

BILANCIO CONSUNTIVO 2021

MARZO 2022



BILANCIO CONSUNTIVO 2021

APPROVATO DAL CONSIGLIO TERRITORIALE
NELLA SEDUTA DEL 25 MARZO 2022



SOMMARIO

Confcooperative Milano e dei Navigli: informazioni generali	04
Stato Patrimoniale: Attivo	05
Stato Patrimoniale: Passivo	07
Rendiconto Gestionale	09
Nota Integrativa al Bilancio Consuntivo	13
• Commento alle principali voci dello Stato Patrimoniale	19
• Commento alle principali voci del Rendiconto Gestionale	32
Relazione Collegio Revisori dei Conti	42



CONFCOOPERATIVE MILANO E DEI NAVIGLI

Informazioni generali

La Confcooperative - Unione Territoriale di Milano e dei Navigli la cui denominazione abbreviata è **Confcooperative Milano e dei Navigli** si configura, secondo lo statuto, come struttura territoriale della Confcooperative - Confederazione Cooperative Italiane. Essa ha sede in Milano.

Confcooperative Milano e dei Navigli non ha scopo di lucro, bensì di rappresentanza, tutela, sviluppo, coordinamento e disciplina degli enti cooperativi, degli enti mutualistici, dei loro consorzi e delle imprese sociali aderenti, operanti nella Città Metropolitana di Milano e nelle Province di Lodi, Monza-Brianza e Pavia.

Per il conseguimento degli scopi predetti, nell'ambito degli indirizzi e delle direttive della Confederazione, esercita l'attività istituzionale indicata in statuto, ponendo in essere tutte le operazioni ivi indicate.

Confcooperative Milano e dei Navigli è costituita in forma di associazione senza personalità giuridica.

Conseguentemente, ai sensi del Codice Civile, non è civilisticamente soggetta agli obblighi di compilazione delle scritture contabili e di redazione del bilancio. Ciononostante, l'art. 13 dello statuto assegna al Consiglio di Presidenza il compito di predisporre annualmente il bilancio, sia preventivo sia consuntivo.

Occorre peraltro segnalare che, ai fini del godimento del regime fiscale agevolato, le disposizioni tributarie impongono la redazione e l'approvazione di un annuale rendiconto economico e finanziario, secondo le clausole statutarie.

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	2021	2020
B) IMMOBILIZZAZIONI	433.009	439.234
I) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI	33.651	39.877
3) Altri beni (fondo di ammortamento)	101.624 - 101.624	101.624 - 101.006
5) Beni immateriali (fondo di ammortamento)	54.690 - 21.039	54.690 - 15.431
II) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	399.358	399.357
1) Partecipazioni in controllate e collegate (fondo svalutazione partecipazioni)	486.308 - 86.950	503.170 - 103.812
2) Altri titoli (fondo svalutazione titoli)	0 0	0 0
C) ATTIVO CIRCOLANTE	1.433.200	1.391.013
II) CREDITI	418.993	477.938
1) Crediti verso associate	0	10.304
1.1 Crediti verso associate per contributi ordinari - di cui esigibili oltre l'esercizio successivo (fondo svalutazione crediti)	142.713 39.083 - 142.713	185.503 121.594 173.198
1.2 Crediti verso associate per contributi integrativi - di cui esigibili oltre l'esercizio successivo (fondo svalutazione crediti)	0 0 0	0 0 0
2) Crediti verso altri	418.993	467.634
2.1 Crediti verso collegate e controllate - di cui esigibili oltre l'esercizio successivo (Fondo svalutazione crediti)	134.174 134.174 0	134.174 134.174 0
2.2 Crediti verso Confcooperative Lombardia - di cui esigibili oltre l'esercizio successivo (fondo svalutazione crediti)	185.439 0 0	234.919 0 0
2.3 Crediti verso Assicurazione per polizze TFR - di cui esigibili oltre l'esercizio successivo (fondo svalutazione crediti)	11.735 11735 0	11.735 11.735 0
2.4 Crediti verso Clienti - di cui esigibili oltre l'esercizio successivo (fondo svalutazione crediti)	82.790 0 0	73.133 0 0
2.5 Altri crediti - di cui esigibili oltre l'esercizio successivo (fondo svalutazione crediti)	4.856 1.740 0	13.674 1.740 0

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	2021	2020
III) DISPONIBILITA' LIQUIDE	1.014.207	913.075
1) Depositi Bcc Valle del Lambro (5803)	609.997	424.631
2) Depositi Bcc Valle del Lambro (10198)	399.955	328.992
3) Depositi Banca Prossima	3.917	158.839
4) Carta prepagata	221	316
5) Cassa	117	297
RATEI E RISCONTI ATTIVI	4.004	5.351
TOTALE ATTIVO	1.870.212	1.835.598

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO	2021	2020
A) PATRIMONIO NETTO	1.068.787	1.055.594
I) Patrimonio netto libero		
1) Riserva ordinaria	1.055.594	1.055.594
2) Altre riserve		
3) Risultato gestionale esercizio precedente	13.192	
4) Risultato gestionale esercizio		
B) FONDI RISCHI ED ONERI	300.028	254.028
1) Fondo rischi	63.443	63.433
2) Fondo spese manutenzioni	10.516	10.516
3) Fondo spese congressuali	58.480	48.980
4) Fondo spese attività sviluppo	72.476	72.476
5) Fondo spese Progetto Coop Re-Start	40.000	20.000
6) Fondo spese ricerca e formazione	11.112	11.112
7) Fondo spese iniziative territoriali	20.000	10.000
8) Fondo spese adeguamento tecnologico	10.000	10.000
9) Fondo spese Settore Federsolidarietà	3.000	3.000
10) Fondo spese Settore Habitat	6.000	6.000
11) Fondo Spese Comitato Monza	5.000	1.500
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	41.727	38.750
1) Trattamento di Fine Rapporto	41.727	38.750
D) DEBITI	362.836	427.710
1) Debiti verso altre Confcooperative per contributi assoc. - di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	118.171 0	175.222 0
2) Debiti verso Banche - di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	277 0	500 0

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO	2021	2020
3) Debiti verso fornitori - di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	145.970 0	146.482 0
4) Debiti Tributarî - di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	16.527 0	19.614 0
5) Debiti verso Istituti previdenziali e sicurezza sociale - di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	28.817 0	33.412 0
6) Debiti verso altri - di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	53.074 0	52.479 0
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI	47.666	46.324
1) Ratei e risconti passivi	47.666	46.324
TOTALE PASSIVO	1.821.044	1.822.406
RISULTATO D'ESERCIZIO	49.169	13.192

CONTI D'ORDINE	
CONFCOOPERATIVE LOMBARDIA	2.310
CONFCOOPERATIVE NAZIONALE	4.685
Relativi ad impegni per contributi associativi incassati nel 2022	

RENDICONTO GESTIONALE

ONERI	2021	2020	RICAVI	2021	2020
1) ONERI PER IL PERSONALE	530.232	550.983	1) CONTRIBUTI ORDINARI	700.742	697.698
Salari e Stipendi	367.725	382.804	Contributi associativi esercizio corrente	700.742	697.698
Oneri Sociali	116.614	122.601	Contributi associativi esercizi precedenti	0	0
Trattamento Fine Rapporto	29.938	30.944			
Altri costi del personale	15.956	14.634	2) ALTRI CONTRIBUTI	0	0
			Altri contributi	0	0
2) ONERI DI FUNZIONAMENTO	135.690	124.188			
Organi sociali	73.630	74.692	3) ALTRI PROVENTI FUNZIONAMENTO	112.203	126.877
Spese viaggi personale	808	676	Contributi da Enti pubblici	0	299
Spese di rappresentanza	3.214	1.268	Contributi da Enti privati	33.049	50.289
Spese promozione e pubblicità	0	2.149	Rimborso costi del personale	79.154	76.288
Spese assemblee e convegni	0	8.255	Lavori in corso su progetti	0	0
Spese attività formative	7.369	4.507			
Spese attività politica	50.668	32.641	4) PROVENTI DIVERSI	56.827	45.989
			Altri proventi ordinari	3.941	0
3) ONERI DIVERSI DI GESTIONE	213.689	206.539	Sopravvenienze e insussistenze attivo	52.880	45.986
Spese telefoniche	8.924	6.109	Sconti e abbuoni attivi	6	3
Spese energia elettrica	5.819	4.080	Proventi da operazioni accessorie	0	0
Assicurazioni	856	774			

RENDICONTO GESTIONALE

ONERI	2021	2020	RICAVI	2021	2020
Locazione uffici	49.220	49.785	5) PROVENTI FINANZIARI	13	738
Spese condominiali	15.649	14.513	Interessi attivi	0	0
Pulizia uffici	20.111	14.930	Altri proventi bancari e finanziari	13	738
Manutenzioni su beni di terzi	1.470	968			
Canoni macchine ufficio	5.996	4.918	6) PROVENTI STRAORDINARI	0	0
Manutenzione software	6.002	6.510	Altri contributi	0	0
Spese per connettività	5.457	1.717			
Consulenze societarie	12.688	12.688	7) RIMBORSO ATTIVITA' REVISIONE	164.190	185.759
Compensi a professionisti	2.055	10.844	Contributi di revisione biennio in corso	164.190	185.759
Distacco di personale	0	0	Contributi di revisione bienni precedenti		
Spese legali e notarili	0	10.969	Altri proventi servizio revisione		
Servizio paghe e contabilità	27.301	27.364			
Spese amministrative	0	5.906			
Costi sicurezza T.U. 81/08	4.103	1.523			
Spese Protocollo Covid	3.602	5.335			
Spese postali	280	399			
Spese bancarie	1.978	3.390			
Valori bollati	10	40			
Imposte di bollo	275	607			

RENDICONTO GESTIONALE

ONERI	2021	2020	RICAVI	2021	2020
Visure camerali	355	592			
Cancelleria e stampati	699	623			
Fotocopie	1.762	1.631			
Libri e abbonamenti	782	679			
Beni inferiori a € 516,46	1.133	1.735			
Liberalità	0	0			
Riduzione contributi associativi anni prec.	2.593	0			
Riduzione contributi associativi anno corr.	7.718	1.552			
Perdite su crediti	24.796	15.979			
Spese varie	2.055	379			
4) AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI	91.406	138.573			
Ammortamenti	6.153	7.916			
Accantonamenti	85.253	130.656			
5) ONERI FINANZIARI	0	0			
Oneri finanziari	0	0			
6) ALTRI ONERI	13	4			
Altri oneri	13	4			

RENDICONTO GESTIONALE

ONERI	2021	2020	RICAVI	2021	2020
7) ONERI STRAORDINARI	1.411	10.103			
Oneri straordinari	1.411	10.103			
8) IMPOSTE E TRIBUTI	12.366	13.479			
Imposte e tributi	12.366	13.479			
TOTALE ONERI	984.807	1.043.869	TOTALE PROVENTI	1.033.976	1.057.061
RISULTATO POSITIVO GESTIONE	49.169	13.192	RISULTATO NEGATIVO GESTIONE		

NOTA INTEGRATIVA

Bilancio Consuntivo 2021

In via preliminare all'illustrazione e al commento del bilancio consuntivo relativo all'anno 2021 della Confcooperative Milano e dei Navigli, da noi rappresentata, forniamo alcune sintetiche informazioni generali con riguardo all'ente, all'attività svolta, alla struttura e contenuto del bilancio.

Informazioni generali sull'attività

Nel corso dell'anno è proseguita l'attività di rappresentanza, tutela e promozione del movimento cooperativo a livello territoriale.

Al 31/12/2021, il numero degli enti aderenti è pari a **787**, evidenziando un decremento del 1,4% rispetto all'anno precedente (dato riferito alle 4 province): si conferma la tendenza negativa registrata negli ultimi anni sul saldo tra nuove adesioni e cancellazioni.

Quanto ai **proventi** derivanti dall'attività istituzionale, si osserva che al 31/12/2021 i contributi associativi relativi all'esercizio corrente ammontano a 700.742,00 euro di cui:

- € 606.032,60 incassati nel corso dell'esercizio o nei primi mesi del 2022;
- € 32.415,19 non incassati e svalutati secondo le disposizioni confederali;
- € 24.796,00 non incassati considerati crediti persi in quanto riconducibili a cooperative escluse,, entrate in liquidazione, fallite o cancellate;
- € 7.717,81 riduzioni accordate sui contributi associativi relativi all'esercizio corrente.

I dati indicano, rispetto all'esercizio precedente, un miglioramento nella capacità di incasso complessiva, considerando anche che nel 2020 avevamo previsto una seconda rata per il pagamento degli associativi a causa delle difficoltà correlate alla pandemia.

Rileviamo inoltre come a fronte della riduzione dei crediti non incassati e svalutati, sia decisamente aumentato il valore delle perdite su crediti e delle riduzioni apportate ai contributi richiesti, segnale degli effetti che la pandemia ha prodotto su alcune nostre associate.

Accanto ai contributi associativi relativi all'esercizio corrente si rileva l'incasso di contributi associativi relativi ad esercizi precedenti per l'importo di € 41.211,74, proprio a richiamare la considerazione espressa precedentemente relativa all'allungamento dei tempi di pagamento concesso nel 2020.

Il dato del 2021 evidenzia una lieve crescita dello 0,4% circa sul totale dei contributi richiesti, ad evidenziare la tenuta della base imponibile, che ricordiamo è espressa dal fatturato delle imprese associate. Nonostante le difficoltà del periodo, è rimasta sostanzialmente invariata la capacità di incasso dei contributi associativi relativi all'esercizio corrente (86,5%).

Sul fronte degli oneri si evidenzia:

- Una flessione nel totale degli oneri (-5,5%) legata sostanzialmente ad una riduzione dell'ammontare degli accantonamenti: basti ricordare che la svalutazione crediti verso associate è passata da € 73.156,21 del 2020 a € 38.169,43 di quest'anno;
- La riduzione degli oneri del personale (-3,7%) è riconducibile ad un riassetto dell'organico, legato alla chiusura di due rapporti di lavoro e ad un allungamento dei tempi necessari alla costruzione delle soluzioni alternative;

NOTA INTEGRATIVA

- La crescita degli oneri di funzionamento (9,3%) è legata alla ripresa di una serie di attività che, a causa del Covid, avevano subito un fermo nell'anno precedente;
- Una lieve crescita degli oneri diversi di gestione (+3,4%), riconducibile in particolar modo all'incremento, per le ragioni prima esposte, delle perdite su crediti e delle riduzioni riconosciute sui contributi associativi richiesti;
- La presenza di accantonamenti per l'importo complessivo di € 91.405,87 di cui 38.169,43 per svalutazione crediti per contributi associativi 2021 non ancora incassati. La differenza è collegata alle risorse messe a sostegno della realizzazione del programma di attività da sviluppare nei prossimi mesi.

I fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio.

Anche il 2021 verrà ricordato per l'impatto che la situazione pandemica ha prodotto a livello sociale, economico, organizzativo, e che manifesta oggi anche gli impatti sulla nostra base associativa.

Di seguito vengono riportati i fatti di rilievo che si sono verificati nel corso del 2021:

- Sviluppo del programma di azioni a sostegno della ripresa e dello sviluppo delle associate, denominato Coop Re-Start, che nel 2021 si è concretizzato nelle seguenti azioni:
- Percorso di formazione laboratoriale sui temi della co-progettazione e co-programmazione;
- Progetto del Rating Cooperativo, con realizzazione di un'apposita app per la compilazione delle risposte;
- Percorso di informazione e formazione sui temi del credito, finanza e patrimonializzazione delle imprese cooperative;
- Percorsi di alta formazione per dirigenti delle imprese associate;
- Avvio del percorso di rilancio e sviluppo di Unioncoopservizi;
- Avvio della seconda edizione della Scuola di formazione politica di Confcooperative Lombardia Politiké, con un forte investimento dell'Unione su 10 partecipanti;
- Elaborazione di un manifesto della cooperazione milanese per le elezioni amministrative del Comune di Milano, con la produzione del video "Milano Cooperativa".

NOTA INTEGRATIVA

STRUTTURA E CONTENUTO DEL BILANCIO

Data tuttora l'assenza di specifiche regole, normative o amministrative, in merito alla struttura e al contenuto del bilancio degli enti associativi, e considerata tuttavia l'esigenza di redigere il bilancio in funzione di obiettivi di chiarezza espositiva, veridicità, correttezza e trasparenza, si evidenzia che il bilancio consuntivo della Confcooperative Milano e dei Navigli, il cui esercizio sociale chiude al 31.12.2021, tiene conto delle indicazioni fornite dall'Agenzia per le Onlus, dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti contabili, e dall'Organismo Italiano di Contabilità, in appositi Documenti riguardanti i principi contabili, le linee guida e gli schemi di bilancio degli enti non profit, pur precisandosi che i modelli ivi proposti sono stati adattati in considerazione della peculiare realtà di Confcooperative.

Il bilancio d'esercizio è formato dai seguenti documenti:

- **Stato Patrimoniale:** è redatto secondo lo schema "scalare", in linea con quanto suggerito nei predetti Documenti di indirizzo e con quanto previsto per le società dall'art. 2424 del Codice Civile; espone le attività e le passività in capo all'ente al 31/12/2021, e per ogni voce dell'attivo e del passivo viene indicato anche l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, al fine di consentire la comparabilità dei bilanci nel tempo;
- **Rendiconto gestionale:** è redatto secondo lo schema "a sezioni divise e contrapposte", in linea con le indicazioni formulate nei predetti Documenti di indirizzo, al fine di garantire una maggiore comprensibilità dei dati, sia nella sostanza che nella forma;
- **Nota integrativa:** è redatta tenendo conto delle indicazioni suggerite nei predetti Documenti di indirizzo; ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi ed in taluni casi un'integrazione dei dati di bilancio dell'ente, e contiene inoltre tutte le informazioni complementari di carattere qualitativo, ritenute necessarie per rendere la rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e del risultato gestionale dell'ente;
- **Relazione del Collegio dei Revisori dei conti.**

Esposizione dei valori

Il bilancio d'esercizio è redatto e pubblicato con gli importi espressi in unità di Euro, eliminando i decimali dalle poste contabili mediante arrotondamento per eccesso o per difetto, come consentito dalla C.M. 106/E del 21.12.2001.

Anche i valori riportati nella presente Nota integrativa sono espressi in unità di Euro.

NOTA INTEGRATIVA

PRINCIPI DI REDAZIONE DEL BILANCIO

Per quanto riguarda i principi utilizzati nella redazione del bilancio, in via preliminare ci corre l'obbligo di precisare che abbiamo tenuto in considerazione i principi contabili definiti nel Principio n. 1 "Quadro sistematico per la preparazione e la presentazione del bilancio degli enti non profit", emanato dal Tavolo tecnico per l'elaborazione dei principi contabili per gli enti non profit, costituito dall'Agenzia per le Onlus, dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti contabili, e dall'Organismo Italiano di Contabilità, pur facendo essenzialmente riferimento ai concetti espressi dal Codice Civile negli artt. 2423 e seguenti ed interpretati dai Principi Contabili raccomandati dal CNDCEC e dall'OIC.

Ciò premesso, il principio base che è stato osservato nella redazione del bilancio d'esercizio della Confcooperative Milano e dei Navigli, chiuso al 31.12.2021, è il principio della competenza economica, nell'accezione ragionieristica del termine.

In ottemperanza a tale principio, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti numerari (incassi e pagamenti), salvo quanto nel seguito esposto.

Nella formazione del bilancio, ci si è inoltre basati sull'assunto della continuità aziendale, nel presupposto che l'ente continui ad essere in funzionamento nel prevedibile futuro.

La valutazione e l'esposizione delle singole voci del bilancio è stata fatta ispirandosi ai principi generali della prudenza, della prevalenza della sostanza sulla forma, della significatività e della comparabilità.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato l'iscrizione dei proventi solo se effettivamente realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, e l'imputazione dei rischi e delle perdite anche se solamente probabili e anche se conosciuti successivamente alla data di chiusura dell'esercizio.

La valutazione effettuata nel rispetto del principio di prevalenza della sostanza sulla forma, consente la rappresentazione delle operazioni e degli eventi secondo la realtà economica sottostante l'aspetto formale.

Riferendosi al principio generale della significatività, il bilancio d'esercizio espone solamente quelle informazioni che hanno un effetto significativo e rilevante sui dati di bilancio o sul processo decisionale dei destinatari, aiutandoli a valutare correttamente gli eventi passati, presenti e futuri.

In ossequio al postulato della comprensibilità, riteniamo che la classificazione ed esposizione delle singole poste contabili nelle voci di bilancio, adottate negli schemi di bilancio proposti, assicurino la comprensione e l'intelligibilità dei fenomeni gestionali sottesi ai dati di bilancio.

Infine, si dà evidenza del fatto che, nell'osservanza del principio di comparabilità, i criteri utilizzati nella valutazione delle voci non si discostano da quelli adottati per la redazione del bilancio del precedente esercizio.

Di conseguenza, tutte le voci del bilancio d'esercizio, ad eccezione della voce "Contributi associativi", sono perfettamente comparabili con quelle dell'esercizio precedente, seppur classificate e raggruppate, nello Stato Patrimoniale e nel Rendiconto gestionale, diversamente rispetto agli esercizi precedenti.

NOTA INTEGRATIVA

CRITERI DI VALUTAZIONE DELLE VOCI DI BILANCIO

I criteri di valutazione adottati per le voci di bilancio chiuso al 31.12.2021 sono quelli di seguito illustrati.

Immobilizzazioni materiali e fondo di ammortamento

Sono iscritte al costo di acquisto, inclusivo degli oneri accessori. Per finalità di maggiore trasparenza e comprensibilità dei valori di bilancio, il fondo di ammortamento è stato esplicitamente evidenziato in Stato Patrimoniale, in diminuzione del corrispondente valore dell'attivo.

Immobilizzazioni immateriali e fondo di ammortamento

Sono iscritte al costo di acquisto. Per finalità di maggiore trasparenza e comprensibilità dei valori di bilancio, il fondo di ammortamento è stato esplicitamente evidenziato in Stato Patrimoniale, in diminuzione del corrispondente valore dell'attivo.

Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni e gli altri titoli posseduti dalla Confcooperative Milano e dei Navigli sono iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico.

Le partecipazioni iscritte sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Crediti e fondo svalutazione crediti

I crediti sono iscritti al loro valore nominale. Per finalità di maggiore trasparenza e comprensibilità dei valori di bilancio, sia i crediti verso associate, sia i crediti verso altri, sono stati ridotti al valore di presumibile realizzo mediante l'iscrizione di un fondo svalutazione crediti, esplicitamente evidenziato a Stato Patrimoniale, in diminuzione del corrispondente valore dell'attivo.

Si evidenzia che la voce "Crediti verso associate per contributi ordinari", di competenza della Confcooperative Territoriale, accoglie sia i crediti relativi ai contributi di competenza dell'esercizio appena chiuso, sia i crediti relativi ai contributi inerenti ad annualità precedenti.

Il "Fondo svalutazione crediti", evidenziato in Stato Patrimoniale, accoglie sia le svalutazioni operate sui crediti per contributi associativi relativi alle precedenti annualità, sia la svalutazione effettuata sui crediti per i contributi associativi di competenza di quest'anno.

In particolare, applicando un adeguato grado di cautela nella valutazione dei crediti, la parte del fondo svalutazione crediti relativa ai contributi associativi di competenza di quest'anno, è stata quantificata in base al riscontro effettivo dei contributi ordinari che non risultano incassati alla data di redazione del progetto di bilancio.

Si osserva che la scelta di rilevare, secondo il principio di competenza economica, i contributi associativi ordinari relativi all'anno appena chiuso, e di contabilizzare il relativo accantonamento al fondo svalutazione crediti in misura pari all'ammontare dei contributi non ancora riscossi alla suddetta data, consente di fornire importanti informazioni in merito allo stato dei contributi ordinari (considerati la nostra entrata istituzionale per eccellenza), rappresentando con maggiori veridicità, trasparenza e prudenza la situazione economica, patrimoniale e finanziaria della nostra Confcooperative nel bilancio chiuso al 31.12.2021.

NOTA INTEGRATIVA

CRITERI DI VALUTAZIONE DELLE VOCI DI BILANCIO

Altri Crediti

Con riferimento alla voce "Crediti verso altri", si evidenzia che la stessa è composta dai crediti verso collegate/controllate, dai crediti verso Confcooperative Regionale, dai crediti verso l'assicurazione per le polizze Tfr dei dipendenti.

Il relativo fondo svalutazione crediti è stato quantificato tenendo conto delle eventuali inesigibilità di alcuni dei suddetti crediti.

Debiti

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

Ratei e risconti

Sono iscritte in tale voce quote di costi e ricavi, comuni a due o più esercizi, per rispettare il principio della competenza temporale.

Fondo trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato (TFR)

Il fondo trattamento di fine rapporto di lavoro evidenzia l'intera passività maturata a fine esercizio nei confronti dei dipendenti, in conformità alla legislazione in materia di lavoro ed al contratto di lavoro vigente.

Fondo rischi ed oneri

I fondi per i rischi ed oneri sono stanziati per coprire perdite o debiti di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Gli stanziamenti rispettano i criteri generali di competenza e prudenza e riflettono la migliore stima possibile sulla base degli elementi a disposizione alla data di redazione del progetto di bilancio.

Non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Proventi ed oneri

Tutti i proventi e gli oneri sono iscritti in bilancio secondo il principio di competenza economica.

NOTA INTEGRATIVA

COMMENTO ALLE PRINCIPALI VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Descrizione	Saldo al 31/12/20	Increment. esercizio	Decrem. esercizio	Amm.to esercizio	Saldo al 31/12/21
ATTREZZATURE	73.484	0	0	0	73.484
MACCHINE UFFICIO	13.864	0	0	546	13.864
MOBILI E ARREDI	14.276	0	0	0	14.276
TOTALI	101.624	0	0	546	101.624

Le immobilizzazioni materiali non registrano variazioni.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Descrizione	Saldo al 31/12/20	Increment. esercizio	Decrem. esercizio	Amm.to esercizio	Saldo al 31/12/21
PROGRAMMI SOFTWARE	2.985	0	0	0	2.985
COSTI DI AMPLIAMENTO	1.230	0	0	0	1.230
MANUTENZ. SU BENI DI TERZI	50.474	0	0	5.608	50.474
TOTALI	54.690	0	0	5.608	54.690

Le immobilizzazioni immateriali non registrano variazioni.

NOTA INTEGRATIVA

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Partecipazioni

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Variazioni	Saldo al 31/12/2021
IMMOBILIARE UNIONE CM - PARTECIP.	403.547	0	403.547
CONFSERVICE - PARTECIP.	23.872	(16.862)	7.010
COOPERFIDI - AZ./QUOTE EMESSE	60.490	0	60.490
NODE - PARTECIP.	5.000	0	5.000
PROMOCOOP - PARTECIP.	619	0	619
IRECOOP LOMBARDIA - PARTECIP.	155	0	155
BANCA ETICA - PARTECIP.	5.900	0	5.900
FONDAZ. TRIULZA - PARTECIP.	2.400	0	2.400
BCC VALLE DEL LAMBRO	1.032	0	1.032
UNIONCOOPSERVIZI SCRL	155	0	155
TOTALI	503.170	(16.862)	486.308

Le partecipazioni dell'Unione sono sostanzialmente concentrate nelle controllate, ed in particolare nell'Immobiliare Unione Provinciale CM. Le variazioni intervenute nel corso dell'anno sono conseguenti alla svalutazione della quota detenuta in Confservice, in relazione alle operazioni di liquidazione concluse alla fine dell'anno.

La voce partecipazione "Immobiliare Unione CM" include oltre alla partecipazione anche il finanziamento infruttifero da socio effettuato all'origine dell'investimento e sino alla data odierna.

NOTA INTEGRATIVA

Svalutazione Partecipazioni

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Saldo al 31/12/2021
SVALUTAZIONE PARTECIPAZIONI	103.812	0	16.862	86.950
TOTALI	103.812	0	16.862	86.950

Il Fondo svalutazione partecipazioni si è ridotto a seguito della svalutazione della partecipazione in Confservice. Per una migliore lettura, il Fondo svalutazioni partecipazioni è stato riclassificato portandolo in negativo sotto la corrispondente voce dell'attivo.

Altri titoli

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Saldo al 31/12/2021
TITOLI DIVERSI BCC TRIUGGIO	0	0	0	0
TOTALI	0	0	0	0

Considerata la situazione generale, si è preferito non immobilizzare le risorse per far fronte alle dilazioni di incasso dei contributi e alle preoccupazioni sulla tenuta generali degli incassi.

NOTA INTEGRATIVA

CREDITI

1) Crediti verso associate

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Cartelle 2021	Saldo al 31/12/2021	Svalutaz. crediti	Saldo netto al 31/12/21
CREDITI ORDINARI 2013	2.301		2.091	2.091	0
CREDITI ORDINARI 2014	4.357		4.147	4.147	0
CREDITI ORDINARI 2015	6.631		6.421	6.421	0
CREDITI ORDINARI 2016	11.555		10.617	10.617	0
CREDITI ORDINARI 2017	10.880		12.360	12.360	0
CREDITI ORDINARI 2018	21.884		16.295	16.295	0
CREDITI ORDINARI 2019	39.457		30.011	30.011	0
CREDITI ORDINARI 2020	76.133		19.886	19.886	0
CREDITI ORDINARI 2021		700.742	40.885	40.885	0
TOTALI	173.198	700.742	142.713	142.713	0

Gli incrementi registrati nell'ammontare dei crediti di alcuni anni, sono ricollegabili ad operazioni di "ri-allineamento" delle posizioni debitorie delle singole cooperative.

Desideriamo ricordare che il piano dei conti in uso dal 2015, secondo gli schemi indicati dalla Confederazione, prevede la contabilizzazione di tutti gli associativi al momento dell'emissione dei ruoli.

Pertanto abbiamo operato nel seguente modo Per i crediti 2021 si è proceduto alla valutazione dell'esigibilità e si è proceduto svalutandoli integralmente appostando un pari accantonamento nell'apposito Fondo previsto in bilancio, mentre quelli inesigibili sono stati inseriti nella voce "perdite su crediti".

NOTA INTEGRATIVA

Crediti verso associate distinti in base al periodo di realizzo

Descrizione	Importo a bilancio	Esigibili entro l'esercizio successivo	Esigibili oltre l'esercizio successivo
CREDITI ORDINARI 2013	2.091	209	1.882
CREDITI ORDINARI 2014	4.147	414	3.733
CREDITI ORDINARI 2015	6.421	642	5.779
CREDITI ORDINARI 2016	10.617	1.062	9.555
CREDITI ORDINARI 2017	12.360	1.088	11.272
CREDITI ORDINARI 2018	16.295	3.259	13.036
CREDITI ORDINARI 2019	30.011	6.000	24.011
CREDITI ORDINARI 2020	19.886	5.966	13.920
CREDITI ORDINARI 2021	40.885	20.443	20.442
TOTALI	142.713	39.083	103.630

NOTA INTEGRATIVA

2) Altri crediti

Descrizione	Saldo al 31/12/20	Incrementi	Decremen.	Svalutaz. crediti	Saldo netto al 31/12/21
CREDITI VERSO CONTROLLATE	134.173				134.173
CREDITI VERSO CONFCOOP. LOMBARDIA	234.919		49.480		185.439
CREDITI PER POLIZZE TFR	11.735				11.735
CREDITI VERSO CLIENTI	73.133	9.657			82.790
ALTRI CREDITI	13.420	1.375	9.949		4.856
. crediti vs fornitori	1.740	0	0		1.740
. crediti v/Inail	27	0	27		0
. crediti v/lrpef imposta sostitut.	7	0	7		0
. crediti v/lrpef lav. aut.	329	533	0		862
. crediti v/erario acc. Imposta Tfr	0	0	0		0
. crediti v/erario c/lrap acconti	0	0	0		0
. crediti v/erario c/lrap compens.	606	842	0		1.448
. crediti v/co.co.	178	0	0		178
. crediti imposta locazione	9.705	0	9.705		0
. crediti per sanificazione	200	0	200		0
. credito Ires (Uniongest)	445	0	0		445
. credito Irap (Uniongest)	183	0	0		183
TOTALI	467.380	11.032	59.419		418.993

La diminuzione dei crediti nei confronti di Confcooperative Lombardia è connessa in particolare ai tempi del biennio revisionale. Nei crediti verso clienti sono stati imputati: il contributo di € 25.000 dovuto per l'attività promozionale svolta sul territorio a favore della Mutua sanitaria, l'importo di € 18.563 per l'attività svolta a favore di Unioncoopservizi, il rimborso di € 13.500 da parte di Assocoop per l'attività di promozione/assistenza sul territorio di Pavia, il recupero di € 6.000 da Unione Provinciale CM per l'attività amministrativa ed il recupero costi per l'organizzazione dell'attività di formazione sulla sicurezza per € 5.000.

NOTA INTEGRATIVA

Crediti verso altri distinti in base al periodo di realizzo

Descrizione	Importo a bilancio	Esigibili entro l'esercizio successivo	Esigibili oltre l'esercizio successivo
CREDITI VERSO CONTROLLATE	134.173	0	0
CREDITI VERSO CONFCOOP. LOMBARDIA	185.439	185.430	185.430
CREDITI PER POLIZZE TFR	11.735	0	0
CREDITI VERSO CLIENTI	82.790	82.790	82.790
ALTRI CREDITI	16.406	14.666	1.740
. crediti vs fornitori	1.740	0	1.740
. crediti v/Inail	0	0	0
. crediti v/Irpef imposta sostitut.	0	0	0
. crediti v/Irpef lav. aut.	862	862	0
. crediti v/erario acc. Imposta Tfr	0	0	0
. crediti v/erario c/Irap acconti	12.998	12.998	0
. crediti v/erario c/Irap compens.	0	0	0
. crediti v/co.co.	178	178	0
. crediti imposta locazione	0	0	0
. crediti per sanificazione	0	0	0
. credito Ires (Uniongest)	445	445	0
. credito Irap (Uniongest)	183	183	0
TOTALI	430.543	282.886	147.648

NOTA INTEGRATIVA

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Variazioni	Saldo al 31/12/2021
DEPOSITI BCC VALLE DEL LAMBRO (5803)	424.631	185.366	609.997
DEPOSITI BCC VALLE DEL LAMBRO (10198)	328.992	70.963	399.955
DEPOSITI BANCA PROSSIMA	158.839	(154.922)	3.917
CARTA PREPAGATA	316	(95)	221
CASSA	297	(180)	117
TOTALI	913.075	101.132	1.014.207

La variazione sulle disponibilità liquide sono riconducibili alla progressiva riduzione dell'operatività su conto corrente aperto presso Banca Prossima e ad una migliore capacità di incasso dei crediti dell'esercizio precedente.

PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Incremento esercizio	Decremento esercizio	Saldo al 31/12/2021
1) RISERVA ORDINARIA	983.577	0	0	996.769
2) ALTRE RISERVE	72.018			72.018
3) RISULTATO GESTIONALE ESERCIZIO		13.192		
TOTALI	1.055.594	13.192	0	1.068.787

La variazione del patrimonio netto è correlata al risultato dell'esercizio precedente.

NOTA INTEGRATIVA

FONDI

Fondo TFR

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Increment. esercizio	Decremen. esercizio	Saldo al 31/12/2021
FONDO TFR	38.750	2.977	0	41.727
TOTALI	38.750	2.977	0	41.727

Il Fondo Tfr è aumentato in relazione agli accantonamenti dell'esercizio.

Altri Fondi

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Increment. esercizio	Decremen. esercizio	Saldo al 31/12/2021
FONDO RISCHI	63.443	0	0	63.443
FONDO MANUTENZ./ADEGUAM. SICUR.	10.516	0	0	10.516
FONDO SPESE CONGRESSUALI	48.980	9.500	0	58.480
FONDO PER ATTIVITÀ SVILUPPO	72.476	0	0	72.476
FONDO PROGETTO COOP RE-START	20.000	20.000	0	40.000
FONDO RICERCA E FORMAZIONE	11.112	0	0	11.112
FONDO INIZIATIVE TERRITORIALI	10.000	10.000	0	20.000
FONDO ADEGUAMENTO TECNOLOGICO	10.000	0	0	10.000
FONDO SETTORE FEDERSOLIDARIETÀ	0	3.000	0	3.000

NOTA INTEGRATIVA

Altri Fondi (segue)

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Incremento esercizio	Decremento esercizio	Saldo al 31/12/2021
FONDO SETTORE HABITAT	6.000	0	0	6.000
FONDO SPESE COMITATO MONZA	1.500	3.500	0	5.000
TOTALI	254.027	46.000	0	300.027

Le voci movimentate si riferiscono a specifici accantonamenti a sostegno delle attività di sviluppo dell'Unione, sia in termini di incremento dell'azione di rappresentanza, supporto e assistenza alle associate. Di seguito proponiamo una breve descrizione sulla funzione degli accantonamenti appostati in bilancio:

- **Fondo rischi:** il fondo è stato previsto per far fronte ai rischi di perdite delle partecipate ed a rischi di contenziosi.
- **Fondo manutenzioni:** è la dotazione di risorse per far fronte agli interventi di manutenzione ordinaria degli uffici, nonché agli adeguamenti necessari in materia di sicurezza;
- **Fondo spese congressuali:** il fondo viene utilizzato per far fronte alle spese relative all'organizzazione delle assemblee di rinnovo cariche dell'Unione, dei suoi settori, nonché per la partecipazione dei delegati dell'Unione alle assemblee di livello regionale e nazionale;
- **Fondo attività sviluppo:** è un fondo istituito per sostenere il programma di azione dell'Unione, con particolare riferimento all'implementazione di nuovi servizi e attività. La scelta di specializzare gli accantonamenti per finalità più mirate suggerisce la ricollocazione di queste risorse;
- **Fondo Progetto Coop Re-Start:** il progetto Coop Re-Start è un contenitore di iniziative che è stato messo in campo per sostenere la ripresa delle imprese associate durante e dopo la fase pandemica. È un piano di lavoro, che caratterizzerà il mandato, e che richiede risorse dedicate;
- **Fondo ricerca e formazione:** il fondo è dedicato a sostenere l'azione di formazione per il gruppo dirigente, con particolare riferimento alla partecipazione alla scuola di formazione politica di Confcooperative Lombardia Politiké;
- **Fondo iniziative territoriali:** nell'ottica, precedentemente indicata, di finalizzazione degli accantonamenti il Fondo è stato previsto per sostenere le iniziative che hanno l'obiettivo di facilitare la connessione tra i diversi territori che confluiscono nell'Unione;
- **Fondo adeguamento tecnologico:** il fondo è stato creato per sostenere il percorso di innovazione tecnologica e organizzativa richiesto all'Unione, per adeguare le capacità di risposta dell'Unione al mutato contesto;
- **Fondi "settoriali":** gli ultimi 3 fondi (Settore Federsolidarietà, Settore Habitat, Comitato Monza) sono stati previsti per sostenere l'attività dei settori e dei Comitati.

NOTA INTEGRATIVA

DEBITI

Debiti di cui ai sottopunti 1), 2), 3), 4) e 5) della macro-classe "Debiti"

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Incremento esercizio	Decremento esercizio	Saldo al 31/12/2021
DEBITI PER CONTRIBUTI ASSOCIATIVI VS ALTRE CONFCOOPERATIVE	175.222	0	57.051	118.171
DEBITI VERSO FORNITORI	146.482	0	213	146.269
DEBITI VERSO BANCHE	500	0	223	277
DEBITI TRIBUTARI	19.614	0	3.087	16.527
DEBITI VERSO ISTITUTI DI PREVIDENZA E SICUREZZA SOCIALE	33.412	0	4.595	28.817
DEBITI VERSO ALTRI	52.479	595	0	53.074
TOTALI	427.709	595	65.169	363.135

Il decremento dei debiti nei confronti delle altre Confcoperative si collegano sostanzialmente a tempi di incasso anticipati rispetto a quelli registrati l'anno precedente che hanno consentito una maggiore regolarità nel versamento dei contributi riscossi per conto del Regionale e del Nazionale.

NOTA INTEGRATIVA

Debiti di cui ai sottopunti 1), 2), 3), 4) e 5) della macro-classe "Debiti", distinti in base al periodo di realizzo

Descrizione	Importo a bilancio	Esigibili entro l'esercizio successivo	Esigibili oltre l'esercizio successivo
DEBITI PER CONTRIBUTI ASSOCIATIVI VS ALTRE CONFCOOPERATIVE	118.171	118.171	0
DEBITI VERSO FORNITORI	146.269	146.269	0
DEBITI VERSO BANCHE	277	277	0
DEBITI TRIBUTARI	16.527	16.527	0
DEBITI VERSO ISTITUTI DI PREVIDENZA E SICUREZZA SOCIALE	28.817	28.817	0
DEBITI VERSO ALTRI	53.074	53.074	0
TOTALI	363.135	363.135	0

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Variazioni	Saldo al 31/12/2021
RATEI PASSIVI	46.324	1.397	47.721
TOTALI	46.324	1.397	47.721

I ratei passivi sono riferibili esclusivamente al costo personale.

NOTA INTEGRATIVA

CONTI D'ORDINE E IMPEGNI NON RISULTANTI DALLO STATO PATRIMONIALE

Confcooperative Milano e dei Navigli ha la delega alla riscossione diretta dei contributi associativi e pertanto opera con un mandato all'incasso anche per le quote di competenza di Confcooperative Lombardia e di Confcooperative Nazionale.

Pur sorgendo il debito nei loro confronti al momento dell'effettivo incasso, di seguito viene riportato il valore dei contributi associativi 2021 riscossi tra il 1 gennaio ed il 28 febbraio 2022 e di loro spettanza:

Descrizione	Quote contributi incassati al 28/2/22
CONFCOOPERATIVE LOMBARDIA	2.310
CONFCOOPERATIVE NAZIONALE	4.685

NOTA INTEGRATIVA

COMMENTO ALLE PRINCIPALI VOCI DEL RENDICONTO GESTIONALE

ONERI

Oneri per il personale

Descrizione	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
SALARI E STIPENDI	367.725	382.804
ONERI SOCIALI	116.614	122.601
TFR	29.938	30.944
ALTRI COSTI DEL PERSONALE	15.956	14.634
TOTALI	530.233	550.983

Gli oneri per il personale evidenziano una flessione legata sostanzialmente, come anticipato in premessa, alla riduzione dell'organico dell'Unione per la cessazione del rapporto di lavoro con due dipendenti e ad un ritardo nei tempi di riassetto del personale.

Oneri di funzionamento

Si fornisce il dettaglio dei principali oneri di funzionamento:

Descrizione	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
ORGANI SOCIALI	73.630	74.692
SPESE VIAGGI E TRASFERTE PERSONALE	808	676
SPESE RAPPRESENTANZA	3.214	1.268
SPESE DI PROMOZIONE E PUBBLICITÀ	0	2.149

NOTA INTEGRATIVA

Descrizione	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
SPESE PER ASSEMBLEE E CONVEGNI	0	8.255
COSTI PER ATTIVITÀ FORMATIVE E DI RICERCA	7.369	4.507
SPESE ATTIVITÀ POLITICA	50.668	32.641
TOTALI	135.689	124.188

Per quanto riguarda gli Organi Sociali sono ricompresi tutti i costi per il loro funzionamento, dalle indennità di carica agli emolumenti al Collegio dei Revisori, ai rimborsi spese viaggi e trasferte.

Tra le spese per l'attività politica sono invece ricomprese i costi sostenuti per l'attività dei Settori e dei Comitati, le spese per le iniziative unitarie, nonché quelle relative all'attività di supporto sindacale e legale. La crescita dei costi è determinata come accennato alla ripresa dell'attività rispetto all'anno precedente, contrassegnato dai periodi di lock-down.

Oneri diversi di gestione

Si fornisce il dettaglio degli oneri diversi di gestione:

Descrizione	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
SPESE TELEFONICHE	8.924	6.109
SPESE DI ENERGIA ELETTRICA	5.819	4.080
ASSICURAZIONI	856	774
SPESE PER LOCAZIONE UFFICI	49.220	49.785
SPESE CONDOMINIALI	15.649	14.513
SPESE PULIZIA UFFICI	20.111	14.930
SPESE MANUTENZIONI SU BENI DI TERZI	1.470	0

NOTA INTEGRATIVA

Descrizione	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
SPESE MANUTENZIONI MACCHINE UFFICIO	0	968
CANONI MACCHINE UFFICIO	5.996	4.918
SPESE MANUTENZIONI SOFTWARE	6.002	6.510
SPESE PER CONNETTIVITÀ	5.457	1.717
DISTACCO DI PERSONALE	0	0
CONSULENZE SOCIETARIE	12.688	12.688
COMPENSI A PROFESSIONISTI	2.055	10.844
SPESE LEGALI E NOTARILI	0	10.969
SERVIZIO ELABORAZIONE DATI/PAGHE	27.301	27.364
SPESE AMMINISTRATIVE VARIE	0	5.906
COSTI SICUREZZA T.U. 81/08	4.103	1.523
SPESE PROTOCOLLO COVID	3.602	5.335
SPESE POSTALI	280	399
SPESE BANCARIE	1.978	3.390
IMPOSTE DI BOLLO	275	607
VALORI BOLLATI	10	40

NOTA INTEGRATIVA

Descrizione	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
VISURE CAMERALI	355	592
SPESE DI CANCELLERIA E STAMPATI	699	623
SPESE PER LIBRI E ABBONAMENTI VARI	782	679
FOTOCOPIE	1.762	1.631
LIBERALITÀ	0	0
BENI INFERIORI A € 516,46	1.133	1.735
SPESE VARIE	2.055	379
RIDUZIONE CONTRIBUTI ASSOCIATIVI A.P.	2.593	0
RIDUZIONE CONTRIBUTI ASSOCIATIVI A.C.	7.718	1.552
PERDITE SU CREDITI	24.796	15.979
TOTALI	213.689	206.539

L'ammontare complessivo degli oneri diversi di gestione presenta un incremento rispetto all'esercizio precedente legato in particolar modo all'incremento delle perdite su crediti ed alle riduzioni accordate sui contributi associativi.

Tra le altre variazioni significative segnaliamo:

- Un incremento delle spese di pulizia correlato da un lato all'incremento del servizio richiesto in relazione al protocollo aziendale Covid e, dall'altro, ad un servizio che non ha registrato periodi di sospensione come quelli dei lock-down dell'esercizio precedente;
- Un incremento delle spese per connettività, collegate al fatto che nell'esercizio precedente il contratto della fibra era in capo ad Unioncoopservizi, mentre con il passaggio a Fastweb è stato intestato direttamente all'Unione;
- Un incremento dei costi sicurezza, legato alle verifiche sulla sede di Pavia e alla revisione del Documento sulla sicurezza, necessaria dopo la fusione, nonché alle visite mediche del personale.

NOTA INTEGRATIVA

Ammortamenti e accantonamenti

Descrizione	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
AMMORTAMENTI	6.153	7.916
ACCANTONAMENTI	85.253	130.656
TOTALI	91.406	138.572

La voce ammortamenti fa riferimento alla quota di ammortamento dei lavori di ristrutturazione degli uffici. La voce accantonamenti, come abbiamo già potuto esaminare dallo stato patrimoniale, ricomprende sia l'accantonamento per il "riallineamento" del fondo di svalutazione crediti vs associate all'ammontare complessivo dei crediti risultante al 31.12.2021 (45.406 €) e gli accantonamenti per le attività di sviluppo e innovazione (46.000 €).

Oneri straordinari

Descrizione	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	1.411	2.992
ONERI STRAORDINARI	0	0
COSTI INDEDUCIBILI	0	112
COPERTURA PERDITA CONFERVICE	0	7.000
TOTALI	1.411	10.104

NOTA INTEGRATIVA

Imposte e tasse

Descrizione	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
IRAP	11.550	12.998
TASI	0	0
TARI	336	336
IMPOSTA DI REGISTRO	480	145
TOTALI	12.366	13.479

RICAVI

CONTRIBUTI ASSOCIATIVI ORDINARI

Descrizione	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
CONTRIBUTI DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO CORRENTE (MACRO-CLASSE 1) DEL R.G.)	692.435	680.198
- ACCANTONAMENTO FONDO SVALUTAZIONE CREDITI (MACRO-CLASSE 3) DEL R.G.)	40.855	64.556
IMPORTO NETTO CONTABILE	651.580	615.642
CONTRIBUTI DI COMPETENZA DEGLI ESERCIZI PRECEDENTI (MACRO-CLASSE 1) DEL R.G.)	0	0
TOTALI	651.580	615.642

NOTA INTEGRATIVA

Il valore dei “contributi di competenza dell’esercizio corrente” è riconducibile al totale dei contributi associativi richiesti alle cooperative associate e di competenza dell’Unione.

L'accantonamento esprime il valore dei crediti non incassati al 31.12.2021 e valutati esigibili. Ricordiamo a questo proposito che la svalutazione integrale è un’operazione prudenziale che segue le indicazioni date dalla Confederazione.

Naturalmente si deve anche considerare la quota di contributi ordinari di competenza che alla fine dell’anno non sono stati considerati esigibili e pertanto considerati “perdite su crediti” per un importo complessivo di € 24.796 e le riduzioni accordate sui contributi anno corrente (€ 7.718).

CONTRIBUTI ASSOCIATIVI INTEGRATIVI

Descrizione	Saldo al 31/12/20	Cartelle 2021	Saldo al 31/12/21	Svalutaz. crediti	Saldo netto al 31/12/21
CONTRIBUTI INTEGRATIVI	17.500	8.307	0		0
TOTALI	17.500	8.307	0		0

ALTRI CONTRIBUTI

La voce “Altri contributi” è composta dai rimborsi degli oneri inerenti lo svolgimento dell’attività di revisione cooperativa a favore del Servizio Revisione della Confcooperative Regionale (o Nazionale).

Descrizione	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
RIMBORSO PER ATTIVITÀ SVOLTA A FAVORE DEL SERVIZIO REVISIONE	164.190	185.759
TOTALI	164.190	185.759

ALTRI PROVENTI DI FUNZIONAMENTO

Si fornisce il dettaglio dei principali altri proventi di funzionamento:

NOTA INTEGRATIVA

Descrizione	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
CONTRIBUTI DA ENTI PRIVATI	33.049	33.049
CONTRIBUTI DA ENTI PUBBLICI	0	299
RIMBORSI COSTI PERSONALE	79.154	76.288
TOTALI	112.203	126.877

Tra i contributi da enti privati, come già anticipato, annoveriamo:

a.€ 25.000 contributo di CooperazioneSalute per l'attività promozionale sul territorio;

b.€ 5.000 per l'attività di promozione dei corsi sulla sicurezza.

c.€ 1.500 contributo della Bcc di Triuggio sul progetto la Cooperazione scende in Piazza 2021;

Il rimborso costi personale è relativo al recupero dei costi per i dipendenti impiegati per la gestione immobiliare, per conto dell'Unione Provinciale CM, e nelle attività revisionali, con particolare riferimento alla figura dei referenti organizzativo e tecnico regionale e dei revisori interni.

PROVENTI DIVERSI

Si fornisce il dettaglio dei principali altri proventi di funzionamento:

Descrizione	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
ALTRI PROVENTI ORDINARI (RECUPERO SPESE VARIE)	3.941	0
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	52.880	45.986
SCONTI E ABBUONI ATTIVI	6	3
TOTALI	56.827	45.989

NOTA INTEGRATIVA

Nelle sopravvenienze attive sono considerati:

- contributi associativi relativi agli esercizi precedenti incassati nel 2021 (€ 41.272);
- il credito di imposta per le locazioni (€ 10.591);
- il contributo per il marketing associativo riconosciuta da Confcooperative (€ 2.49)
- il contributo della Bcc di Triuggio al progetto La cooperazione scende in Piazza (€ 1.000).

PROVENTI FINANZIARI

Descrizione	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
ALTRI PROVENTI BANCARI E FINANZIARI	13	738
TOTALI	13	738

Gli altri proventi finanziari si riferiscono alla liquidazione di interessi sui titoli presso la Bcc di Triuggio.

PROVENTI STRAORDINARI

Descrizione	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
ALTRI PROVENTI BANCARI E FINANZIARI	0	0
TOTALI	0	0

Nel corso del 2021 non sono stati registrati proventi straordinari.

RISULTATO GESTIONALE D'ESERCIZIO

Il risultato gestionale relativo al bilancio della Confcooperative Milano e dei Navigli chiuso al 31.12.2021 chiude con un utile di esercizio di € 49.169.

NOTA INTEGRATIVA

OPERAZIONI REALIZZATE CON GLI ENTI DI SISTEMA

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31.12.2021 Confcooperative Milano e dei Navigli ha posto in essere le seguenti operazioni con i cosiddetti "enti di sistema", ossia con gli enti facenti parte dell'ambito di Confcooperative, allo scopo di realizzare più compiutamente la propria missione istituzionale, mediante l'ottimizzazione delle risorse, la riduzione dei costi e la circolazione di informazioni di rete:

- Diffusione alle cooperative associate di circolari informative su bandi e opportunità di finanziamento;
- Gestione delle iniziative formative nell'ambito del sistema regionale Irecoop;
- Progetto Finanza in accordo con le strutture di sistema;
- Accordo con la compagnia Assimoco per la diffusione dei servizi assicurativi tra le imprese associate;
- Accordo con la Mutua per la promozione e la diffusione dei servizi sul territorio;
- Prosecuzione del progetto di promozione dei servizi in campo energetico con Power Energia.

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

Signori Consiglieri,

il Bilancio consuntivo al 31.12.2021 si chiude con un utile di esercizio di € 49.168,60.

Abbiamo preso in esame il progetto di Bilancio e di Conto Economico al 31.12.2021, redatto in conformità agli schemi previsti dagli articoli 2424 e 2425 del Codice Civile.

Trattandosi di ente associativo sono stati adottati i criteri di valutazione di cui all'art. 2426 ove compatibili. Si dà atto che il bilancio viene redatto con applicazione degli schemi previsti da Confcooperative nazionale.

E' stata accertata la corrispondenza dei dati di bilancio alle risultanze dei libri e delle scritture contabili, nonché l'osservanza delle norme stabilite dal codice civile per la valutazione del patrimonio sociale, tenuto conto, nei loro aspetti più rilevanti, dei principi contabili dei Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri e Periti Commerciali.

Attestiamo inoltre che:

- è stato rispettato il principio della continuità dei criteri rispetto all'esercizio precedente;
- il bilancio è corredato dalla Nota Integrativa, anch'essa redatta in conformità ai citati schemi previsti da Confcooperative nazionale;
- nella redazione del bilancio sono stati applicati i criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 C.C. ove compatibili. In particolare:
- i corrispettivi e costi per l'attività di revisione sono rilevati, anche con criteri di stima ragionevole, in funzione dell'ultimazione del servizio;
- sono state effettuate svalutazione di crediti inerenti quote associative tenendo conto della probabilità e rischiosità di recupero;
- sono state effettuate opportune svalutazioni di partecipazioni ed accantonamento a fondi rischi futuri a fronte di copertura di perdite di società partecipate;
- gli ammortamenti ordinari sono stati calcolati con l'adozione delle aliquote che tengono conto della vita utile dei beni.

Esprimiamo pertanto parere favorevole all'approvazione della bozza di Bilancio a noi sottoposta.

Milano, 22/03/2022

IL COLLEGIO DEI REVISORI
CORTI GIORGIO
GELMINI FEDERICO
ALLEMANO FRANCESCO



milano-navigli@confcooperative.it



02.752912251