

BILANCIO DI ESERCIZIO

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: C.R.M COOP SOCIALE O.N.L.U.S.

Sede: VIA TRENNO 41 - 20151 MILANO MI

Capitale sociale: -

Capitale sociale interamente versato:

Codice CCIAA: Milano

Partita IVA: 08029590158

Codice fiscale: 08029590158

Numero REA: 1205814

Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA

Settore di attività prevalente (ATECO): 873000 Strutture di assistenza residenziale per anziani e disabili

Società in liquidazione: no

Società con socio unico:

Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento:

Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:

Appartenenza a un gruppo: no

Denominazione della società capogruppo:

Paese della capogruppo:

Numero di iscrizione all'albo delle cooperative: A108648

Stato patrimoniale

	31-12-2019	31-12-2018
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	18.652	24.798
Parte da richiamare	0	0
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	18.652	24.798
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	2.786.533	2.867.922
2) costi di sviluppo	0	0

3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0	0
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0	0
5) avviamento	1.500.916	1.627.246
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
7) altre	778.452	824.291
Totale immobilizzazioni immateriali	5.065.901	5.319.459
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	4.413.493	2.077.302
2) impianti e macchinario	983	5.684
3) attrezzature industriali e commerciali	22.955	23.312
4) altri beni	115.551	120.984
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
Totale immobilizzazioni materiali	4.552.982	2.227.282
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	0	0
b) imprese collegate	0	32.000
c) imprese controllanti	0	0
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
d-bis) altre imprese	315.246	56.203
Totale partecipazioni	315.246	88.203
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
b) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	31.030	83.883
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese collegate	31.030	83.883
c) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso controllanti	0	0
d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
d-bis) verso altri		

esigibili entro l'esercizio successivo	48.227	93.108
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso altri	48.227	93.108
Totale crediti	79.257	176.991
3) altri titoli	0	0
4) strumenti finanziari derivati attivi	0	0
Totale immobilizzazioni finanziarie	394.503	265.194
Totale immobilizzazioni (B)	10.013.386	7.811.935
C) Attivo circolante		
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	27.891	0
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.028.977	2.289.987
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	604.871
Totale crediti verso clienti	3.028.977	2.894.858
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese collegate	0	0
4) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso controllanti	0	0
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	215.586	707.109
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti tributari	215.586	707.109
5-ter) imposte anticipate	0	0
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	208.488	247.180
esigibili oltre l'esercizio successivo	290.451	309.449

Totale crediti verso altri	498.939	556.629
Totale crediti	3.743.502	4.158.596
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
1) partecipazioni in imprese controllate	0	0
2) partecipazioni in imprese collegate	4.000	0
3) partecipazioni in imprese controllanti	0	0
3-bis) partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
4) altre partecipazioni	0	0
5) strumenti finanziari derivati attivi	0	0
6) altri titoli	0	0
attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	4.000	0
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	622.704	435.137
2) assegni	20.121	0
3) danaro e valori in cassa	16.756	13.441
Totale disponibilità liquide	659.581	448.578
Totale attivo circolante (C)	4.434.974	4.607.174
D) Ratei e risconti	17.193	128.856
Totale attivo	14.484.205	12.572.763
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	569.137	631.640
II - Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	900.990	900.990
IV - Riserva legale	1.044.411	1.021.185
V - Riserve statutarie	35.049	35.049
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	63.239	61.070
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0
Riserva azioni (quote) della società controllante	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto capitale	0	0
Versamenti a copertura perdite	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0
Riserva avanzo di fusione	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0
Riserva da congruaggio utili in corso	0	0

Varie altre riserve	0	0
Totale altre riserve	63.239	61.070
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	35.608	35.356
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	2.648.434	2.685.290
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0
2) per imposte, anche differite	0	0
3) strumenti finanziari derivati passivi	0	0
4) altri	313.691	313.691
Totale fondi per rischi ed oneri	313.691	313.691
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	465.217	546.273
D) Debiti		
1) obbligazioni		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale obbligazioni	0	0
2) obbligazioni convertibili		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale obbligazioni convertibili	0	0
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	9.067	8.935
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso soci per finanziamenti	9.067	8.935
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	903.421	653.496
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.719.541	785.452
Totale debiti verso banche	3.622.962	1.438.948
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	223.194	144.148
esigibili oltre l'esercizio successivo	456.033	414.049
Totale debiti verso altri finanziatori	679.227	558.197
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale acconti	0	0

7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.089.487	2.348.854
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso fornitori	2.089.487	2.348.854
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese controllate	0	0
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese collegate	0	0
11) debiti verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso controllanti	0	0
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	254.157	241.807
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti tributari	254.157	241.807
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	478.047	788.687
esigibili oltre l'esercizio successivo	176.755	0
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	654.802	788.687
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.758.974	2.179.642
esigibili oltre l'esercizio successivo	973.470	1.441.101
Totale altri debiti	3.732.444	3.620.743
Totale debiti	11.042.146	9.006.171
E) Ratei e risconti	14.717	21.338
Totale passivo	14.484.205	12.572.763

Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	17.779.210	18.215.449
5) altri ricavi e proventi		
altri	211.551	498.010
Totale altri ricavi e proventi	211.551	498.010
Totale valore della produzione	17.990.761	18.713.459
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	581.631	621.821
7) per servizi	6.144.486	6.554.664
8) per godimento di beni di terzi	841.060	927.997
9) per il personale		
a) salari e stipendi	7.268.710	7.108.138
b) oneri sociali	1.653.923	1.689.290
c) trattamento di fine rapporto	488.011	588.198
e) altri costi	20.147	17.768
Totale costi per il personale	9.430.791	9.403.394
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	253.559	313.584
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	133.053	111.044
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	18.231
Totale ammortamenti e svalutazioni	386.612	442.859
14) oneri diversi di gestione	407.338	639.517
Totale costi della produzione	17.791.918	18.590.252
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	198.843	123.207
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	14	14
Totale proventi da partecipazioni	14	14
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2.590	561
Totale proventi diversi dai precedenti	2.590	561
Totale altri proventi finanziari	2.590	561
17) interessi e altri oneri finanziari		

altri	86.426	88.201
Totale interessi e altri oneri finanziari	86.426	88.201
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(83.822)	(87.626)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	28.000	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	50.466	0
Totale svalutazioni	78.466	0
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(78.466)	0
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	36.555	35.581
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	947	225
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	947	225
21) Utile (perdita) dell'esercizio	35.608	35.356

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2019	31-12-2018
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	35.608	35.356
Imposte sul reddito	947	225
Interessi passivi/(attivi)	83.836	87.640
(Dividendi)	(14)	(14)
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	120.377	123.207
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	0	18.231
Ammortamenti delle immobilizzazioni	386.612	424.628
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	(28.000)	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	199.263	588.198
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	557.875	1.031.057
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	678.252	1.154.264
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(134.119)	147.508
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(259.367)	(399.796)

Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	111.663	45.650
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(6.621)	(33.586)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	327.236	(416.577)
Totale variazioni del capitale circolante netto	38.792	(656.801)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	717.044	497.463
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(83.836)	(87.640)
(Imposte sul reddito pagate)	0	157.664
Dividendi incassati	14	14
(Utilizzo dei fondi)	0	0
Altri incassi/(pagamenti)	(48.941)	(550.848)
Totale altre rettifiche	(132.763)	(480.810)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	584.281	16.653
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(2.489.092)	(28.443)
Disinvestimenti	2.450	0
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	0	(15.268)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(129.309)	(85.089)
Disinvestimenti	0	0
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(2.615.951)	(128.800)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	249.925	(66.080)
Accensione finanziamenti	2.055.251	(385.640)
(Rimborso finanziamenti)	0	0
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	10.329	29.104
(Rimborso di capitale)	(72.832)	10.223
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	345.201

Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	2.242.673	(67.192)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	211.003	(179.339)
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	435.137	616.809
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	13.441	11.108
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	448.578	627.917
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	622.704	435.137
Assegni	20.121	0
Danaro e valori in cassa	16.756	13.441
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	659.581	448.578
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

Nota integrativa, parte iniziale

Principi di redazione

Struttura e contenuto del Bilancio di esercizio

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2019, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Rendiconto Finanziario e Nota integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto in ossequio alle disposizioni previste agli artt. 2423 e 2423-bis del Codice Civile, nonché ai principi contabili ed alle raccomandazioni contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

Il Bilancio è stato redatto pertanto nel rispetto dei principi di chiarezza, veridicità e correttezza e del principio generale della rilevanza. Un dato o informazione è considerato rilevante quando la sua omissione o errata indicazione potrebbe influenzare le decisioni prese dai destinatari dell'informazione di bilancio.

Il bilancio è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale e la direzione aziendale ha valutato in modo prospettico la capacità dell'azienda di continuare a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro, relativo ad un periodo di almeno dodici mesi dalla chiusura del bilancio, tenendo conto che dal 23 Febbraio 2020 il Presidente del Consiglio dei Ministri ha firmato il primo importante decreto con misure straordinarie per il contenimento epidemiologico in specifiche zone del nostro paese, misure poi estese all'intero territorio nazionale, evento unico e eccezionale e come tale valutato e gestito dagli Amministratori.

La sua struttura è conforme a quella delineata dal Codice Civile agli artt. 2424 e 2425, in base alle premesse poste dall'art. 2423-ter, mentre la Nota integrativa è conforme al contenuto previsto dagli artt. 2427, 2427-bis e da tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

L'intero documento, nelle parti di cui si compone, è stato redatto in modo da dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico dell'esercizio, fornendo, ove necessario, informazioni aggiuntive complementari a tale scopo.

Ai sensi dell'art. 2423-ter per ogni voce viene indicato l'importo dell'esercizio precedente.

Per quanto riguarda le informazioni relative all'andamento economico e finanziario della Società e ai rapporti ed alle operazioni intervenute con parti correlate si rimanda a quanto riportato nella Relazione sulla Gestione.

Principi contabili

Conformemente al disposto dell'art. 2423-bis del Codice Civile, nella redazione del Bilancio sono stati osservati i seguenti principi:

- la valutazione delle singole voci è stata fatta ispirandosi a principi di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili effettivamente realizzati nell'esercizio;
- sono stati indicati i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla loro manifestazione numeraria;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura;
- gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci di Bilancio sono stati valutati distintamente.

I criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile sono stati mantenuti inalterati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente.

Il Bilancio di esercizio, come la presente Nota integrativa, sono stati redatti in unità di Euro.

Criteri di valutazione applicati

Nella redazione del presente Bilancio sono stati applicati i criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte al costo di acquisizione o di produzione interna, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

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

Descrizione	Aliquote o criteri applicati
Costi di impianto e di ampliamento	CONTRATTO DI GESTIONE
Costi di ricerca di sviluppo e di pubblicità	
Diritti di brevetto industr. e utilizz. opere dell'ingegno	
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	33%
Avviamento	18 ANNI
Altre immobilizzazioni immateriali:	CONTRATTO DI GESTIONE

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio.

I costi di impianto, ampliamento, sviluppo e l'avviamento sono stati iscritti nell'attivo con il consenso del Collegio Sindacale.

Ai sensi del punto 5) dell'art. 2426, si informa che non si è proceduto alla distribuzione di dividendi eccedenti l'ammontare di riserve disponibili sufficienti a coprire l'ammontare dei costi d'impianto, ampliamento e sviluppo non ammortizzati. Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore rispetto al valore come sopra determinato, sono state

iscritte a tale minore valore; questo non è mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata, con eccezione dell'avviamento.

I costi di impianto e di ampliamento relativi:

a San Damiano sono ammortizzati per un periodo di 35 anni;

al Centro diurno di Pero sono ammortizzati in un periodo di 20 anni;

alla RSA di Cavenago Brianza sono ammortizzati in un periodo di 30 anni;

al centro di FKT di Milano in Via Diomede, 62 in un periodo di 5 anni.

I costi di start up relativi:

alla RSA di Cavenago di Brianza sono ammortizzati in 60 anni (durata della concessione);

alla RSA di Marcignago sono ammortizzati in un periodo di 66 esercizi;

al Centro diurno di Paullo sono ammortizzati in un periodo di 20 anni;

al RSD di Rozzano in 20 anni.

I costi relativi agli oneri di Rozzano acquisiti con il ramo di azienda sono ammortizzati in un periodo di 9 anni.

I costi relativi a manutenzioni su beni di terzi sono ammortizzati nel periodo minore tra quello di loro utilità futura e la durata residua del contratto:

le migliorie su beni di terzi Casa Albergo Villa Flavia sono ammortizzati per 15 anni;

le spese manutentive sulla struttura di Cavenago sono ammortizzate per 30 anni;

le spese manutentive sulla struttura di Marcignago sono ammortizzate per 30 anni;

le spese manutentive sulla struttura di Paullo sono ammortizzate per 20 anni;

le spese manutentive sulla struttura di Pero sono ammortizzate per 20 anni;

le spese manutentive sulla struttura di Rozzano sono ammortizzate per 20 anni;

le spese manutentive sulla struttura di Trezzo sono ammortizzate per 5 anni;

le spese manutentive sulla struttura di San Damiano sono ammortizzate per 30 anni;

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono state iscritte in Bilancio al costo di acquisto o di produzione interna. Tale costo è comprensivo degli oneri accessori, nonché dei costi di diretta imputazione.

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

Descrizione	Aliquote applicate
Fabbricati	vedi sotto
Impianti e macchinari	20%
Attrezzature industriali e commerciali	15%
Altri beni:	
- Mobili e arredi	12%
- Macchine ufficio elettroniche	20%
- Autovetture e motocicli	
- Automezzi	20%
- Impianti generici	10%
- Attrezzatura varia a e minuta	20%

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio e vengono ridotte alla metà nel primo esercizio di entrata in funzione del bene.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore rispetto al valore come sopra determinato, sono state iscritte a tale minore valore; questo non è mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata.

Il costo è rivalutato in applicazione di leggi di rivalutazione; il valore così determinato non eccede, in ogni caso, il valore di mercato.

Le immobilizzazioni destinate alla vendita sono classificate in apposita voce dell'attivo circolante, in quanto sono rispettate le condizioni previste dal P.C. OIC n. 16.

Per quanto concerne gli ammortamenti dei fabbricati di civile abitazione, segnaliamo gli stessi non vengono sistematicamente ammortizzati in quanto non subiscono significative riduzioni di valore per effetto dell'uso. Eventuali riduzioni vengono compensate con gli interventi manutentivi conservativi programmati.

Per quanto concerne invece gli ammortamenti dei fabbricati strumentali segnaliamo che l'aliquota di ammortamento prevista è del 3%.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie consistenti in partecipazioni in società controllate e collegate sono state valutate secondo il metodo del costo, comprensivo degli oneri accessori; il valore di iscrizione in bilancio è determinato sulla base del prezzo di acquisto o di sottoscrizione o del valore attribuito ai beni conferiti.

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

Il valore così determinato non risulta superiore al valore che si sarebbe determinato applicando i criteri previsti dall'art. 2426, punto 4, del Codice Civile.

Le partecipazioni non destinate a una permanenza durevole nel portafoglio della società vengono classificate nell'attivo circolante tra le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

Le partecipazioni in altre imprese non controllate e/o collegate sono state iscritte al costo di acquisto eventualmente rettificato sulla base delle perdite rilevate dalle società partecipate e perciò esposte ad un valore inferiore al costo di acquisizione stesso.

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono rilevati in bilancio secondo il valore di presumibile realizzo. Il criterio del costo ammortizzato non viene applicato in quanto il tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato, nel quale la cooperativa opera, e gli effetti dell'applicazione di tale criterio sono irrilevanti rispetto a quello adottato.

Rimanenze, titoli ed attività finanziarie non immobilizzate

La cooperativa alla data del bilancio non detiene rimanenze, i titoli mentre le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni sono state iscritte al minore tra il costo d'acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e il presumibile valore di realizzo, desumibile dall'andamento del mercato.

Crediti

I crediti sono stati iscritti secondo il presumibile valore di realizzo, mediante lo stanziamento di un apposito fondo di svalutazione, al quale viene accantonato annualmente un importo corrispondente al rischio di inesigibilità dei crediti rappresentati in bilancio, in relazione alle condizioni economiche generali e del settore di appartenenza, nonché alla provenienza del debitore.

I crediti con scadenza oltre 12 mesi non sono iscritti con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale, ma al valore presumibile di realizzo. Il criterio del costo ammortizzato non viene applicato in quanto il tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal

tasso di interesse di mercato, nel quale la cooperativa opera, e gli effetti dell'applicazione di tale criterio sono irrilevanti rispetto a quello adottato.

I crediti comprendono le fatture emesse e quelle ancora da emettere, ma riferite a prestazioni di competenza dell'esercizio in esame.

I crediti verso clienti soggetti a procedure concorsuali o in stato di provato dissesto economico, per i quali si rende inutile promuovere azioni esecutive, vengono portati a perdita integralmente o nella misura in cui le informazioni ottenute e le procedure in corso ne facciano supporre la definitiva irrecuperabilità.

Disponibilità liquide

Nella voce trovano allocazione le disponibilità liquide di cassa e le giacenze monetarie risultanti dai conti intrattenuti dalla società con enti creditizi, tutti espressi al loro valore nominale, appositamente convertiti in valuta nazionale quando trattasi di conti in valuta estera.

Ratei e risconti

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

Fondi per rischi e oneri

I fondi sono stati stanziati per coprire perdite o passività di natura determinata, di esistenza certa o probabile, delle quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

TFR

Il fondo trattamento di fine rapporto corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti di ciascun dipendente, determinato in conformità alla legislazione vigente ed in particolare a quanto disposto dall'art. 2120 c.c. e dai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali.

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Debiti

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

I debiti con scadenza oltre 12 mesi non sono iscritti con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale, ma al valore nominale. Il criterio del costo ammortizzato non viene applicato in quanto il tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato, nel quale la cooperativa opera, e gli effetti dell'applicazione di tale criterio sono irrilevanti rispetto a quello adottato.

Strumenti finanziari derivati

La cooperativa non ha attivato strumenti finanziari derivati al solo fine di garantire la copertura di rischi sottostanti di tasso di interesse, di cambio, di prezzo o di credito.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

La Cooperativa, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene attività o passività in valuta estera.

Contabilizzazione dei ricavi e dei costi

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

In particolare:

- i ricavi per prestazioni di servizi sono riconosciuti sulla base dell'avvenuta prestazione e in accordo con i relativi contratti. I ricavi relativi ai lavori in corso su ordinazione sono riconosciuti in proporzione all'avanzamento dei lavori;
- i ricavi per vendita di beni sono rilevati al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente coincide con la consegna o la spedizione del bene;
- i costi sono contabilizzati con il principio della competenza;
- gli accantonamenti a fondi rischi e oneri sono iscritti per natura, ove possibile, nella classe pertinente del conto economico;
- i proventi e gli oneri di natura finanziaria vengono rilevati in base al principio della competenza temporale.

Dividendi

I dividendi sono contabilizzati secondo il principio di competenza economica, al sorgere del relativo diritto alla riscossione, ai sensi dell'OIC 21.

Imposte sul Reddito

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

Alla cooperativa spetta sia l'agevolazione fiscale ex art 11 del D.p.r. 601/73 (esenzione dall'IRES per le cooperative di produzione e lavoro), come dal prospetto di calcolo di seguito riportato

Descrizione	Importo
Totale costo del lavoro	8.629.203
Totale di tutti gli altri costi al netto delle materie prime	8.756.685
Rapporto	98,54%

che quella ex articolo 1, comma 7, della legge regionale n. 18 del 18 dicembre 2001 n. 27, riconfermata dall'art.77, comma 1 e 2 della legge regionale n.10 del 14 luglio 2003 (esenzione IRAP limitatamente alla Regione Lombardia per le ONLUS).

Si è tenuto conto nella determinazione delle imposte delle variazioni introdotte dalla legge 14 settembre 2011 n.148 che hanno modificato l'art 1 comma 460 lettera b) della legge n.311/2004 e dell'art 6 comma 1 del Dl 63/2002 (parziale tassazione dell'utile dell'esercizio).

La cooperativa, in quanto sociale, viene considerata *ipso iure* cooperativa a mutualità prevalente dalla nuova disciplina societaria e quindi destinataria delle agevolazioni fiscali di cui sopra (ex art 223 duodecies delle norme di attuazione del codice civile).

Altre informazioni

Riclassificazioni del bilancio

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

Posizione finanziaria

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
a) Attività a breve			
Depositi bancari	435.137	187.567	622.704
Danaro ed altri valori in cassa	13.441	23.436	36.877
Azioni ed obbligazioni non immob.		4.000	4.000
Crediti finanziari entro i 12 mesi	176.991	-97.734	79.257
Altre attività a breve			
DISPONIBILITA' LIQUIDE E TITOLI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE	625.569	117.269	742.838
b) Passività a breve			
Obbligazioni e obbligazioni convertibili (entro 12 mesi)			
Debiti verso banche (entro 12 mesi)	653.496	249.925	903.421
Debiti verso altri finanziatori (entro 12 mesi)	153.083	79.178	232.261
Altre passività a breve			
DEBITI FINANZIARI A BREVE TERMINE	806.579	329.103	1.135.682
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI BREVE PERIODO	-181.010	-211.834	-392.844
c) Attività di medio/lungo termine			
Crediti finanziari oltre i 12 mesi			
Altri crediti non commerciali			
TOTALE ATTIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE			
d) Passività di medio/lungo termine			
Obbligazioni e obbligazioni convert.(oltre 12 mesi)			
Debiti verso banche (oltre 12 mesi)	785.452	1.934.089	2.719.541
Debiti verso altri finanz. (oltre 12 mesi)	414.049	41.984	456.033
Altre passività a medio/lungo periodo			
TOTALE PASSIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE	1.199.501	1.976.073	3.175.574
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI MEDIO E LUNGO TERMINE	-1.199.501	-1.976.073	-3.175.574
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA	-1.380.511	-2.187.907	-3.568.418

Conto economico riepilogativo

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	18.215.449		17.779.210	
Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni				
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	621.821	3,41	581.631	3,27

Costi per servizi e godimento beni di terzi	7.482.661	41,08	6.985.546	39,29
VALORE AGGIUNTO	10.110.967	55,51	10.212.033	57,44
Ricavi della gestione accessoria	498.010	2,73	211.551	1,19
Costo del lavoro	9.403.394	51,62	9.430.791	53,04
Altri costi operativi	639.517	3,51	407.338	2,29
MARGINE OPERATIVO LORDO	566.066	3,11	585.455	3,29
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	442.859	2,43	386.612	2,17
RISULTATO OPERATIVO	123.207	0,68	198.843	1,12
Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie	-87.626	-0,48	-162.288	-0,91
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	35.581	0,20	36.555	0,21
Imposte sul reddito	225	0,00	947	0,01
Utile (perdita) dell'esercizio	35.356	0,19	35.608	0,20

Nota integrativa, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	24.798	(6.146)	18.652
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	0	0	0
Totale crediti per versamenti dovuti	24.798	(6.146)	18.652

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

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

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Costi di impianto e di ampliamento	2.867.922		81.389	2.786.533
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità				
Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzo di opere dell'ingegno				
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili				
Avviamento	1.627.246		126.330	1.500.916
Immobilizzazioni in corso e acconti				
Altre immobilizzazioni immateriali	824.291		45.839	778.452

Arrotondamento				
Totale	5.319.459		253.558	5.065.901

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2019 ammontano a Euro 5.065.901 (Euro 5.319.459 alla fine del precedente esercizio) al netto delle quote di ammortamento.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio								
Costo	4.357.877	0	0	45.474	2.385.226	0	2.519.954	9.308.531
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.489.955	0	0	45.474	757.980	0	1.695.663	3.989.072
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	2.867.922	0	0	0	1.627.246	0	824.291	5.319.459
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	81.390	0	0	0	126.330	0	45.839	253.559
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	(81.389)	0	0	0	(126.330)	0	(45.839)	(253.558)

Valore di fine esercizio								
Costo	4.357.877	0	0	45.474	2.385.226	0	2.519.954	9.308.531
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.571.344	0	0	45.474	884.310	0	1.741.502	4.242.630
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	2.786.533	0	0	0	1.500.916	0	778.452	5.065.901

Costi di impianto ed ampliamento

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

Descrizione	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Spese di costituzione				
Spese aumento di capitale				
Costi di ampliamento	2.867.922		81.389	2.786.533
Arrotondamento				
Totali	2.867.922		81.389	2.786.533

Si rimanda a quanto sopra indicato per le aliquote di ammortamento applicate.

Avviamento

La voce *Avviamento* rappresenta il costo sostenuto per l'acquisizione della RSA di Trezzo Sull'Adda per € 1.285.226 e della RSD Sansone di Rozzano per € 1.100.000 ed è ammortizzato secondo la sua vita utile, pari a 18 anni -periodo inferiore al limite massimo di 20 anni-; per stimare la vita utile la cooperativa ha preso in considerazione ogni informazione disponibile per determinare il periodo entro il quale è probabile che si manifesteranno i benefici economici connessi con l'avviamento.

La cooperativa si è avvalsa della facoltà di ammortizzare l'avviamento, già iscritto in Bilancio alla data dell'1 gennaio 2016 in conformità alla precedente versione del principio contabile, come previsto dall'OIC 24.

Concessioni, licenze, marchi e diritti simili

Il saldo netto ammonta a Euro 0 (Euro 0 alla fine dell'esercizio precedente) ed è rappresentato principalmente dai marchi e dalle licenze d'uso del software.

Altre immobilizzazioni immateriali

Il saldo netto ammonta a Euro 778.452 (Euro 824.291 alla fine dell'esercizio precedente), ed è rappresentato principalmente da "migliorie su beni di terzi" per interventi di manutenzione straordinaria su stabili per € 506.000.

Totale rivalutazioni immobilizzazioni immateriali alla fine dell'esercizio

Non sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistici sulle immobilizzazioni iscritte in bilancio.

Riduzione di valore di immobilizzazioni immateriali

Conformemente alle disposizioni dettate dall'art. 2427, punto 3-bis del Codice Civile, segnaliamo che sulle immobilizzazioni immateriali non sono state operate riduzioni di valore nell'esercizio corrente e nei precedenti.

Immobilizzazioni materiali

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

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Terreni e fabbricati	2.077.302	2.411.663	75.472	4.413.493
Impianti e macchinario	5.684		4.701	983
Attrezzature industriali e commerciali	23.312	9.213	9.570	22.955
Altri beni	120.984	68.216	73.649	115.551
- Mobili e arredi	71.482	54.671	51.428	74.725
- Macchine di ufficio elettroniche	12.577	3.732	2.601	13.708
- Autovetture e motocicli				
- Automezzi	36.678	9.812	19.458	27.032
- Beni diversi dai precedenti	248		163	85
Immobilizzazioni in corso e acconti				
Totali	2.227.282	2.489.092	163.392	4.552.982

Le immobilizzazioni materiali, al netto del fondo ammortamento, risultano pari ad Euro 4.552.982 (Euro 2.227.282 alla fine dell'esercizio precedente).

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	2.188.702	474.632	841.794	1.416.836	0	4.921.964
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	111.400	468.948	818.482	1.295.851	0	2.694.681
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	2.077.302	5.684	23.312	120.984	0	2.227.282
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	2.411.663	0	9.214	68.216	0	2.489.093
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	3.192	1.401	25.747	0	30.340
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	75.472	1.509	8.170	47.902	0	133.053
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	10.403	0	10.403
Totale variazioni	2.336.191	(4.701)	(357)	(5.433)	0	2.325.700
Valore di fine esercizio						
Costo	4.600.365	468.827	775.719	1.019.719	0	6.864.630
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	186.872	467.844	752.764	904.168	0	2.311.648
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	4.413.493	983	22.955	115.551	0	4.552.982

Nel seguente prospetto si fornisce un dettaglio delle "Altre immobilizzazioni materiali", con indicazione dei movimenti intervenuti nelle singole componenti.

Descrizione	Mobili e arredi	Macchine di ufficio elettroniche	Autovetture e motocicli	Automezzi	Beni diversi dai precedenti	Arrotondamento	Totale Altre immobilizzazioni
Costo storico	806.032	286.023	297.407		27.373		1.416.835
Rivalutazioni esercizi precedenti							
Fondo ammortamento	734.551	273.446	260.731		27.123		1.295.851

iniziale							
Svalutazioni esercizi precedenti							
Arrotondamento							
Saldo a inizio esercizio	71.481	12.577	36.676		250		120.984
Acquisizioni dell'esercizio	54.671	3.732	9.812				68.215
Trasferimenti da altra voce							
Trasferimenti ad altra voce							
Cessioni/decrementi dell'es.: Costo storico	425.084	24.043	4.900		21.709		475.736
Cessioni/decrementi dell'es.: F.do amm.to	401.788	24.043	2.450		21.709		449.990
Rivalutazioni dell'esercizio							
Ammortamenti dell'esercizio	28.131	2.601	17.008		162		47.902
Svalutazioni dell'esercizio							
Interessi capitalizzati nell'esercizio							
Arrotondamento							
Saldo finale	74.725	13.708	27.030		88		115.551

Terreni e fabbricati

Ammontano a Euro 4.413.493 (Euro 2.077.302 alla fine dell'esercizio precedente) e si riferiscono ai seguenti terreni e fabbricati di cui si riporta il costo storico iniziale:

€ 345.100 relativo al terreno agricolo in Toscana nel comune di Cinigiano (GR) frazione di Sasso D'Ombrone.

€ 829.490 relativo all'immobile sito in Toscana nel comune di Cinigiano (GR) frazione di Sasso D'Ombrone. Sul corpo dei fabbricati conformemente al principio contabile OIC n 16 il valore dei terreni è stato scorporato e la stima porta ad un valore pari al 30% del valore dei fabbricati di € 248.847.

€ 944.712 relativo agli immobili siti in Milano Via Quintosole 26. Sul corpo dei fabbricati conformemente al principio contabile OIC n 16 il valore dei terreni è stato scorporato e la stima porta ad un valore pari al 30% del valore dei fabbricati di € 283.414.

€ 69.400 relativo agli immobili di civile abitazione siti in Cilavegna (PV) Via Cavour 38. Sul corpo dei fabbricati conformemente al principio contabile OIC n 16 il valore dei terreni è stato scorporato e la stima porta ad un valore pari al 20% del valore dei fabbricati di € 13.880.

L'incremento della voce è originato per:

€ 930.000 è relativo all'acquisto dell'immobile ad uso studio medico sito in Milano Via Diomede 60-62 a rogito dello studio notarile associato Paolo e Marco Loviseti il 7 marzo 2019 al numero di repertorio 312942/59625. Sul corpo dei fabbricati conformemente al principio contabile OIC n 16 il valore dei terreni è stato scorporato e la stima porta ad un valore pari al 30% del valore dei fabbricati di € 279.000.

€ 1.481.663 è relativo all'acquisto dell'immobile con destinazione a residenza sanitaria assistenziale sito in Marcignago (PV) strada per Torradello a rogito dello studio notarile associato Paolo e Marco

Loviseti del 20 dicembre 2019 al numero di repertorio 313895/60387. Sul corpo dei fabbricati conformemente al principio contabile OIC n 16 il valore dei terreni è stato scorporato e la stima porta ad un valore pari al 30% del valore dei fabbricati di € 444.500.

Impianti e macchinari

Ammontano a Euro 983 (Euro 5.684 alla fine dell'esercizio precedente). Il decremento per euro 3.192 è rappresentato dallo spostamento nella voce immobilizzazioni destinate alla vendita in quanto parte di tali beni sono stati oggetto di cessione di ramo di azienda avvenuta in data 20 febbraio 2020 con atto del notaio Christian Nessi repertorio 59303 raccolta 28615 registrato a Como il 2 marzo 2020 al n 4169 serie 1T e depositato al registro delle imprese in pari data.

Attrezzature industriali e commerciali

Ammontano a Euro 22.955 (Euro 23.312 alla fine dell'esercizio precedente) L'incremento è originato da acquisizioni nel corso dell'esercizio per € 9.214 e il decremento di € 1.402 è rappresentato dallo spostamento nella voce immobilizzazioni destinate alla vendita in quanto parte di tali beni sono stati oggetto di cessione di ramo di azienda avvenuta in data 20 febbraio 2020 con atto del notaio Christian Nessi repertorio 59303 raccolta 28615 registrato a Como il 2 marzo 2020 al n 4169 serie 1T e depositato al registro delle imprese in pari data.

Altri beni

Ammontano a Euro 115.551 (Euro 120.984 alla fine dell'esercizio precedente). L'incremento è originato da acquisizioni nel corso dell'esercizio per complessivi € 68.215 e il decremento per € 2.450 dalla cessione di un autovettura usata nel corso dell'esercizio e il decremento di € 23.907 è rappresentato dallo spostamento nella voce immobilizzazioni destinate alla vendita in quanto parte di tali beni sono stati oggetto di cessione di ramo di azienda avvenuta in data 20 febbraio 2020 con atto del notaio Christian Nessi repertorio 59303 raccolta 28615 registrato a Como il 2 marzo 2020 al n 4169 serie 1T e depositato al registro delle imprese in pari data.

Immobilizzazioni in corso e acconto

Ammontano a Euro 0 (Euro 0 alla fine dell'esercizio precedente)

Immobilizzazioni materiali oggetto di rivalutazione alla fine dell'esercizio

Ai sensi di legge si elencano le immobilizzazioni materiali iscritte nel Bilancio della Società al 31/12/2019 sulle quali sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistici.

Descrizione	Rivalutazione L. 342/2000	Rivalutazione L. 2/2009	Rivalutazione L.	Rivalutazione in deroga art. 2425 c.c.	Totale rivalutazioni
Terreni e fabbricati			900.990		900.990
Impianti e macchinario					
Attrezzature industriali e commercial					
Altri beni					
- Mobili e arredi					
- Macchine di ufficio elettroniche					
- Autovetture e motocicli					

- Automezzi					
- Beni diversi dai precedenti					
Immobilizzazioni in corso e acconti					
Totali			900.990		900.990

Le rivalutazioni sono state operate dalla società cooperativa incorporata nel 2017 per € 990 con legge 413/91 e la medesima cooperativa si è avvalsa nell'esercizio 2007 della facoltà (rivalutazione) dei beni strumentali per € 900.000. Come indicato nei documenti allegati al bilancio dell'incorporata, la rivalutazione è stata eseguita solo con valenza civilistica e con criteri assolutamente prudenziali.

Riduzione di valore di immobilizzazioni materiali

Conformemente alle disposizioni dettate dall'art. 2427, punto 3-bis del Codice Civile, segnaliamo che sulle immobilizzazioni materiali non sono state operate riduzioni di valore nell'esercizio corrente e nei precedenti.

In data 26 marzo 2019 è stata incassata l'indennità di espropriazione di € 7.840,00 e in data 25 marzo 2019 è stato eseguito il bonifico per indennità di occupazione temporanea di € 3.732,80 erogate per conto del Comune di Milano da parte della società concessionaria MM S.p.A. in relazione al progetto di allargamento e ristrutturazione di Via Ripamonti (in Milano), da via Selvanesco al confine comunale. La superficie complessiva di esproprio a seguito dei frazionamenti disposti è di 28 metri quadrati. L'atto di cessione volontaria e accettazione di indennità nell'ambito di procedimento di espropriazione è stato registrato in data 5 aprile 2019 al numero 11672 serie 1T

Operazioni di locazione finanziaria

Si forniscono le informazioni richieste dall'art. 2427, punto 22) del Codice Civile, relative alle operazioni di locazione finanziaria comportanti il trasferimento alla società della parte prevalente dei rischi e dei benefici inerenti ai beni oggetto dei contratti.

	Importo
Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio	11.882
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	3.565
Rettifiche e riprese di valore che sarebbero state di competenza dell'esercizio	0
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	10.681
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	549

Rispetto al precedente esercizio la cooperativa ha risolto anticipatamente il contratto di lease back immobiliare esistente acquistando la proprietà del fabbricato. Nel corso del corrente esercizio è stato stipulato un contratto di leasing per un automezzo con la società Sella leasing S.p.A.

Immobilizzazioni finanziarie

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

Voci di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Partecipazioni in:				
a) Imprese controllate				
b) Imprese collegate	32.000		32.000	
c) Imprese controllanti				
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti				
d-bis) Altre imprese	56.203	259.043		315.246
Crediti verso:				
a) Imprese controllate				
b) Imprese collegate	83.883		52.853	31.030
c) Imprese controllanti				
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti				
d-bis) Verso altri	93.108		44.881	48.227
Altri titoli				
Strumenti finanziari derivati attivi				
Arrotondamento				
Totali	265.194	259.043	129.734	394.503

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

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

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della Società. Il loro valore al 31/12/2019 ammonta complessivamente a Euro 315.246 (Euro 88.203 alla fine dell'esercizio precedente).

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

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
Valore di inizio esercizio								
Costo	0	32.000	0	0	59.560	91.560	0	0
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	3.357	3.357	0	0
Valore di bilancio	0	32.000	0	0	56.203	88.203	0	0

Variazioni nell'esercizio									
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	259.043	259.043	0	0	0
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	(32.000)	0	0	0	(32.000)	0	0	0
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	(32.000)	0	0	259.043	227.043	0	0	0
Valore di fine esercizio									
Costo	0	0	0	0	318.603	318.603	0	0	0
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	3.357	3.357	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	0	0	315.246	315.246	0	0	0

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Il seguente prospetto evidenzia la formazione e la composizione dei crediti immobilizzati (art. 2427, punto 2 del Codice Civile), nonché gli importi con scadenza superiore a 5 anni (art. 2427, punto 6 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti immobilizzati verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso imprese collegate	83.883	(52.853)	31.030	31.030	0	0
Crediti immobilizzati verso imprese controllanti	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso altri	93.108	(44.881)	48.227	48.227	0	0
Totale crediti immobilizzati	176.991	(97.734)	79.257	79.257	0	0

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

Rispetto all'esercizio precedente la partecipazione nell'impresa collegata Mobility srl è stata classificata tra le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni in quanto la stessa partecipazione non è stata più considerata strategica dalla direzione aziendale. La partecipazione era stata valutata al costo di acquisto.

Ai sensi dell'art. 2427, punto 5 del Codice Civile, essendo stata modificata la natura dell'investimento nel corso dell'anno 2019, la cooperativa non detiene partecipazioni in imprese collegate, possedute direttamente o indirettamente, iscritte nelle immobilizzazioni finanziarie.

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Ai sensi dell'art. 2427, punto 6 del Codice Civile si riporta un prospetto riepilogativo dei crediti immobilizzati suddiviso per area geografica.

Area geografica	Crediti immobilizzati verso controllate	Crediti immobilizzati verso collegate	Crediti immobilizzati verso controllanti	Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Italia	-	31.030	-	-	48.227	79.257
Totale	0	31.030	0	0	48.227	79.257

Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Conformemente alle disposizioni di cui all'art. 2427, punto 6-ter del Codice Civile, la cooperativa non ha posto in essere operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine. Si riporta il dettaglio delle partecipazioni nelle altre imprese

Denominazione	Valore precedente	esercizio	Variazioni	Svalutazioni	Valore finale
Consorzio Sociale Light s.c.s	1.033		19.109		20.142
C.C.F.S.	1.633				1.633
Cooperfidi	10.757				10.757
Coopservizi	1.964				1.964
Insieme Salute	5.165				5.165
G.M. Gestione Multiservice	387				387
Coop Banca Etica	2.582				2.582
Consorzio Gesco Campania	8.522				8.522
Codams 2 Voghera s.c.s	1.000				1.000
Banca di Credito Cooperativo di Carugate	2.659				2.659
Consorzio Abaco	500				500

Cooperativa Podernuovo di Maremma s.c.s	20.000	122.000		142.000
Cooperativa Sociale Reverie		50.000		50.000
Cooperativa Sociale Olinda		20.000		50.000
Cooperativa Sociale Strade Nuove		50.000		50.000

L'incremento delle partecipazioni nel corso dell'anno 2019 nelle cooperative sociali Reverie, Strade Nuove e Olinda si è perfezionato il primo di ottobre 2019 attraverso la sottoscrizione di quote di socio sovventore. Nel corso dell'esercizio 2019 si sono adeguate le partecipazioni nella cooperativa sociale Podernuovo di Maremma e nel Consorzio Sociale Light.

Attivo circolante

Rimanenze

Ai sensi dell'art. 2427, punto 4 del Codice Civile, segnaliamo che la cooperativa non possiede rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo né prodotti in corso di lavorazione e semilavorati né lavori in corso su ordinazione né prodotti finiti e merci né acconti.

Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita

Si riportano le informazioni relative alle immobilizzazioni destinate alla vendita, inserite nell'attivo circolante ai sensi dell'OIC 16.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	0	27.891	27.891

Le immobilizzazioni sono state comprese nella cessione del ramo di azienda in Pavia composta da - una Casa Albergo per anziani di dodici camere doppie (ventiquattro posti letto); - una comunità per anziani denominata "Gardenia" di cinque camere (dieci posti letto); - un mini alloggio denominato "Azalea" di tre camere (cinque posti letto); - una comunità denominata "Melograno" di due camere (cinque posti letto); - due mini alloggi protetti (MPA) denominati "Giglio" e "Girasole" (quattro posti letto); - due appartamenti per l'autonomia (APA) denominati "Glicine" e "Tulipano" (quattro posti letto); - un Centro Diurno Integrato accreditato dalla Regione Lombardia all'interno del Sistema Sanitario Regionale (trenta posti) per un valore complessivo di 1.034.753.000 euro; la cessione è avvenuta in data 20 febbraio 2020 con atto del notaio Christian Nessi repertorio 59303 raccolta 28615 registrato a Como il 2 marzo 2020 al n 4169 serie 1T e depositato al registro delle imprese in pari data.

Si riporta una tabella con indicazione del valore storico dei beni e del loro valore residuo

Descrizione	Costo storico	Fondo Ammortamento	Valore residuo
Impianti e macchinari	€ 5.805	€ 2.613	€ 3.192
Attrezzatura	€ 75.289	€ 73.887	€ 1.402

Mobili e arredi	€ 425.084	€ 401.787	€ 23.297
Altri beni	€ 45.751	€ 45.751	
Totale	€ 551.929	€ 524.038	€ 27.891

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.894.858	134.119	3.028.977	3.028.977	0	0
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	707.109	(491.523)	215.586	215.586	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	556.629	(57.690)	498.939	208.488	290.451	214.451
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	4.158.596	(415.094)	3.743.502	3.453.051	290.451	214.451

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

I crediti dell'attivo circolante sono così ripartiti in base alle aree geografiche di operatività del soggetto debitore (art. 2427, punto 6 del Codice Civile):

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	3.028.977	3.028.977
Crediti verso controllate iscritti nell'attivo circolante	-	0
Crediti verso collegate iscritti nell'attivo circolante	-	0

Crediti verso controllanti iscritti nell'attivo circolante	-	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	-	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	215.586	215.586
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	-	0
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	498.939	498.939
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.743.502	3.743.502

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Conformemente alle disposizioni di cui all'art. 2427, punto 6-ter del Codice Civile, la cooperativa non ha posto in essere operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

Crediti verso clienti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
crediti verso enti privati	1.570.040	1.774.289	204.249
crediti verso enti pubblici	1.502.513	1.432.383	-70.130
fondo svalutazione crediti	-177.695	-177.695	
Arrotondamento			
Totale crediti verso clienti	2.894.858	3.028.977	134.119

Si è provveduto a spostare a breve i crediti oltre i 12 mesi in quanto è stata conclusa l'operazione di fusione con il Consorzio Sociale Light in data 4 febbraio 2020.

Crediti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Ritenute subite			
Crediti IRES/IRPEF	9.421	-947	8.474
Crediti IRAP	1.728		1.728
Acconti IRES/IRPEF			
Acconti IRAP			
Crediti IVA	350.759	-145.551	205.208
Altri crediti tributari	345.201	-345.025	176
Arrotondamento			
Totali	707.109	-491.523	215.586

Altri crediti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Crediti verso altri esig. entro esercizio	247.180	208.488	-38.692
Crediti verso dipendenti	49.736		-49.736
Depositi cauzionali in denaro			
Altri crediti:			
- anticipi a fornitori			
- costi anticipati cessione azienda		111.347	111.347
- cessione azienda	19.000	19.000	
- altri	178.444	78.141	-100.303
b) Crediti verso altri esig. oltre esercizio	309.449	290.451	-18.998
Crediti verso dipendenti			
Depositi cauzionali in denaro			
Altri crediti:			
- anticipi a fornitori			
- cessione azienda	309.449	290.451	-18.998
- altri			
Totale altri crediti	556.629	498.939	-57.690

I crediti per cessione di azienda si riferiscono alla cessione di ramo di azienda della comunità Camelot alla società cooperativa REVERIE società cooperativa sociale con sede in Pavia.

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

Descrizione	Saldo iniziale	Utilizzi	Accantonamenti	Saldo finale
F.do svalutazione crediti dell'attivo circolante	177.695			177.695

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Si fornisce di seguito un prospetto relativo alla composizione ed alla variazione delle attività finanziarie non immobilizzate (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllate	0	0	0
Partecipazioni non immobilizzate in imprese collegate	0	4.000	4.000
Partecipazioni non immobilizzate in imprese controllanti	0	0	0

Partecipazioni non immobilizzate in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0
Altre partecipazioni non immobilizzate	0	0	0
Strumenti finanziari derivati attivi non immobilizzati	0	0	0
Altri titoli non immobilizzati	0	0	0
Attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0	0
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	4.000	4.000

Dettagli sulle partecipazioni iscritte nell'attivo circolante in imprese controllate

Ai sensi dell'art. 2427, punto 5 del Codice Civile segnaliamo che la cooperativa non detiene partecipazioni in imprese controllate possedute direttamente o indirettamente iscritte nell'attivo circolante.

Dettagli sulle partecipazioni iscritte nell'attivo circolante in imprese collegate

Ai sensi dell'art. 2427, punto 5 del Codice Civile di seguito vengono riportate le informazioni relative alle partecipazioni in imprese collegate possedute direttamente o indirettamente iscritte nell'attivo circolante.

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
Mobility center srl	Milano	09083770967	10.000	(96.166)	(79.919)	32.000	40,00%	4.000
Totale								4.000

Nel corso dell'anno 2019 è stata non più considerata strategica la partecipazione nella società collegata Mobility Center srl e il 19 maggio 2020 è stata ceduta l'intera partecipazione posseduta. A fronte delle continue perdite che hanno portato ad una rimodulazione dei flussi finanziari attesi si è provveduto a svalutare la partecipazione per € 28.000.

Disponibilità liquide

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	435.137	187.567	622.704
Assegni	0	20.121	20.121
Denaro e altri valori in cassa	13.441	3.315	16.756
Totale disponibilità liquide	448.578	211.003	659.581

Ratei e risconti attivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	0	0	0
Risconti attivi	128.856	(111.663)	17.193
Totale ratei e risconti attivi	128.856	(111.663)	17.193

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti attivi:	128.856	17.193	-111.663
- su polizze assicurative		15.918	15.918
- su canoni di locazione			
- su canoni leasing	104.187		-104.187
- su altri canoni		1.275	1.275
- altri	24.669		-24.669
Ratei attivi:			
- su canoni			
- altri			
Totali	128.856	17.193	-111.663

Oneri finanziari capitalizzati

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

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il Patrimonio Netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 2.665.858 e ha registrato le seguenti movimentazioni (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	631.640	0	0	10.329	72.832	0		569.137

Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0	0	0	0	0		0
Riserve di rivalutazione	900.990	0	0	0	0	0		900.990
Riserva legale	1.021.185	0	0	34.643	11.417	0		1.044.411
Riserve statutarie	35.049	0	0	0	0	0		35.049
Altre riserve								
Riserva straordinaria	61.070	0	0	2.169	0	0		63.239
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0	0	0	0	0		0
Riserva azioni o quote della società controllante	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti a copertura perdite	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0	0	0	0	0		0
Riserva avanzo di fusione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	0	0	0	0	0		0
Varie altre riserve	0	0	0	0	0	0		0
Totale altre riserve	61.070	0	0	2.169	0	0		63.239
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0	0	0	0	0		0
Utili (perdite) portati a nuovo	0	0	0	0	0	0		0
Utile (perdita) dell'esercizio	35.356	712	0	34.644	0	0	35.608	35.608

Perdita ripianata nell'esercizio	0	0	0	0	0	0		0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0	0	0	0	0		0
Totale patrimonio netto	2.685.290	712	0	81.785	84.249	0	35.608	2.648.434

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Totale	0

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

In particolare si forniscono dettagli relativamente alle riserve che compongono il Patrimonio Netto, specificando la loro origine o natura, la loro possibilità di utilizzo ed i limiti di distribuibilità, nonché la loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi (art. 2427, punto 7-bis del Codice Civile):

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

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	569.137	c	b	569.137	0	0
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0			0	0	0
Riserve di rivalutazione	900.990			900.990	0	0
Riserva legale	1.044.411	u	B	1.044.411	0	18.765
Riserve statutarie	35.049			35.049	0	0
Altre riserve						
Riserva straordinaria	63.239	C	B	63.239	0	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0			0	0	0
Riserva azioni o quote della società controllante	0			0	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0			0	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto capitale	0			0	0	0
Versamenti a copertura perdite	0			0	0	0

Riserva da riduzione capitale sociale	0			0	0	0
Riserva avanzo di fusione	0			0	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0			0	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0			0	0	0
Varie altre riserve	0			0	0	0
Totale altre riserve	63.239			63.239	0	0
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0			0	0	0
Utili portati a nuovo	0			0	0	0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0			0	0	0
Totale	2.612.826			2.612.826	0	18.765
Quota non distribuibile				2.043.689		
Residua quota distribuibile				569.137		

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Totale	0

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

Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

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

Al 31/12/2019 il capitale sociale risulta sottoscritto per € 569.137 e versato per € 550.485.
Il capitale sociale è composto dalle seguenti quote:

soci cooperatori	
numero	valore unitario quote
15	50,00
1	100,00
134	516,46
166	1.032,92
3	1.053,58
2	1.549,37
1	1.590,69
1	2.086,49
2	2.664,92
22	5.032,92
1	5.053,58
1	5.549,37
1	5.549,38
3	6.664,92
1	7.181,38
1	7.697,84
azioni soci sovventori	
numero	valore unitario
300	500
soci fruitori	
numero	valore unitario
24	25

Relativamente alle azioni emesse dalla Cooperativa per la costituzione del fondo per lo sviluppo tecnologico, la ristrutturazione ed il potenziamento aziendale, ad integrazione di quanto esposto, si forniscono le seguenti informazioni:

Data di costituzione del Fondo per lo sviluppo ed il potenziamento aziendale: 17/02/2017

Strumento finanziario: Azioni nominative dei soci sovventori

Le azioni dei soci sovventori sono state emesse alle seguenti date e per i seguenti importi:

Data di emissione: 17/02/2017

n° azioni emesse: 300

valore nominale di ciascuna azione: € 500

valore nominale complessivo: € 150.000,00

Le azioni dei soci sovventori hanno le seguenti caratteristiche:

- in caso di distribuzione di utili: maggiorazione fino a 2 punti % rispetto al dividendo ordinario

- in caso di perdite: postergazione rispetto alle riserve e al capitale dei soci cooperatori

- diritto di voto: attribuibile per sottoscrizioni elevate fino a un massimo di 5 voti

Si evidenzia che tutte le Riserve iscritte in bilancio non saranno mai suddivisibili fra i soci, indipendentemente dal periodo di formazione.

L'incremento delle riserve indivisibili si è originato dalle variazioni dell'utile dell'esercizio 2019 e della riserva tasso di ammissione.

Fondi per rischi e oneri

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

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	0	0	0	313.691	313.691
Variazioni nell'esercizio					
Accantonamento nell'esercizio	0	0	0	0	0
Utilizzo nell'esercizio	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	0	0	0
Valore di fine esercizio	0	0	0	313.691	313.691

Il presente prospetto fornisce il dettaglio della voce relativa agli altri fondi per rischi ed oneri, nonché la variazione intervenuta rispetto all'esercizio precedente (art. 2427, punto 7 del Codice Civile).

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Fondo spese future per lavori ciclici			
Fondo spese future per concorsi a premi			
Fondo ripristino beni azienda ricevuta in affitto			
Fondo ripristino beni gratuitamente devolvibili			
Fondo svalutazione magazzino			
Altri fondi per rischi e oneri:			
- Fondo rischi spese legali			
- Fondo rischi spese rinnovo contratto coop sociali	100.000		100.000
- Fondo rischi escussione polizza unipol	211.345		211.345
- Fondi diversi dai precedenti	2.346		2.346
Totali	313.691		313.691

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2019 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Per i dipendenti che hanno optato per l'adesione alla previdenza complementare il TFR viene versato direttamente al fondo pensione; negli altri casi il TFR viene trasferito al Fondo di Tesoreria gestito dall'INPS.

La formazione e le utilizzazioni sono dettagliate nello schema che segue (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	546.273
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	488.011
Utilizzo nell'esercizio	48.941
Altre variazioni	(520.126)
Totale variazioni	(81.056)
Valore di fine esercizio	465.217

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Obbligazioni	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	8.935	132	9.067	9.067	0	0
Debiti verso banche	1.438.948	2.184.014	3.622.962	903.421	2.719.541	2.367.577
Debiti verso altri finanziatori	558.197	121.030	679.227	223.194	456.033	0
Acconti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	2.348.854	(259.367)	2.089.487	2.089.487	0	0
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	241.807	12.350	254.157	254.157	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	788.687	(133.885)	654.802	478.047	176.755	0
Altri debiti	3.620.743	111.701	3.732.444	2.758.974	973.470	4.090
Totale debiti	9.006.171	2.035.975	11.042.146	6.716.347	4.325.799	2.371.667

Debiti verso banche

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti verso banche exig. entro esercizio	653.496	903.421	249.925
Aperture credito			
Conti correnti passivi			
Mutui	496.340	844.956	348.616
Anticipi su crediti	157.156	58.465	-98.691
Altri debiti:			
- altri			
b) Debiti verso banche exig. oltre esercizio	785.452	2.719.541	1.934.089
Aperture credito			
Conti correnti passivi			
Mutui	785.452	2.719.541	1.934.089
Anticipi su crediti			
Altri debiti:			
- altri			
Totale debiti verso banche	1.438.948	3.622.962	2.184.014

Debiti verso fornitori

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti v/fornitori entro l'esercizio	2.348.854	2.089.487	-259.367
Fornitori entro esercizio:	2.348.854	2.089.487	-259.367
CIR COOPERATIVA ITALIANA RISTORAZIONE	448.641	333.275	-115.366
AMA ROZZANO	140.427	98.804	-41.623
CODESS SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE			
SODEXO ITALIA	96.191	72.555	-23.636
- altri	1.663.595	1.584.853	-78.742
Fatture da ricevere entro esercizio:			
FT DA RICEVERE FORNITORI VARI	376.012	594.910	218.898
NC da ricevere	-65.516	-44.864	20.652

- altri	-310.496	-550.046	-239.550
Arrotondamento			
b) Debiti v/fornitori oltre l'esercizio			
Fornitori oltre l'esercizio:			
- altri			
Fatture da ricevere oltre esercizio:			
- altri			
Arrotondamento			
Totale debiti verso fornitori	2.348.854	2.089.487	-259.367

Debiti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Debito IRPEF/IRES			
Debito IRAP			
Imposte e tributi comunali			
Erario c.to IVA			
Erario c.to ritenute dipendenti	152.867	-1.889	150.978
Erario c.to ritenute professionisti/collaboratori	28.891	-3.709	25.182
Erario c.to ritenute agenti			
Erario c.to ritenute altro	193	47	240
Addizionale comunale			
Addizionale regionale			
Imposte sostitutive			
Condoni e sanatorie			
Debiti per altre imposte	59.856	17.901	77.757
Arrotondamento			
Totale debiti tributari	241.807	12.350	254.157

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debito verso Inps	712.521	596.897	-115.624
Debiti verso Inail	28.583	7.318	-21.265
Debiti verso Enasarco			
Altri debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale	47.583	50.587	3.004
Arrotondamento			
Totale debiti previd. e assicurativi	788.687	654.802	-133.885

Segnaliamo che nella tabella di cui sopra tra i debiti verso inps sono ricompresi € 176.755 con scadenza oltre l'esercizio ed entro i 5 anni e si riferiscono ai contributi previdenziali dovuti sulla 13^a mensilità che è stata oggetto di rateazione in 60 rate mensili, come da delibera assembleare del 17 mese di dicembre 2015 e del 29 maggio 2018, a partire dal 1/1/2019.

Altri debiti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Altri debiti entro l'esercizio	2.179.642	2.758.974	579.332
Debiti verso dipendenti/assimilati	837.221	830.407	-6.814
Debiti verso amministratori e sindaci			
Debiti verso soci			
Debiti verso obbligazionisti			
Debiti per note di credito da emettere			
Altri debiti:			
Acquisto ramo azienda	200.000	200.000	
- altri	1.142.421	1.728.567	586.146
b) Altri debiti oltre l'esercizio	1.441.101	973.470	-467.631
Debiti verso dipendenti/assimilati	901.068	643.625	-257.443
Debiti verso amministratori e sindaci			
Debiti verso soci			
Debiti verso obbligazionisti			
Altri debiti:			
Acquisto ramo azienda	405.755	205.755	-200.000
- altri	134.278	124.090	-10.188
Totale Altri debiti	3.620.743	3.732.444	111.701

Segnaliamo il dettaglio della voce altri debiti entro i dodici mesi:

- € 200.000 quota annuale acquisto della RSD Sansone nel Comune di Rozzano;
per €1.728.567:

- debiti per depositi cauzionali ricevuti per € 620.115; per capitale sociale da restituire per € 189.493; € 200.000 acconto ricevuto sul prezzo per l'acquisto del ramo di azienda in Pavia da parte

della società cooperativa sociale il Gabbiano, € 531.204 debiti regolazione cessione di azienda in pavia perfezionata in data 21 febbraio 2020 con decorrenza dal 01 settembre 2019, debito per acquisto del terreno e del fabbricato in Toscana per € 30.000, debiti per sottoscrizione quote socio sovventore € 39.000 e altri per € 118.755.

Segnaliamo che tra gli altri debiti oltre i dodici mesi sono iscritti:

- debiti verso soci lavoratori dipendenti per differimento della 13^a mensilità per € 643.625, come da delibera assembleare del 17 mese di dicembre 2015 e del 29 maggio 2018 è stato deliberato, per i soci in servizio attivo, di procedere al pagamento delle tredicesime loro spettanti in 60 rate mensili decorrenti dal 1/1/2019 per circa 20.000 euro mese. Qualora il socio dovesse, per qualsiasi ragione interrompere il rapporto con la cooperativa, la parte rimanente dei ratei non ricevuti gli saranno saldati in unica soluzione con la liquidazione di tutte le spettanze dovute.
- debiti residui per acquisto della RSD Sansone nel Comune di Rozzano per € 205.755;
- debiti per l'acquisto del terreno e del corpo del fabbricato in Toscana nei confronti della Fondazione Sasso di Maremma ONLUS per € 124.090.

Suddivisione dei debiti per area geografica

Si fornisce, inoltre, un prospetto informativo sulla ripartizione dei debiti in base alle aree geografiche di operatività del soggetto creditore.

Area geografica	Italia	Totale
Obbligazioni	-	0
Obbligazioni convertibili	-	0
Debiti verso soci per finanziamenti	9.067	9.067
Debiti verso banche	3.622.962	3.622.962
Debiti verso altri finanziatori	679.227	679.227
Acconti	-	0
Debiti verso fornitori	2.089.487	2.089.487
Debiti rappresentati da titoli di credito	-	0
Debiti verso imprese controllate	-	0
Debiti verso imprese collegate	-	0
Debiti verso imprese controllanti	-	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0
Debiti tributari	254.157	254.157
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	654.802	654.802
Altri debiti	3.732.444	3.732.444
Debiti	11.042.146	11.042.146

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Si fornisce un ulteriore dettaglio relativamente ai debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali (art. 2427, punto 6 del Codice Civile):

	Debiti assistiti da garanzie reali				Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Debiti assistiti da pegni	Debiti assistiti da privilegi speciali	Totale debiti assistiti da garanzie reali		

Obbligazioni	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	0	0	9.067	9.067
Debiti verso banche	2.796.945	0	0	2.796.945	826.017	3.622.962
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	679.227	679.227
Acconti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	0	0	0	0	2.089.487	2.089.487
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	0	0	0	0	254.157	254.157
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	0	0	0	654.802	654.802
Altri debiti	0	0	0	0	3.732.444	3.732.444
Totale debiti	2.796.945	0	0	2.796.945	8.245.201	11.042.146

Al Passivo del Bilancio al 31 dicembre 2019 risultano iscritti debiti verso banche aventi una durata residua superiore ad anni 5; tali debiti sono garantiti da ipoteca immobiliare.

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA - accollo mutuo

Accollo mutuo come da atto del notaio Paolo Lovisetti del 13 aprile 2017 rep 310853/57956 registrato a Milano 1 in data 20 aprile 2017 al n.13083 serie 1T, garantito da ipoteca di primo grado di € 4.000.000, iscritta a Grosseto (GR) in data 13 agosto 2007 ai nn. 14118/4101, sovvenuto da atto del notaio Paolo Bucciarelli Ducci in data 30 luglio 2007 rep. 55046/20184 registrato ad Arezzo (AR) in data 3 agosto 2007 al n 6356 serie 1T.

Stipulato il 30/07/2007

Scadenza il 01/01/2038

garantito da ipoteca di primo grado sugli immobili e sui terreni siti in Cinigiano Frazione Sasso D'Ombrone.

Residuo al 31/12/2018 €. 810.508

Rate pagate nell'esercizio €. 25.057

Residuo al 31/12/2019 €. 785.451

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CARUGATE - mutuo fondiario

Contratto di mutuo fondiario di € 650.000 con atto dello studio notarile associato Paolo e Marco Lovisetti del 7 marzo 2019 rep 312943/59626 registrato a Milano 1 in data 13 Marzo 2019 al n.8369 serie 1T, garantito da ipoteca di primo grado di €1.300.000.

Stipulato il 07/03/2019

Scadenza il 07/04/2029

garantito da ipoteca sugli immobili in Milano Via Diomede 60-62

Erogazione Mutuo € 650.000

Rate pagate nell'esercizio €. 38.507

Residuo al 31/12/2019 €. 611.493

INTESA SAN PAOLO - mutuo fondiario

Contratto di mutuo fondiario di € 1.400.000 con atto dello studio notarile associato Paolo e Marco Lovisetti del 20 dicembre 2019 rep 313896/60388 registrato a Milano 1 in data 23 Dicembre 2019 al n.57103 serie 1T, garantito da ipoteca di primo grado di € 2.800.000.

Stipulato il 20 Dicembre 2019

Scadenza il 20 Dicembre 2034

garantito da ipoteca immobile sito in Marcignago Strada per Torradello 2

Erogazione Mutuo € 1.400.000

Rate pagate nell'esercizio €.

Residuo al 31/12/2019 €. 1.400.000

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Segnaliamo ai sensi dell'art 2427 punto 6-ter del Codice Civile, la cooperativa non ha posto in essere operazioni che prevedono l'obbligo per il venditore di riacquistare a termine.

Finanziamenti effettuati da soci della società

I finanziamenti effettuati dai soci, ed iscritti alla voce D.3) del passivo di Stato patrimoniale, sono prestiti dei soci che sono stati assunti al fine del conseguimento dell'oggetto o dello scopo sociale (art 1 comma 238 legge 27/12/2017 n 205) e nel rispetto delle leggi vigenti e dei regolamenti vigenti; per gli stessi finanziamenti/prestiti non trova applicazione la disciplina dei finanziamenti postergati.

Scadenza	Quota in scadenza
	9.067
Totale	9.067

Si riportano le movimentazioni della voce

Descrizione	Importo
Saldo al 31/12/2018	8.935
Versamenti/Variazioni del periodo	
Interessi capitalizzati al netto ritenuta d'acconto	132
Prelievi	
Saldo al 31/12/2019	9.067

Il tasso deliberato per la remunerazione dei prestiti soci per l'anno 2019 è 2%

Il rapporto è determinato tra prestito sociale e patrimonio netto della cooperativa.

	Descrizione	31/12/2019
A	Valore del prestito sociale	9.067
B	Patrimonio netto di riferimento (ultimo bilancio approvato)	2.685.289
C	Rapporto tra prestito sociale e patrimonio netto	0,003

Come previsto dalle disposizioni contenute nella delibera del C.I.C.R. del 19 luglio 2005, nonché dalla Circolare della Banca d'Italia n. 299 del 21/4/1999, e dall'art. 1 commi da 240-243 della legge 27/12/2017 n 205 (finanziaria per il 2018) dove si prevede che con delibera da adottare entro 6 mesi dal 1.01.2018 il Comitato interministeriale per il credito e il risparmio (CICR) definisce con delibera i limiti alla raccolta del prestito sociale nelle società cooperative e le relative forme di garanzia, attenendosi a specifici criteri. In particolare, ove l'indebitamento nei confronti dei soci ecceda i 300.000 euro e risulti superiore all'ammontare del patrimonio netto della società, la delibera deve prevedere che il complesso dei prestiti sociali sia coperto fino al 30% da garanzie reali o personali rilasciate da soggetti vigilati o con la costituzione di un patrimonio separato, oppure mediante adesione della cooperativa a uno schema di garanzia dei prestiti sociali che garantisca il rimborso di almeno il 30% del prestito; saranno inoltre definiti i maggiori obblighi di informazione e di pubblicità cui sono tenute le società cooperative che ricorrono al prestito sociale in misura eccedente i limiti indicati, al fine di assicurare la tutela dei soci, dei creditori e dei terzi. Deve essere previsto, altresì, che l'ammontare complessivo del prestito sociale non ecceda, a regime, il limite del triplo del patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio di esercizio approvato. Si evidenzia che i prestiti sociali sono rimborsabili con un preavviso di almeno 24 ore. Come dal provvedimento di Banca d'Italia dell'8 novembre 2016, riportiamo il dato dell'indice di struttura finanziaria ((PN+PML)/AI) che è pari a 0,68 ed evidenziamo che l'indice inferiore ad 1 evidenzia situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società.

Debiti verso altri finanziatori

Si fornisce un maggiore dettaglio delle movimentazioni relative ai debiti verso altri finanziatori.

Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente	Variazione
a) Debiti verso altri finanziatori esig. entro esercizio	223.194	144.148	79.046
Fidialitalia	721	4.492	-3.771
Frisl	138.016	138.016	0
Cooperfactor	32.815	275	32.540
Carta di credito	1.642	1.365	277
C.C.F.S.	50.000		50.000
Altri debiti:			
b) Debiti verso altri finanziatori esig. oltre esercizio	456.033	414.049	41.984
Frisl	276.033	414.049	-138.016
C.C.F.S.	180.000		180.000
Altri debiti:			
	679.227	558.197	121.030

Ratei e risconti passivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	21.338	(6.621)	14.717

Risconti passivi	0	0	0
Totale ratei e risconti passivi	21.338	(6.621)	14.717

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti passivi:			
- su canoni di locazione			
voucher ats			
- altri			
Ratei passivi:	21.338	14.717	-6.621
- su assicurazioni	21.338	14.717	-6.621
- su trasporti			
- su affitti passivi			
- utenze strutture			
- contributi datoriali			
- altri			
Totali	21.338	14.717	-6.621

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

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

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Ricavi vendite e prestazioni	18.215.449	17.779.210	-436.239	-2,39
Variazione delle rimanenze di prodotti in lavorazione, semilavorati e finiti				
Variazioni lavori in corso su ordinazione				
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni				
Altri ricavi e proventi	498.010	211.551	-286.459	-57,52
Totali	18.713.459	17.990.761	-722.698	

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

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 10) dell'art. 2427, si fornisce l'indicazione della ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Fisiokinesiterapia	1.289.795
Case di Riposo	7.606.523
Case Albergo	749.811
C.S.E.	962.786
Centri diurni	2.676.319
R.H.D.	2.620.409
Assistenza domiciliare anziani	866.109
Assistenza minori	209.119
Minialloggi	676.665
Altre	121.674
Totale	17.779.210

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 10) dell'art. 2427, si fornisce l'indicazione della ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per aree geografiche.

Area geografica	Valore esercizio corrente
italia	17.779.210
Totale	17.779.210

Costi della produzione

Nel prospetto che segue viene evidenziata la composizione e la movimentazione della voce "Costi della produzione".

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	621.821	581.631	-40.190	-6,46
Per servizi	6.554.664	6.144.486	-410.178	-6,26
Per godimento di beni di terzi	927.997	841.060	-86.937	-9,37
Per il personale:				
a) salari e stipendi	7.108.138	7.268.710	160.572	2,26
b) oneri sociali	1.689.290	1.653.923	-35.367	-2,09
c) trattamento di fine rapporto	588.198	488.011	-100.187	-17,03
d) trattamento di quiescenza e simili				
e) altri costi	17.768	20.147	2.379	13,39
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali	313.584	253.559	-60.025	-19,14
b) immobilizzazioni materiali	111.044	133.053	22.009	19,82
c) altre svalut.ni delle immobilizzazioni				

d) svalut.ni crediti att. circolante	18.231		-18.231	-100,00
Variazioni delle rimanenze di materie, sussidiarie, di cons. e merci				
Accantonamento per rischi				
Altri accantonamenti				
Oneri diversi di gestione	639.517	407.338	-232.179	-36,31
Arrotondamento				
Totali	18.590.252	17.791.918	-798.334	

Proventi e oneri finanziari

Composizione dei proventi da partecipazione

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 11) dell'art. 2427 del Codice Civile la cooperativa nel corso dell'esercizio non ha conseguito proventi da partecipazioni diversi dai dividendi.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 12) dell'art. 2427 del Codice Civile si fornisce il dettaglio relativo all'ammontare degli interessi e degli altri oneri finanziari relativi a prestiti obbligazionari, a debiti verso banche ed altri.

	Interessi e altri oneri finanziari
Prestiti obbligazionari	0
Debiti verso banche	68.441
Altri	17.985
Totale	86.426

Si riporta, inoltre, un dettaglio relativo alla composizione della voce "C.16.d) Proventi diversi dai precedenti".

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi su prestiti obbligazionari						
Interessi su titoli						
Interessi bancari e postali						
Interessi su finanziamenti						
Interessi da crediti commerciali						
Altri interessi attivi						
Utili spettanti ad associato in partecipazione di capitale/misto						

Altri proventi					2.590	2.590
Totali					2.590	2.590

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Nel prospetto che segue viene evidenziata la composizione e la movimentazione della voce "Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie".

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Rivalutazioni:			
a) di partecipazioni			
b) di immobilizzazioni finanziarie			
c) di titoli iscritti all'attivo circolante			
d) di strumenti finanziari derivati			
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria			
Svalutazioni:			
a) di partecipazioni		28.000	28.000
b) di immobilizzazioni finanziarie		50.466	50.466
c) di titoli iscritti all'attivo circolante			
d) di strumenti finanziari derivati			
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria			
Totali		-78.466	-78.466

La voce si riferisce alla copertura della perdita di esercizio 2018 della società collegata Mobility srl e la svalutazione all'adeguamento di valore della partecipazione a seguito della volontà di cedere l'intera partecipazione nel corso del 2020.

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

Ai sensi dell'art. 2427 n. 13 cc. segnaliamo che nell'esercizio 2019 non sono stati conseguiti ricavi di entità o incidenza eccezionali.

Ai sensi dell'art. 2427 n. 13 cc. segnaliamo che nell'esercizio 2019 non sono stati sostenuti costi di entità o incidenza eccezionale.

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

Imposte sul reddito d'esercizio

La composizione della voce del Bilancio "Imposte sul reddito dell'esercizio" è esposta nella seguente tabella:

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Var. %	Esercizio corrente
Imposte correnti	225	722	320,89	947
Imposte relative a esercizi precedenti				
Imposte differite				
Imposte anticipate				
Proventi / oneri da adesione al regime di trasparenza				
Proventi / oneri da adesione al consolidato fiscale				
Totali	225	722		947

Riconciliazione imposte - IRES

Si riporta un prospetto contenente le informazioni richieste dal principio contabile n. 25, riguardanti la riconciliazione tra l'onere fiscale evidenziato in Bilancio e l'onere fiscale teorico.

Descrizione	Valore	Imposte
Risultato prima delle imposte	36.555	
Onere fiscale teorico %	24	8.773
Differenze temporanee tassabili in esercizi successivi:		
- plusvalenze alienazione immobilizzazioni rateizzate		
- altre		
Totale		
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:		
- accantonamento a fondo svalutazione crediti		
- accantonamento a fondo rischi		
- svalutazione immobilizzazioni		
- emolumenti amministratori non corrisposti		
- spese manutenzioni eccedenti	421.479	
Totale	421.479	
Rigiro delle differenze temporanee da esercizi precedenti:		
- utilizzo fondo svalutazione crediti		

- utilizzo fondo rischi		
- rivalutazione immobilizzazioni		
- quota plusvalenze rateizzate		
- emolumenti amministratori corrisposti		
- quota spese rappresentanza		
- spese manutenzioni esercizi precedenti	340.205	
- altre voci		
Totale	340.205	
Differenze che non si riverseranno negli esercizi successivi:		
- IMU	66.474	
- spese autovetture	19.482	
- svalutazioni e sopravvenienze	124.333	
- reddito fabbricati	14.226	
- ammortamenti indeducibili	29.719	
- spese rappresentanza	2.493	
- interessi passivi	398	
altre variazioni in aumento	70.413	
- deduzioni cooperative produzione e lavoro	-407.513	
- IMU	-32.038	
- quota non imponibile utili		
- altre variazioni in diminuzione	-1.870	
Totale	-113.883	
Imponibile IRES	3.946	
Maggiorazione IRES - Imposte correnti		
IRES corrente per l'esercizio		947
Quadratura IRES calcolata - IRES bilancio		

Riconciliazione imposte - IRAP

Si riporta un prospetto contenente le informazioni richieste dal principio contabile n. 25, riguardanti la riconciliazione tra l'onere fiscale evidenziato in Bilancio e l'onere fiscale teorico.

Descrizione	Valore	Imposte
Base imponibile IRAP (A - B + b9 + b10 lett. c) e d) + b12 + b13)	9.629.634	
Costi non rilevanti ai fini IRAP:		
- quota interessi canoni leasing	113.347	
- IMU	66.474	
- costi co.co.pro. e coll. occasionali	105.596	
- perdite su crediti	86.196	
- quota ammortamento terreno	60.392	
- altre voci		
Ricavi non rilevanti ai fini IRAP:		
- altre voci		
Totale	10.061.639	
Onere fiscale teorico %	3,90	392.404
Deduzioni:		
- INAIL	77.532	
- deduzione forfettaria	5.387.867	
- altre deduzioni per costo lavoro	3.276.897	
- altre deduzioni: esenzione irap regione lombardia	1.319.343	
Totale	10.061.639	
Differenze temporanee tassabili in esercizi successivi:		
- altre voci		
Totale		
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:		
- Ammortamento marchi e avviamento non deducibile		
- altre voci		

Totale		
Rigiro delle differenze temporanee da esercizi precedenti:		
- quota plusvalenze rateizzate		
- quota spese rappresentanza		
- altre voci		
Totale		
Imponibile IRAP		
IRAP corrente per l'esercizio		
Quadratura IRAP calcolata - IRAP bilancio		

Riconciliazione Aliquota IRES

Ai sensi del principio contabile n. 25 si riporta il prospetto di riconciliazione tra l'aliquota nominale e l'aliquota effettiva IRES. La riconciliazione dell'aliquota effettiva IRAP non viene calcolata per la particolare natura dell'imposta.

Riconciliazione tra l'aliquota fiscale applicabile e l'aliquota media effettiva	Esercizio corrente		Esercizio precedente	
	Imponibile	Aliquota	Imponibile	Aliquota
Risultato prima delle imposte e aliquota fiscale applicabile	36.555	24,00	35.581	24,00
Maggiorazione IRES				
Effetto delle variazioni in aumento (in diminuzione) rispetto all'aliquota principale				
Redditi esenti	-32.609	-21,41	-34.644	-23,37
Dividendi				
Costi indeducibili				
Altre differenze permanenti				
Aliquota fiscale media effettiva		2,59		0,63

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 15) dell'art. 2427 del Codice Civile, si forniscono di seguito i dati relativi alla composizione del personale dipendente alla data del 31/12/2019.

	Numero medio
Dirigenti	2
Quadri	0

Impiegati	0
Operai	0
Altri dipendenti	330
Totale Dipendenti	332

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

Il seguente prospetto evidenzia i compensi, le anticipazioni, i crediti concessi agli Amministratori e ai membri del Collegio Sindacale, nonché gli impegni assunti per loro conto per l'esercizio al 31/12/2019, come richiesto dal punto 16 dell'art. 2427 del Codice Civile.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	0	13.500
Anticipazioni	0	0
Crediti	0	0
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate	0	0

Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi dell'art. 2427 punto 16-bis si fornisce di seguito il dettaglio dei corrispettivi spettanti al revisore legale (alla società di revisione) per le prestazioni rese, distinte tra servizi di revisione legale e altri servizi.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	6.000
Altri servizi di verifica svolti	0
Servizi di consulenza fiscale	0
Altri servizi diversi dalla revisione contabile	0
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	6.000

Categorie di azioni emesse dalla società

Segnaliamo, come prescritto dal punto 17 dell'art 2427 del Codice Civile, che il capitale sociale è suddiviso in quote e non in azioni, fatto salvo quanto riportato nel paragrafo del capitale sociale in merito al socio sovventore.

Titoli emessi dalla società

In relazione a quanto richiesto dal punto 18 dell'art. 2427 del Codice Civile, non esistono azioni di godimento e non sono state emesse obbligazioni convertibili in azioni e altri titoli o valori simili emessi dalla cooperativa.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Segnaliamo ai sensi dell'art 2427 del Codice Civile punto 19 che la cooperativa non ha emesso altri strumenti finanziari.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427 n. 9 c.c. si segnala l'importo complessivo degli impegni, delle garanzie e delle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale, con indicazione della natura delle garanzie reali prestate; gli impegni esistenti in materia di trattamento di quiescenza e simili, nonché gli impegni assunti nei confronti di imprese controllate, collegate, nonché controllanti e imprese sottoposte al controllo di quest'ultime sono distintamente indicate.

	Importo
Impegni	11.514
di cui in materia di trattamento di quiescenza e simili	0
di cui nei confronti di imprese controllate	0
di cui nei confronti di imprese collegate	0
di cui nei confronti di imprese controllanti	0
di cui nei confronti di imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0
Garanzie	0
di cui reali	0
Passività potenziali	0

Gli impegni si riferiscono all'unico contratto di leasing esistente al 31 dicembre 2019. Specifichiamo nella tabella che segue le fidejussioni ricevute.

Categoria	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Fidejussioni ricevute:			
Cda per			
Bper Banca	300.000	.300.000	0
Banca popolare Etica	350.000	350.000	0
Banca credito cooperativo di Carugate	323.000	623.000	(300.000)

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Non sono stati costituiti patrimoni destinati a specifici affari.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-bis Vi segnaliamo che nell'esercizio la cooperativa non ha realizzato operazioni rilevanti con parti correlate diverse da quelle connesse con la normale gestione dei rapporti con i soci; resta inteso che tali rapporti sono disciplinati dallo Statuto Sociale e dal Regolamento interno, per quanto attiene il rapporto mutualistico e per i prestiti da soci, oltre a quanto illustrato nella presente nota integrativa, sono disciplinati dallo Statuto Sociale e dallo specifico Regolamento.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-ter si segnala che non risultano accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale che abbiano rischi o benefici rilevanti e che siano necessari per valutare la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della cooperativa.

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

Ai sensi dell'art. 2427 n. 22 quater) c.c. dopo la chiusura dell'esercizio sono avvenuti fatti di rilievo da segnalare come già riportato in altri paragrafi della presente nota integrativa.

Segnaliamo:

- la cessione del ramo di azienda in Pavia composta da - una Casa Albergo per anziani di dodici camere doppie (ventiquattro posti letto); - una comunità per anziani denominata "Gardenia" di cinque camere (dieci posti letto); - un mini alloggio denominato "Azalea" di tre camere (cinque posti letto); - una comunità denominata "Melograno" di due camere (cinque posti letto); - due mini alloggi protetti (MPA) denominati "Giglio" e "Girasole" (quattro posti letto); - due appartamenti per l'autonomia (APA) denominati "Glicine" e "Tulipano" (quattro posti letto); - un Centro Diurno Integrato accreditato dalla Regione Lombardia all'interno del Sistema Sanitario Regionale (trenta posti) per un valore complessivo di 1.034.753.000 euro avvenuta in data 20 febbraio 2020 con atto del notaio Christian Nessi repertorio 59303 raccolta 28615 registrato a Como il 2 marzo 2020 al n 4169 serie 1T e depositato al registro delle imprese in pari data.
- la fusione per incorporazione del Consorzio Sociale Light con sede in Milano (MI) avvenuta in data 4 febbraio 2020 e con effetti civilistici e fiscali dal primo gennaio 2020.
- la cessione dell'intera partecipazione nella società collegata Mobility srl in data 19 maggio 2020.

EMERGENZA SANITARIA COVID-19

Va evidenziato che alla data di redazione del presente bilancio si è manifestato un fattore di instabilità macroeconomica correlato alla diffusione del Covid 19 (di seguito "Coronavirus") che, nelle prime settimane del 2020, ha inizialmente impattato l'attività economica in Cina e successivamente in altri Paesi, tra cui, dalla fine di febbraio 2020, in Italia. Tale fattore potrebbe incidere anche sensibilmente sulle prospettive globali di crescita futura, influenzando il quadro macroeconomico generale, anche alla luce delle decisioni assunte dalle autorità governative per contenere il diffondersi dell'epidemia. Allo stato attuale, fatte le dovute valutazioni sulla base del quadro informativo disponibile, non essendo possibile determinare con un sufficiente grado di affidabilità gli eventuali impatti che possano influenzare l'economia e il settore di riferimento nei prossimi mesi - e tenendo peraltro conto della possibilità che tale emergenza possa rientrare nei mesi successivi in funzione delle misure di contenimento previste dal governo, si ritiene che tale circostanza non rappresenti un elemento impattante con riferimento al Bilancio al 31 dicembre 2019. Specifichiamo che anche la fondazione dei dottori commercialisti in collaborazione con SIDREA nel suo documento di ricerca "L'impatto dell'emergenza sanitaria sulla continuità aziendale e sull'applicazione dei principi contabili nazionali", ha escluso *per il bilancio 2019, interventi sui valori di bilancio per tenere conto degli effetti economici, finanziari e patrimoniali per ragioni derivanti dall'emergenza manifestatasi nei primi mesi del 2020, considerata la loro non pertinenza sotto il profilo della competenza economica e tenuto conto, peraltro, delle significative incertezze gravanti sugli stessi.*

Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2427 bis, comma 1, numero 1) del Codice Civile, si informa che la Cooperativa non utilizza strumenti derivati.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del Codice Civile, si attesta che la cooperativa non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

La cooperativa è iscritta all'Albo nazionale delle società cooperative con il seguente numero di iscrizione A108648.

La cooperativa realizza lo scambio mutualistico con i soci instaurando con gli stessi rapporti di lavoro nelle fattispecie previste dal regolamento come previsto dall'articolo 6 della legge 142/01.

Ai sensi dell'articolo 111 septies Disp. Att. Cod.Civ emanate con R.D. 30 marzo 1942 n. 318 e successive modifiche, la cooperativa sociale è considerata *ipso iure* a mutualità prevalente e quindi non è tenuta al raggiungimento dei requisiti oggettivi di cui all'articolo 2513 lettera b) del C.C.

Detta norma prevede, in specifico, che *“Le cooperative sociali che rispettino le norme di cui alla legge 8 novembre 1991, n. 381 sono considerate, indipendentemente dai requisiti di cui all'articolo 2513 del codice civile, cooperative a mutualità prevalente”*.

All'uopo si precisa che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi attività di cui alla lettera a) dell'art. 1 della L.381/1991;
- ha inserito nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 del c.c.;
- è iscritta nella sezione dell'Albo nazionale delle cooperative riservato alle cooperative sociali;
- è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali.

Lo scambio mutualistico intrattenuto con i soci trova, pertanto, la sua espressione nel conto economico all'interno della voce B9 – costi della produzione per il personale e/o B7 – costi della produzione per servizi. Al fine del calcolo della prevalenza, e della propedeutica specifica necessità della suddivisione del costo del lavoro relativo all'opera dei soci rispetto a quello rilevato nei confronti dei soggetti terzi, tenuto conto della necessità prevista dal l'art. 2513, comma 1, lettera b) del codice civile di computare le altre forme di lavoro - diverse dal lavoro subordinato - inerenti lo scopo mutualistico e tenuto conto altresì dell'inserimento delle prestazioni di lavoro autonomo e delle prestazioni per collaborazioni nel Regolamento interno disciplinante il rapporto tra soci lavoratori e cooperativa, con ultima modifica approvata da parte dall'Assemblea Ordinaria dei soci in data 29 maggio 2018, regolarmente depositato presso la Dpl competente, - si è proceduto – in ossequio alle norme regolamentari medesime, ai seguenti confronti:

- quanto ai rapporti di lavoro subordinato, al confronto del costo attribuibile ai soci determinato extra contabilmente prendendo a base le buste paga e ad ogni altro documento previsto dalla vigente normativa relativamente ai soci lavoratori, come rilevato nella voce B9) Costi per il personale da soci di cui alle lettere a)-b)-c)-d) ed e), rispetto al totale della voce B9) di conto economico;
- quanto ai rapporti di lavoro autonomo e delle prestazioni per collaborazioni, al confronto del costo attribuibile ai soci come da separato calcolo extracontabile delle fatture/note/buste paga dei soci lavoratori distintamente rilevate nella voce B7) Costi per servizi - a) da soci, rispetto al totale delle fatture/note/buste paga/ecc. del costo per il lavoro - avente natura omogenea rispetto a quello conferito dai soci - anch'esso contenuto nella voce B7) Costi per servizi di conto economico.

Per il corrente anno si riporta comunque un prospetto dal quale si evince la prevalenza dello scambio mutualistico dei soci rispetto al totale del costo del lavoro sostenuto della nostra cooperativa.

	Descrizione	31/12/2019	31/12/2018
	Totale costo del lavoro B9	9.430.791	9.399.051
	Totale costo del lavoro B7	2.255.569	2.667.031
A	Totale costo del lavoro (voce B9+B7)	11.686.360	12.066.082
	Totale costo del lavoro dei soci B9	8.515.639	8.403.153
	Totale costo del lavoro dei soci B7	740.974	757.682
B	Totale costo del lavoro dei soci (voce B9+B7)	9.256.613	9.160.835
C	Rapporto B/A	79,21%	75,92%

Si può pertanto affermare che la condizione oggettiva di prevalenza di cui all'articolo 2513 c.c. sia raggiunto, poiché l'attività svolta con i soci rappresenta il 79,21% dell'attività complessiva.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Nella nota integrativa i dati di bilancio sono stati indicati separatamente in relazione all'attività svolta con i soci ai sensi dell'articolo 2545-sexies del codice civile distinguendo eventualmente le diverse gestioni mutualistiche.

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

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

Denominazione soggetto ricevente	Denominazione soggetto erogante	somma incassata	data di incasso	causale
CRM cooperativa sociale onlus	Ministero delle finanze	€ 5.262,14	07/08/2019	5 per mille

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Destinazione del risultato d'esercizio

Ai sensi dell'art. 2427 n. 22-septies si propone all'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio la seguente destinazione dell'utile di esercizio:

Descrizione	Valore
Utile dell'esercizio:	
- a Riserva legale	31.540
- a Riserva straordinaria	
- a copertura perdite precedenti	
- a dividendo	3.000
- fondo mutualistico	1.068

- a nuovo	
Totale	35.608

Effetti significativi delle variazioni dei cambi valutari

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 6-bis) dell'art. 2427 del Codice Civile, evidenziamo che non si sono verificate delle variazioni significative dei cambi valutari tra la data di chiusura dell'esercizio e la data di formazione del progetto di Bilancio.

Partecipazioni in imprese comportanti responsabilità illimitata

Ai sensi dell'art. 2361, comma 2 del Codice Civile, si segnala che la cooperativa non detiene partecipazioni in imprese comportanti la responsabilità illimitata.

Dichiarazione di conformità del bilancio

MILANO, 20 maggio 2020

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente
ANTONIO MUSTO

