

SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

TAGESMUTTER ARCOBALENO

Sede in Genova – Salita del Prione 18 R

Capitale sociale euro 4.320,00

codice fiscale 02368280992

Registro Imprese di Genova n. 02368280992

Repertorio Economico Amministrativo n. 480931

Iscrizione Albo Cooperative C113067

BILANCIO SOCIALE

1) IDENTITA'

La società cooperativa TAGESMUTTER ARCOBALENO ha sede in Genova in Salita del Prione 18r, è costituita dal dicembre 2015 ed ha iniziato a svolgere la propria attività nel febbraio 2016.

Le socie fondatrici sono un gruppo di giovani donne e mamme che hanno individuato in questa attività non solo un'opportunità di lavoro per loro stesse ma un servizio attivo di supporto alle famiglie.

I soci fondatori sono:

- MOROSINI GIULIA, nata a Genova (GE) il 4 marzo 1984, residente a Genova (GE), Corso Galliera n. 15/11, Codice fiscale MRS GLI 84C44 D969B – titolare di abilitazione rilasciata dalla Associazione nazionale DOMUS®
- RISTORI LAURA, nata a Torino (TO) il giorno 1 novembre 1963, residente a Genova (GE), Via Magnaghi n. 2/2, Codice fiscale RST LRA 63S41 L219B– titolare di abilitazione rilasciata dalla Associazione nazionale DOMUS®
- POLASTRO CRISTINA nata a Genova il (GE) il 3 febbraio 1967, residente a Genova (GE), Largo Zecca n. 10/7, Codice fiscale PLS CST 67B43 D969N – titolare di abilitazione rilasciata dalla Associazione nazionale DOMUS®
- STARTARI LAURA, nata a Genova (GE) il 17 novembre 1970, residente a Sant'Olcese (GE), Via Forte Diamante n. 3, Codice fiscale STR LRA 70S57 D969E, – titolare di abilitazione rilasciata dalla Associazione nazionale DOMUS®

E' stata scelta la cooperativa sociale perché ritenuta la più calzante per realizzare il progetto.

L'area in cui opera la cooperativa è principalmente comunale (Comune di Genova) e provinciale (Comuni della riviera e dell'entroterra).

1.1) Missione e valori di riferimento

Statuto - Art. 4 - Scopo

La Cooperativa, ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione dei servizi sociali orientati in via prioritaria, ma non esclusiva, alla risposta dei bisogni di persone, come definito dalla legge 8 novembre 1991 N. 381 ed eventuali modificazioni ed integrazioni, attuando, in forma mutualistica e senza fini speculativi, l'autogestione dell'impresa che ne è l'oggetto, dando continuità di occupazione lavorativa ai soci alle migliori condizioni economiche, sociali e professionali. In particolare, lo scopo precipuo della Cooperativa è quello di operare per fornire servizi socio-assistenziali ed educativi necessari per

accompagnare le famiglie nella loro funzione educativa nei confronti del bambino, garantendo un apporto professionale in merito ed al contempo promuovendo il riconoscimento della funzione pedagogica fondamentale della famiglia sollecitando politiche adeguate.

Ai fini del raggiungimento degli scopi sociali, come disposto dalla Legge 3 aprile 2001 N. 142 e successive modificazioni ed integrazioni, i soci instaurano con la Cooperativa un ulteriore rapporto di lavoro, in forma subordinata o autonoma, ovvero in qualsiasi altra forma consenta la legislazione italiana.

La tutela dei soci lavoratori viene esercitata dalla cooperativa e dalle associazioni di rappresentanza, nell'ambito delle leggi in materia degli statuti sociali e dei regolamenti.

La Cooperativa deve essere retta e disciplinata dai principi della mutualità prevalente, ai sensi dell'art. 2514 cod. civ..

La gestione sociale deve essere orientata al conseguimento dei parametri di scambio mutualistico prevalente di cui agli articoli 2512 e 2513 del codice civile.

Statuto - Art. 5 - Attività

Per raggiungere detti scopi, la Cooperativa si propone di svolgere le seguenti attività, in proprio o per conto terzi, che ne costituiscono l'oggetto sociale:

a) promuovere e diffondere la figura professionale della "Tagesmutter" come "persona adeguatamente formata che, professionalmente, in collegamento con organismi della Cooperazione Sociale o di utilità sociale non lucrativi, fornisce educazione e cura a uno o più bambini di altri presso il proprio domicilio o altro ambiente adeguato ad offrire cure familiari";

b) organizzare, gestire e realizzare:

- un servizio di "Tagesmutter" efficace, efficiente ed affidabile svolto in modo professionale secondo i principi precedenti;

- servizi di "babysitting" o di altri servizi a supporto della funzione educativo - assistenziale della famiglia, ivi compresa la gestione di asili nido, scuole dell'infanzia e strutture simili;

- servizi di supporto educativo, domiciliare o di gruppo, rivolto a bambini e ragazzi in situazione di svantaggio fisico, psichico o sociale;

- servizi educativi e ricreativi per bambini e ragazzi che potranno così usufruire di spazi ludici e aggregativi con finalità anche pedagogiche;

- servizi di ascolto e supporto dei neo-genitori o di quanti stiano per diventarlo, in particolare le neo-mamme e le donne incinte, per accompagnarli in questa fase, anche attraverso attività con i propri figli;

- attività educative e socio-sanitarie a favore di bambini e adulti, ivi compresa la gestione di comunità-alloggio;

- laboratori, corsi o qualsiasi altra attività atta a fornire ai figli o ai genitori educazione e stimoli che favoriscano la maturazione personale e la crescita della persona;

c) preparare e somministrare pasti nell'ambito delle attività socio-educative proposte;

d) promuovere e diffondere conoscenze pedagogiche alla base dei servizi di assistenza all'infanzia, anche mediante corsi di formazione, acciocché diventino patrimonio comune;

e) promuovere la trasformazione del lavoro educativo di molte donne in una vera e propria professione esercitata nel rispetto delle leggi, con conseguenti maggiori garanzie sia per l'utente che per la lavoratrice;

f) promuovere e diffondere la cultura del valore educativo della famiglia dando risalto alla sua funzione, anche organizzando attività di divulgazione quali, a titolo esemplificativo, manifestazioni, seminari o conferenze;

g) produrre e diffondere materiale informativo di vario tipo, anche multimediale ed "on-line", necessario per raggiungere i propri scopi;

h) promuovere una politica che sostenga economicamente le famiglie, sia offrendo un'occasione di riqualificazione professionale, sia intervenendo a sostegno dei costi delle famiglie che utilizzano il servizio;

i) promuovere ogni altra attività che si rivelasse necessaria per il raggiungimento degli scopi.

La Cooperativa potrà operare anche con i terzi ed anche in collaborazione con altri Enti, sia pubblici che privati.

La Cooperativa potrà svolgere qualunque altra attività connessa e affine a quelle sopra elencate, sia per privati cittadini che per Enti pubblici e privati, nazionali ed esteri, con trattative dirette o partecipando a gare, appalti, licitazioni, nonché compiere tutti gli atti e concludere tutte le operazioni contrattuali di natura immobiliare, mobiliare, industriale e finanziaria atte a raggiungere gli scopi sociali.

La Cooperativa potrà procedere ad acquistare direttamente, valorizzare e vendere attività e/o esercizi commerciali, intestarsi licenze amministrative e quanto altro necessario o utile alla realizzazione degli scopi sociali e comunque sia direttamente che indirettamente attinenti ai medesimi, nonché fra l'altro per la sola indicazione esemplificativa:

1) assumere interessenze e partecipazioni, sotto qualsiasi forma, in imprese specie se svolgono attività analoghe o comunque accessorie alla attività sociale;

2) emettere gli strumenti finanziari ai sensi della normativa vigente;

- 3) dare adesioni e partecipazioni a enti e organismi economici, consortili e fideiussori diretti a consolidare e sviluppare il Movimento Cooperativo ed agevolare gli scambi, gli approvvigionamenti ed il credito;
 - 4) concedere avalli cambiari, fideiussioni ed ogni qualsiasi altra garanzia sotto qualsivoglia forma per facilitare l'ottenimento del credito ai soci, agli Enti cui la Cooperativa aderisce, nonché a favore di altre Cooperative;
 - 5) ricevere prestiti dai soci, finalizzati al raggiungimento dell'oggetto sociale, secondo i criteri e i limiti fissati dalla legge e dai regolamenti.
- Le modalità di svolgimento di tale attività sono definite con apposito Regolamento approvato con decisione dei soci.
- L'Organo amministrativo è autorizzato a compiere le operazioni di cui all'articolo 2529 del codice civile alle condizioni e nei limiti ivi previsti.
- Tutte le attività di cui all'oggetto sociale saranno svolte nel rispetto delle vigenti norme in materia di esercizio di professioni riservate per il cui esercizio è richiesta l'iscrizione in appositi albi o elenchi, oltre che nel rispetto dei limiti ed in conformità alle leggi, norme e regolamenti vigenti in materia.

Attualmente il servizio svolto è relativo all'attività di Tagesmutter attraverso le prestazioni di socie lavoratrici.

1.2) Organigramma struttura (soci – amministratori – sindaci)

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

- POLASTRO CRISTINA nata a Genova il (GE) il 3 febbraio 1967, residente a Genova (GE), Largo Zecca n. 10/7, Codice fiscale PLS CST 67B43 D969N
Presidente del consiglio di amministrazione – rappresentante legale
- MOROSINI GIULIA, nata a Genova (GE) il 4 marzo 1984, residente a Genova (GE), Corso Galliera n. 15/11, Codice fiscale MRS GLI 84C44 D969B **vice Presidente Amministratore delegato**
- RISTORI LAURA, nata a Torino (TO) il giorno 1 novembre 1963, residente a Genova (GE), Via Magnaghi n. 2/2, Codice fiscale RST LRA 63S41 L219B
Consigliere
- STARTARI LAURA, nata a Genova (GE) il 17 novembre 1970, residente a Sant'Olcese (GE), Via Forte Diamante n. 3, Codice fiscale STR LRA 70S57 D969E **Consigliere**

Organo di revisione previsto ma non ricorrendone i presupposti non è stato nominato

SOCI:

alla data di redazione del presente verbale la cooperativa conta n. 24 soci ordinari

2) PORTATORI DI INTERESSE GLI “STAKEHOLDERS”

- 2.1) Assemblea soci – l'assemblea dei soci viene convocata almeno una volta all'anno e delibera sugli argomenti propri come da statuto. La collaborazione tra le Tagesmutter e il consiglio di amministrazione vengono costantemente monitorate dall'ufficio segreteria che ben unisce le parti incarnando lo spirito cooperativo del progetto.
- 2.2) lavoratori dipendenti dal 2019 la cooperativa ha assunto una persona con contratto di lavoro a tempo determinato che gestisce la parte amministrativa.
- 2.3) volontari attualmente non sono iscritti a libro soci volontari
- 2.4) clienti e fornitori i clienti sono rappresentati dai fruitori del servizio proprio di Tagesmutter quindi famiglie private. I fornitori, molto pochi in verità, sono limitati alle spese generali di struttura (consulente del lavoro, commercialista, società di elaborazione dati i principali)
- 2.5) enti pubblici – altri enti del territorio e comunità locale. Al momento il rapporto con gli Enti pubblici purtroppo è principalmente di sostegno da parte dei diversi municipi in termini di patrocinio su attività laboratoriali per lo più gratuite dirette alla promozione del servizio stesso. Il rapporto finalizzato a riconoscere il servizio in termini di accreditamento o riconoscimento istituzionale è purtroppo inesistente. Il consiglio di amministrazione ha promosso diversi incontri con enti locali comunali e con la Regione per promuovere l'attività sociale della nostra cooperativa con scarsi risultati se non una informale presa di consapevolezza della nostra esistenza e del nostro valore per il contesto economico sociale

in cui ci troviamo. Auspichiamo che la nostra impresa sociale, anche in considerazione della normativa sul terzo settore, che ci vede di diritto iscritti al Registro, possa avere i meriti sbocchi anche in ambito pubblico. Attualmente a livello nazionale l'INPS riconosce il bonus Asilo Nido alle famiglie che usufruiscono del servizio tagesmutter. Segnaliamo la collaborazione con il Comune di Fontanigorda (GE) che ha utilizzato i nostri servizi per l'organizzazione di laboratori ludici in occasione delle festività natalizie.

2.6) **fruttori** – i fruitori del servizio sono in generale i bambini dalla fascia 0-13 anni anche se il nostro servizio si focalizza soprattutto sui bambini nell'età pre-scolare quindi da 0 a tre anni. Tutte le famiglie possono inserire i propri piccoli in un progetto educativo presso la casa di una tagesmutter. Il nostro servizio è molto apprezzato soprattutto da: famiglie che hanno esigenze di orario molto flessibile (turnisti, liberi professionisti, ecc...) e non riescono a trovare un servizio altrettanto adattabile alle proprie specifiche esigenze; famiglie che hanno bambini particolarmente fragili (prematuri, malattie croniche, ecc..) e che nel piccolo gruppo apprezzano la cura personalizzata che ricevono; famiglie che hanno dei buoni ammortizzatori sociali nei nonni ma desiderano alleggerire loro il peso della cura e, nel contempo, offrire ai propri figli dei contesti di socializzazione altamente professionali in termini pedagogici.

3) RICLASSIFICAZIONE A VALORE AGGIUNTO

	CONTO ECONOMICO		2020	2019
A	VALORE DELLA PRODUZIONE		0,00	0,00
1	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	RICAVI PER FATTURE EMESSE	-80.898,10	-251.356,50
5	Altri ricavi e proventi		0,00	0,00
B	Altri ricavi e proventi		11.434,71	1.218,07
B	Altri ricavi e proventi	ABBUONI/ARROT. ATTIVI IMP.	-45,41	-130,07
B	Altri ricavi e proventi	SOPRAVVENIENZE ORDINARIE ATTIVE	-1.790,00	-1.088
B	Altri ricavi e proventi	SOPRAVV. ORDINARIE ATTIVE NO TAX	-574,30	0,00
B	Altri ricavi e proventi	CONTRIBUTI IN C/ESERCIZIO	-9.025,00	0,00
5	TOTALE Altri ricavi e proventi		-11.434,71	1.218,07
A	TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE		-92.333,81	-252.574,57
B	COSTI DELLA PRODUZIONE		0,00	0,00
6	per materie prime,suss.,di cons.e merci		629,50	1.780,30
6	per materie prime,suss.,di cons.e merci	MATERIALE DI CONSUMO	13,40	582,84
6	per materie prime,suss.,di cons.e merci	MATERIALE PUBBLICITARIO	207,14	0,00
6	per materie prime,suss.,di cons.e merci	CANCELLERIA	366,22	1.155,29
6	per materie prime,suss.,di cons.e merci	MATERIALE SANITARIO	41,74	42,17
7	per servizi		80.183,40	223.355,21
7		MANUT.E RIPARAZ.BENI DI TERZI	518,00	120,00
7		ASSICURAZ. NON OBBLIGATORIE	600,00	320,00
7		COMP.AMM.-CO.CO.CO.(SOC)spa-srl)	56.349,67	162.576,12
7		COMPENSI LAV.OCCAS.ATTIN.ATTIV.	210,00	3.500,00
7		CONTR.INPS COLLAB. ATTIN.ATT.	12.828,79	36.755,92
7		CONTR.INAIL COLLABOR. ATTIN.ATT.	1.121,56	1.309,76
7		PUBBLICITA'	818,32	2.100,00

7		SPESE CELLULARI	0,00	191,89
7		SPESE POSTALI DI AFFRANCATURA	2,60	27,55
7		SPESE DI RAPPRESENTANZA DEDUCIB.	0,00	0,00
7		PASTI E SOGGIORNI-SPESE DI RAPP.	0,00	139,26
7		PASTI E SOGGIORNI	0,00	182,42
7		ONERI BANCARI	368,98	189,00
7		SPESE PER VIAGGI	0,00	1.609,55
7		RICERCA ADDESTRAMENTO E FORMAZ.	753,28	0,00
7		MENSA AZ. APPALTATA E BUONI PASTO	0,00	705,00
7		ALTRI SERVIZI DEDUCIBILI	1.710,40	4.054,24
7		PRESTAZIONE SERVIZI DA TERZI	0,00	3.000,00
7		CONSULENZA FISCALE	1.040,00	1.040,00
7		TRASPORTI	0,00	5,78
7		SERVIZIO INTERNET	264,00	0,00
7		ELABORAZIONI CONTABILI	1.380,02	2.180,00
7		CONSULENZA DEL LAVORO	2.217,78	3.348,72
9	Per il Personale		7.504,34	9.720,13
		a) SALARI E STIPENDI	5.743,00	8.148,21
		b) ONERI SOCIALI	1.147,11	1.069,92
		c) TFR	614,23	502,00
10	ammortamenti e svalutazioni:		0,00	0,00
A	ammort. immobilizz. immateriali		308,88	308,88
A	ammort. immobilizz. immateriali	AMM.TO COSTI D'IMPIANTO	308,88	308,88
B	ammort. immobilizz. materiali		52,90	24,51
B	ammort. immobilizz. materiali	AMM.TO MACCH.UFFICIO	52,90	0,00
B	ammort. immobilizz. materiali	AMM.TO ATTR.VARIE < 516,46	0,00	24,51
C	altre svalutaz. immobilizz.		0,00	0,00
D	svalutaz. crediti(att.circ.) e disp.liq.		0,00	0,00
10	TOTALE ammortamenti e svalutazioni:		361,78	333,39
11	variaz.riman.dimat.prime,suss.dicons.e merci		0,00	0,00
12	accantonamenti per rischi		0,00	0,00
13	altri accantonamenti		0,00	0,00
14	oneri diversi di gestione		9.903,29	4.716,35
14		DIRITTI CAMERALI	166,70	320,70
14		SANZIONI VARIE	8,07	1,00

14		CONTR. REVISIONE COOPERATIVE	0,00	884,00
14		SOPRAV. PASSIVE ORD.INDEDUCIBILI	1.632,80	148,17
14		ABBUONI/ARROTONDAMENTI PASSIVI	198,11	311,66
		EROG.LIBERALI DED	0,00	2.200,00
14		QUOTE ASSOCIATIVE	897,00	849,41
14		VALORI BOLLATI	16,00	2,00
14		PERDITE SU CREDITI	6.984,61	0,00
B		TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	98.582,31	239.905,38
A-B		TOTALE DIFF. TRA VALORE E COSTI DI PRODUZIONE	12.669,	12.699,00
C		PROVENTI E ONERI FINANZIARI	0,00	0,00
E		altri debiti	19,37	84,19
E		altri debiti	Interessi passivi indeducibili	0,00
E		altri debiti	INT.PASS.RATEALI TASSE	18,70
E		altri debiti	INT.MUTUO	0,67
17		TOTALE interessi e altri oneri finanziari da:	19,37	84,19
17-bis		Utili e perdite su cambi	0,00	0,00
15+16-17+-17		TOTALE DIFF. PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-19,37	-84,19
A-B+-C+-D		TOTALE RIS. PRIMA DELLE IMPOSTE	-6.267,00	12.585,00
20		Imposte redd.eserc.,correnti,differite,anticipa	0,00	0,00
A		imposte correnti	IRAP DELL'ESERCIZIO	1.658,00
A		imposte correnti	IRES DELL'ESERCIZIO	0,00
20		TOTALE Imposte redd.eserc.,correnti,differite,a	1.658,00	6.634,00
21		Utile (perdite) dell'esercizio	-7.925,00	5.951,00

	2020	2019
VALORE DELLA PRODUZIONE A)	80.898	251.356
COSTI INTERMEDI DELLA PRODUZIONE (B7-al netto collaboratori soci – B6-B8-B11-B12-B13-B14)	-20.414	-25.710
A-B VALORE AGGIUNTO CARATTERISTICO LORDO	61.113	225.646
C9 COMPONENTI ACCESSORI STRAORDINARI		
C17	19-	-84
A5	11.435	1.218

A-B+C VALORE AGGIUNTO GLOBALE LORDO	72.529	226.780
14) AMMORTAMENTI B10)	-362	-333
A-B+C-14 VALORE AGGIUNTO CARATTERISTICO NETTO		
	72.167	226.447

PROSPETTO DI RIPARTO DEL VALORE AGGIUNTO CARATTERISTICO NETTO

	2020	2019
Remunerazione personale B7)	77.805	213.862
Remunerazione della Pubblica Amministrazione (imposte dirette)	1.658	6.634
Remunerazione dell'azienda	-7.925	5.951

INDICI DI BILANCIO

	2020	2019
Indice di liquidità	$(28.621+9.362)/(28.295+653)= 1,31$	$(49.393+8.596)/(40.437+435)= 1,42$
Rapporto di indebitamento	$(39.363)/(9.300) = 4,23$	$(58.598)/(17.223) = 3,40$
Rotazione dei crediti in giorni	$((23.492)/(80.898)) \times 365 = 105,99$	$((42.881)/(251.356)) \times 365= 62,27$
Incidenza del costo del personale sul valore della produzione	$(77.805)/(80.898)= 96,00\%$	$(213.862)/(251.356)= 85,00\%$

Conclusioni:

Si analizzano brevemente gli indici di bilancio e il loro scostamento dall'esercizio precedente.

Attraverso l'indice di liquidità calcolato, si confrontano le attività a breve con le passività a breve, tale indice esprime se le attività a breve, ovvero le attività convertibili in moneta entro i 12 mesi siano sufficienti a coprire le passività a breve che avranno una uscita monetaria entro i 12 mesi. Il rapporto di tale indice risulta in leggera diminuzione rispetto al 2019. Il risultato che si ottiene esprime che la Società non ha particolari problemi finanziari nel breve periodo poiché non è necessario utilizzare liquidità investita nell'attivo immobilizzato. Analizzando nel dettaglio la consistenza delle Attività a breve notiamo che sono formate principalmente da crediti verso clienti. Data la consistenza di tale posta è stato utile calcolare l'indice di rotazione dei crediti in giorni; dal 2019 l'indice è aumentato principalmente per il calo di fatturato pari al 68% rispetto all'anno 2019. L'entità dei crediti al 31/12/2020 è diminuita, ma rapportando questo dato al minor fatturato subito, si evince che il ritorno monetario del credito avviene dopo 106 giorni. A tal proposito, si ricorda che l'emergenza sanitaria derivante dalla diffusione del virus "Sars-Covid19", come peraltro noto a tutti, è iniziata nel 2020 e ad oggi non è ancora terminata. Tale scenario sta influenzando l'intera economia mondiale, tuttavia le informazioni rese note nell'esercizio in corso, in particolare i primi 4 mesi del 2021, segnalano un aumento del fatturato che si auspica possa essere costante in tutto l'esercizio.

Per quanto riguarda il rapporto di indebitamento sono stati confrontati i mezzi di terzi con i mezzi propri, l'indice è aumentato rispetto allo scorso esercizio, ciò significa che la società dipende da terze economie ma se analizziamo l'indice di secondo livello del rapporto di indebitamento notiamo che il 65% dei mezzi di terzi è composto da passività a breve termine. La parte restante delle passività è caratterizzata da passività a medio lungo termine contratte nell'anno 2020 per affrontare lo scenario economico creato dalla Pandemia. Essendo un mutuo avente un periodo di pre-ammortamento di 18 mesi a tasso agevolato gli oneri finanziari non incidono sulla redditività operativa in questo esercizio. Sarà opportuno monitorare nei prossimi esercizi l'incidenza degli oneri finanziari sul reddito operativo aziendale. In un contesto economico sano, senza shock esterni in grado di alterare l'equilibrio economico, la società è tenuta a produrre un reddito operativo aziendale capiente per assorbire gli oneri finanziari, e le imposte per poter ottenere un risultato di esercizio positivo soddisfacente.

Si auspica che nel prossimo biennio la situazione sanitaria nazionale possa stabilizzarsi in modo da garantire uno scenario economico sano e stabile, dove la nostra cooperativa possa pianificare il raggiungimento dei propri obiettivi, utilizzando le strategie migliori.