

LA CORDATA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
Sede in	VIA BONAVENTURA ZUMBINI 6 20143 MILANO MI
Codice Fiscale	09906020152
Numero Rea	Milano 1336063
P.I.	09906020152
Capitale Sociale Euro	62.000
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	879000 Altre strutture di assistenza sociale residenziale
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A125593

Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	9.771	400
Parte da richiamare	0	0
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	9.771	400
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	4.725	7.392
2) costi di sviluppo	0	0
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0	1.386
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	16.297	33.313
5) avviamento	0	0
6) immobilizzazioni in corso e acconti	176.182	176.182
7) altre	780.344	800.755
Totale immobilizzazioni immateriali	977.548	1.019.028
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	0	0
2) impianti e macchinario	253.163	277.684
3) attrezzature industriali e commerciali	0	0
4) altri beni	335.790	370.505
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
Totale immobilizzazioni materiali	588.953	648.189
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	0	0
b) imprese collegate	167.599	167.599
c) imprese controllanti	0	0
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
d-bis) altre imprese	26.610	120.388
Totale partecipazioni	194.209	287.987
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
b) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	240.000	240.000
Totale crediti verso imprese collegate	240.000	240.000
c) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso controllanti	0	0
d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-

Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	20.000	72.295
Totale crediti verso altri	20.000	72.295
Totale crediti	260.000	312.295
3) altri titoli	10.000	10.000
4) strumenti finanziari derivati attivi	0	0
Totale immobilizzazioni finanziarie	464.209	610.282
Totale immobilizzazioni (B)	2.030.710	2.277.499
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.662.020	1.692.004
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso clienti	1.662.020	1.692.004
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese collegate	0	0
4) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso controllanti	0	0
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	126.725	139.362
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti tributari	126.725	139.362
5-ter) imposte anticipate	0	0
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	341.538	400.561
esigibili oltre l'esercizio successivo	140.410	135.632
Totale crediti verso altri	481.948	536.193
Totale crediti	2.270.693	2.367.559
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	341.158	637.247
2) assegni	0	0
3) danaro e valori in cassa	17.983	36.346
Totale disponibilità liquide	359.141	673.593
Totale attivo circolante (C)	2.629.834	3.041.152
D) Ratei e risconti	48.975	51.665
Totale attivo	4.719.290	5.370.716
Passivo		

A) Patrimonio netto		
I - Capitale	62.000	45.700
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	391.172	391.172
V - Riserve statutarie	536.063	536.063
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	0	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0
Riserva azioni (quote) della società controllante	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto capitale	0	0
Versamenti a copertura perdite	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0
Riserva avanzo di fusione	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	0
Varie altre riserve	(3)	1
Totale altre riserve	(3)	1
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	(3.085)	(14.232)
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(865.053)	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(177.995)	(865.053)
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	(56.901)	93.651
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0
2) per imposte, anche differite	0	0
3) strumenti finanziari derivati passivi	3.085	14.232
4) altri	20.000	0
Totale fondi per rischi ed oneri	23.085	14.232
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	741.831	681.936
D) Debiti		
1) obbligazioni		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale obbligazioni	0	0
2) obbligazioni convertibili		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale obbligazioni convertibili	0	0
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	56.558	56.958
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso soci per finanziamenti	56.558	56.958
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	686.222	685.819
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.176.390	1.473.763
Totale debiti verso banche	1.862.612	2.159.582

5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso altri finanziatori	0	0
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	47.142	114.115
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale acconti	47.142	114.115
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	792.567	713.194
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso fornitori	792.567	713.194
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese controllate	0	0
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese collegate	0	0
11) debiti verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso controllanti	0	0
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	117.488	139.163
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti tributari	117.488	139.163
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	165.968	232.029
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	165.968	232.029
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	678.082	1.025.708
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale altri debiti	678.082	1.025.708
Totale debiti	3.720.417	4.440.749
E) Ratei e risconti	290.858	140.148
Totale passivo	4.719.290	5.370.716

Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.352.700	4.594.048
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	233.769	355.186
altri	468.931	662.990
Totale altri ricavi e proventi	702.700	1.018.176
Totale valore della produzione	6.055.400	5.612.224
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	198.604	238.179
7) per servizi	1.597.843	1.457.242
8) per godimento di beni di terzi	1.021.644	924.561
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.055.663	2.062.647
b) oneri sociali	566.154	572.372
c) trattamento di fine rapporto	174.932	156.835
e) altri costi	6.388	31.885
Totale costi per il personale	2.803.137	2.823.739
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	102.433	115.098
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	90.252	87.802
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	30.419
Totale ammortamenti e svalutazioni	192.685	233.319
12) accantonamenti per rischi	20.000	0
14) oneri diversi di gestione	348.987	672.688
Totale costi della produzione	6.182.900	6.349.728
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(127.500)	(737.504)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	20	398
Totale proventi diversi dai precedenti	20	398
Totale altri proventi finanziari	20	398
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	50.515	71.725
Totale interessi e altri oneri finanziari	50.515	71.725
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(50.495)	(71.327)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	0	56.222
Totale svalutazioni	0	56.222
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	(56.222)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(177.995)	(865.053)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	0	0
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(177.995)	(865.053)

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2021	31-12-2020
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(177.995)	(865.053)
Imposte sul reddito	0	0
Interessi passivi/(attivi)	50.495	71.327
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	(127.500)	(793.726)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	20.000	30.419
Ammortamenti delle immobilizzazioni	192.685	202.900
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	174.932	156.835
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	387.617	390.154
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	260.117	(403.572)
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	29.984	452.732
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	79.373	(219.429)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	2.690	(12.808)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	150.710	46.056
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(416.199)	704.327
Totale variazioni del capitale circolante netto	(153.442)	970.878
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	106.675	567.306
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(50.495)	(71.327)
(Imposte sul reddito pagate)	0	0
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	(25.909)	0
Altri incassi/(pagamenti)	(105.301)	(110.377)
Totale altre rettifiche	(181.705)	(181.704)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(75.030)	385.602
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(31.016)	(40.479)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(60.953)	(297.405)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	146.073	31.222
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	0	0

Disinvestimenti	0	0
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	54.104	(306.662)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(85.282)	(432.606)
Accensione finanziamenti	120.000	1.609.000
(Rimborso finanziamenti)	(332.088)	(838.740)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	6.929	0
(Rimborso di capitale)	0	100
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(3.085)	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(293.526)	337.754
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(314.452)	416.694
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	637.247	230.595
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	36.346	26.304
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	673.593	256.899
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	341.158	637.247
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	17.983	36.346
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	359.141	673.593
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

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

Nota integrativa, parte iniziale

Ai sensi delle disposizioni contenute nel Codice civile in tema di bilancio di esercizio e in ottemperanza a quanto previsto dall'articolo 2427, si forniscono le seguenti informazioni a integrazione di quelle espresse dai valori contabili dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico.

Principi di redazione

Struttura e contenuto del bilancio di esercizio

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2021, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Nota integrativa, Rendiconto Finanziario e corredato dalla Relazione sulla Gestione, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto in ossequio alle disposizioni previste agli articoli 2423 e 2423-bis del codice civile, nonché ai principi contabili e alle raccomandazioni contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

Il bilancio è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale, senza che si sia reso necessario esercitare facoltà di deroga alcuna.

La sua struttura è conforme a quella delineata dal codice civile agli articoli 2424 e 2425, in base alle premesse poste dall'articolo 2423-ter, mentre la Nota integrativa, che costituisce parte integrante del bilancio di esercizio, è conforme al contenuto previsto dagli articoli 2427, 2427-bis e a tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

L'intero documento, nelle parti di cui si compone, è stato redatto in modo da dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché del risultato economico dell'esercizio, fornendo, ove necessario, informazioni aggiuntive complementari a tale scopo. Ai sensi dell'articolo 2423 del Codice civile per ogni voce viene riportato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Il bilancio è stato redatto in unità di euro e l'eventuale differenza dovuta all'eliminazione dei centesimi mediante arrotondamento è stata accreditata o addebitata alle voci "Altre Riserve" dello Stato Patrimoniale e alle voci A5 "Altri Ricavi" e B14 "Oneri diversi di gestione" del Conto Economico.

Per quanto riguarda le informazioni relative all'andamento economico e finanziario della Società e ai rapporti con i soci si rimanda a quanto riportato nella Relazione sulla Gestione.

Principi contabili

In conformità a quanto previsto dall'articolo 2423-bis del codice civile, nella redazione del bilancio sono stati osservati i seguenti principi:

- la valutazione delle singole voci è stata fatta ispirandosi a principi di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili effettivamente realizzati nell'esercizio;

- sono stati indicati i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla loro manifestazione numeraria;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura;
- gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci di bilancio sono stati valutati distintamente.

Criteria di valutazione applicati

Nella redazione del presente bilancio sono stati applicati i criteri di valutazione previsti dall'articolo 2426 del codice civile e dai principi contabili nazionali di riferimento, invariati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione, e si riferiscono a costi di comprovata utilità pluriennale, esposti nell'attivo del bilancio al netto dei relativi ammortamenti. Sono descritte e classificate come da tabella in calce.

I relativi importi sono stati esposti al netto delle quote di ammortamento, calcolate sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, tenendo conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Descrizione	Classificazione	Aliquote o criteri di ammortamento applicati
Costi di impianto e di ampliamento	Costi di impianto e di ampliamento	5% e 8,33% in base alla durata dei diritti di godimento degli immobili a cui afferiscono. In particolare, il 5% è stato applicato ai costi relativi all'immobile di via Zumbini (contratto di usufrutto ventennale).
Portale prenotazioni alberghiere	Diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	33%
Software	Concessioni, licenze, marchi e simili	20% e 33%
Migliorie su beni di terzi	Altre immobilizzazioni immateriali	aliquote diverse, definite in base alla durata del contratto di locazione o diritto di godimento dell'immobile a cui si riferiscono
Progetti di sviluppo in corso	Immobilizzazioni in corso e acconti	=

Con particolare riferimento alle migliorie sui beni di terzi, le aliquote applicate sono comprese fra l'11,11% (contratti di locazione novennali) e il 33,33% (contratti triennali). Fanno eccezione le migliorie sull'immobile di via San Vittore, il cui contratto di affitto di azienda è ultra ventennale e a cui è applicata l'aliquota di ammortamento del 5%.

Le aliquote utilizzate non sono variate rispetto all'anno precedente. Si segnala tuttavia che, come nell'esercizio 2020, le aliquote di ammortamento degli oneri di miglioria delle foresterie di via Zumbini e via San Vittore sono state dimezzate alla luce della ridotta attività delle stesse, conseguente alle ripetute chiusure nei mesi della pandemia *Covid-19*.

Le immobilizzazioni immateriali non hanno subito svalutazioni per perdite durevoli, non essendo il valore recuperabile, così come definito dal principio contabile OIC 9, inferiore al valore iscritto in contabilità.

Né esse hanno mai subito, neanche negli esercizi precedenti, rivalutazioni derivanti da leggi speciali.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

I relativi importi sono esposti al netto delle quote di ammortamento, calcolate sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione prendendo in considerazione l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti.

Le aliquote applicate sono le seguenti:

Descrizione	Aliquote applicate
Macchine elettriche ed elettroniche	20%
Mobili e arredi	5%, 10%, 15%
Automezzi	Interamente ammortizzati
Impianti	5%, 20%

Le aliquote relative all'ammortamento dei mobili e degli arredi possono essere così distinte:

- aliquota generale: 10%;
- mobili e arredi via San Vittore: 5% (contratto di affitto di azienda ultra ventennale);
- mobili e arredi appartamenti protetti: 15%, in funzione dell'effettivo tempo di utilizzabilità dei beni, spesso ridotto a causa dell'incuria degli utilizzatori degli appartamenti.

Come per le immobilizzazioni immateriali, la società ha regolarmente ammortizzato i beni materiali applicando le aliquote degli esercizi precedenti. Anche in questo caso fa eccezione l'ammortamento di alcuni cespiti delle foresterie di via Zumbini e via San Vittore, le cui aliquote sono state dimezzate alla luce della ridotta attività delle stesse di cui si è detto.

Le immobilizzazioni materiali non hanno subito svalutazioni per perdite durevoli, non essendo il valore recuperabile, così come definito dal principio contabile OIC 9, inferiore al valore iscritto in contabilità.

La società non ha effettuato rivalutazioni.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie costituite da partecipazioni in società collegate sono state valutate secondo il metodo del costo, comprensivo degli oneri accessori; il valore di iscrizione in bilancio è quindi determinato sulla base del prezzo di acquisto o di sottoscrizione.

Il costo come sopra determinato viene ridotto in caso si accertino perdite durevoli di valore; qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata, il valore della partecipazione è ripristinato nel limite del costo di acquisizione.

Se tale valore risulta superiore al valore che si sarebbe determinato applicando i criteri previsti dall'articolo 2426, punto 4, del Codice civile ne viene data spiegazione.

Le partecipazioni in altre imprese, non controllate né collegate, sono state iscritte al costo di acquisto o a un minor valore, in presenza di riduzioni durevoli dello stesso rispetto al costo.

I titoli e i crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono rilevati in bilancio secondo il criterio del costo, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo.

Come previsto dall'OIC 15, il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in alcun caso in quanto tale applicazione avrebbe prodotto effetti irrilevanti rispetto al criterio adottato.

Si dà atto che nessuna partecipazione comporta la responsabilità illimitata.

Crediti

I crediti sono rilevati in bilancio secondo il presumibile valore di realizzo, determinato tramite lo stanziamento di apposito fondo svalutazione crediti.

La società si è avvalsa della facoltà di non applicare il criterio del costo ammortizzato ai crediti iscritti in bilancio, alla luce della irrilevanza dei relativi effetti, determinata in particolare dalla scadenza a breve termine dei crediti stessi.

Non vi sono crediti derivanti da operazioni con obbligo di retrocessione a termine né crediti di durata residua superiore a cinque anni.

Disponibilità liquide

Il saldo rappresenta l'ammontare delle disponibilità monetarie esistenti alla chiusura dell'esercizio (articolo 2427, punto 4, del Codice civile), valutate al valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza temporale.

Fondi per rischi e oneri

I fondi sono stati stanziati per coprire perdite o passività di natura determinata, di esistenza certa o probabile, delle quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza. Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è determinato in conformità alla legislazione vigente e in particolare a quanto disposto dall'articolo 2120 del Codice civile e dai contratti collettivi di lavoro e integrativi aziendali. Esso è soggetto a rivalutazione per mezzo di indici.

Debiti

I debiti sono espressi al valore nominale, al netto di premi, sconti, abbuoni, e includono, ove applicabili, gli interessi maturati ed esigibili alla data di chiusura dell'esercizio.

Non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato in quanto, ai sensi dell'articolo 2423, comma 4 del Codice civile, gli effetti sono ritenuti irrilevanti rispetto al criterio adottato; tale opzione è stata adottata sia per i debiti a breve termine che per i debiti con scadenza oltre 12 mesi. Con particolare riferimento a questi ultimi si è ritenuto infatti che non vi fosse sostanziale differenza fra i tassi di interesse effettivi e quelli di mercato.

I costi di transazione iniziali sostenuti per ottenere finanziamenti quali, ad esempio, le spese di istruttoria, le commissioni dovute a intermediari finanziari ed eventuali altri costi di transazione iniziali, sono rilevati tra i risconti attivi.

Strumenti finanziari derivati

Gli strumenti finanziari derivati sono attivati al solo fine di garantire la copertura di rischi sottostanti di tasso d'interesse, di cambio, di prezzo o di credito. Gli strumenti possiedono i requisiti per essere considerati di copertura semplice e vengono valutati pertanto con il metodo semplificato.

Il fondo per strumenti derivati passivi è previsto dal punto 11-bis dell'articolo 2426, comma 1, del Codice civile, che richiede la valutazione degli strumenti finanziari al *fair value*.

Tale punto prevede che, nel caso di derivati di copertura di flussi finanziari, il *fair value* del derivato, sia esso negativo o positivo, trovi iscrizione nello schema di Stato patrimoniale come attività (voce attivo B III 4) o come passività (voce passivo B 3). La contropartita dell'operazione è la creazione di una riserva indisponibile di patrimonio netto (voce A VII).

Contabilizzazione dei ricavi e dei costi

I ricavi e i proventi sono iscritti al netto di resi, sconti e abbuoni, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

In particolare:

- i ricavi per prestazioni di servizi sono riconosciuti sulla base dell'avvenuta prestazione e in accordo con i relativi contratti;
- i ricavi per vendita di beni sono rilevati al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente coincide con la consegna o la spedizione del bene;
- i costi sono contabilizzati con il principio della competenza;
- i proventi e gli oneri di natura finanziaria vengono rilevati in base al principio della competenza temporale.

Imposte sul Reddito

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono stanziare in applicazione del principio di competenza e sono determinate in applicazione delle norme di legge vigenti e sulla base della stima del reddito imponibile; nello Stato Patrimoniale il debito è rilevato alla voce "Debiti tributari" e il credito alla voce "Crediti tributari".

È stato preso in considerazione il principio contabile n. 25 che prevede il calcolo delle imposte differite e delle imposte anticipate sulle differenze tra il risultato prima delle imposte del bilancio civilistico e l'imponibile fiscale. Si dà atto che nel bilancio corrente non si è resa necessaria alcuna iscrizione per tali imposte.

Si segnala inoltre che la società è esente da Irap, in quanto Onlus, grazie alle agevolazioni concesse dalla Regione Lombardia a tali soggetti.

Altre informazioni

Riclassificazioni del bilancio

Al fine di evidenziare in modo organico e strutturato le variazioni più significative delle voci di bilancio si riportano i prospetti relativi alla situazione finanziaria ed economica della società.

Posizione finanziaria

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
a) Attività a breve			
Depositi bancari	637.247	-296.089	341.158
Danaro ed altri valori in cassa	36.346	-18.363	17.983
DISPONIBILITA' LIQUIDE E TITOLI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE	673.593	-314.452	359.141
b) Passività a breve			

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Debiti verso banche (entro 12 mesi)	685.819	403	686.222
Debiti verso altri finanziatori (entro 12 mesi)	56.958	-400	56.558
DEBITI FINANZIARI A BREVE TERMINE	742.777	3	742.780
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI BREVE PERIODO	-69.184	-314.455	-383.639
c) Attività di medio/lungo termine			
Crediti finanziari oltre i 12 mesi	312.295	-52.295	260.000
TOTALE ATTIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE	312.295	-52.295	260.000
d) Passività di medio/lungo termine			
Debiti verso banche (oltre 12 mesi)	1.473.763	-297.373	1.176.390
TOTALE PASSIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE	1.473.763	-297.373	1.176.390
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI MEDIO E LUNGO TERMINE	-1.161.468	245.078	-916.390
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA	-1.230.652	-69.377	-1.300.029

Conto economico riepilogativo

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	4.594.048		5.352.700	
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	238.179	5,18	198.604	3,71
Costi per servizi e godimento beni di terzi	2.412.645	52,52	2.647.089	49,45
VALORE AGGIUNTO	1.943.224	42,30	2.507.007	46,84
Ricavi della gestione accessoria	1.018.177	22,16	702.700	13,13
Costo del lavoro	2.823.739	61,47	2.803.137	52,37
Altri costi operativi	641.847	13,97	321.385	6,00
MARGINE OPERATIVO LORDO	-504.185	-10,97	85.185	1,59
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	233.319	5,08	212.685	3,97
RISULTATO OPERATIVO	-737.504	-16,05	-127.500	-2,38
Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie	-127.549	-2,78	-50.495	-0,94
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	-865.053	-18,83	-177.995	-3,33
Imposte sul reddito				
Utile (perdita) dell'esercizio	-865.053	-18,83	-177.995	-3,33

Nota integrativa, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Il seguente prospetto dà evidenza delle variazioni nel corso dell'esercizio dei crediti verso soci per versamenti di capitale sociale non ancora effettuati (articolo 2427, punto 4 del Codice civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	400	9.371	9.771
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	0	0	0
Totale crediti per versamenti dovuti	400	9.371	9.771

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

La composizione delle immobilizzazioni immateriali e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono evidenziate nel seguente prospetto.

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Costi di impianto e di ampliamento	7.392		2.667	4.725
Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzo di opere dell'ingegno	1.386		1.386	0
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	33.313	1.447	18.463	16.297
Immobilizzazioni in corso e acconti	176.182			176.182
Altre immobilizzazioni immateriali	800.755	59.506	79.917	780.344
Arrotondamento				
Totali	1.019.028	60.953	102.433	977.548

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2021 ammontano a euro 977.548 (euro 1.019.028 alla fine del precedente esercizio) al netto delle quote di ammortamento.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Il seguente prospetto evidenzia i movimenti delle immobilizzazioni immateriali (articolo 2427, punto 2 del Codice civile).

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio								
Costo	41.447	0	6.235	77.976	0	176.182	1.159.578	1.461.418
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	34.055	0	4.849	44.663	0	0	358.823	442.390

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	7.392	0	1.386	33.313	0	176.182	800.755	1.019.028
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	1.447	0	0	59.506	60.953
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	2.667	0	1.386	18.463	0	0	79.917	102.433
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	(2.667)	0	(1.386)	(17.016)	0	0	(20.411)	(41.480)
Valore di fine esercizio								
Costo	41.447	0	6.235	79.423	0	176.182	1.219.084	1.522.371
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	36.722	0	6.235	63.126	0	0	438.740	544.823
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	4.725	0	0	16.297	0	176.182	780.344	977.548

Costi di impianto ed ampliamento

Nel seguente prospetto si riportano le informazioni richieste dall'articolo 2427, punto 3) del Codice civile relativamente ai costi di impianto e di ampliamento.

Descrizione	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Costi di ampliamento	7.391		2.666	4.725
4.726Totali	7.391		2.666	4.725

Si tratta dei costi di impianto dell'immobile di via Zumbini, acquisito in usufrutto dalla Fondazione Cassoni nel 2006 per un periodo di vent'anni. L'ammortamento viene calcolato parametrando le aliquote alla durata del contratto.

Diritti di brevetto e di utilizzazione delle opere dell'ingegno

Il saldo, relativo ai costi di realizzazione del portale delle prenotazioni alberghiere *online* e pari a euro 1.386 alla fine dell'esercizio precedente, si è azzerato alla fine dell'esercizio 2021 a seguito del completamento del processo di ammortamento.

Concessioni, licenze, marchi e diritti simili

Il saldo netto ammonta a euro 16.297 (euro 33.313 alla fine dell'esercizio precedente) ed è rappresentato principalmente dai marchi e dalle licenze d'uso del software.

Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti

Il saldo ammonta a euro 176.182 ed è relativo alla implementazione dei vari progetti di sviluppo organizzativo e operativo sul territorio ancora in corso alla fine del 2021.

Altre immobilizzazioni immateriali

Il saldo netto ammonta a euro 780.344 (euro 800.755 alla fine dell'esercizio precedente) ed è rappresentato principalmente dalle "migliorie su beni di terzi", relative agli interventi di manutenzione straordinaria sui beni immobili detenuti in usufrutto ovvero in locazione.

Immobilizzazioni materiali

La composizione delle immobilizzazioni materiali e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono evidenziate nel seguente prospetto.

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Impianti e macchinario	277.684	9.868	34.389	253.163
Altri beni				
- Mobili e arredi	353.550	16.360	48.410	321.500
- Macchine di ufficio elettroniche ed elettroniche	16.955	4.789	7.454	14.290
Totali	648.189	31.017	90.253	588.953

Le immobilizzazioni materiali, al netto del fondo ammortamento, risultano pari ad euro 588.953 (euro 648.189 alla fine dell'esercizio precedente).

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Il prospetto che segue mette in evidenza le componenti che hanno concorso alla determinazione del valore netto contabile di bilancio (articolo 2427, punto 2 del Codice civile).

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	0	884.798	0	1.538.451	0	2.423.249
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	607.114	0	1.167.946	0	1.775.060
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	277.684	0	370.505	0	648.189
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	0	9.868	0	21.149	0	31.017
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	0	34.389	0	55.864	0	90.253
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	(24.521)	0	(34.715)	0	(59.236)
Valore di fine esercizio						
Costo	0	894.666	0	1.559.600	0	2.454.266
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	641.503	0	1.223.810	0	1.865.313
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	253.163	0	335.790	0	588.953

Operazioni di locazione finanziaria

Al 31 dicembre 2021 non risultano aperte operazioni di locazione finanziaria comportanti il trasferimento alla società della parte prevalente dei rischi e dei benefici inerenti ai beni oggetto dei contratti.

Immobilizzazioni finanziarie

La voce immobilizzazioni finanziarie è composta da partecipazioni, crediti di natura finanziaria e titoli, come evidenziato nel prospetto che segue.

Voci di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Partecipazioni in:				
b) Imprese collegate	167.599			167.599
d-bis) Altre imprese	120.388		93.778	26.610
Crediti verso:				
b) Imprese collegate	260.000			260.000
d-bis) Verso altri	72.295		52.295	20.000
Altri titoli	10.000			10.000
Totali	610.282		146.073	464.209

Di seguito si forniscono informazioni e prospetti di dettaglio delle singole voci.

Movimenti di partecipazioni, altri titoli e strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

Segnaliamo in particolare che le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della Società. Al 31/12/2021 il loro valore ammonta complessivamente a euro 194.209 (euro 287.987 alla fine dell'esercizio precedente). La differenza è generata dalla vendita della partecipazione in Welfare Milano S.r.l. Impresa sociale.

Il prospetto che segue mette in evidenza le componenti che hanno concorso alla determinazione del valore netto contabile di bilancio (articolo 2427, punto 2 del Codice civile).

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
Valore di inizio esercizio								
Costo	0	167.599	0	0	120.388	287.987	10.000	0
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	167.599	0	0	120.388	287.987	10.000	0
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	93.778	93.778	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	0	0	(93.778)	(93.778)	0	0
Valore di fine esercizio								
Costo	0	167.599	0	0	26.610	194.209	10.000	0
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	167.599	0	0	26.610	194.209	10.000	0

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Il seguente prospetto evidenzia la formazione e la composizione dei crediti immobilizzati (articolo 2427, punto 2 del Codice civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti immobilizzati verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso imprese collegate	240.000	0	240.000	0	240.000	0
Crediti immobilizzati verso imprese controllanti	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso altri	72.295	(52.295)	20.000	0	20.000	0
Totale crediti immobilizzati	312.295	(52.295)	260.000	0	260.000	0

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

Le partecipazioni in imprese collegate sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Ai sensi dell'articolo 2427, punto 5 del Codice civile, di seguito vengono riportate le informazioni relative alle partecipazioni in imprese collegate, possedute direttamente o indirettamente, iscritte nelle immobilizzazioni finanziarie.

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
BeHome Impresa Sociale S.r.l.	Milano	09959980963	10.000	5.555	30.706	3.334	33,34%	13.334
Passepartout Consorzio di Imprese sociali	Milano	97765170150	80.000	(171.429)	17.419	20.000	25,00%	154.265
Totale								167.599

Ai sensi dell'articolo 2426, n. 3 del codice civile, l'iscrizione della partecipazione nella Società BeHome Impresa Sociale S.r.l. a un valore di poco superiore alla corrispondente quota di patrimonio netto è legata alla giovane età di quest'ultima; persistendo la fase di start up, un'iscrizione al valore di cui al citato articolo non è pertanto ritenuta necessaria.

Con riferimento alla partecipazione nel Consorzio Passepartout si segnala che la perdita di esercizio e il patrimonio netto indicati sono relativi al bilancio al 31 dicembre 2020, ultimo approvato. I valori della partecipazione iscritti in bilancio, invece, riflettono la copertura della perdita e il ripristino del capitale, avvenuti nel 2021. Contestualmente all'approvazione del bilancio in questione il Consiglio di amministrazione del consorzio ha aggiornato il piano di riorganizzazione e rilancio dell'attività coinvolgendo attivamente le partecipate nella gestione e progettazione dei servizi, con un particolare focus sul contenimento dei costi, in modo che il consorzio stesso possa chiudere in utile entro il 2023.

Partecipazioni in altre imprese

Si dà atto che la società possiede inoltre le seguenti altre partecipazioni in altre imprese non aventi natura di controllo né di collegamento, iscritte al costo di acquisizione indicato:

Denominazione	Costo di acquisizione
Banca Popolare Etica S.c.r.l.	€ 1.610
CGM Finance Consorzio di Cooperative Sociali a r.l.	€ 5.000
S. I. S. Consorzio di Cooperative Sociali di Solidarietà a r.l.	€ 20.000
Totale	€ 26.610

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La voce in questione accoglie solamente crediti verso soggetti aventi sede nel territorio nazionale, più specificamente in Lombardia, pertanto non sorge l'esigenza di evidenziare la suddivisione dei crediti per aree geografiche.

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Di seguito viene evidenziata la composizione, la variazione e la scadenza dei crediti presenti nell'attivo circolante (articolo 2427, punti 4 e 6 del Codice civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.692.004	(29.984)	1.662.020	1.662.020	0	0
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	139.362	(12.637)	126.725	126.725	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	536.193	(54.245)	481.948	341.538	140.410	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.367.559	(96.866)	2.270.693	2.130.283	140.410	0

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Si dà atto che i crediti dell'attivo circolante sono vantati nella quasi totalità verso soggetti aventi sede in Lombardia. (articolo 2427, punto 6 del codice civile).

Crediti verso clienti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Totale crediti verso clienti	1.692.004	1.662.020	-29.984

Crediti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Ritenute subite	11	339	350
Crediti IRES/IRPEF	2.615	-2	2.613
Crediti IVA	123.298	-22.501	100.797
Altri crediti tributari	13.438	9.528	22.966
Arrotondamento		-1	-1
Totali	139.362	-12.637	126.725

Altri crediti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Crediti verso altri esig. entro esercizio	400.561	341.538	-59.023
Altri crediti:			
- anticipi a fornitori	24.815	14.766	-10.049

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
- n/c da ricevere	308.912	312.862	3.950
- altri	66.834	13.910	-52.924
b) Crediti verso altri esig. oltre esercizio	135.632	140.410	4.778
Depositi cauzionali in denaro	135.632	140.410	4.778
Totale altri crediti	536.193	481.948	-54.245

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore di presunto realizzo è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	Saldo iniziale	Utilizzi	Accantonamenti	Saldo finale
Fondo svalutazione crediti dell'attivo circolante	30.419	28.994		1.425

Disponibilità liquide

Il saldo come sotto dettagliato rappresenta l'ammontare e le variazioni delle disponibilità monetarie esistenti alla chiusura dell'esercizio (articolo 2427, punto 4 del Codice civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	637.247	(296.089)	341.158
Assegni	0	0	0
Denaro e altri valori in cassa	36.346	(18.363)	17.983
Totale disponibilità liquide	673.593	(314.452)	359.141

Ratei e risconti attivi

La composizione e le variazioni della voce in esame sono così dettagliate (articolo 2427, punto 7 del Codice civile):

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	0	0	0
Risconti attivi	51.665	(2.690)	48.975
Totale ratei e risconti attivi	51.665	(2.690)	48.975

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti attivi:			
- su polizze assicurative	1.376	216	-1.160
- su canoni di locazione	16.322	17.835	1.513
- su canoni di noleggio	2.556	1.766	-790
- su altri canoni	15.473	18.771	3.298
- su spese per finanziamenti	9.793	9.012	-781
- altri	6.145	1.375	-4.770

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Totali	51.665	48.975	-2.690

Oneri finanziari capitalizzati

Si attesta che nell'esercizio non è stata eseguita alcuna capitalizzazione di oneri finanziari ai valori iscritti all'attivo dello Stato Patrimoniale (articolo 2427, punto 8 del Codice civile).

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il Patrimonio Netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a euro -56.901 e ha registrato le movimentazioni che seguono (articolo 2427, punto 4 del Codice civile).

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	45.700	0	0	16.300	0	0		62.000
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0	0	0	0	0		0
Riserve di rivalutazione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva legale	391.172	0	0	0	0	0		391.172
Riserve statutarie	536.063	0	0	0	0	0		536.063
Altre riserve								
Riserva straordinaria	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0	0	0	0	0		0
Riserva azioni o quote della società controllante	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti a copertura perdite	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0	0	0	0	0		0
Riserva avanzo di fusione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	0	0	0	0	0		0
Varie altre riserve	1	0	0	(4)	0	0		(3)
Totale altre riserve	1	0	0	(4)	0	0		(3)
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	(14.232)	0	0	11.147	0	0		(3.085)
Utili (perdite) portati a nuovo	0	0	0	(865.053)	0	0		(865.053)
Utile (perdita) dell'esercizio	(865.053)	0	0	(865.053)	0	0	(177.995)	(177.995)
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0	0	0	0	0		0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0	0	0	0	0		0
Totale patrimonio netto	93.651	0	0	(1.702.663)	0	0	(177.995)	(56.901)

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Si fornisce il dettaglio delle riserve che compongono il Patrimonio Netto, specificando la loro origine o natura. Ricordiamo che, ai sensi dell'articolo 2514 del Codice civile, la società non può distribuire le riserve tra i soci. Ne è pertanto ammesso l'esclusivo utilizzo ai fini della copertura delle perdite.

Legenda colonna "Origine / natura": C = Riserva di capitale; U = Riserva di utili.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	62.000	C		0	0	0
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0			0	0	0
Riserve di rivalutazione	0			0	0	0
Riserva legale	391.172	U	A-B	386.931	0	0
Riserve statutarie	536.063	U	A-B	536.063	0	0
Altre riserve						
Riserva straordinaria	0			0	0	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0			0	0	0
Riserva azioni o quote della società controllante	0			0	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0			0	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto capitale	0			0	0	0
Versamenti a copertura perdite	0			0	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0			0	0	0
Riserva avanzo di fusione	0			0	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0			0	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0			0	0	0
Varie altre riserve	(3)			0	0	0
Totale altre riserve	(3)			0	0	0
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	(3.085)			0	0	0
Utili portati a nuovo	(865.053)			0	0	0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0			0	0	0
Totale	121.094			922.994	0	0
Quota non distribuibile				922.994		
Residua quota distribuibile				0		

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

Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

La riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi è una riserva indisponibile, in quanto non è distribuibile e né può essere utilizzata per la copertura delle perdite. Tale riserva:

- nel caso avesse saldo in dare risulta essere irrilevante ai fini del conteggio della perdita del capitale sociale;

- nel caso avesse saldo in avere risulta essere una riserva non distribuibile, stante il dettato del n. 11bis dell'articolo 2426, comma 1, del codice civile.

Per la società la suddetta riserva viene espressa nel patrimonio con segno negativo in quanto il *fair value* emerso al 31 dicembre 2021, nonostante il miglioramento rispetto all'esercizio precedente, permane negativo.

	Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi
Valore di inizio esercizio	(14.232)
Variazioni nell'esercizio	
Incremento per variazione di fair value	11.147
Decremento per variazione di fair value	0
Rilascio a conto economico	0
Rilascio a rettifica di attività/passività	0
Effetto fiscale differito	0
Valore di fine esercizio	(3.085)

Al 31/12/2021 il capitale sociale risulta interamente sottoscritto, versato per euro 52.229.

Fondi per rischi e oneri

La composizione e la movimentazione delle singole voci è rappresentata dalla seguente tabella (articolo 2427, punto 4 del Codice civile).

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	0	0	14.232	0	14.232
Variazioni nell'esercizio					
Accantonamento nell'esercizio	0	0	0	20.000	20.000
Utilizzo nell'esercizio	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	(11.147)	0	(11.147)
Totale variazioni	0	0	(11.147)	20.000	8.853
Valore di fine esercizio	0	0	3.085	20.000	23.085

L'accantonamento al fondo rischi di euro 20.000 è stato effettuato nell'esercizio a fronte del rischio emergente sul valore della partecipazione nel Consorzio di cooperative sociali S.I.S. a r.l.

Il fondo per strumenti finanziari derivati passivi è invece un fondo previsto dal punto 11bis dell'articolo 2426, comma 1 del Codice civile, che richiede la valutazione degli strumenti finanziari al *fair value*.

Tale punto prevede che, nel caso di derivati di copertura di flussi finanziari, il *fair value* del derivato, sia esso negativo o positivo, trovi iscrizione nello schema di Stato patrimoniale come attività (voce attivo B III 4) o come passività (voce passivo B 3). La contropartita dell'operazione è la creazione di una riserva indisponibile di patrimonio netto (voce A VII).

I derivati in questione (*Interest Rate Swap*) sono stati sottoscritti dalla cooperativa negli esercizi precedenti per proteggersi da future oscillazioni dei tassi di interesse.

Si tratta di derivati di copertura in quanto i contratti:

- sono stati stipulati contestualmente all'operazione principale;
- sono calcolati sul medesimo capitale residuo;
- presentano le stesse scadenze del finanziamento;
- terminano contestualmente all'ultima rata del finanziamento.

Nel caso si provvedesse a risolvere anticipatamente l'operazione di finanziamento la società dovrà contestualmente chiudere anche i rapporti IRS sottostanti pagando la differenza del *fair value* risultante.

Il valore della riserva è determinato sulla base della valutazione *mark to market* dei due derivati, comunicato dalla banca alla società alla data del 31 dicembre 2021. Tale valore, che corrisponde al *fair value* dello strumento di copertura, pur se negativo risulta come detto migliorativo rispetto all'esercizio precedente.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2021 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

La formazione e le utilizzazioni sono dettagliate nello schema che segue (articolo 2427, punto 4 del codice civile).

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	681.936
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	174.932
Utilizzo nell'esercizio	105.301
Altre variazioni	(9.736)
Totale variazioni	59.895
Valore di fine esercizio	741.831

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

La composizione dei debiti, le variazioni delle singole voci, e la suddivisione per scadenza sono rappresentate nel seguente prospetto (articolo 2427, punto 4 del Codice civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Obbligazioni	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	56.958	(400)	56.558	56.558	0	0
Debiti verso banche	2.159.582	(296.970)	1.862.612	686.222	1.176.390	0
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	0	0
Acconti	114.115	(66.973)	47.142	47.142	0	0
Debiti verso fornitori	713.194	79.373	792.567	792.567	0	0
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	139.163	(21.675)	117.488	117.488	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	232.029	(66.061)	165.968	165.968	0	0
Altri debiti	1.025.708	(347.626)	678.082	678.082	0	0
Totale debiti	4.440.749	(720.332)	3.720.417	2.544.027	1.176.390	0

Debiti verso banche

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti verso banche esigibili entro l'esercizio	685.819	686.222	403
Conti correnti passivi	23.067	40.249	17.182
Mutui	393.473	479.158	85.685
Anticipi su crediti	243.999	153.000	-90.999
Altri	25.280	13.815	-11.465
b) Debiti verso banche esigibili oltre l'esercizio	1.473.763	1.176.390	-297.373
Mutui	1.473.763	1.176.390	-297.373
Totale debiti verso banche	2.159.582	1.862.612	-296.970

Acconti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Acconti entro l'esercizio			
Anticipi da clienti	84.035	20.102	-63.933
Caparre	30.080	27.040	-3.040
Totale acconti	114.115	47.142	-66.973

Debiti verso fornitori

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti v/fornitori entro l'esercizio			
Fornitori entro esercizio:	462.082	497.784	35.702
Fatture da ricevere entro esercizio:	251.112	294.783	43.671
Totale debiti verso fornitori	713.194	792.567	79.373

Debiti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Erario c.to ritenute dipendenti	73.667	52.000	-21.667
Erario c.to ritenute professionisti/collaboratori	2.061	4.525	2.464
Erario c.to ritenute altro	249	3.611	3.362

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debiti per altre imposte	63.187	57.353	-5.834
Arrotondamento	-1	-1	
Totale debiti tributari	139.163	117.488	-21.675

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debito verso Inps	230.943	164.871	-66.072
Debiti verso Inail	1.087	1.097	10
Arrotondamento	-1		1
Totale debiti previd. e assicurativi	232.029	165.968	-66.061

Altri debiti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Altri debiti entro l'esercizio			
Debiti verso dipendenti/assimilati	336.175	255.931	-80.244
Debiti per note di credito da emettere	162.960	10.428	-152.532
Altri debiti	526.573	411.723	-114.850
Totale Altri debiti	1.025.708	678.082	-347.626

Suddivisione dei debiti per area geografica

Si dà atto che tutti i creditori sono residenti in Italia, prevalentemente in Lombardia, gli ulteriori dettagli non sarebbero pertanto significativi.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Si dà atto che non vi sono debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali (articolo 2427, punto 6 del Codice civile).

Finanziamenti effettuati da soci della società

Si dà atto che, in base al regolamento del prestito soci approvato a suo tempo dall'assemblea, i finanziamenti da parte dei soci hanno scadenza annuale, di volta in volta rinnovabile per lo stesso periodo. Non sono presenti clausole di postergazione rispetto agli altri creditori sociali (articolo 2427, punto 19-bis del Codice civile).

Ratei e risconti passivi

Si fornisce l'indicazione della composizione e dei movimenti della voce in esame (articolo 2427, punto 7 del Codice civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	523	(523)	0
Risconti passivi	139.625	151.233	290.858
Totale ratei e risconti passivi	140.148	150.710	290.858

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti passivi:	139.625	290.858	151.233
- su canoni di locazione	3.625	0	-3.625
- quote di contributi su progetti	136.000	290.858	154.858
Ratei passivi:	523	0	-523
- altri	523	0	-523
Totali	140.148	290.858	150.710

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Si forniscono l'indicazione della composizione del valore della produzione e le variazioni intervenute nelle singole voci rispetto all'esercizio precedente:

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Ricavi vendite e prestazioni	4.594.048	5.352.700	758.652	16,51
Altri ricavi e proventi	1.018.177	702.700	-315.477	-30,98
Totali	5.612.225	6.055.400	443.175	

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

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 10) dell'articolo 2427, si informa che nel 2021 i ricavi della cooperativa, relativi esclusivamente a prestazioni di servizi, sono ripartibili come dalla tabella che segue.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Servizi di housing sociale	3.437.961
Servizi di ospitalità a privati	1.759.679
Altre prestazioni di servizi	155.060
Totale	5.352.700

Si dà atto che i contributi in conto esercizio di cui al punto A5) del conto economico sono tutti relativi a progetti di *housing sociale*.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 10) dell'articolo 2427, si informa che la cooperativa svolge la propria attività esclusivamente in Lombardia.

Costi della produzione

Nel prospetto che segue vengono evidenziate la composizione e la movimentazione della voce "Costi della produzione".

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	238.179	198.604	-39.575	-16,62
Per servizi	1.488.084	1.625.445	137.361	9,23
Per godimento di beni di terzi	924.561	1.021.644	97.083	10,50
Per il personale:				
a) salari e stipendi	2.062.647	2.055.663	-6.984	-0,34

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
b) oneri sociali	572.372	566.154	-6.218	-1,09
c) trattamento di fine rapporto	156.835	174.932	18.097	11,54
e) altri costi	31.885	6.388	-25.497	-79,97
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali	115.098	102.433	-12.665	-11,00
b) immobilizzazioni materiali	87.802	90.252	2.450	2,79
d) svalut.ni crediti att. circolante	30.419		-30.419	-100,00
Accantonamento per rischi		20.000	20.000	100
Oneri diversi di gestione	641.847	321.385	-320.462	-49,93
Totali	6.349.729	6.182.900	-166.829	

Si dà atto che la voce Tari è stata riclassificata rispetto all'esercizio precedente dai costi per servizi (voce di conto economico riclassificata B7) agli oneri diversi di gestione (voce B14 del conto economico) ai fini di una migliore e più puntuale lettura delle macroclassi. Per poter avere un confronto omogeneo dei valori è stato riallocato anche il valore del 2020.

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 12) dell'articolo 2427 del Codice civile si fornisce il dettaglio degli interessi e degli altri oneri finanziari relativi ai debiti verso le banche e altri.

	Interessi e altri oneri finanziari
Prestiti obbligazionari	0
Debiti verso banche	18.550
Altri	31.965
Totale	50.515

Si informa inoltre che la voce "C.16.d) è costituita esclusivamente da interessi attivi.

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

Ai sensi dell'articolo 2427, n. 13 del Codice civile segnaliamo quale ricavo di incidenza eccezionale il contributo perequativo di cui al Decreto legge 25 maggio 2021 n. 73 per l'importo di euro 21.345.

Sul fronte dei costi segnaliamo invece il costo delle procedure di sanificazione e dei dispositivi di protezione anti-Covid per euro 22.192.

Nota integrativa, rendiconto finanziario

Come evidenziato dallo schema del rendiconto finanziario, predisposto con il metodo indiretto, nell'esercizio si è registrato un decremento della liquidità per euro 314.452.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 15) dell'articolo 2427 del Codice civile, si forniscono di seguito i dati relativi alla composizione del personale dipendente alla data del 31/12/2021.

	Numero medio
Dirigenti	1
Quadri	8
Impiegati	99
Operai	2
Altri dipendenti	0
Totale Dipendenti	110

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

Il seguente prospetto evidenzia i compensi, le anticipazioni, i crediti concessi agli amministratori e ai membri del Collegio sindacale, nonché gli impegni assunti per loro conto per l'esercizio al 31/12/2021, come richiesto dal punto 16 dell'articolo 2427 del codice civile.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	0	19.013
Anticipazioni	0	0
Crediti	0	0
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate	0	0

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'articolo 2427, n. 9 del codice civile segnaliamo che la cooperativa ha prestato fidejussioni per la stipula di contratti con gli enti pubblici per l'importo di euro 559.395 e garanzie di firma connesse a operazioni di natura commerciale e finanziaria per complessivi euro 373.200.

Non sono state prestate garanzie reali sui beni della società.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai sensi dell'articolo 2427, punto 22-bis del Codice civile si segnala che nell'esercizio le operazioni effettuate con parti correlate, in particolare i contratti di servizi con la partecipata BeHome Impresa Sociale S.r.l., sono state effettuate alle normali condizioni di mercato.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'articolo 2427, punto 22-ter, del codice civile diamo atto che non risultano accordi non risultanti dallo stato patrimoniale che abbiano rischi o benefici rilevanti o che influenzino la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società.

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Non sono da segnalare particolari fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

L'elemento di criticità che l'organizzazione sta monitorando e sul quale è intervenuta con azioni di contenimento e di ricontrattualizzazione è relativo ai costi per le energie, per maggiori informazioni si rimanda alla relazione sulla gestione.

Tale elemento non è tale da far ritenere compromessa la continuità aziendale, che si prevede possa permanere sia nell'esercizio in corso che negli esercizi futuri.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

La cooperativa è iscritta nell'Albo nazionale delle società cooperative - sezione cooperative a mutualità prevalente - al numero A125593, come richiesto dall'ultimo comma dell'articolo 2512 del Codice civile.

Verifica della condizione di cooperativa a mutualità prevalente

La società rispetta le norme di cui alla legge 8 novembre 1991, n. 381 e pertanto è riconosciuta di diritto a mutualità prevalente ai sensi dell'articolo 111-septies disp. att. c.c.

Ai sensi dell'articolo 2513, comma 1, punto 2) del Codice civile, si comunica anche il rapporto fra il costo del lavoro dei soci e il costo complessivo delle prestazioni lavorative indicato in bilancio, come segue:

- costo del lavoro totale: € 2.803.137
- costo del lavoro dei soci: € 1.013.098.

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

Ai sensi dell'articolo 1, comma 125, della legge 124/2017, si segnala l'importo delle sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere ricevuti dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti ad esse collegati:

Elemento di aiuto	Ente erogatore	Titolo Misura
€ 12.000	Regione Lombardia	Programma Operativo Nazionale Città Metropolitane (PON METRO) 2014-2020 -Piano Operativo della Città di Milano, Azione MI3.3.1.c " - Hub dell'innovazione inclusiva - Crowdfunding civico
€ 12.000	Regione Lombardia	Avviso pubblico per l'attuazione di misure di formazione continua - Fase VI

Si dà atto che tutte le informazioni di cui sopra risultano regolarmente dal Registro Nazionale degli Aiuti di Stato.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Copertura della perdita d'esercizio

Si propone all'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio la copertura della perdita di esercizio, pari ad euro 177.995, mediante l'utilizzo delle riserve statutarie.

Milano, 31 maggio 2022

Per il Consiglio di amministrazione

Il presidente

Claudio Bossi

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto Claudio Bossi, in qualità di amministratore, consapevole delle responsabilità penali ex art. 76 del D.P.R. 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione, attesta, ai sensi dell'art.47 del medesimo decreto, la corrispondenza del documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, il Rendiconto Finanziario e la presente Nota integrativa a quelli conservati agli atti della società.

LA CORDATA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Sede in Milano Via Bonaventura Zumbini 6
Capitale sociale euro 62.000 di cui versati euro 52.229
Registro Imprese di Milano - Monza - Brianza - Lodi n. 09906020152
Numero iscrizione all'Albo delle Cooperative A125593

RELAZIONE SULLA GESTIONE DEL BILANCIO AL 31/12/2021

Signori Soci,

a corredo del bilancio di esercizio relativo al periodo chiuso al 31/12/2021 forniamo la presente Relazione sulla gestione, redatta ai sensi dell'articolo 2428 Codice civile, con l'obiettivo di rendere un quadro informativo fedele, equilibrato ed esauriente in merito alla situazione della società, all'andamento ed al risultato della gestione, nonché alle attività svolte dalla società nell'esercizio; vengono altresì fornite le informazioni sui rischi a cui la società è esposta.

ATTIVITÀ DELLA SOCIETÀ

La società opera principalmente nel settore dei servizi alla persona, fornendo servizi di accompagnamento socioeducativo e psicologico, accoglienza residenziale socioeducativa, interventi di coesione sociale, gestione e servizi di *housing* sociale e di ricettività extra-alberghiera.

La società ha la sua sede principale a Milano, svolge la propria attività in vari spazi situati sul territorio della città metropolitana ma non ha sedi secondarie.

SITUAZIONE DELLA SOCIETÀ E ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'esercizio si è chiuso con una perdita pari a euro 177.995.

I principali fattori che hanno influenzato il risultato di esercizio sono dettati dalla prosecuzione, nel primo semestre dell'anno, degli effetti pandemici sul mercato ricettivo e dell'*housing sociale* che hanno determinato la non piena occupazione delle strutture e degli appartamenti in gestione. Nonostante gli effetti registrati nel primo semestre, il 2021 ha visto una ripresa del valore della produzione con un aumento di 443.176 euro e della vendita di servizi e prestazioni per 758.651 euro. Tale aumento è da attribuire prevalentemente alla parziale ripresa del mercato ricettivo (+34% rispetto al 2020) e dei servizi di *housing* e socioeducativi (+10% rispetto a 2020). I costi della produzione sono rimasti complessivamente invariati. È tuttavia da considerare, nel 2021, un aumento dei costi energetici per circa 143.000 euro (+59% rispetto al 2020). L'accantonamento al fondo rischi di euro 20.000 è stato effettuato a fronte del rischio emergente sul valore della partecipazione nel Consorzio di cooperative sociali S.I.S. a r.l.

Nel corso del corrente anno 2022 la società ha intrapreso un'azione significativa di cost saving al fine di ridurre l'incidenza dei costi di struttura sulla gestione corrente.

Il peso degli ammortamenti per gli investimenti realizzati negli anni precedenti, in particolare nell'area ricettiva e di *housing*, non ha avuto la necessaria copertura a causa della contrazione dei ricavi dell'attività ricettiva nel primo semestre dell'anno di cui si è detto.

Al fine di contrastare l'andamento negativo del mercato turistico, nel corso del 2021 abbiamo intrapreso la ri-organizzazione dell'area *accommodation*, orientando l'offerta ricettiva verso le medie e lunghe permanenze rivolte a studenti e lavoratori. Questa rimodulazione ha comportato anche la ri-

organizzazione del personale delle reception.

Dobbiamo infine evidenziare come l'organizzazione nel suo complesso, nonostante la chiusura dell'esercizio in perdita, sia passata da un bilancio negativo per 865mila euro del 2020 a un bilancio negativo per 177mila euro, mostrando quindi un significativo recupero, pari a 687.058 euro.

Ciò, anche tenendo conto del fatto che nel 2021 i costi energetici sono aumentati del 52% (+144.000 euro) rispetto al 2020 e al 2019.

Sono dati che ci confortano sul recupero della perdita del 2020, a cui si aggiungono le azioni intraprese nei primi mesi del 2022 sul versante patrimoniale (contributi a fondo perduto e intervento di un socio sovventore), che consentiranno il raggiungimento di un patrimonio netto positivo già dall'anno in corso.

A mezzo dei prospetti che seguono Vi forniamo una rappresentazione riepilogativa della situazione patrimoniale e dell'andamento economico della gestione aziendale nel corso dell'esercizio, evidenziando i fattori sopra esposti:

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Crediti vs soci per versamenti dovuti	400	9.371	9.771
Immobilizzazioni	2.277.499	-246.789	2.030.710
Attivo circolante	3.041.152	-411.318	2.629.834
Ratei e risconti	51.665	-2.690	48.975
TOTALE ATTIVO	5.370.716	-651.426	4.719.290
Patrimonio netto:	93.651	-150.552	-56.901
- di cui utile (perdita) di esercizio	-865.053	687.058	-177.995
Fondi rischi ed oneri futuri	14.232	8.853	23.085
TFR	681.936	59.895	741.831
Debiti a breve termine	2.966.986	-422.959	2.544.027
Debiti a lungo termine	1.473.763	-297.373	1.176.390
Ratei e risconti	140.148	150.710	290.858
TOTALE PASSIVO	5.370.716	-651.426	4.719.290

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	4.594.048		5.352.700	
Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni				
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	238.179	5,18	198.604	3,71
Costi per servizi e godimento beni di terzi	2.381.803	51,85	2.619.487	48,94
VALORE AGGIUNTO	1.974.066	42,97	2.534.609	47,35
Ricavi della gestione accessoria	1.018.176	22,16	702.700	13,13
Costo del lavoro	2.823.739	61,47	2.803.137	52,37
Altri costi operativi	672.688	14,64	348.987	6,52
MARGINE OPERATIVO LORDO	-504.185	-10,97	85.185	1,59
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	233.319	5,08	212.685	3,97
RISULTATO OPERATIVO	-737.504	-16,05	-127.500	-2,38
Proventi e oneri finanziari e rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	-127.549	-2,78	-50.495	-0,94
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	-865.053	-18,83	-177.995	-3,33
Imposte sul reddito				
Utile (perdita) dell'esercizio	-865.053	-18,83	-177.995	-3,33

A supporto dei dati esposti nei prospetti aggiungiamo le seguenti note di commento sui vari aspetti della gestione.

CONGIUNTURA GENERALE E ANDAMENTO DEI MERCATI IN CUI OPERA

LA SOCIETÀ

L'elemento significativo dell'andamento generale del mercato riguarda l'attività ricettiva e di vendita delle sale meeting, attività che, nonostante il perdurare della pandemia nel primo semestre, ha consentito un recupero del fatturato e quindi del risultato d'esercizio. A livello nazionale il settore alberghiero nel 2021 ha avuto un incremento del 22,3% rispetto al 2020, ma un decremento -38,4% rispetto al 2019 (fonte: Istat – report del 12 genn. 2022). Nel settore del welfare vi è invece stato un decremento della spesa pubblica in politiche sociali del -2,9% rispetto al 2020 (fonte: report Welfare, Italia – rapporto 2021).

POLITICHE DI MERCATO

Come già anticipato sopra, la politica perseguita, i cui effetti si sono dispiegati a partire dal secondo semestre 2021, ha agito su un ri-orientamento strategico dei servizi ricettivi e, in particolare, sulla conversione delle strutture ricettive da un'offerta tipicamente *short stay* a un'offerta *medium e long stay* con la formula residence. Il 2021 ha visto anche una significativa ri-organizzazione aziendale sia nell'area ricettiva che nell'area servizi generali, con particolare riferimento alle funzioni trasversali di staff.

POLITICA DEGLI INVESTIMENTI

La situazione economica non ha consentito di effettuare investimenti se non quelli necessari a mantenere in sicurezza e garantire un adeguato funzionamento degli immobili e delle dotazioni tecnologiche.

ASPETTI FINANZIARI DELLA GESTIONE

Si fornisce di seguito il prospetto della Posizione Finanziaria Netta.

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
a) Attività a breve			
Depositi bancari	637.247	-296.089	341.158
Danaro ed altri valori in cassa	36.346	-18.363	17.983
Azioni ed obbligazioni non immob.			
Crediti finanziari entro i 12 mesi			
Altre attività a breve			
DISPONIBILITÀ LIQUIDE E TITOLI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE	673.593	-314.452	359.141
b) Passività a breve			
Obbligazioni e obbligazioni convertibili (entro 12 mesi)			
Debiti verso banche (entro 12 mesi)	685.819	403	686.222
Debiti verso altri finanziatori (entro 12 mesi)	56.958	-400	56.558
Altre passività a breve			
DEBITI FINANZIARI A BREVE TERMINE	742.777	3	742.780
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI BREVE PERIODO	-69.184	-314.455	-383.639
c) Attività di medio/lungo termine			
Crediti finanziari oltre i 12 mesi	312.295	-52.295	260.000
Altri crediti non commerciali			
TOTALE ATTIVITÀ DI MEDIO/LUNGO TERMINE	312.295	-52.295	260.000
d) Passività di medio/lungo termine			
Obbligazioni e obbligazioni convert.(oltre 12 mesi)			
Debiti verso banche (oltre 12 mesi)	1.473.763	-297.373	1.176.390
Debiti verso altri finanz. (oltre 12 mesi)			

Altre passività a medio/lungo periodo			
TOTALE PASSIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE	1.473.763	-297.373	1.176.390
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI MEDIO E LUNGO TERMINE	-1.161.468	245.078	-916.390
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA	-1.230.652	-69.377	-1.300.029

I seguenti prospetti forniscono, invece, una riclassificazione dello Stato patrimoniale sulla base degli impieghi e delle fonti della liquidità.

Impieghi	Valori	% sugli impieghi
Liquidità immediate	359.141	7,61
Liquidità differite	2.329.439	49,36
Disponibilità di magazzino		
Totale attivo corrente	2.688.580	56,97
Immobilizzazioni immateriali	977.548	20,71
Immobilizzazioni materiali	588.953	12,48
Immobilizzazioni finanziarie	464.209	9,84
Totale attivo immobilizzato	2.030.710	43,03
TOTALE IMPIEGHI	4.719.290	100,00

Fonti	Valori	% sulle fonti
Passività correnti	2.834.885	60,07
Passività consolidate	1.941.306	41,14
Totale capitale di terzi	4.776.191	101,21
Capitale sociale	62.000	1,31
Riserve e utili (perdite) a nuovo	59.094	1,25
Utile (perdita) d'esercizio	-177.995	-3,77
Totale capitale proprio	-56.901	-1,21
TOTALE FONTI	4.719.290	100,00

Conformemente al disposto di cui all'art. 2428 c.2 del codice civile, si evidenziano i principali indicatori di risultato finanziari e non finanziari.

Indici di struttura	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
Quoziente primario di struttura	L'indice misura la capacità della struttura finanziaria aziendale di coprire impieghi a lungo termine con mezzi propri.	0,04	-0,03	
Patrimonio Netto ----- Immobilizzazioni Esercizio				
Quoziente secondario di struttura	L'indice misura la capacità della struttura finanziaria aziendale di coprire impieghi a lungo termine con fonti a lungo termine.	0,99	0,92	
Patrimonio Netto + Pass. consolidate ----- Immobilizzazioni Esercizio				

Indici patrimoniali e finanziari	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
Leverage (dipendenza finanz.)	L'indice misura l'intensità del ricorso all'indebitamento per la copertura del capitale investito.	57,59		
Capitale Investito ----- Patrimonio Netto				

Indici patrimoniali e finanziari	Significato	Eserc. precedente	Eserc. corrente	Commento
Elasticità degli impieghi	Permette di definire la composizione degli impieghi in %, che dipende sostanzialmente dal tipo di attività svolta dall'azienda e dal grado di flessibilità della struttura aziendale. Più la struttura degli impieghi è elastica, maggiore è la capacità di adattamento dell'azienda alle mutevoli condizioni di mercato.	57,59	56,88	
Attivo circolante ----- Capitale investito				
Quoziente di indebitamento complessivo	Esprime il grado di equilibrio delle fonti finanziarie.	56,59		
Mezzi di terzi ----- Patrimonio Netto				

INFORMAZIONI RELATIVE ALL'AMBIENTE

L'impegno sui temi della responsabilità sociale e del territorio è ormai parte integrante dei principi e dei comportamenti della cooperativa, orientati all'eccellenza tecnologica, al mantenimento di elevati livelli di sicurezza, di tutela ambientale ed efficienza energetica, nonché alla formazione, sensibilizzazione e coinvolgimento del personale su temi di responsabilità sociale.

Alla luce dell'attività svolta dalla cooperativa non si identificano particolari rischi di natura ambientale.

INFORMAZIONI ATTINENTI AL PERSONALE

SICUREZZA

La società opera in tutti i suoi ambienti in conformità alle disposizioni del Decreto Legislativo n. 81/2008 per la sicurezza dei lavoratori.

L'attività svolta in questo campo prevede:

- la formazione dei dipendenti e collaboratori;
- l'effettuazione di visite mediche periodiche;
- l'organizzazione e formazione delle squadre di intervento previste dalla normativa;
- il monitoraggio continuo aziendale del RSPP;
- la predisposizione e la diffusione dei documenti del D. Lgs. 81/08.

Nel corso dell'esercizio sono state assunte le seguenti iniziative:

- l'esternalizzazione della funzione RSPP a una società di consulenza;
- l'aggiornamento del Documento aziendale di Valutazione dei Rischi;
- l'aggiornamento e redazione di procedure in tema di sicurezza e salute sui luoghi di lavoro con particolare attenzione all'emergenza Covid.

INFORTUNI

Nel corso dell'esercizio si sono verificati due infortuni a due dipendenti, di lieve entità e risolti in breve tempo.

CONTENZIOSO

La società non ha contenziosi di alcun tipo in corso verso dipendenti o ex dipendenti.

Con riferimento al numero di dipendenti e professionisti al 31 dicembre 2021 erano così articolati: 103 dipendenti, 27 professionisti e 3 collaboratori.

Nel 2021 La Cordata ha realizzato percorsi di formazione per complessive 1.500 ore, rivolte al gruppo dei direttori, dei coordinatori e degli educatori.

Abbiamo formalizzato il “lavoro agile” mediante accordi individuali con una parte dei lavoratori. Con un'altra parte di lavoratori abbiamo mantenuto la modalità di “*smart working*” semplificata prevista durante l'emergenza sanitaria.

DESCRIZIONE DEI PRINCIPALI RISCHI ED INCERTEZZE A CUI LA SOCIETÀ È ESPOSTA

Nell'effettuazione delle proprie attività, la Società è esposta a rischi e incertezze, derivanti da fattori esogeni connessi al contesto macroeconomico generale o specifico dei settori operativi in cui opera, nonché a rischi derivanti da scelte strategiche e a rischi interni di gestione.

L'individuazione e mitigazione di tali rischi è stata sistematicamente effettuata, consentendo un monitoraggio e un presidio tempestivo di quanto manifestatosi.

Con riferimento alla gestione dei rischi, la Società ha una gestione centralizzata degli stessi, pur lasciandone l'identificazione, il monitoraggio e la mitigazione alle responsabilità funzionali, anche al fine di poter meglio misurare l'impatto di ogni rischio sulla continuità aziendale, riducendone l'accadimento e/o contenendone le conseguenze a seconda del fattore determinante (controllabile o meno dalla Società).

Nell'ambito dei rischi di impresa i principali rischi identificati, monitorati e gestiti dalla società sono di seguito riassunti.

RISCHI DIPENDENTI DA VARIABILI ESOGENE

I rischi dipendenti da variabili esogene si possono riportare all'aumento dei costi energetici, a una eventuale ripresa della crisi pandemica e all'aumento del tasso di inflazione che si registra in questi primi mesi del 2022.

RISCHIO LEGATO ALLA COMPETITIVITÀ

Non riteniamo che a oggi vi siano importanti rischi legati alla competitività. Il posizionamento strategico maturato nel corso degli anni e il valore aggiunto dei nostri servizi sono elementi che difficilmente incideranno sull'andamento della società nel breve e medio periodo. Le strategie di carattere anticipatorio che la società ha sempre perseguito negli anni, la flessibilità aziendale nel ridefinire e rimodulare i servizi ci consentono di affermare con ragionevole certezza che il rischio competitivo sia modesto. Nel corso del 2021 abbiamo riorganizzato l'offerta alberghiera ri-orientandola verso un'offerta residence, il cambiamento ha comportato una maggiore stabilità dei tassi di occupazione e una diminuzione dei costi operativi.

RISCHI DI EVOLUZIONE DEL QUADRO ECONOMICO GENERALE

L'andamento del settore in cui opera la nostra cooperativa è correlato all'andamento del quadro economico generale e pertanto eventuali periodi di congiuntura negativa o di recessione hanno come conseguenza la riduzione della domanda dei prodotti e servizi offerti. Ci aspettiamo che il mercato ricettivo possa riprendere gradualmente l'andamento del periodo pre-pandemico mentre riteniamo che i servizi di welfare risentano in minor misura di una congiuntura negativa del quadro economico generale.

RISCHIO LEGATO ALLA GESTIONE FINANZIARIA

La situazione finanziaria della cooperativa è caratterizzata dalla presenza di un indebitamento corrente molto superiore a quello a lungo termine a fronte del quale la società ha intrapreso una serie di azioni al fine di mitigare l'inasprimento delle eventuali tensioni.

INFORMAZIONI EX ARTICOLO 2428 N. 6 BIS

Sull'argomento si rimanda a quanto riportato in nota integrativa.

OBIETTIVI E POLITICHE DELLA SOCIETÀ IN MATERIA DI GESTIONE DEL RISCHIO FINANZIARIO

La società persegue l'obiettivo di contenere i rischi finanziari per mezzo di un sistema di controllo gestito dalla direzione amministrativa e, in parte, attraverso operazioni di copertura con derivati. La gestione consiste nella copertura dei rischi di tasso di interesse attraverso la stipula di strumenti finanziari derivati senza finalità speculative e nella copertura dei rischi su crediti attraverso la verifica periodica dell'affidabilità della clientela. La società non opera in valuta, non ha quindi rischi di cambio.

ESPOSIZIONE DELLA SOCIETÀ AI RISCHI FINANZIARI

RISCHIO DI CREDITO

La politica della società è quella di concedere alla clientela dilazioni di pagamento mediamente pari a 90 giorni. La società ha crediti verso la Pubblica Amministrazione, nei confronti della quale si ritiene non vi siano rischi di credito, stante la tipologia del cliente, né vengono svolte indagini sistematiche.

RISCHIO DI LIQUIDITÀ

La cooperativa gestisce la tesoreria con la massima attenzione attraverso l'implementazione di strumenti di programmazione delle entrate e delle uscite. Inoltre si propone di mantenere adeguate riserve di liquidità per evitare il mancato adempimento degli impegni in scadenza.

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

Nel corso dell'esercizio la società non ha effettuato investimenti in Ricerca e Sviluppo.

RAPPORTI CON IMPRESE CONTROLLATE, COLLEGATE, CONTROLLANTI E CONSOCIATE

Nel corso dell'esercizio la cooperativa non ha avuto rapporti qualificabili come di gruppo ai sensi della normativa civilistica. Ciò, anche alla luce del fatto che il contratto di gruppo cooperativo Be Group è sospeso fino al 2023 in considerazione della ri-organizzazione di ciascuna delle cooperative coinvolte nel contratto.

Le quote di partecipazione nella società BeHome S.r.l. e nel Consorzio Passepartout rappresentano

un rapporto di collegamento che non dà luogo a scambi diversi da quelli di mercato.

AZIONI PROPRIE E AZIONI/QUOTE DI SOCIETÀ CONTROLLANTI

Adempiendo al disposto dei punti 3) e 4), comma 3, articolo 2428 del codice civile, comunichiamo che la società, per sua natura, non può detenere azioni proprie.

ATTIVITÀ EX D. LGS. 231/01

La società è dotata di un Modello di Organizzazione e controllo ai sensi del Decreto Legislativo n. 231/2001, comprensivo di un Codice Etico, il cui funzionamento è monitorato da un Organismo di Vigilanza monocratico.

DILAZIONE DEI TERMINI DI APPROVAZIONE DEL BILANCIO

Ai sensi dell'articolo 27 dello Statuto la cooperativa si avvale del maggior termine di centottanta giorni dalla chiusura dell'esercizio per l'approvazione del bilancio.

Come previsto dall'articolo 2364, comma 2 del Codice civile, si segnala che le ragioni che giustificano il ricorso a tale dilazione sono legate alla ri-organizzazione aziendale, con particolare riferimento alla struttura amministrativa.

RINNOVO ORGANI SOCIALI

Signori Soci,
con l'approvazione del bilancio al 31/12/2021 scadrà il mandato del Collegio sindacale. Ai sensi dello Statuto Vi invitiamo a voler provvedere in merito.

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Claudio Bossi

"LA CORDATA SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE"

Sede in MILANO VIA BONAVENTURA ZUMBINI 6
Registro Imprese di Milano - Monza - Brianza - Lodi n. 09906020152 - C.F. 09906020152
R.E.A. di Milano n. 1336063 - Partita IVA 09906020152
Numero iscrizione all'Albo delle Cooperative A125593

RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO SINDACALE AI SOCI

Ai Soci della cooperativa La Cordata Società Cooperativa Sociale.

Premessa

Il collegio sindacale, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409-bis c.c..

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la "Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n.39" e nella sezione B) la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.".

A) Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n.39

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

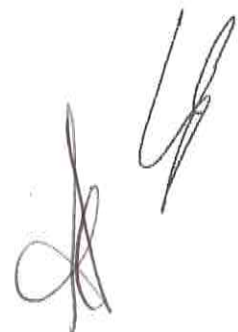
Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Società La Cordata Società Cooperativa Sociale, costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2021, dal conto economico e dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2021, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia. Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.



Richiamo di Informativa

Richiamiamo l'attenzione sul paragrafo "Dilazione dei termini di approvazione del Bilancio" della Relazione sulla gestione, in cui gli Amministratori riportano che *"Ai sensi dell'articolo 27 dello la cooperativa si avvale del maggior termine di centottanta giorni dalla chiusura dell'esercizio l'approvazione del bilancio. Come previsto dall'articolo 2364, comma 2 del codice civile, si segnala che le ragioni che giustificano il ricorso a tale dilazione sono legate alla riorganizzazione aziendale, con particolare riferimento alla struttura amministrativa."*

I Revisori danno atto delle attività di verifica e controllo poste in essere.

Rinnovano l'invito all'applicazione delle necessarie azioni di miglioramento – procrastinate a causa della pandemia - nella gestione delle immobilizzazioni materiali, voce importante nel bilancio della società, azioni che si individuano in:

- Inventario fisico dei cespiti affidato ad un soggetto esterno specializzato;
- Informatizzazione della gestione dei cespiti.

Inoltre, i Revisori invitano al costante monitoraggio della liquidità ed al costante controllo della situazione debitoria, con particolare riferimento all'indebitamento nei confronti degli istituti di credito.

Applicazione dell'art. 7 del D.L. 8 aprile 2020, n. 23 e incertezze significative relative alla continuità aziendale

Richiamiamo l'attenzione sul paragrafo "informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio" della Nota Integrativa, in cui gli Amministratori riportano che *"Non sono da segnalare particolari fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio. L'elemento di criticità che l'organizzazione sta monitorando e sul quale è intervenuta con azioni di contenimento e di ricontrattualizzazione è relativo ai costi per le energie, per maggiori informazioni si rimanda alla relazione sulla gestione."*

Tale elemento non è tale da far ritenere compromessa la continuità aziendale, che si prevede possa permanere sia nell'esercizio in corso che negli esercizi futuri".

Il nostro giudizio non è espresso con rilievi con riferimento a tale aspetto.

Altri aspetti - Applicazione del principio di revisione ISA Italia 570

Come indicato nel precedente paragrafo "Richiami di Informativa", gli Amministratori riferiscono, nel bilancio d'esercizio, di aver ritenuto sussistente il presupposto della continuità aziendale al 31 dicembre 2021 senza tener conto degli eventi successivi a detta data, come previsto dal citato Documento interpretativo OIC 6.

Alla luce di tale circostanza, non abbiamo tenuto conto di tali eventi successivi nell'applicazione del principio di revisione ISA Italia 570 "Continuità aziendale".

Responsabilità degli Amministratori e del collegio sindacale per il bilancio d'esercizio

Gli Amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per



quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli Amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli Amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della società.

Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia, abbiamo esercitato il giudizio professionale ed abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- Abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori, inclusa la relativa informativa;



- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli Amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
- abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di *governance*, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10

Gli Amministratori della Società La Cordata Società Cooperativa Sociale sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione al 31 dicembre 2021, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Si dà atto che nella Nota informativa sono correttamente indicate le informazioni ex art.2513 c.c. e art. 2545 -sexies c.c. La società rispetta le norme di cui alla legge 8 novembre 1991 n.381 e pertanto è riconosciuta di diritto la mutualità prevalente ai sensi dell'art. 111-septies disp. att. c.c.

Sono inoltre indicate in Nota integrativa le informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n.124, relative a sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e vantaggi economici di qualunque genere ricevuti dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti ad esse collegati.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della Società La Cordata Società Cooperativa Sociale al 31 dicembre 2021 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Società La Cordata Società Cooperativa Sociale al 31 dicembre 2021 ed è redatta in conformità alle norme di legge.





Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

B1) Attività di vigilanza ai sensi degli artt. 2403 e ss. c.c.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del consiglio di amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo acquisito dall'organo amministrativo anche durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, in particolare sulla riorganizzazione delle attività svolte dalla società dovuta agli impatti prodotti dall'emergenza sanitaria Covid-19 e sui fattori di rischio e sulle incertezze significative relative alla continuità aziendale nonché ai piani aziendali predisposti per far fronte a tali rischi ed incertezze, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla società e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

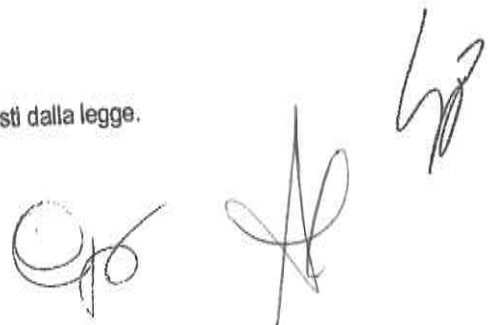
Abbiamo acquisito informazioni dall'organismo di vigilanza e non sono emerse criticità rispetto alla corretta attuazione del modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione.

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento e in ordine alle misure adottate dall'organo amministrativo per fronteggiare la situazione emergenziale da Covid-19, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire, avendo la Società posto in essere durante l'esercizio 2021 le necessarie azioni di miglioramento ed adeguamento del sistema amministrativo-contabile.

Non sono pervenute denunce dai soci ex art. 2408 c.c.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal collegio sindacale pareri previsti dalla legge.



Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Per quanto a nostra conoscenza, gli Amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 5, c.c.

Ai sensi dell'art. 27 dello statuto sociale l'assemblea ordinaria per l'approvazione del bilancio è stata convocata entro il maggior termine di 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio

I risultati della revisione legale del bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione A) della presente relazione.

B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta, invitiamo i soci ad approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, così come redatto dagli Amministratori.

Il collegio concorda con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio fatta dagli Amministratori in nota integrativa.

Milano, il 15 giugno 2022

Il collegio sindacale

Firme

Vittoria Alfieri (Presidente)



Chiara Pozzi (Sindaco effettivo)



Gaetano Pignatti (Sindaco effettivo)

