



BALANCE SHEET

BILANCIO CONSUNTIVO 2020



CONFCOOPERATIVE

Milano e dei Navigli

Bilancio Consuntivo 2020

approvato dal Consiglio Territoriale
nella seduta del 23 aprile 2021

STATO PATRIMONIALE 2020

ATTIVO	2020	2019
B) IMMOBILIZZAZIONI		
<i>I) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI</i>	39.877	47.612
3) Altri beni	101.624	91.502
<i>(fondo ammortamento)</i>	- 101.006	- 89.353
5) Beni immateriali	54.690	53.459
<i>(fondo di ammortamento)</i>	- 15.431	- 7.996
<i>II) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</i>	399.357	791.494
1) Partecipazioni in controllate, collegate	503.170	495.306
<i>(fondo svalutazione partecipazioni)</i>	- 103.812	- 103.812
2) Altri titoli	-	400.000
<i>(fondo svalutazione titoli)</i>	-	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	439.234	839.106
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
<i>II) CREDITI</i>	477.938	366.527
1) Crediti verso associate	10.304	-
1.1 Crediti vs associate per contributi ordinari	183.503	121.287
- di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	121.594	32.347
<i>(Fondo svalutazione crediti)</i>	- 173.198	- 121.287
1.2 Crediti vs associate per contributi integrativi	-	-
- di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
<i>(Fondo svalutazione crediti)</i>	-	-
2) Crediti verso altri	467.634	366.527
2.1 Crediti vs collegate/controllate	134.174	140.173
- di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	134.174	140.173
<i>(Fondo svalutazione crediti)</i>	-	-
2.2 Crediti vs Confcooperative Lombardia	234.919	164.996
- di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
<i>(Fondo svalutazione crediti)</i>	-	-
2.3 Crediti vs assicurazione per polizze Tfr	11.735	11.735
- di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	11.735	11.735
<i>(Fondo svalutazione crediti)</i>	-	-
2.4 Crediti vs clienti	73.133	47.683
- di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
<i>(Fondo svalutazione crediti)</i>	-	-
2.5 Altri crediti	13.674	1.939
- di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
<i>(Fondo svalutazione crediti)</i>	-	-
<i>III) DISPONIBILITA' LIQUIDE</i>	913.075	277.534
1) Depositi Bcc Valle del Lambro	424.631	241.526
2) Depositi Bcc Valle del Lambro c/revisioni	328.992	35.856
3) Banca Prossima	158.839	-

4) Carta prepagata	316	
5) Cassa	297	152
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	1.391.013	644.061
RATEI E RISCONTI ATTIVI	5.351	440
TOTALE ATTIVO	1.835.598	1.483.607
PASSIVO	2020	2019
A) PATRIMONIO NETTO		
I) PATRIMONIO NETTO LIBERO		
1) Riserva ordinaria	1.055.594	975.941
2) Altre riserve		
3) Risultato gestionale esercizi precedenti		
4) Risultato gestionale esercizio		
TOTALE PATRIMONIO NETTO	1.055.594	975.941
B) FONDI RISCHI ED ONERI		
1) Fondo rischi	63.443	37.565
2) Fondo spese manutenzioni	10.516	10.516
3) Fondo spese congressuali	48.980	48.980
4) Fondo rischi partecipazioni finanziarie controllate	-	-
5) Fondo accantonamento attività sviluppo	72.476	72.476
6) Fondo spese Progetto Coop Re-start	20.000	
7) Fondo spese ricerca e formazione	11.112	1.112
8) Fondo spese attività territoriali	10.000	
9) Fondo spese adeguamento tecnologico	10.000	
10) Fondo spese Settore Habitat	6.000	
11) Fondo accantonamento spese Comitato Monza	1.500	
TOTALE FONDI PER RISCHI ED ONERI	254.028	170.649
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		
1) Fondo TFR	38.750	16.897
D) DEBITI		
1) Debiti vs altre Confcooperative per contributi assoc. - di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	175.222 -	58.189 -
2) Debiti vs banche - di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	500 -	- -
3) Debiti vs fornitori - di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	146.482 -	146.053 -
4) Debiti tributari - di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	19.614 -	13.456 -
5) Debiti vs istituti previd. e sicurezza sociale - di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	33.412 -	21.270 -
6) Debiti vs altri - di cui esigibili oltre l'esercizio successivo	52.479 -	36.434 -
TOTALE DEBITI	427.710	275.402
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI	46.324	37.083
TOTALE PASSIVO	1.822.406	1.475.972
RISULTATO D'ESERCIZIO	13.192	7.635

CONTI D'ORDINE

Relativi ad impegni vs altre Confcooperative per contributi associativi

Confcooperative Lombardia	4.416	
Confcooperative Nazionale	8.032	

RENDICONTO GESTIONALE 2020

ONERI	2020	2019	PROVENTI	2020	2019
1) ONERI PER IL PERSONALE	550.983,11	459.974,72	1) CONTRIBUTI ORDINARI	697.698,00	556.411,00
SALARI E STIPENDI	382.803,92	318.733,08	CONTRIBUTI ASSOCIATIVI ESERCIZIO CORRENTE	697.698,00	556.411,00
ONERI SOCIALI	122.601,06	104.819,57	CONTRIBUTI ASSOCIATIVI ESERCIZI PRECEDENTI		
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	30.943,77	25.999,16			
ALTRI COSTI DEL PERSONALE	14.634,36	10.422,91	2) ALTRI CONTRIBUTI	-	-
2) ONERI DI FUNZIONAMENTO	124.188,37	175.118,20	ALTRI CONTRIBUTI	-	-
ORGANI SOCIALI	74.691,73	63.459,97	3) ALTRI PROVENTI DI FUNZIONAMENTO	126.876,86	102.620,32
SPESE VIAGGI E TRASFERTE PERSONALE	676,40	7.175,10	CONTRIBUTI DA ENTI PUBBLICI	299,00	-
SPESE DI RAPPRESENTANZA	1.268,19	3.712,41	CONTRIBUTI DA ENTI PRIVATI	50.289,50	65.081,90
SPESE DI PROMOZIONE E PUBBLICITA'	2.149,50	597,97	RIMBORSO COSTI PERSONALE	76.288,36	37.538,42
SPESE ASSEMBLEE E CONVEGNI	8.254,92	6.538,88	LAVORI IN CORSO SU PROGETTI	-	-
SPESE ATTIVITA' FORMATIVE E DI RICERCA	4.506,62	529,12			
SPESE ATTIVITA' POLITICA	32.641,01	83.397,32	4) PROVENTI DIVERSI	45.989,38	19.321,17
SPESE ATTIVITA' REVISIONI	-	9.707,43	ALTRI PROVENTI ORDINARI	-	713,46
PROGETTI IN CORSO/R.I.	-	-	SOPRAVVENIENZE E INSUSS. ATTIVO	45.986,39	18.607,08
3) ONERI DIVERSI DI GESTIONE	206.538,96	159.243,19	SCONTI E ABBUONI ATTIVI	2,99	0,63
SPESE TELEFONICHE	6.109,05	6.506,35	PROVENTI DA OPERAZIONI ACCESSORIE		
SPESE ENERGIA ELETTRICA	4.080,40	5.542,65	5) PROVENTI FINANZIARI	737,97	3.105,26
ASSICURAZIONI	774,42	1.071,89	INTERESSI ATTIVI		
LOCAZIONE UFFICI	49.784,63	36.630,73	ALTRI PROVENTI BANCARI E FINANZIARI	737,97	3.105,26
SPESE CONDOMINIALI	14.513,00	14.486,79			
PULIZIA UFFICI	14.930,34	11.287,44	6) PROVENTI STRAORDINARI	-	-
MANUTENZIONI MACCHINE UFFICIO	967,66	-	PROVENTI STRAORDINARI	-	-
CANONI MACCHINE UFFICIO	4.918,09	6.460,69			
MANUTENZIONE SOFTWARE	6.510,02	3.524,45	7) RIMBORSO ATTIVITA' DI REVISIONE	185.758,88	188.659,51

SPESE PER CONNETTIVITA'	1.717,08	3.382,20	CONTRIBUTI DI REVISIONE BIENNIO IN CORSO	185.758,88	177.031,36
CONSULENZE SOCIETARIE	12.688,00	-	CONTRIBUTI DI REVISIONE BIENNI PRECEDENTI	-	3.628,15
COMPENSI A PROFESSIONISTI	10.844,00	5.202,00	ALTRI PROVENTI SERVIZIO REVISIONI	-	8.000,00
DISTACCO DI PERSONALE	-	20.888,80			
SPESE LEGALI E NOTARILI	10.969,34	292,80			
SERVIZIO ELEBORAZIONE DATI/PAGHE	27.364,32	12.798,33			
SPESE AMMINISTRATIVE VARIE	5.905,99				
COSTI SICUREZZA T.U. 81/08	1.522,70	2.426,15			
SPESE PROTOCOLLO COVID	5.334,67				
SPESE POSTALI	398,94	788,87			
SPESE BANCARIE	3.390,13	3.482,37			
VALORI BOLLATI	40,00	62,00			
IMPOSTE DI BOLLO	607,10				
VISURE CAMERALI	591,51				
CANCELLERIA E STAMPATI	622,66	1.141,78			
FOTOCOPIE	1.630,90	62,28			
LIBRI E ABBONAMENTI	678,78	1.265,46			
BENI INFERIORI A € 516,46	1.734,70				
LIBERALITA'	-	2.100,00			
RIDUZIONE CONTRIBUTI ASSOCIATIVI	1.552,19	3.419,66			
PERDITE SU CREDITI	15.979,00	14.959,00			
SPESE VARIE	379,34	1.460,50			
4) AMMORTAMENTI E	138.572,62	51.049,94			
AMMORTAMENTI	7.916,41	7.808,06			
ACCANTONAMENTI	130.656,21	43.241,88			
5) ONERI FINANZIARI	-	31,82			
ONERI FINANZIARI	-	31,82			
6) ALTRI ONERI	3,60	3,56			
ALTRI ONERI	3,60	3,56			
7) ONERI STRAORDINARI	10.103,42	3.011,97			
ONERI STRAORDINARI	10.103,42	3.011,97			
8) IMPOSTE	13.478,58	14.048,21			
IMPOSTE E TRIBUTI	13.478,58	14.048,21			

TOTALE ONERI	1.043.868,66	862.481,61	TOTALE PROVENTI	1.057.061,09	870.117,26
RISULTATO GESTIONALE POSITIVO	13.192,43	7.635,65	RISULTATO GESTIONALE NEGATIVO		

NOTA INTEGRATIVA BILANCIO CONSUNTIVO 2020

PREMESSA

Nel corso del 2020 si è concluso il percorso che ha portato alla costituzione di Confcooperative Milano e dei Navigli, attraverso la fusione di Confcooperative Milano, Lodi, Monza e Brianza e Confcooperative Pavia. In via preliminare all'illustrazione e al commento del bilancio consuntivo relativo all'anno 2020 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'ente

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 nel territorio provinciale.

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.

Informazioni generali sull'attività

Il 9 luglio 2020, in occasione della celebrazione dell'Assemblea di rinnovo delle cariche sociali, prende il via formalmente Confcooperative Milano e dei Navigli. Nel corso dell'anno è proseguita l'attività di rappresentanza, tutela e promozione del movimento cooperativo a livello territoriale.

Al 31/12/2020, il numero degli enti aderenti è pari a **798**, evidenziando un decremento del 3,3% rispetto all'anno precedente (dato riferito alle 4 province): si conferma la tendenza registrata negli ultimi anni sul saldo tra nuove adesioni e cancellazioni.

Quanto ai proventi derivanti dall'attività istituzionale, si osserva che al 31/12/2020 i contributi associativi relativi all'esercizio corrente ammontano a 697.698,00 euro di cui:

- € 606.032,60 incassati nel corso dell'esercizio o nei primi mesi del 2020;
- € 73.156,40 non incassati e svalutati secondo le disposizioni confederali;
- € 15.979,00 non incassati considerati crediti persi in quanto riconducibili a cooperative escluse, entrate in liquidazione, fallite o cancellate.

Accanto ai contributi associativi relativi all'esercizio corrente si rileva l'incasso di contributi associativi relativi ad esercizi precedenti per l'importo di € 1.200,00.

Il dato del 2020 evidenzia una crescita del 25% circa sul totale dei contributi richiesti, riconducibile da un lato alla fusione con l'Unione di Pavia e, dall'altro, al completamento del percorso di rimodulazione delle aliquote

contributive; nonostante le difficoltà del periodo, è rimasta sostanzialmente invariata la capacità di incasso dei contributi associativi relativi all'esercizio corrente (88,3%).

Anche nel 2020 si conferma la tendenza alla riduzione del livello di recupero dei contributi associativi degli esercizi precedenti, a fronte del processo di regolarizzazione/esclusione messo in atto negli ultimi anni.

Sul fronte degli oneri si evidenzia:

- Un sensibile incremento degli oneri (+21%) rispetto all'esercizio precedente, legato alla fusione con l'Unione di Pavia e alla scelta di appostare una quota significativa di risorse per sostenere il programma di attività dell'Unione nei prossimi anni;
- L'aumento degli oneri del personale (+19,8%) è riconducibile all'aumento dell'organico, a seguito della fusione, e ad alcuni adeguamenti retributivi;
- Una drastica riduzione degli oneri di funzionamento (-29%) dovuta in particolare alla contrazione di una serie di attività a causa del Covid;
- Un crescita degli oneri diversi di gestione (+29,7%), riconducibile ai costi di funzionamento della sede di Pavia, ai costi per la gestione delle misure previste dal Protocollo Covid e alla riclassificazione della voce consulenze societarie rispetto all'esercizio precedente;
- La presenza di accantonamenti per l'importo complessivo di € 130.572,21 di cui 73.156,21 per svalutazione crediti per contributi associativi 2020 non ancora incassati. La differenza è equivalente 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.

Il 2020 verrà sicuramente ricordato per l'impatto che la situazione pandemica ha prodotto a livello sociale, economico, organizzativo, e che presumibilmente continuerà a riverberarsi anche nel prossimo futuro.

A livello associativo abbiamo misurato l'impatto in termini di slittamento della stagione assembleare, di rapido ricorso a modalità di lavoro flessibile, di aumento della domanda di informazione e supporto da parte delle associate, di dilazione dei tempi di pagamento delle quote associative per venire incontro alle esigenze delle cooperative.

Di seguito vengono riportati i fatti di rilievo che si sono verificati nel corso del 2020:

- conclusione del percorso di fusione tra l'Unione di Milano, Lodi, Monza e Brianza e l'Unione di Pavia, culminata con la sottoscrizione dell'atto di fusione nell'Assemblea dei soci del 9 luglio 2020;
- celebrazione dell'Assemblea di rinnovo delle cariche sociali;
- avvio del programma di azioni a sostegno della ripresa e dello sviluppo delle associate, denominato Coop Re-Start.

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 31.12.2020, 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 31/12/2020, 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.

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 31.12.2020, 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, assicuri 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, ad eccezione della valutazione della voce di bilancio “Contributi associativi”, che fino allo scorso anno era iscritta in bilancio in base al principio di cassa, anziché secondo il principio di competenza.

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.

CRITERI DI VALUTAZIONE DELLE VOCI DI BILANCIO

I criteri di valutazione adottati per le voci di bilancio chiuso al 31.12.2019 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 Interprovinciale, 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 31.12.2020.

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.

COMMENTO ALLE PRINCIPALI VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Amm.to esercizio	Saldo al 31/12/2020
Attrezzature ind. e comm.	73.484	0	0	0	73.484
Macchine ufficio	6.653	5.848	0	1.712	13.864
Mobili e arredi	10.001	4.275	0	0	14.276
Totali	90.138	10.123	0	1.712	101.624

Le immobilizzazioni materiali risultano incrementate per effetto della fusione con l'Unione di Pavia.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Amm.to esercizio	Saldo al 31/12/2020
Programmi software	2.985	0	0	597	2.985
Costi di ampliamento	0	1.230	0	0	1.230
Manutenzione su beni di terzi	50.474	0	0	5.608	50.474
Totali	53.459	1.230	0	6.205	53.459

Le immobilizzazioni immateriali sono state movimentate per effetto dell'integrazione della voce "costi di ampliamento" presente nello stato patrimoniale dell'Unione di Pavia.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Partecipazioni:

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Variazioni	Saldo al 31/12/2020
Immobiliare Unione CM - partecip.	403.547	0	403.547
Confservice – partecip.	23.872	0	23.872
Cooperfidi - az./quote emesse	52.780	7.710	60.490
Node – partecip.	5.000	0	5.000
Promocoop – partecip.	568	51	619
Irecoop Lombardia – partecip.	52	103	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	495.306	7.864	503.170

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 l'incorporazione delle partecipazioni dell'Unione di Pavia.

Svalutazione partecipazioni:

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Saldo al 31/12/2020
Svalutazione partecipazioni	103.812	0	0	103.812
Totali	103.812	0	0	103.812

Il Fondo svalutazione partecipazioni non ha subito una variazioni.

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 31/12/2019	Variazioni	Saldo al 31/12/2020
Titoli diversi Bcc Triuggio	400.000	(400.000)	400.000
Totali	400.000	(400.000)	400.000

Nel corso del 2020 sono andati in scadenza i Titoli in deposito presso la Bcc di Triuggio e, 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.

CREDITI

1) Crediti verso associate

Crediti verso associate per contributi ordinari di competenza della nostra Confcooperative

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Cartelle anno 2020	Saldo al 31/12/2020	Svalutazione crediti	Saldo netto al 31/12/2020
Crediti ordinari anno 2013	487		2.301	2.301	0
Crediti ordinari anno 2014	4.538		4.357	4.357	0
Crediti ordinari anno 2015	6.397		6.631	6.631	0
Crediti ordinari anno 2016	11.007		11.555	11.555	0
Crediti ordinari anno 2017	17.220		10.880	10.880	0
Crediti ordinari anno 2018	32.194		21.884	21.884	0
Crediti ordinari anno 2019	49.445		39.457	39.457	0
Crediti ordinari anno 2020		697.698	86.438	76.133	10.305
Totali	121.288	556.411	183.503	173.198	10.305

Il saldo netto è rappresentato dai crediti incassati nel primo bimestre del 2020 e per i quali non è stata operata alcuna svalutazione.

Gli incrementi registrati nell'ammontare dei crediti di alcuni anni precedenti l'ultimo esercizio, sono ricollegabili ad operazioni di "ri-allineamento" delle posizioni debitorie delle singole cooperative: si tenga conto che nel caso di trasferimenti da altra provincia o di cooperative che escono dalla procedura di liquidazione, si determina l'emersione anche dei debiti pregressi nei confronti dell'associazione.

La scelta è stata quella di allineare i dati contabili alla situazione contributiva che rileviamo dagli applicativi confederali.

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

Pertanto abbiamo operato nel seguente modo:

- Per i crediti 2020 si è proceduto alla valutazione dell'esigibilità e si è proceduto nel seguente modo: i crediti esigibili sono stati svalutati appostando un pari accantonamento nell'apposito Fondo previsto in bilancio, mentre quelli inesigibili sono stati inseriti nella voce "perdite su crediti";
- Per i crediti verso le associate relativi all'esercizio 2020 è stata applicata la regola della svalutazione dei crediti non incassati alla data del 28 febbraio 2021.

Crediti verso associate per contributi ordinari di competenza, distinti in base al periodo di realizzo

Descrizione	Importo bilancio	Esigibili entro l'esercizio successivo	Esigibili oltre l'esercizio successivo
Crediti ordinari anno 2013	2.301	230	2.071
Crediti ordinari anno 2014	4.357	435	3.922
Crediti ordinari anno 2015	6.631	663	5.968
Crediti ordinari anno 2016	11.555	1.155	10.400
Crediti ordinari anno 2017	10.880	1.088	9.792
Crediti ordinari anno 2018	21.884	3.282	18.602
Crediti ordinari anno 2019	39.457	11.837	27.620
Crediti ordinari anno 2020	86.438	43.219	43.219
Totali	183.503	61.909	121.594

2) Altri crediti

Crediti verso altri

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Svalutazione crediti	Saldo netto al 31/12/2020
Crediti verso collegate/controllate	140.173		6.000		134.173
Crediti verso Confcooperative Lombardia	164.996	69.923			234.919
Crediti verso assicurazione per polizze Tfr	11.735	0			11.735
Crediti verso clienti	47.683	25.450			73.133
Altri crediti:					
. crediti vs fornitori	1.128	612			1.740
. crediti v/Inail	0	27			27
. crediti v/Irpef (imposta sostitutiva)	5	2			7
. crediti v/Irpef (lav. aut.)	0	329			329
. crediti v/erario acc. Imposta sost. Tfr	0	0			0
. crediti v/erario c/Irap acconti	0	0			0
. crediti v/erario c/Irap compens.	0	606			606
. crediti v/co.co.	178	0			178
. crediti imposta locazione	0	9.705			9.705
. crediti per sanificazione	0	200			200
. credito Ires (Uniongest)	445				445
. credito Irap (Uniongest)	183				183
Totali	366.526	106.854	6.000		467.380

La diminuzione dei crediti verso le controllate è legata al perfezionamento della rinuncia al finanziamento soci a copertura di perdite pregresse.

L'aumento dei crediti nei confronti di Confcooperative Lombardia è connessa in particolare ai tempi di chiusura del biennio revisionale.

Nei crediti verso clienti sono stati imputati: il contributo di € 26.281 dovuto per l'attività promozionale svolta sul territorio a favore della Mutua sanitaria, il rimborso di € 19.125 da parte di Assocoop per l'attività di promozione/assistenza sul territorio di Pavia, il contributo di € 2.000 da parte della Bcc di Triuggio per la nostra Assemblea, 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.

Per quanto riguarda gli altri crediti la movimentazione di rilievo si collega alla credito di imposta per le locazioni relativo ai mesi marzo-giugno 2020.

Crediti verso altri, distinti in base al periodo di realizzo

Descrizione	Importo bilancio	Esigibili entro l'esercizio successivo	Esigibili oltre l'esercizio successivo
Crediti verso collegate/controlate	134.173		134.173
Crediti verso Confcooperative Lombardia	234.919	234.919	0
Crediti verso assicurazione per polizze Tfr	11.735	0	11.735
Crediti verso clienti	73.133	73.133	
Altri crediti:			
. crediti vs fornitori	1.740	1.740	
. crediti v/Inail	27	27	
. crediti v/Irpef (imposta sostitutiva)	7	7	
. crediti v/Irpef (lav. aut.)	329	329	
. crediti v/erario acc. Imposta sost. Tfr	0	0	
. crediti v/erario c/Irap acconti	0	0	
. crediti v/erario c/Irap compens.	606	606	
. crediti v/co.co.	178	178	
. crediti imposta locazione	9.705	9.705	
. crediti per sanificazione	200	200	
. credito Ires (Uniongest)	445	445	
. credito Irap (Uniongest)	183	183	
Totali	467.380	321.472	145.908

Disponibilità liquide

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Variazioni	Saldo al 31/12/2020
Depositi Bcc Valle del Lambro	241.526	183.105	424.631
Depositi BCC Valle del Lambro (revis.)	35.856	293.136	328.992
Depositi Banca Prossima	0	158.839	158.839
Carta prepagata	0	316	316
Cassa	152	145	297
Totali	277.534	635.541	913.075

La variazione sulle disponibilità liquide sono riconducibili alla scadenza dei titoli in deposito presso la Bcc di Triuggio, per l'importo di 400.000 euro, e non rinnovati in relazioni alla situazione generale, nonché alla liquidità sul conto corrente aperto dall'Unione di Pavia presso Banca Prossima.

Patrimonio netto

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Saldo al 31/12/2020
Patrimonio libero:				
1) Riserva ordinaria	975.941	7.636		983.577
2) Altre riserve	0	72.018		72.018
3) Risultato gestionale esercizio	7.636	5.556		13.192

Il patrimonio netto è incrementato per effetto della fusione con l'Unione di Pavia e per i risultati degli ultimi due esercizi.

Fondi

- Voce C TFR

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Saldo al 31/12/2020
Fondo TFR	16.897	21.853		38.750
Totali	16.897	21.853		38.750

Il Fondo Tfr è aumentato in relazione al passaggio dei dipendenti di Confcooperative Pavia nell'organico dell'Unione.

- Voce B ALTRI FONDI

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Saldo al 31/12/2020
Fondo rischi	37.565	25.878		63.443
Fondo manutenz./adeguam. Sicur.	10.516	0		10.516
Fondo spese congressuali	48.980	0		48.980
Fondo per attività sviluppo	72.476	0		72.476
Fondo Progetto Coop Re-start	0	20.000		20.000
Fondo Ricerca e Formazione	1.112	10.000		11.112
Fondo Iniziative Territoriali	0	10.000		10.000
Fondo Adeguamento Tecnologico	0	10.000		10.000
Fondo Settore Habitat	0	6.000		6.000
Fondo spese Comitato Monza	0	1.500		1.500
Totali	170.649	83.378		254.027

Il Fondo Rischi risulta incrementato a seguito della fusione con l'Unione di Pavia, per la ripresa del saldo della specifica voce di bilancio.

Le altre voci movimentate si riferiscono a specifici accantonamento a sostegno delle attività di sviluppo dell'Unione, sia in termini di incremento dell'azione di rappresentanza, supporto e assistenza alle associate, sia in termini di adeguamento tecnologico.

DEBITI

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

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Saldo al 31/12/2020
Debiti per contributi associativi verso altre Confcooperative	58.189	117.033		175.222
Debiti verso fornitori	146.053	429		146.482
Debiti verso Banche	0	500		500
Debiti tributari	13.456	6.158		19.614
Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	21.270	12.142		33.412
Debiti verso altri	34.644	17.835		52.479
Totali	273.612	154.097		427.709

I debiti nei confronti delle altre Confcooperative si riferiscono sostanzialmente al saldo dei contributi associativi 2020 dovuti a Confcooperative Nazionale (€ 170.408) e saldati all'inizio del 2021.

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

Descrizione	Importo bilancio	Esigibili entro l'esercizio successivo	Esigibili oltre l'esercizio successivo
Debiti per contributi associativi verso altre Confcooperative	175.222	175.222	
Debiti verso controllate	146.482	146.482	
Debiti verso fornitori	500	500	
Debiti tributari	19.614	19.614	
Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	33.412	33.412	
Debiti verso altri	52.479	52.479	
Totali	427.709	427.709	

Ratei e risconti passivi

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Variazioni	Saldo al 31/12/2020
Ratei passivi	37.083		46.324
Totali	37.083		46.324

I ratei passivi sono riferibili esclusivamente al costo personale.

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 2020 riscossi tra il 1 gennaio ed il 28 febbraio 2021 e di loro spettanza:

	Quote contributi incassati al 28/2/2021
Confcooperative Lombardia	3.109
Confcooperative Nazionale	5.431

Commento alle principali voci del Rendiconto Gestionale

ONERI

Oneri per il personale

Si fornisce il dettaglio del costo del personale:

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019
Salari e stipendi	382.804	318.733
Oneri sociali	122.601	104.820
Tfr	30.944	25.999
Altri costi del personale	14.634	10.423
Totali	550.983	459.975

Gli oneri per il personale evidenziano un incremento legato sostanzialmente all'aumento dell'organico dell'Unione per l'assorbimento dei dipendenti di Confcooperative Pavia.

Oneri di funzionamento

Si fornisce il dettaglio dei principali oneri di funzionamento:

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019
Organi sociali	74.692	63.460
Spese viaggi e trasferte personale	676	7.175
Spese rappresentanza	1.268	3.712
Spese di promozione e pubblicità	2.149	598
Spese per assemblee e convegni	8.255	6.539
Costi per attività formative e di ricerca	4.507	529
Spese attività politica	32.641	83.397
Spese attività revisioni	0	9.707
Totali	124.188	175.118

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. L'incremento è legato esclusivamente ad una diversa imputazione delle indennità di carica, che nello scorso esercizio erano imputate anche sull'attività politica (settori e comitati). Ovviamente come si vedrà in seguito, i costi dell'attività politica si sono ridotti in modo corrispondente.

Nella voce spese per assemblee e convegni sono ricompresi i costi sostenuti per l'organizzazione dell'Assemblea di rinnovo cariche sociali.

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 sensibile riduzione dei costi è determinata come accennato, da un lato, al diverso criterio di imputazione delle indennità di carica e, dall'altro, alla riduzione delle attività a causa del Covid.

Con questo esercizio non rileviamo costi inerenti l'attività di revisione, spostati di fatto sulla gestione regionale, mentre i costi del personale dedicato rimangono interamente esposti nella specifica voce.

Oneri diversi di gestione

Si fornisce il dettaglio degli oneri diversi di gestione:

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019
Spese telefoniche	6.109	6.506
Spese di energia elettrica	4.080	5.543
Assicurazioni	774	1.072
Spese per locazione uffici	49.785	36.631
Spese condominiali	14.513	14.487
Spese pulizia uffici	14.930	11.287
Spese manutenzioni macchine ufficio	968	0
Canoni macchine ufficio	4.918	6.461
Spese manutenzioni software	6.510	3.524
Spese per connettività	1.717	3.382
Distacco di personale	0	20.889
Consulenze	12.688	0
Compensi a professionisti	10.844	5.202
Spese legali e notarili	10.969	293
Servizio elaborazione dati/paghe	27.364	12.798
Spese amministrative varie	5.906	0
Costi sicurezza t.u. 81/08	1.523	2.426
Spese Protocollo Covid	5.335	0
Spese postali	399	789
Spese bancarie	3.390	3.482
Imposte di bollo	607	0
Valori bollati	40	62
Visure camerali	592	0
Spese di cancelleria e stampati	623	1.142
Spese per libri e abbonamenti vari	679	1.265
Fotocopie	1.631	62
Liberalità	0	2.100
Beni inferiori a € 516,46	1.735	0
Spese varie	379	1.460
Riduzione contributi associativi	1.552	3.420
Perdite su crediti	15.979	14.959
Totali	206.539	159.243

L'ammontare complessivo degli oneri diversi di gestione presenta un incremento rispetto all'esercizio precedente legato sostanzialmente all'assorbimento dei costi relativi alla sede di Pavia (affitti, spese pulizia, utenze, costi amministrativi).

Tra le altre variazioni significative segnaliamo:

- L'incremento delle consulenze per una differente contabilizzazione delle consulenze legali, prima contabilizzate nelle spese per l'attività politica;
- Le spese notarili legate alla gestione della procedura di fusione (assemblee straordinarie e stesura atto);
- La differente impostazione dell'amministrazione dell'Unione che ha comportato la conclusione del distacco di personale in essere e il ricorso ai servizi di Unioncoopservizi per la gestione contabile.

Ammortamenti e accantonamenti

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019
Ammortamenti	7.916	7.808
Accantonamenti	130.656	43,242
Totali		51.050

La voce ammortamenti fa riferimento alla quota di costo relativa agli acquisti di computer e software, nonché 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 la svalutazione dei contributi associativi non ancora incassati al 28 febbraio 2021 (73.156 €) e gli accantonamenti per le attività di sviluppo e innovazione (57.500 €).

Oneri Straordinari

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019
Sopravvenienze passive	2.992	2.842
Oneri straordinari	0	0
Costi indeducibili	112	170
Copertura perdita Confservice	7.000	0
Totali	10.104	3.012

Nella voce oneri straordinari è riportata la copertura della perdita registrata nell'esercizio 2019 dalla controllata Confservice.

Imposte e tributi

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019
IRAP	12.998	14.007
TASI	0	41
TARI	336	0
Imposta di registro	145	0
Totali	13.479	14.048

RICAVI

CONTRIBUTI ASSOCIATIVI

Contributi ordinari

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019
Contributi di competenza dell'esercizio corrente (macro-classe 1) del R.G.)	680.198	537.557
- accantonamento fondo svalutazione crediti (macro-classe 3) del R.G.)	64.556	40.037
Importo netto contabile	615.642	497.520
Contributi di competenza degli esercizi precedenti (macro-classe 1) del R.G.)	0	0
Totali	615.642	497.520

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 31.12.2020 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 € 15.979.

Contributi associativi integrativi:

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Cartelle Anno 2020	Saldo al 31/12/2020	Svalutazione crediti	Saldo netto al 31/12/2020
Contributi integrativi	0	17.500	8.600	8.600	0
Totali	0	17.500	8.600	8.600	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	31/12/2020	31/12/2019
Rimborso per attività svolta a favore del Servizio Revisione	185.759	188.660
Totali	185.759	188.660

Altri proventi di funzionamento

Si fornisce il dettaglio dei principali altri proventi di funzionamento:

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019
Contributi da enti privati	50.290	65.082
Contributi da Enti Pubblici	299	0
Rimborsi costi personale	76.288	37.538
Totali	126.877	76.348

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

- € 26.281 contributo di CooperazioneSalute per l'attività promozionale sul territorio;
- € 9.558 contributo di Confcooperative per l'attività di marketing associativo;
- € 4.800 contributo di Fondosviluppo per il Progetto Finanza;
- € 2.000 contributo della Bcc di Triuggio per l'Assemblea di rinnovo cariche;
- € 1.500 contributo della Bcc di Carate sul progetto la Cooperazione scende in Piazza 2020;
- € 5.000 per l'attività di promozione dei corsi sulla sicurezza.

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 del referente tecnico regionale e dei revisori interni.

Proventi diversi

Si fornisce il dettaglio dei proventi diversi:

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019
Altri proventi ordinari	0	713
Sopravvenienze attive	45.986	18.607
Sconti e abbuoni attivi	3	1
Totali	45.989	19.321

Nelle sopravvenienze attive sono considerati:

- i contributi associativi relativi agli esercizi precedenti che sono stati svalutati (€ 1.218);
- il credito di imposta per le locazioni (€ 9.705);
- lo stralcio del 1° acconto Irap (€ 5.500);
- la ripresa della voce "sopravvenienze attive" dal bilancio dell'Unione di Pavia (€ 8.099);
- un credito nei confronti di Unioncoopservizi relativo all'esercizio precedente (€ 6.149);
- il saldo del contributo di CooperazioneSalute a valere sul 2019, rilevato nel 2020 (€ 2.494);

e l'emersione di crediti pregressi delle associate, per l'operazione di ri-allineamento già descritta, ovviamente contemporaneamente svalutati.

Proventi e oneri finanziari

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019
Interessi attivi bancari	0	0
Altri proventi bancari e finanziari	738	3.105
Totali	738	3.105

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

Proventi e oneri straordinari

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019
Proventi straordinari	0	0
<i>Totali</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Nel corso del 2020 non sono stati registrati proventi straordinari.

Risultato gestionale d'esercizio

Il risultato gestionale relativo al bilancio della Confcooperative Milano e dei Navigli chiuso al 31.12.2019 chiude con un utile di esercizio di € 13.192.

Operazioni realizzate con gli enti di sistema

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31.12.2020 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
AL BILANCIO CHIUSO IL 31 DICEMBRE 2020**

Signori Consiglieri,

il Bilancio consuntivo al 31.12.2020 si chiude con un utile di esercizio di € 13.192,43.

Abbiamo preso in esame il progetto di Bilancio e di Conto Economico al 31.12.2020, 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, 21/4/2021

IL COLLEGIO DEI REVISORI

CORTI GIORGIO
GELMINI FEDERICO
ALLEMANO FRANCESCO