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

Relazione sulla gestione

Bilancio Ordinario al 31/12/2021

Signori Soci, nella nota integrativa Vi sono state fornite le notizie attinenti alla illustrazione del bilancio al 31/12/2021; 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: € 3.669.882

- di cui dipendenti € 341.635 pari al 9,31%.
- di cui soci lavoratori € 3.328.247 pari al 90,69%

Approvazione del bilancio d'esercizio

La società non 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 e pertanto il presente bilancio viene approvato entro i termini ordinari..

Fatti di particolare rilievo

Nell'esercizio in esame non si rilevano particolari avvenimenti di rilievo da segnalare alla Vostra attenzione. Anche nel corso del 2021 a causa dell'emergenza sanitaria, si sono mantenute delle discontinuità nell'erogazione dei servizi a causa delle restrizioni ma ciò non ha comportato, tenuto conto delle modalità di gestione definite precedentemente per garantire la continuità degli interventi, una riduzione del fatturato da commesse.

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 20,21%.

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 2021 siano state raggiunte complessivamente n. 2745 persone, di cui 1124 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 2021 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, due servizi per malati di Alzheimer, due servizi di Housign sociale, servizi di Assistenza ausiliaria ed Educativa a favore di privati.

c. Risorse umane

Anche nel corso del 2021 la cooperativa ha potuto realizzare i propri scopi sociali grazie all'impegno e disponibilità dei soci.

La forza lavoro ha contato su un organico medio pari a 182 unità corrispondente a 142 tempi pieni. Le richieste a volte frammentate, la difficolta a reperire personale fomato e disponibile ad avere contratti part time ampi sono stati elementi che hanno caratterizzato questo anno.
La partecipazione dei soci al raggiungimento degli scopi societari si è manifestata attraverso:

- ✓ il mantenimento 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, la pubblicizzazione, la divulgazione di iniziative promosse dalla cooperativa

Principali attività gestionali nell'esercizio

Anche l'anno 2021 è stato un anno di gestione caratterizzato dalla presenza della Pandemia legata al COVID19 che ha richiesto alla nostra Organizzazione di curare e investire su alcuni aspetti fondamentali quali:

1. GESTIONE
a. Consolidamento del modello gestionale della Cooperativa
b. Attivazione Fundraising e comunicazione
c. Rimodulazione dei servizi nel rispetto delle indicazioni legate alla gestione dell'emergenza sanitaria per mantenere costante la risposta ai bisogni
d. Partecipazione ai tavoli provinciali e regionali di conftonto
e. Rispetto degli impegni fiscali, tributari e contributivi
f. Convocate n.2 assemblee ordinarie e fatti periodici incontri con CdA al fine di informare i soci circa la gestione del particolare momento storico legato alla pandemia
e. Si è conclusa con esito positivo e senza alcuna prescrizione l'annuale Revisione Ministeriale.
f. La cooperativa ha superato il controllo del sistema di gestione per la qualità alla nuova ISO 9001:2015
g. È stato mantenuto il monitoraggio costante dei requisiti professionali minimi richiesti in fase di accreditamento.
h. Per la partecipazione alle gare d'appalto sono stati assicurati i criteri come da mandato assembleare.
i. Conclusa la riorganizzazione delle Aree Tecniche

2. LAVORO
a. Contrattazione con gli Enti per il mantenimento delle commesse in corso
b. Rispetto del CCNL di categoria
c. Partecipazione a Bandi per sostenere le minori entrate della Cooperativa e servizi sperimentali

3. PERSONALE
a. Utilizzo ridotto dei FIS a garanzia del contratto di lavoro
b. Utilizzo delle misure previste dai diversi DPCM
c. Partecipazione a diversi percorsi formativi

4. 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

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 Settori 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 anche attraverso la attivazione del nuovo sito aziendale

Andamento generale della gestione

a. Predisposizione della documentazione e partecipazione ai Bandi:
Bando Fondazione Cariplo – Capacity Building il progetto si è concluso ed è stato rendicontato con una spesa complessiva di € 94.506,46; la Cooperativa ha ricevuto nel 2020 un acconto di € 37.500, è prevista nel 2022 l'erogazone del saldo per circa € 35.000;
Bando Fondazione Cariplo- Let's go il progetto si è concluso ed è stato rendicontato con una spesa complessiva di € 66.035; la Cooperativa ha ricevuto nel 2020 un acconto € 50.688, è prevista nel 2022 l'erogazone del saldo di € 12.672
Fondazione Comasca – i progetti Tracce di me e Weekend con Shelly si sono conlusi il 31 luglio 2021, sono stati rendicontati e la Fondazione Comasca ha erogato contributi per € 5.496,96; il progetto Tracce di me 2 si è concluso il 31 dicembre 2021
Fondazione Prima Spes: è stata inoltrata richiesta di contributo per l'attivazione del progetto Trampolino di "ri-lancio" - appartamento di housing sociale per giovani e adulti in condizioni di fragilità sociale e lavorativa. La fondazione ha erogato un contributo di € 9.600
Fondazione Prima Spes: è stata inoltrata richiesta di contributo per svolgere interventi educativi a favore di una minore. La fondazione ha erogato un contributo di € 2.294.40
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. È stata attivata la partecipazione all'albo dei fornitori per l'Ambito Territoriale di Monza per il servizio Comunità Educative Minori
e. Si è attivato con esito favorevole l'accredimento a ATS Insubria per l'erogazione di inteventi di assistenza scolastica a minori affetti da patologie sensoriali.
f. La Cooperativa ha fatto regolarmente fronte ad ogni impegno economico e finanziario rispettando ogni scadenza.
g. 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.
h. Sono stati rispettati tutti gli adempimenti previsti in materia di igiene e sicurezza nell'ambiente di lavoro (D.Lgs 81/08).
i. Anche quest'anno sono stati riscossi € 6.463.35 provenienti dal 5 per mille dell'anno 2019, 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).

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

Attività di direzione e coordinamento

Ai sensi dell'art. 2497-bis, comma 5 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 2021	%	Esercizio 2020	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
CAPITALE CIRCOLANTE	**1.360.941**	**52,43 %**	**1.368.474**	**51,34 %**	**(7.533)**	**(0,55) %**
Liquidità immediate	**415.418**	**16,00 %**	**468.689**	**17,58 %**	**(53.271)**	**(11,37) %**
Disponibilità liquide	415.418	16,00 %	468.689	17,58 %	(53.271)	(11,37) %
Liquidità differite	**945.523**	**36,42 %**	**899.785**	**33,76 %**	**45.738**	**5,08 %**
Crediti verso soci						
Crediti dell'Attivo Circolante a breve termine	831.708	32,04 %	859.464	32,24 %	(27.756)	(3,23) %
Crediti immobilizzati a breve termine						
Attività finanziarie						
Ratei e risconti attivi	113.815	4,38 %	40.321	1,51 %	73.494	182,27 %
Rimanenze						
IMMOBILIZZAZIONI	**1.234.880**	**47,57 %**	**1.297.088**	**48,66 %**	**(62.208)**	**(4,80) %**
Immobilizzazioni immateriali						
Immobilizzazioni materiali	1.234.301	47,55 %	1.296.509	48,64 %	(62.208)	(4,80) %
Immobilizzazioni finanziarie	579	0,02 %	579	0,02 %		
Crediti dell'Attivo Circolante a m/l termine						
TOTALE IMPIEGHI	**2.595.821**	**100,00 %**	**2.665.562**	**100,00 %**	**(69.741)**	**(2,62) %**

Stato Patrimoniale Passivo

Voce	Esercizio 2021	%	Esercizio 2020	%	Variaz. assolute	Variaz. %
CAPITALE DI TERZI	**2.191.334**	**84,42 %**	**2.271.167**	**85,20 %**	**(79.833)**	**(3,52) %**
Passività correnti	**1.785.174**	**68,77 %**	**1.869.278**	**70,13 %**	**(84.104)**	**(4,50) %**
Debiti a breve termine	1.780.188	68,58 %	1.837.607	68,94 %	(57.419)	(3,12) %
Ratei e risconti passivi	4.986	0,19 %	31.671	1,19 %	(26.685)	(84,26) %
Passività consolidate	**406.160**	**15,65 %**	**401.889**	**15,08 %**	**4.271**	**1,06 %**
Debiti a m/l termine						
Fondi per rischi e oneri	50.000	1,93 %	50.000	1,88 %		
TFR	356.160	13,72 %	351.889	13,20 %	4.271	1,21 %
CAPITALE PROPRIO	**404.487**	**15,58 %**	**394.395**	**14,80 %**	**10.092**	**2,56 %**

Voce	Esercizio 2021	%	Esercizio 2020	%	Variaz. assolute	Variaz. %
Capitale sociale	14.900	0,57 %	15.450	0,58 %	(550)	(3,56) %
Riserve	378.174	14,57 %	324.911	12,19 %	53.263	16,39 %
Utili (perdite) portati a nuovo						
Utile (perdita) dell'esercizio	11.413	0,44 %	54.034	2,03 %	(42.621)	(78,88) %
TOTALE FONTI	**2.595.821**	**100,00 %**	**2.665.562**	**100,00 %**	**(69.741)**	**(2,62) %**

Principali indicatori della situazione patrimoniale e finanziaria

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

INDICE	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Variazioni %
Copertura delle immobilizzazioni			
= A) Patrimonio netto / B) Immobilizzazioni	32,76 %	30,41 %	7,73 %
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	53,70 %	53,72 %	(0,04) %
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	5,42	5,76	(5,90) %
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	2,39	2,80	(14,64) %
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	15,58 %	14,80 %	5,27 %
L'indice misura il grado di patrimonializzazione dell'impresa e conseguentemente la sua			

INDICE	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Variazioni %
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)	0,30 %	0,42 %	(28,57) %
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]	76,24 %	73,21 %	4,14 %
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))]	(830.393,00)	(902.693,00)	8,01 %
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)]	0,33	0,30	10,00 %
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)]	(424.233,00)	(500.804,00)	15,29 %
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	0,66	0,61	8,20 %

INDICE	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Variazioni %
successivo)] / [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)]			
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]	(424.233,00)	(500.804,00)	15,29 %
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]	(424.233,00)	(500.804,00)	15,29 %
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]	76,24 %	73,21 %	4,14 %
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 2021	%	Esercizio 2020	%	Variaz. assolute	Variaz. %
VALORE DELLA PRODUZIONE	**4.626.541**	**100,00 %**	**3.816.808**	**100,00 %**	**809.733**	**21,21 %**
- Consumi di materie prime	100.400	2,17 %	95.304	2,50 %	5.096	5,35 %
- Spese generali	748.476	16,18 %	598.722	15,69 %	149.754	25,01 %
VALORE AGGIUNTO	**3.777.665**	**81,65 %**	**3.122.782**	**81,82 %**	**654.883**	**20,97 %**
- Altri ricavi	210.274	4,54 %	143.033	3,75 %	67.241	47,01 %
- Costo del personale	3.669.882	79,32 %	2.928.189	76,72 %	741.693	25,33 %
- Accantonamenti			33.000	0,86 %	(33.000)	(100,00) %
MARGINE OPERATIVO LORDO	**(102.491)**	**(2,22) %**	**18.560**	**0,49 %**	**(121.051)**	**(652,21) %**
- Ammortamenti e svalutazioni	64.376	1,39 %	71.675	1,88 %	(7.299)	(10,18) %
RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine Operativo Netto)	**(166.867)**	**(3,61) %**	**(53.115)**	**(1,39) %**	**(113.752)**	**(214,16) %**
+ Altri ricavi e proventi	210.274	4,54 %	143.033	3,75 %	67.241	47,01 %
- Oneri diversi di gestione	18.986	0,41 %	20.462	0,54 %	(1.476)	(7,21) %
REDDITO ANTE GESTIONE FINANZIARIA	**24.421**	**0,53 %**	**69.456**	**1,82 %**	**(45.035)**	**(64,84) %**
+ Proventi finanziari	155		93		62	66,67 %
+ Utili e perdite su cambi						
RISULTATO OPERATIVO (Margine Corrente ante oneri finanziari)	**24.576**	**0,53 %**	**69.549**	**1,82 %**	**(44.973)**	**(64,66) %**
+ Oneri finanziari	(13.163)	(0,28) %	(15.515)	(0,41) %	2.352	15,16 %
REDDITO ANTE GESTIONE STRAORDINARIA (Margine corrente)	**11.413**	**0,25 %**	**54.034**	**1,42 %**	**(42.621)**	**(78,88) %**
+ Rettifiche di valore di attività finanziarie						
+ Proventi e oneri straordinari						
REDDITO ANTE IMPOSTE	**11.413**	**0,25 %**	**54.034**	**1,42 %**	**(42.621)**	**(78,88) %**
- Imposte sul reddito dell'esercizio						
REDDITO NETTO	**11.413**	**0,25 %**	**54.034**	**1,42 %**	**(42.621)**	**(78,88) %**

Principali indicatori della situazione economica

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

INDICE	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Variazioni %
R.O.E.			
= 21) Utile (perdita) dell'esercizio / A) Patrimonio netto	2,82 %	13,70 %	(79,42) %
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	(6,43) %	(1,99) %	(223,12) %
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)	(0,11) %	1,51 %	(107,28) %
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	(0,19) %	2,08 %	(109,13) %
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.17-bis) Utili e perdite su cambi (quota ordinaria) + D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (quota ordinaria)]	(4.827,00)	55.537,00	(108,69) %
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.17-bis) Utili e perdite su cambi + D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	24.576,00	69.549,00	(64,66) %
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			

INDICE	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Variazioni %
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 dell'art. 2428, comma 1 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 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.

Rischio di mancanza personale qualificato

La mancanza di personale qualificato è una criticità riconducibile ad una carenza ormai cronica di operatori in tutto il settore di riferimento. È sempre più necessario quindi prevedere misure di gestione strategica del personale al fine di ridurre al minimo la mancata copertura dei servizi richiesti. Fondamentale è favorire, quindi, una costante e sempre maggiore sinergia con i committenti.
.

Principali indicatori non finanziari

Ai sensi dell'art. 2428, comma 2 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

Informativa sul personale

Ai fini di una migliore comprensione della situazione della società e dell'andamento della gestione si forniscono alcune informazioni inerenti la gestione del 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..
.

1) 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.

2) Rapporti con imprese controllate, collegate, 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 partecipazione e pertanto non ha in essere alcun tipo di rapporto con imprese controllate, collegate o controllanti.

3) Azioni proprie

La società non ha emesso azioni e non detiene quindi azioni proprie'

4) 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.

5) Fatti di rilievo intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio.

6) Evoluzione prevedibile della gestione

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato dall'art. 2428, comma 3, punto 6 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:

- consolidare la Governance della Cooperativa
- valorizzare e migliorare la politica di gestione delle risorse umane
- implementare fundraising, comunicazione e progettazione
- incrementare la partecipazione societaria

- intensificare partnership con soggetti del terzo settore ed enti pubblici

.

6bis) 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 dall'art. 2428, comma 3, punto 6-bis 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.

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 31/12/2021 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, 31.12.2021

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Monica Casartelli

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.

Esente imposta di bollo art. 17 460/97