



RELAZIONE DEL CONSIGLIO D'AMMINISTRAZIONE

**AL BILANCIO CONSUNTIVO
AL 31 DICEMBRE 2022**

Approvata dal Consiglio d'Amministrazione il 30 marzo 2023

Signori Soci,

la presente relazione del Consiglio d'Amministrazione a corredo del Bilancio dell'esercizio 2022 redatto in forma abbreviata secondo lo schema CEE e messo a disposizione dei soci nei termini di Legge, è uno dei documenti di rendicontazione che sottoponiamo all'approvazione dell'Assemblea dei Soci.

Relativamente ai numeri del bilancio, da un punto di vista tecnico, si evidenzia che tale rendiconto è stato redatto secondo i principi e i criteri tipici della redazione del bilancio così come prescritto in merito dalle norme del codice civile.

Il bilancio che viene sottoposto all'approvazione dell'Assemblea dei Soci chiude con una perdita di esercizio di € 32.929,24 e scaturisce dai seguenti dati patrimoniali ed economici che vengono confrontati con l'esercizio precedente:

SITUAZIONE PATRIMONIALE			
DESCRIZIONE CONTI	ESERCIZIO 2021	ESERCIZIO 2022	DIFFERENZA
ATTIVITA'	1.763.629,24	1.736.711,70	-26.917,54
PASSIVITA'	1.793.828,32	1.769.640,94	24.187,38
RISULTATO DI ESERCIZIO	-30.199,08	-32.929,24	
SITUAZIONE ECONOMICA			
DESCRIZIONE CONTI	ESERCIZIO 2021	ESERCIZIO 2022	DIFFERENZA
COSTI	1.284.123,62	1.360.190,61	-76.066,99
RICAVI	1.253.924,54	1.327.261,37	73.336,83
RISULTATO DI ESERCIZIO	-30.199,08	-32.929,24	

Da segnalare gli ulteriori avvenimenti significativi che hanno caratterizzato l'attività della Cooperativa nell'esercizio 2022 e precisamente:

- ✓ È continuata la collaborazione in RTI con Cooperativa Dialogica e Milagro la gestione del servizio MIFA per alunni disabili frequentanti le scuole medie superiori per l'anno scolastico 2022-2023 del Comune di Melzo.
- ✓ La Comunità CSS ha ospitato nove utenti e non i dieci previsti
- ✓ Nel 2022 ha continuato l'emergenza per la pandemia da Covid-19. I costi per dotarsi dei Dpi pur in diminuzione rispetto agli anni precedenti risultano comunque rilevanti. Di seguito una tabella con riassunte le spese principali sostenute per fare fronte all'emergenza causata dal virus Covid-19.

Tipologia	Costo
Mascherine FFP1/FFP2	1.629
Guanti monouso e sanificanti	5.224
Tamponi/Sierologici e servizio	1.075
Altri dispositivi	946
Totale	8.874

Alcuni dati prima dell'analisi del bilancio al 31.12.2022

Il capitale umano della Cooperativa al 31.12.2022 è rappresentato da 42 persone così suddivise:

SERVIZIO	Numero.	Full-time	Part-time	Indeterminato	Determinato	STATO SERVIZIO
Responsabile Gestionale e Amministrativa	2	2	0	2	0	
Segreteria	1	0	1	1	0	
Servizio C.D.D.	14	9	5	13	1	
Servizio C.S.S.	10	8	2	10	0	
Servizio Educativi di Integrazione Scolastica e Minori e Famiglie	15	0	15	8	7	
TOTALI	42	19	23	34	8	
<i>PERCENTUALI SUL TOTALE</i>	100,00%	45,24%	54,76%	80,95%	19,05%	
		100,00%		100,00%		

STATO PATRIMONIALE - ATTIVITA'**IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI**

Le immobilizzazioni hanno subito nell'esercizio 2022 un incremento di € 3.178,06 come meglio evidenziato nella tabella che segue:

IMMOBILIZZAZIONI	CONTO CONTABILE	SALDO AL 31/12/2021	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO AL 31/12/2022	DESCRIZIONE INVESTIMENTO EFFETTUATO	
		(A)	(B)	(C)	(D) = A + B - C	Importo	Descrizione
Lic.za uso software tempo indet.	03/15/015	2.250,00			2.250,00		
Manutenzione straordinaria immobili	03/35/005	628,02			628,02		
Altri costi ad utilizzazione pluriennale da ammortizzare	03/35/015	7.808,43			7.808,43		
Fabbricati ind.li e comm.li	06/05/015	101.400,00			101.400,00		
Impianti generici - Servizio CDD	06/10/005	954,78			954,78		
Impianti specifici	06/10/010	3.250,00			3.250,00		
Impianti - Servizio CSS	06/10/505	559,50	900,00		1.459,50	900,00	Sistema di sicurezza
Attrezzatura varia CDD	06/15/005	0	953,85		953,85	769,23	Letto attrezzato
						184,62	Imbracatura standard
Attrezzatura - Servizio CSS	06/15/505	11.687,40			11.687,40		
Macchine elettromeccaniche d'ufficio	06/20/010	8.440,59			8.440,59		
Autocarri	06/25/015	54.012,99			54.012,99		
Autovetture	06/25/025	21.000,00			21.000,00		
Arredamento - Servizio CDD	06/30/040	4.555,54			4.555,54		

IMMOBILIZZAZIONI	CONTO CONTABILE	SALDO AL 31/12/2021	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO AL 31/12/2022	DESCRIZIONE INVESTIMENTO EFFETTUATO	
		(A)	(B)	(C)	(D) = A + B - C	Importo	Descrizione
Beni strumentali (di importo inferiore a € 516,46) - Servizi generali	06/30/100	6.186,16	170,48		6.356,64	170,48	Smartphone Xiaomi
Beni strumentali (di importo inferiore a € 516,46) - Servizio CDD	06/30/501	11.366,55	234,98		11.601,53	27,04	Carrello portaoggetti
						96,64	Scala metallica
						111,30	Altoparlante portatile
Beni strumentali (di importo inferiore a € 516,46) - Servizio TRASPORTI	06/30/502	116,63			116,63		
Beni strumentali (di importo inferiore a € 516,46) - Servizi generali - Deducibili parzialmente	06/30/503	1.486,92			1.486,92		
Beni strumentali (di importo inferiore a € 516,46) - Servizio CSS	06/30/511	13.491,56	99,08		13.590,64	27,05	Carrello portaoggetti
						72,03	Miscelatore lavandino cucina
Arredamento - Servizio CSS	06/30/540	31.450,48	819,67		32.270,15	819,67	3B ARREDAMENTI (Cucina)
TOTALE		280.645,55	3.178,06		283.823,61		

IN ESSERE – OBBLIGAZIONI UNICREDIT 16-23 – Codice ISIN IT0005188831

- Obbligazione sottoscritta il 16/02/2017 per il 100% del valore nominale pari a € 135.000,00 che verrà interamente rimborsato a scadenza (30/06/2023)
- L'obbligazione è oggetto di PEGNO della Banca Popolare di Lodi di Melzo per il rilascio di Fidejussione a favore del Comune di Melzo per i contratti in essere

DOSSIER TITOLI	CODICE ISIN	DESCRIZIONE OPERAZIONE	DURATA TITOLO		IMPORTO	PREZZO EMISSIONE	IMPORTO A SCADENZA
02031 02067135	IT0005188831	UNICREDIT 16-23 TM (Tasso misto - cedola trimestrale fissa poi indicizzata)	30/06/2016	30/06/2023	135.000,00	129.469,80	135.000,00

L'obbligazione prevede la corresponsione di cedole di interessi trimestrali posticipati applicando al valore nominale un tasso fisso iniziale poi indicizzato. Il rendimento deriva inoltre dalla differenza tra l'importo di rimborso ed il prezzo di emissione (€ 135.000,00 - € 129.469,80 = € 5.530,20). Tale differenza di € 5.530,20 concorre alla formazione del risultato di esercizio secondo competenza economica come meglio indicato nella seguente tabella:

Interessi complessivi obbligazione - € 5.530,20						
Anno 2017	Anno 2018	Anno 2019	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023
€ 764,59	€ 866,69	€ 866,69	€ 869,07	€ 866,69	€ 866,69	€ 429,78
Giorni - 322	Giorni - 365	Giorni - 365	Giorni - 366	Giorni - 365	Giorni - 365	Giorni - 181

PARTECIPAZIONE SOCIETA' COOPERATIVA

€ 700,00 corrisponde all'importo delle quote possedute della NAZCA-MODNOALEGRE Società Cooperativa Sociale Onlus di n. 14 quote sociali alla Società stessa divenendone così soci.

FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO

A) Fondo Anima Esalogo Bilanciato AD n. 13.291,406 quote al prezzo di acquisto di € 5,597 per un importo investito di € 74.392,00 - Codice ISIN IT0005384679.

DOSSIER TITOLI	CODICE ISIN	DESCRIZIONE FONDO	VALORI		IMPORTO
			N. QUOTE	PREZZO	
02031 02067135	IT0005384679	ANIMA ESALOGO BILANCIATO AD	13.291,406	€ 5,597	€ 74.392,00

B) Fondo Anima Fondo Imprese n. 10.018,436 quote al prezzo di acquisto di € 4,990 per un importo investito di € 49.992,00 - Codice ISIN IT0005449373.

DOSSIER TITOLI	CODICE ISIN	DESCRIZIONE FONDO	VALORI		IMPORTO
			N. QUOTE	PREZZO	
02031 02067135	IT0005449373	ANIMA FONDO IMPRESE	10.018,436	€ 4,990	€ 49.992,00

C) Fondo Anima Investimento Gender Equality n. 9.921,016 quote al prezzo di acquisto di € 5,039 per un importo investito di € 49.992,00 - Codice ISIN IT0005444531.

DOSSIER TITOLI	CODICE ISIN	DESCRIZIONE FONDO	VALORI		IMPORTO
			N. QUOTE	PREZZO	
02031 02067135	IT0005444531	ANIMA INVESTIMENTO GENDER EQUALITY	9.921,016	€ 5,039	€ 49.992,00

D) Fondo Anima Sforzesco Plus AD n. 14.560,540 quote al prezzo di acquisto di € 5,104 per un importo investito di € 74.317,00 - Codice ISIN IT0005158941.

DOSSIER TITOLI	CODICE ISIN	DESCRIZIONE FONDO	VALORI		IMPORTO
			N. QUOTE	PREZZO	
02031 02067135	IT0005158941	ANIMA SFORZESCO PLUS AD	14.560,540	€ 5,104	€ 74.317,00

E) Pictet Multi Asset Global Opportunities R Eur Acc. n. 389,252 quote al prezzo di acquisto di € 127,27 per un importo investito di € 49.540,09 - Codice ISIN LU0941349275.

DOSSIER TITOLI	CODICE ISIN	DESCRIZIONE FONDO	VALORI		IMPORTO
			N. QUOTE	PREZZO	
02031 02067135	LU0941349275	PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES R EUR ACC.	389,252	€ 127,27	€ 49.540,09

F) Allianz Dynamic Multi Asset Stra Sri 15 A Dis Eur n. 417,25 quote al prezzo di acquisto di € 118,73 per un importo investito di € 49.540,09 - Codice ISIN LU1089088071.

DOSSIER TITOLI	CODICE ISIN	DESCRIZIONE FONDO	VALORI		IMPORTO
			N. QUOTE	PREZZO	
02031 02067135	LU1089088071	ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRA SRI 15 A DIS EUR	417,25	€ 118,73	€ 49.540,09

G) Fondo obbligazionario misto n. 2.501,315 quote al prezzo di acquisto di € 7,983 per un importo investito di € 19.968,00 del FONDO ETICA OBBL. MISTO CI.R - ETICA SGR SPA – Codice ISIN IT0003409197.

DOSSIER TITOLI	CODICE ISIN	DESCRIZIONE FONDO	VALORI		IMPORTO
			N. QUOTE	PREZZO	
965004	IT0003409197	FONDO ETICA OBBL. MISTO CI.R	2.501,315	€ 7,983	€ 19.968,00

CREDITI

CREDITI VERSO CLIENTI - I crediti verso i clienti ammontano a € 122.611,52 sono tutti esigibili, e sono così costituiti:

CLIENTE	IMPORTO	TOTALE	TIPOLOGIA CREDITO	%	SERV.
COMUNE DI MELZO	6.545,24		RETTE CSS-VOUCHER	48,34%	CSS
COMUNE DI INZAGO	2.067,62				
COMUNE DI MILANO	5.462,55				
P. E.	3.635,00				
B. M.	1.630,00				
V. F.	1.050,00				
G. B.	1.000,00				
Z. R. S.	3.801,00				
G..M. I.	30.408,00				
N. S.	3.675,00				
COMUNE DI MELZO	46.038,33		CDD	39,39%	CDD
CRE.MA SAS	1.891,00				
CARIMA SRL	362,34				
COMUNE DI MELZO	14.652,74		Mi.Fa./C.Lab	12,27%	SERVIZI EDUCATIVI
COOP.SOC.LA VECCHIA QUERCIA	392,70				
TOTALE CREDITI VS/CLIENTI		122.611,52		100,00	

CREDITI ESIGIBILI OLTRE ESERC. SUCCESSIVO – Ammontano a euro 82.318,70, riguardano il cliente G.I. per cui è in corso l'azione legale e la cui udienza conclusiva si terrà nel 2023.

I crediti per cui sono in essere azioni di recupero, sono i seguenti:

CLIENTE	SERVIZIO	TOTALE	RECUPERO
P.E.	CSS	3.635,00	Lettere familiari per recupero credito
G.I.	CSS	82.318,70	In corso azione legale con Studio Legale Avv.to Candido nei confronti del Comune di Vignate

RETTIFICA CREDITI ATTUALIZZATI

Si è provveduto ad attualizzare il credito per cui è in corso l'azione legale di recupero di G.I. per Euro 5.073,39.

CREDITO FISCALE DL. 66/14

L'importo di € 3.271,94 si riferisce al credito di imposta previsto dal D.L. 66/2014 relativo agli stipendi di dicembre 2021 che è stato utilizzato in diminuzione con il versamento delle ritenute IRPEF di dicembre 2022 effettuato nel mese di gennaio 2023.

CREDITO V/INAIL

L'importo di € 775,16 si riferisce al credito nei confronti dell'INAIL da utilizzarsi nell'anno 2023 in autoliquidazione del premio annuale.

CREDITI PER CAUZIONI

L'importo di € 335,63 si riferisce ai depositi cauzionali versati ai fornitori per utenze. (ENEL, Acqua, etc.).

ASSICURAZIONI PER T.F.R.

L'importo di € 324.869,97 corrisponde all'importo depositato negli anni all'assicurazione INA (ora GENERALI) per la polizza a copertura del TFR dei dipendenti.

I movimenti avvenuti nel corso dell'esercizio 2022 sono i seguenti:

Saldo al 31/12/2021	€	355.191,69
- Decremento	€	37.920,94
+ Incremento per rendimento annuo 2022 attribuito	€	7.599,22
Saldo a 31/12/2022	€	324.869,97

Nell'esercizio 2022 non è stato versato alcun importo all'assicurazione.

BANCO BPM C/C 221829

L'importo di € 232.381,32 si riferisce al saldo attivo del conto corrente ordinario del Banco BPM – Agenzia di Melzo alla data del 31.12.2022.

BANCA CREDITO COOPERATIVO DI MILANO C/C 53783

L'importo di € 69.579,92 si riferisce al saldo attivo del conto corrente ordinario della Banca di Credito Cooperativo di Milano – Agenzia di Melzo alla data del 31.12.2022.

BANCO POSTA C/C 1187762

L'importo di € 21.666,62 si riferisce al saldo attivo del conto corrente postale delle Poste Italiane – Melzo alla data del 31.12.2022.

CARTE PREPAGATE YOUCARD BUSINESS

- Carta prepagata 0229 CSS ha un saldo al 31.12.2022 di € 155,70
- Carta prepagata 9976 CDD ha un saldo al 31.12.2022 di € 385,52

DENARO IN CASSA

L'importo di € 1.128,98 si riferisce al saldo di denaro contante presente in cassa alla data del 31.12.2022.

RATEI ATTIVI - (Quote di ricavi che saranno rilevate in contabilità nell'esercizio 2023 ma contenenti ricavi di competenza dell'esercizio 2022)

Conto	Descrizione	Importo	Conto	Descrizione	Importo
87/15/005	Interessi attivi Obbligazioni Unicredit (scarto di emissione)	5.100,42			

RISCONTI ATTIVI – (Quote di costo rilevate in contabilità nell'esercizio 2022 ma contenenti costi relativi all'esercizio 2023)

Conto	Descrizione	Importo	Conto	Descrizione	Importo
68/05/725	Assicurazione Incendio uffici - Polizza 79645561	35,08	70/25/010	Licenza d'uso software Danea	113,28
68/05/818	Commissioni fidejussione contratto CDD	4.249,37	68/05/814	Infocert Spa – Rinnovo Pec 2020/2023	53,07
84/05/800	Contributo Eco Eridania – Smaltimento rifiuti speciali	179,75	68/05/725	Assicurazione Generali - Tutela legale auto- Polizza 31938203	120,00
68/05/518	Medicentro – Ft.123/2022 – Incarico medico competente	22,19	68/05/725	Assicurazioni Generali RCT – Polizza 79645239	2.890,87
68/05/725	Assicurazione Generali - Infortuni - Polizza 500313858	223,00	88/20/040	Oneri finanziari per acq.immobile	5.982,32
84/10/055	Spese pubblicazione bando CDD 2019-2023	124,73	68/05/725	Assicurazione noleggio fotocopiatrice ufficio- Fatt. 1294619/2022 - Grenke Srl	96,00
68/05/725	Assicurazione automezzo Berlingo FZ392MC – Polizza 49107538	730,00			
68/05/725	Assicurazione automezzo Fiat Doblò DF494YB – Polizza 49107599	535,00	68/05/725	Assicurazione automezzo Fiat Scudo CS456YJ – Polizza 49116763	689,00

70/05/101	Canone noleggio fotocopiatrice ufficio - Grenke	199,71	68/05/531	Internet dominio e posta 2023	28,02
			68/05/826	Bando Mi.Fa Melzo 2020/2024 – Spese contrattuali	1.938,20

FATTURE DA EMETTERE - *Fatture da emettere ai clienti contenenti ricavi di competenza dell'esercizio 2022*) - L'importo di € 45.849,18 è così composto:

Conto	Descrizione	Importo	Conto	Descrizione	Importo
58/05/504	COMUNE DI MILANO – Recupero trattenuta garanzia 2022	164,25	58/05/530	COMUNE DI MELZO – Bando estate 2022	8.012,38
58/05/504	COMUNE DI MILANO – Recupero trattenuta garanzia 2022	164,25	58/05/530	COMUNE DI MELZO – Interventi educativi sc.sup.	30.260,00
58/05/511	ATS MILANO – Saldo Voucher 2022	7.113,30	58/05/010	CARIMA SRL – Lavorazioni c/terzi 2022	135,00

NOTE CREDITO DA RICEVERE – Note di credito da ricevere da fornitori *contenenti costi di competenza dell'esercizio 2022*) - L'importo di € 180,00 è così composto

Conto	Descrizione	Importo	Conto	Descrizione	Importo
68/05/504	PROSPORTACQUA SSD	180,00			

CREDITO PER ERARIO CONTO IVA

L'importo di € 24.243,76 si riferisce al credito nei confronti dell'erario per l'IVA a seguito della liquidazione annuale IVA che verrà compensato con altri tributi dovuti nell'esercizio 2023.

STATO PATRIMONIALE - PASSIVITA'

FONDI AMMORTAMENTO

FONDI AMMORTAMENTO	CONTO CONTABILE	SALDO AL 31/12/2021	INCREMENTI QUOTA AMM.TO 2022	CONTO CONTABILE QUOTA AMM.TO	DECREMENTI	SALDO AL 31/12/2022	DESCRIZIONE INVESTIMENTO EFFETTUATO
Manutenzione straordinaria immobili	04/35/005	628,02				628,02	
Altri costi ad utilizzazione pluriennale da ammortizzare	04/35/015	7.808,43				7.808,43	
Fabbricati ind.li e comm.li	07/05/015	8.547,00	2.442,00	75/05/015		10.989,00	Acquisto immobile Parrocchia S.Alessandro
Impianti specifici	07/10/010	1.706,25	487,50	75/10/010		2.193,75	Impianto di condizionamento/riscaldamento sede legale
Impianti generici - Servizio CDD	07/10/005	954,78	135,00	75/10/005		1.089,78	
Impianti - Servizio CSS	07/10/505	559,50				559,50	
Attrezzatura varia	07/15/005	1.228,57	1.060,45	75/15/005		2.289,02	
Attrezzatura - Servizio CSS	07/15/505	5.241,87				5.241,87	
Macchine elettromeccaniche d'ufficio	07/20/010	6.579,12	463,28	75/20/010		7.042,40	Quote ammortamento Fotocopiatrice Triumph e Notebook Hp e hardware CDD
Autocarri	07/25/015	33.622,21	8.156,31	75/25/015		41.778,52	Citroen Berlingo tg.FZ392MC
Autovetture	07/25/025	21.000,00				21.000,00	Fiat Doblò 1.9 tg.CF945AV
Arredamento - Servizio CDD	07/30/040	4.171,52	1.158,20	75/30/040		5.329,72	
Beni strumentali (di importo inferiore a € 516,46) - Servizi generali	07/30/100	2.559,63	339,15	75/30/100		2.898,78	
Beni strumentali (di importo inferiore a € 516,46) - CDD	07/30/501	17.155,97	165,39	76/30/501		17.321,36	

FONDI AMMORTAMENTO	CONTO CONTABILE	SALDO AL 31/12/2021	INCREMENTI QUOTA AMM.TO 2022	CONTO CONTABILE QUOTA AMM.TO	DECREMENTI	SALDO AL 31/12/2022	DESCRIZIONE INVESTIMENTO EFFETTUATO
Beni strumentali (di importo inferiore a € 516,46) - Servizio TRASPORTI	07/30/502	116,63				116,63	
Beni strumentali (di importo inferiore a € 516,46) - Servizi generali - Deducibili parzialmente	07/30/503	1.699,22				1.699,22	
Beni strumentali (di importo inferiore a € 516,46) - Servizio CSS	07/30/511	11.116,37				11.116,37	
Arredamento - Servizio CSS	07/30/540	25.450,48				25.450,48	
Lic. d'uso software a tempo indeterminato	04/15/015	225,00	450,00	74/15/015		675,00	
TOTALE		150.370,57	14.857,28			165.227,85	

ERARIO C/IMPOSTA SOSTIT.RIV. TFR

L'importo di € 524,83 si riferisce ai crediti verso l'erario imposta sostitutiva sul TFR relativamente alla gestione del personale dipendente.

FONDO RISCHI SU CREDITI

L'importo del Fondo è di € 11.997,05 ed è rappresentativo delle rettifiche in base al presunto valore di realizzo dei crediti.

Il fondo non ha subito nell'esercizio 2022 variazioni.

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto ammonta a € 682.754,68 ed è composto da:

Descrizione	Importi
Capitale sociale	3.276,00
Riserva legale	229.268,68
Riserva indivisibile	483.139,24

Risultato dell'esercizio 2022	-32.929,24
--------------------------------------	-------------------

Il risultato

Di seguito vengono riportate le consistenze del patrimonio netto all'inizio alla fine dell'esercizio e i movimenti intervenuti.

CAPITALE SOCIALE

L'importo di € 3.276,00 rappresenta le quote sociali versate dai soci alla Cooperativa (n. 63 soci - € 52,00) ed a subito nell'esercizio le seguenti variazioni:

Descrizione	Importi
Consistenza al 31.12.2021 (n. 62 soci per € 52,00)	3.224,00
<u>Decremento</u> per restituzione n. 2 quote sociali per uscita soci dalla compagine sociale	- 104,00
<u>Incremento</u> per n. 3 quota sociale per ingresso soci nella compagine sociale	156,00
Consistenza al 31.12.2022 (n. 63 soci per € 52,00)	3.276,00

RISERVA LEGALE

L'importo di € 229.268,68 è costituito dalla destinazione del 30% degli utili realizzati negli anni precedenti come da disposizioni statutarie

Descrizione	Importi
Consistenza al 31.12.2021	229.268,68
Incrementi	--
Decrementi	--
Consistenza al 31.12.2022	229.268,68

RISERVE INDIVISIBILI

L'importo di € 483.139,24 rappresenta l'importo di parte degli utili degli esercizi precedenti accantonati in tale Riserva di capitale dalle delibere Assembleari di destinazione degli utili dopo l'accantonamento della quota destinata dalle norme statutarie alla Riserva legale

Descrizione	Importi
Consistenza al 31.12.2021	513.338,32
Incrementi	--
Decrementi – Copertura perdite esercizio precedente	-30.199,08
Consistenza al 31.12.2022	483.139,24

FONDO RISCHI CONTENZIOSO CLIENTI

Con riferimento alla causa posta in essere verso il Comune di Vignate si è accantonato in questo fondo la somma per euro 6.025,70.

DEBITI PER T.F.R. DIPENDENTI

L'importo di € 622.493,80 si riferisce al complessivo debito al 31.12.2022 nei confronti del personale per l'accantonamento del trattamento di fine rapporto.

I movimenti del Fondo nell'esercizio 2022 sono stati i seguenti:

Descrizione	Importi
Consistenza al 31.12.2021	590.736,82
Quote TFR liquidate ai dipendenti cessati o per anticipazioni	- 52.322,28
Quote TFR maturata nell'esercizio 2022 destinata al fondo	+ 84.079,26
Consistenza al 31.12.2022	622.493,80

DEBITI VERSO FORNITORI

L'importo di € 6.192,44 si riferisce al totale dei debiti verso i fornitori come sotto meglio illustrato:

Fornitore	Importo		Fornitore	Importo	
Amazon EU Srl	14,64	A	CBA Informatica Srl	91,50	A
Cogeser Energia Srl	2.619,95	A	Crescere Educare Agire Sport Srl	396,50	A
Erreci drink di Cozzaglio Massimo	8,18	A	Gazzoni Roberto Motta Snc	60,00	A
Futura Service srl	164,70	A	F.Ili Valdameri & C. Snc	1.117,45	A
Grenke Locazione srl	339,65	A	Medicentro srl	724,63	A
Noi con voi Sas	74,00	A	Oasia Laboratorio Floreale Snc	34,98	A
Prosport Acqua SSD Srl	180,00	A	Quanzhou JiesiYuan	16,36	A
Scheda carburante	13,00	A	Tamoil Italia Spa	803,66	D
Tim Spa	1.768,18	A	Utzeri Marco	110,00	A
Veneziano Srl	0,69	D	Wefor Srl	545,22	A
TOTALE				6.192,44	

FATTURE DA RICEVERE – (Fatture da ricevere dai fornitori contenenti costi di competenza dell'esercizio 2022) - L'importo di € 25.200,13 è così composto:

Conto	Descrizione	Importo
68/05/385	C.S.T. SAS - Fattura n.224 del 30/12/22	597,50
68/05/710	C.S.T. SAS - Fattura n.224 del 30/12/22	30,00
68/05/828	La Carezza Società Cooperativa Sociale - Fattura n. 1913 del 31/12/2022	2.500,00
68/05/529	La Carezza Società Cooperativa Sociale - Fattura n. 1913 del 31/12/2022	1.022,00
68/05/582	La Carezza Società Cooperativa Sociale - Fattura n. 1912 del 31/12/2022	840,00
68/05/520	La Carezza Società Cooperativa Sociale - Fattura n. 1912 del 31/12/2022	504,00
68/05/515	DUSSMANN SERVICE SRL - Fattura n.32251613 del 31/12/2022	1.048,74
68/05/811	ERRECI DRINK - Fattura 1/A del 31/12/2022	123,71
68/05/800	STUDIO ASSOCIATO PROTTO - Fatt. 17/00 del 11/01/23	1.040,00
68/05/740	COGESER ENERGIA SRL - Fatt.231037382 del 14/01/23	257,98
68/05/539	COGESER ENERGIA SRL- Fatt.236012093 del 23/01/23	84,04
68/05/804	COGESER ENERGIA SRL - Fatt.231037231 del 14/01/23	1.460,52
68/05/803	COGESER ENERGIA SRL – Fatt.236012205 del 23/01/23	931,81
68/05/370	BANCO BPM SPA- Fatt.BBVFLX00030621 del 05/01/23	22,50
68/05/813	IL CARRO COOP.SOC. – Fatt. 1206 del 23/12/23	65,00
68/05/813	IL CARRO COOP.SOC. – Fatt. 1172 del 23/12/23	325,00
68/05/837	IL CARRO COOP.SOC. – Fatt. 1126 del 23/12/23	230,00
68/05/836	IL CARRO COOP.SOC. – Fatt. 1126 del 23/12/23	230,00
68/05/822	IL CARRO COOP.SOC. – Fatt. 1125 del 23/12/23	1.400,00
68/05/132	IL CARRO COOP.SOC. – Fatt. 1125 del 23/12/23	80,00
68/05/805	CAP HOLDING - Fatt. 2022828783 del 27/12/22	511,62
68/05/815	MARINA MESSINA RISTORAZIONE - Fatt. 1 del 01/01/2023	2.790,00
70/25/010	CBA INFORMATICA SPA – Fatt. 3907/A del 30/12/22	38,50

68/05/580	ELLEPIKAPPA COOP – Fatt. 617 del 31/12/22 Fatt. 26 del 10/02/23	150,00
68/05/505	MOSAICO HOME CARE - Fatt.A-414 del 02/12/22	2.120,00
68/05/080	MOSAICO HOME CARE - Fatt.A-414 del 02/12/22	2,00
68/05/505	MOSAICO HOME CARE - Fatt.A-2 del 02/01/23	2.000,00
68/05/080	MOSAICO HOME CARE - Fatt.A-2 del 02/01/23	2,00
68/05/815	A MODO MIO DI UTZERI MARCO – Fatt.18 del 31/12/22	152,73
66/30/802	TAMOIL ITALIA SPA – Fatt. DA22250077 del 31/12/22	155,33
68/05/813	CHIARA GHELFI – Fatt. 9 del 02/02/2023	145,00
68/05/529	DIALOGICA COOP SOCIALE – Fatt. 9/23 del 17/01/2023	3.820,00
68/05/315	TIM SPA - Fatt. 8Z00005698 del 12.01.23	47,40
68/05/315	TIM SPA – Fatt. 8Z00006980 del 12.01.23	63,96
70/05/101	TIM SPA – Fatt. 8Z00006980 del 12.01.23	5,00
68/05/545	TIM SPA – Fatt. 8Z00005187 del 12.01.23	48,40
68/05/806	TIM SPA – Fatt. 8Z00004799 del 12.01.23	38,90
70/05/101	TIM SPA – Fatt. 8Z00004799 del 12.01.23	5,00
68/05/806	TIM SPA – Fatt. 8Z00004973 del 12.01.23	47,40
68/05/325	TIM SPA – Fatt. 7X00147472 del 12.01.23	58,38
68/05/315	TIM SPA – Fatt. 8Z00004799 del 12.01.23	87,90
70/05/101	TIM SPA – Fatt. 8Z00004799 del 12.01.23	5,00
68/05/545	TIM SPA – Fatt. 7X00201026 del 12.01.23	5,98
68/05/740	COGESER ENERGIA SRL – Fatt.236024832 del 08/03/23	265,12
84/10/035	Multe e ammende	-158,29

DEBITI/CREDITI RELATIVI ALLE RETRIBUZIONI DEL PERSONALE E DEI COLLABORATORI

I debiti relativi alla gestione del personale per un totale di € 108.798,94 sono così composti:

CONTO	DESCRIZIONE	IMPORTO
ERARIO C/RIT. LAVORO DIPENDENTE	Debito verso erario per ritenute IRPEF relative al personale dipendente effettuate nel mese di Dicembre	16.296,49
ERARIO C/RIT. LAVORO AUTONOMO	Debito verso erario per ritenute IRPEF relative ai collaboratori occasionali e professionisti effettuate nel mese di Dicembre	809,89
DEBITI C/CASSA NAZ. PREVID.	Debito verso Cassa nazionale di previdenza per contribuzione relative al personale dipendente effettuate a dicembre	157,75
REG. E COM. C/RIT ADDIZ. IRPEF	Debito verso erario per Addizionali IRPEF reg. e com. relative al personale dipendente effettuate nel mese di Dicembre	391,32
INPS C/CONTRIB. SOC. LAV. DIP.	Debito verso INPS per contribuzione relativa al personale dipendente del mese di Dicembre	36.482,00
TRATTENUTE DIP. C/TERZI	Debito relativo al mese di Dicembre per trattenuta diverse sulle retribuzioni del personale dipendente	592,20
CONTRIBUTI SINDACALI	Debito nei confronti dei SINDACATI per ritenute sindacali effettuate al personale dipendente nel mese di Dicembre	33,30
DIPENDENTI C/ RETRIBUZIONI	Debito verso il personale dipendente per le retribuzioni relative alla mensilità di Dicembre	52.661,59
FONDO PENSIONI INTEGRATIVE	Debito nei confronti dei FONDI DI PREVIDENZA INTEGRATIVA per trattenute effettuate al personale dipendente nell'ultimo trimestre (INA – COOPLAVORO)	1.457,60
CREDITI DEBITI DA 730	Crediti e debiti derivanti da 730 dipendenti	-151,81

DEBITI VERSO SOCI

L'importo di € 52,00 è il debito nei confronti degli ex soci per le quote sociali non ritirate a seguito del recesso dalla compagine sociale negli esercizi precedenti.

MUTUI PASSIVI

Il mutuo stipulato con la Banca Banco BPM ammontava a euro 75.000,00 e viene estinto con rate mensili. Al 31.12.2022 il residuo ammonta a euro 54.264,54.

NOTE CREDITO DA EMETTERE – Note di credito *da emettere ai clienti contenenti ricavi di competenza dell'esercizio 2022*) - L'importo di € 164,25 è così composto:

Conto	Descrizione	Importo	Conto	Descrizione	Importo
58/05/504	COMUNE DI MILANO – Recupero trattenuta garanzia 2022	164,25			

RATEI PASSIVI - (Quote di costo che saranno rilevate nell'esercizio 2023 ma contenenti costi di competenza dell'esercizio 2022). L'importo di € 39.964,93 è così costituito:

Conto	Descrizione	Importo
VARI	Salari e stipendi	29.468,81
VARI	Contr. Su salari e stipendi	8.049,54
TOTALE RATEI PASSIVI – DIPENDENTI		37.518,35
68/05/561	GINAFREDA - SERVIZIO MIFA - Collaborazione occasionale Dicembre 2022	255,00
68/05/561	GAGLIO - SERVIZIO MIFA - Collaborazione occasionale Dicembre 2022	120,50
68/05/561	TODESCHINI – SERVIZIO MIFA – Collaborazione occasionale Dicembre 2022	25,00
68/05/523	PRIORI – SERVIZIO GENERALI – Collaborazione occasionale Dicembre 2022	1.000,00
TOTALE RATEI PASSIVI - COLLABORATORI OCCASIONALI		1.400,50
68/05/545	Telefoniche Ufficio ft.8Z00005130	32,90
70/05/101	Telefoniche Ufficio ft.8Z00005130	5,00
68/05/571	Milagro Coop Soc – Oneri sicurezza	958,68
68/05/370	Spese tenuta c/c postale dicembre 2022	15,00
84/05/005	Imposta di bollo E/c titoli	25,00
68/05/370	Bolli dossier titoli BCC	9,00
68/05/370	Spese invio/prod. Documenti BCC	1,50
TOTALE RATEI PASSIVI GENERALI		1.047,08
TOTALE RATEI PASSIVI		39.964,93

PERSONALE DIPENDENTE E COLLABORAZIONI

La voce di costo maggiore esposta in bilancio è quella relativa al personale – dipendenti e collaborazioni occasionali/voucher - che ammonta a € 1.038.353,42 così suddivisa e confrontata con gli ultimi esercizi:

Descrizione voce di costo	ANNO 2017	ANNO 2018	ANNO 2019	ANNO 2020	ANNO 2021	ANNO 2022
costo personale dipendente	1.059.429,56	1.026.701,44	1.016.473,99	945.319,94	992.365,14	1.038.353,42
costo collaborazioni occasionali e voucher erogati	14.696,80	15.649,90	16.143,50	8.982,30	14.724,90	31.630,50
TOTALI	1.074.126,36	1.042.351,34	1.032.617,49	954.302,24	1.007.090,04	1.069.983,92

Il totale del costo del personale cui sopra (dipendenti + collaboratori) rappresenta il 78,67% come meglio riportato nella tabella che segue sul totale dei costi complessivi che ammontano a € 1.360.190,61

DESCRIZIONE CONTO	BILANCIO	CDD	CSS	SERVIZI EDUCATIVI	AMMINISTRATIVO
Totale voce costo personale 31/12/2022 dipendente	1.038.353,42	402.522,38	289.535,61	228.952,54	117.342,90
Totale voce costo collaborazioni occasionali	31.630,50	5.269,00	19.834,00	4.277,50	2.250,00
Totale costo personale dipendente e collaboratori occasionali	1.069.983,92	407.791,38	309.369,61	233.230,04	119.592,90
<i>Percentuale per servizi sui costi generali</i>	<i>78,66%</i>	<i>29,98%</i>	<i>22,74%</i>	<i>17,15%</i>	<i>8,79%</i>

Ulteriori considerazioni nell'analisi dei costi:

Le voci di maggior rilievo, oltre i costi del personale sopra analizzati, sono:

- € 48.928,41 - Buoni pasto per i servizi CDD e CSS così suddivisi:
 - € 15.945,49 - Servizio CDD Solo pasto di mezzogiorno da lunedì a venerdì per operatori e utenti residenti in CSS, forniti da DUSSMANN SERVICE selezionato dal Comune di Melzo.
 - € 32.955,02 - Servizio CSS Pasti e cene tutti i giorni compreso festivi forniti da MARINA RISTORAZIONE SAS da noi selezionato.

Gli importi di cui sopra comprendono anche le uscite per i pasti o le cene in esterno dal servizio in occasione di manifestazione o eventi organizzati dal Servizio.
- € 41.662,80 - Prestazioni infermieristiche:
 - € 12.315,00 - Servizio CDD
 - € 29.347,80 - Servizio CSS
- € 23.920,00 – Prestazioni fisioterapiche CDD
- € 18.283,44 – Riscaldamento ed energia elettrica
- € 17.760,00 – Servizi di pulizia:
 - € 16.800,00 - Servizio di pulizia presso Comunità CSS
 - € 960,00 - Servizio di pulizia presso uffici sede
- € 10.223,03 – Sicurezza e prevenzione
- € 9.921,22 – Manutenzioni e riparazioni
- € 9.707,66 – Assicurazioni
- € 8.873,88 – Prodotti sanif. Disp. Protezione individuale
- € 7.677,16 – Esperienze residenziali
- € 6.960,00 – Elaborazione paghe
- € 5.967,42 – Telefonia fissa e mobile
- € 5.560,00 – Servizio di stireria e lavanderia CSS

RICAVI DAI SERVIZI DELLA COOPERATIVA

SERVIZIO	DESCRIZIONE DEL SERVIZIO	SCADENZA
RICAVI PER SERVIZI E CONTRATTI IN ESSERE ALLA DATA DEL 31/12/2021		
CSS	Comunità Socio Sanitaria - Comunità alloggio "Accoglienza" – Rette Comuni e privati oltre Voucher ATS MILANO – Servizio svolto nell'immobile di proprietà del Comune di Melzo sito in Viale Europa, 38/B e concessoci in seguito all'aggiudicazione del bando indetto dal Comune per 10 anni – La Cooperativa è titolare dell'accreditamento con la Regione Lombardia per n. 10 utenti – Servizio Residenziale	Comune di Melzo Scadenza 31/12/2031
CDD	Centro Diurno Disabili - Contratto Comune di Melzo per Gestione Servizio CDD e Servizio Trasporto Persone fragili – ATI con Cooperativa DIALOGICA (Capofila: Cooperativa Insieme) – Servizio svolto nell'immobile di proprietà del Comune di Melzo sito in Viale Gavazzi, 17 – Titolare dell'accreditamento con La Regione Lombardia è lo stesso Comune di Melzo per n. 30 utenti – Servizio non residenziale Diurno	Comune di Melzo Scadenza 31/12/2023
SERVIZI EDUCATIVI	In RTI con Dialogica Cooperativa Sociale e Cooperativa Milagro gestione dei servizi MIFA - servizi ai minori e minori disabili nonché alle famiglie di tutela sociale, giuridica, integrazione, accompagnamento e orientamento scolastico - per il periodo 01/09/2020 – 31/08/2024.	BANDO ASSEGNATO Comune di Melzo Scadenza 31/08/2024
SERVIZI EDUCATIVI	RTI con Cooperativa Dialogica e Cooperativa Milagro la gestione del servizio MIFA – Interventi educativi per alunni disabili frequentanti le scuole medie superiori	2021/2022 2022/2023

ALTRI RICAVI E PROVENTI

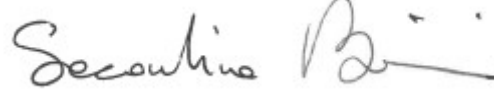
Ricavi lavorazione c/terzi	Lavorazioni effettuate per conto terzi dagli utenti/operatori e dai volontari presso il CDD (ergoterapia). Soggetti titolari di partita IVA a cui viene emessa regolare fattura
Sponsorizzazioni varie CDD	Sponsorizzazioni per la realizzazione del calendario effettuate da soggetti con partita IVA a cui è stata emessa regolare fattura

Proventi diversi	Comprende i proventi per le donazioni, ricavi da eventi e le erogazioni liberali ricevute come di seguito specificato: Le erogazioni liberali ricevute sono state le seguenti: ▪ € 1.462,20 – Ricavi da eventi ▪ € 1.012,50 - Erogazioni liberali e donazioni varie da privati ▪ € 4.706,80- Erogazioni liberali e donazioni varie da Associazioni
Abbuoni /arrotondamenti attivi	Si riferisce ad abbuoni e arrotondamenti attivi
Altri ricavi e proventi vari	Donazione cucina ed elettrodomestici per la comunità CSS
Cedole fondi comuni di investimento	Cedole maturate sui Fondi comuni di investimento
Cedole obbligazione Banco Popolare	Cedole maturate sull'obbligazione del Banco Popolare
Interessi attivi	Si riferisce agli interessi attivi sui c/c Bancari e Postali
Interessi attivi su depositi per TFR	Si riferisce agli interessi attivi sui versamenti effettuati negli anni ad INA/GENERALI per il TFR dipendenti

RISULTATO DI ESERCIZIO

Al termine della relazione dopo aver esaminato e dibattuto i documenti sottoposti allo loro attenzione, Si invitiamo i Soci a voler approvare:

- la relazione del Consiglio d'Amministrazione al bilancio al 31/12/2022;
- il bilancio d'esercizio al 31/12/2022 costituito da bilancio e nota integrativa;
- la proposta di ripianare le perdite emergenti di € 32.929,24 con l'utilizzo del conto Fondo riserve indivisibili costituito dall'accantonamento degli utili degli esercizi precedenti

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE			
COGNOME	NOME	CARICA	FIRMA
FOGLIO	FRANCA	Presidente	
SIRTORI	CHIARA	Vice Presidente	
ABBA'	CLAUDIA	Consigliere	
BAINI	SECONDINA	Consigliere	
GALLI	SONIA	Consigliere	
CAGLIO	SIMONA	Consigliere	
GUERRINI	FRANCESCA	Consigliere	
VALOTTI	LORENZO	Consigliere	