2,34) %
Utili (perdite) portati a nuovo						
Utile (perdita) dell'esercizio	54.034	2,03 %	(8.377)	(0,34) %	62.411	745,03 %
Perdita ripianata dell'esercizio						
TOTALE FONTI	2.665.562	100,00 %	2.498.313	100,00 %	167.249	6,69 %

Principali indicatori della situazione patrimoniale e finanziaria

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

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
Copertura delle immobilizzazioni			
= A) Patrimonio netto / B) Immobilizzazioni	30,41 %	25,12 %	21,06 %
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	53,72 %	59,72 %	(10,05) %
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	5,76	6,34	(9,15) %
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	2,80	3,30	(15,15) %
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			

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
= A) Patrimonio netto / TOT. ATTIVO	14,80 %	13,63 %	8,58 %
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)	0,42 %	0,41 %	2,44 %
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]	73,21 %	64,05 %	14,30 %
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con i crediti correnti intesi in senso lato (includendo quindi il magazzino)			
Margine di struttura primario			
= [A) Patrimonio Netto - (B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)]	(902.693,00)	(1.015.072,00)	11,07 %
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)]	0,30	0,25	20,00 %
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)]	(500.804,00)	(641.241,00)	21,90 %
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	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
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)]	0,61	0,53	15,09 %
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]	(500.804,00)	(641.241,00)	21,90 %
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]	(500.804,00)	(641.241,00)	21,90 %
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]	73,21 %	64,05 %	14,30 %
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con le liquidità 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 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assolute	Variaz. %
VALORE DELLA PRODUZIONE	3.802.795	100,00 %	4.166.891	100,00 %	(364.096)	(8,74) %
- Consumi di materie prime	95.304	2,51 %	117.717	2,83 %	(22.413)	(19,04) %
- Spese generali	598.722	15,74 %	603.987	14,49 %	(5.265)	(0,87) %
VALORE AGGIUNTO	3.108.769	81,75 %	3.445.187	82,68 %	(336.418)	(9,76) %
- Altri ricavi	129.020	3,39 %	11.581	0,28 %	117.439	1.014,07 %
- Costo del personale	2.928.189	77,00 %	3.381.267	81,15 %	(453.078)	(13,40) %
- Accantonamenti	33.000	0,87 %	20.000	0,48 %	13.000	65,00 %
MARGINE OPERATIVO LORDO	18.560	0,49 %	32.339	0,78 %	(13.779)	(42,61) %
- Ammortamenti e svalutazioni	71.675	1,88 %	71.346	1,71 %	329	0,46 %
RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine Operativo Netto)	(53.115)	(1,40) %	(39.007)	(0,94) %	(14.108)	(36,17) %
+ Altri ricavi	129.020	3,39 %	11.581	0,28 %	117.439	1.014,07 %
- Oneri diversi di gestione	20.461	0,54 %	26.138	0,63 %	(5.677)	(21,72) %
REDDITO ANTE GESTIONE FINANZIARIA	55.444	1,46 %	(53.564)	(1,29) %	109.008	203,51 %
+ Proventi finanziari	93		149		(56)	(37,58) %
+ Utili e perdite su cambi						
RISULTATO OPERATIVO (Margine Corrente ante oneri finanziari)	55.537	1,46 %	(53.415)	(1,28) %	108.952	203,97 %
+ Oneri finanziari	(15.515)	(0,41) %	(17.095)	(0,41) %	1.580	9,24 %
REDDITO ANTE RETTIFICHE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	40.022	1,05 %	(70.510)	(1,69) %	110.532	156,76 %
+ Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie						
+ Quota ex area straordinaria	14.012	0,37 %	62.133	1,49 %	(48.121)	(77,45) %
REDDITO ANTE IMPOSTE	54.034	1,42 %	(8.377)	(0,20) %	62.411	745,03 %
- Imposte sul reddito dell'esercizio						
REDDITO NETTO	54.034	1,42 %	(8.377)	(0,20) %	62.411	745,03 %

Principali indicatori della situazione economica

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

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
R.O.E.			
= 23) Utile (perdita) dell'esercizio / A) Patrimonio netto	13,70 %	(2,46) %	656,91 %
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	(1,99) %	(1,56) %	(27,56) %
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)	1,51 %	(1,29) %	217,05 %
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	2,08 %	(2,14) %	197,20 %
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)]	55.537,00	(53.415,00)	203,97 %
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 + C.16) Altri proventi finanziari + C.17a) Utili e perdite su cambi + D) Rettifiche di valore di attività finanziarie + E) Proventi e oneri straordinari]	69.549,00	8.718,00	697,76 %
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio tenendo conto del risultato			

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
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. Fortunamente 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 possono influire sull'andamento economico finanziario. Il rischio mercato può invece palesarsi nella maggiore competitività che ha influenzato 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. Si attesta che la società non ha intrapreso particolari politiche di impatto ambientale perché non necessarie in relazione all'attività svolta.

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.

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 crescenti rispetto all'andamento registrato durante l'esercizio appena chiuso. 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 inoltre di:

- rendere più forte la Governance della Cooperativa
- avviare nuove modalità di relazione con l'Ente Pubblico e Privato Sociale e non solo
- incrementare donazioni e contributi
- rinforzare le nuove attività di comunicazione e fundraising
- costruire e diffondere internamente ed esternamente la nostra specificità valoriale e tecnica
- incrementare le competenze diversificandole
- favorire la sperimentazione di servizi innovativi
- investire su innovazione e progettualità
- aumentare efficacia ed efficienza dei diversi servizi erogati

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.

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 31/12/2020 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.

Il sottoscritto Dott Massignan Enzo ai sensi dell'art. 31 comma 2-quinquies della Legge 340/2000, dichiara che il presente documento è conforme all' originale depositato presso la società.

Imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la Camera di Commercio di COMO - Autorizzazione aut. AGEDRLOM n. 0156525 del 07.11.2018 emanata da Ag. Entrate

GUARDA SE SONO GIUSTE

Monica