

BILANCIO DI ESERCIZIO

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

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

Sede: VIA TRENNO 41 20152 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

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	16.637	18.652
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	16.637	18.652
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	2.705.551	2.786.533

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	2.042	0
5) avviamento	1.374.586	1.500.916
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
7) altre	660.014	778.452
Totale immobilizzazioni immateriali	4.742.193	5.065.901
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	4.963.147	4.413.493
2) impianti e macchinario	1.319	983
3) attrezzature industriali e commerciali	28.221	22.955
4) altri beni	131.031	115.551
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
Totale immobilizzazioni materiali	5.123.718	4.552.982
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	0	0
b) imprese collegate	0	0
c) imprese controllanti	0	0
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
d-bis) altre imprese	311.257	315.246
Totale partecipazioni	311.257	315.246
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	0	31.030
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese collegate	0	31.030
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	85.821	48.227
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso altri	85.821	48.227
Totale crediti	85.821	79.257
3) altri titoli	0	0
4) strumenti finanziari derivati attivi	0	0
Totale immobilizzazioni finanziarie	397.078	394.503
Totale immobilizzazioni (B)	10.262.989	10.013.386
C) Attivo circolante		
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	0	27.891
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.847.473	3.028.977
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso clienti	1.847.473	3.028.977
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	318.061	215.586
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti tributari	318.061	215.586
5-ter) imposte anticipate	0	0
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	403.976	208.488

esigibili oltre l'esercizio successivo	28.643	290.451
Totale crediti verso altri	432.619	498.939
Totale crediti	2.598.153	3.743.502
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
1) partecipazioni in imprese controllate	0	0
2) partecipazioni in imprese collegate	0	4.000
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	0	4.000
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	294.757	622.704
2) assegni	5.462	20.121
3) danaro e valori in cassa	8.910	16.756
Totale disponibilità liquide	309.129	659.581
Totale attivo circolante (C)	2.907.282	4.434.974
D) Ratei e risconti	28.168	17.193
Totale attivo	13.215.076	14.484.205
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	511.709	569.137
II - Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	900.990	900.990
IV - Riserva legale	2.150.568	1.044.411
V - Riserve statutarie	35.049	35.049
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	64.582	63.239
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	62.000	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 conguaglio utili in corso	0	0
Varie altre riserve	0	0
Totale altre riserve	126.582	63.239
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(66.231)	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(1.071.591)	35.608
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	2.587.076	2.648.434
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	367.549	465.217
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	9.067
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso soci per finanziamenti	9.067	9.067
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	649.612	903.421
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.803.263	2.719.541
Totale debiti verso banche	3.452.875	3.622.962
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	189.152	223.194
esigibili oltre l'esercizio successivo	268.016	456.033
Totale debiti verso altri finanziatori	457.168	679.227
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	2.073.634	2.089.487
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso fornitori	2.073.634	2.089.487
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	219.614	254.157
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti tributari	219.614	254.157
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	396.948	478.047
esigibili oltre l'esercizio successivo	110.099	176.755
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	507.047	654.802
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.407.539	2.758.974
esigibili oltre l'esercizio successivo	813.283	973.470
Totale altri debiti	3.220.822	3.732.444
Totale debiti	9.940.227	11.042.146

E) Ratei e risconti	6.533	14.717
Totale passivo	13.215.076	14.484.205

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	14.317.868	17.779.210
5) altri ricavi e proventi		
altri	1.208.588	211.551
Totale altri ricavi e proventi	1.208.588	211.551
Totale valore della produzione	15.526.456	17.990.761
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	712.666	581.631
7) per servizi	5.057.998	6.144.486
8) per godimento di beni di terzi	292.966	841.060
9) per il personale		
a) salari e stipendi	6.192.835	7.268.710
b) oneri sociali	1.426.575	1.653.923
c) trattamento di fine rapporto	446.255	488.011
e) altri costi	13.780	20.147
Totale costi per il personale	8.079.445	9.430.791
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	246.323	253.559
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	186.938	133.053
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	335.077	0
Totale ammortamenti e svalutazioni	768.338	386.612
14) oneri diversi di gestione	1.526.174	407.338
Totale costi della produzione	16.437.587	17.791.918
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(911.131)	198.843
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	129	14
Totale proventi da partecipazioni	129	14
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	11.692	2.590
Totale proventi diversi dai precedenti	11.692	2.590

Totale altri proventi finanziari	11.692	2.590
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	120.447	86.426
Totale interessi e altri oneri finanziari	120.447	86.426
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(108.626)	(83.822)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	51.834	28.000
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	50.466
Totale svalutazioni	51.834	78.466
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(51.834)	(78.466)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(1.071.591)	36.555
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	0	947
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	0	947
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(1.071.591)	35.608

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2020	31-12-2019
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(1.071.591)	35.608
Imposte sul reddito	0	947
Interessi passivi/(attivi)	108.755	83.836
(Dividendi)	0	(14)
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(1.070.262)	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	(2.033.098)	120.377
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	335.077	0
Ammortamenti delle immobilizzazioni	433.261	386.612
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	386.911	(28.000)
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	1.516.517	199.263
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	2.671.766	557.875
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	638.668	678.252
Variazioni del capitale circolante netto		

Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	846.427	(134.119)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(15.853)	(259.367)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(10.975)	111.663
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(8.184)	(6.621)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(730.201)	327.236
Totale variazioni del capitale circolante netto	81.214	38.792
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	719.882	717.044
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(108.755)	(83.836)
(Imposte sul reddito pagate)	126	0
Dividendi incassati	0	14
(Utilizzo dei fondi)	0	0
Altri incassi/(pagamenti)	(646.765)	(48.941)
Totale altre rettifiche	(755.394)	(132.763)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(35.512)	584.281
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(761.464)	(2.489.092)
Disinvestimenti	551.930	2.450
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(11.491)	0
Disinvestimenti	393.647	0
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(58.129)	(129.309)
Disinvestimenti	20.141	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)	134.634	(2.615.951)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(253.809)	249.925
Accensione finanziamenti	(138.337)	2.055.251
(Rimborso finanziamenti)	0	0
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	20.607	10.329

(Rimborso di capitale)	(78.035)	(72.832)
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(449.574)	2.242.673
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(350.452)	211.003
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide a inizio 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 inizio esercizio	659.581	448.578
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	294.757	622.704
Assegni	5.462	20.121
Danaro e valori in cassa	8.910	16.756
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	309.129	659.581
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 31/12/2020, 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. Non abbiamo derogato alle norme di valutazione civilistiche rispetto alla continuità aziendale e la sospensione delle perdite (artt. 6-7 DL 18/2020, art. 38-quater DL 34/2020 e art. 1 c. 266 e ss. L. 178/2020); non abbiamo ritenuto applicabile la Sospensione degli ammortamenti (art. 60 commi da 7-bis a 7-

quinquies DL 104/2020) e la Rivalutazioni beni aziendali (art. 110 DL 104/2020 e art. 6-bis DL 23/2020).

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.

Segnaliamo che a seguito dell'operazione di fusione per incorporazione con la cooperativa sociale Consorzio sociale light scarl del 4 febbraio 2020, con effetti ai fini fiscali e contabili dal primo gennaio 2020, viene di seguito riportato lo stato patrimoniale dell'incorporata al primo gennaio 2020. Le variazioni dei valori rispetto al bilancio di apertura dell'incorporata sono state evidenziate nei successivi paragrafi della presente nota integrativa.

Stato patrimoniale	31/12/2019
Attivo	
Immobilizzazioni immateriali	0
Licenze e software	9.166
Fondo ammortamento licenze e software	(9.166)
Immobilizzazioni materiali	404
Altri beni	4.131
Fondo ammortamento altri beni	(3.787)
Immobilizzazioni finanziarie	12.914
Partecipazioni in altre imprese	9.858
Altri crediti immobilizzati	3.056
Totale immobilizzazioni	13.318
Attivo circolante	
Crediti	1.235.393
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0
Partecipazioni in imprese controllate	7.000
Fondo svalutazione partecipazioni	(7.000)
Disponibilità liquide	37.122
Totale attivo circolante	1.272.515
Ratei e risconti attivi	878
Totale attivo	1.286.711
Passivo	
Capitale sociale	25.307
Riserva legale	4.355

Altre riserve versamento copertura perdite	62.000
Utile/perdita portata a nuovo	(61.721)
Utile/perdita esercizio	(4.510)
Totale Patrimonio Netto	25.431
Trattamento di fine rapporto	0
Debiti	1.261.280
Totale passivo	1.286.711

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.

Le misure restrittive dell'autorità governativa hanno influenzato negativamente i risultati nel corso del 2020. In particolare segnaliamo la riduzione del fatturato del 20% circa rispetto al 2019 (decremento di circa 3,5 milioni di euro) e l'incremento delle perdite su crediti rispetto al 2019 di circa € 600.000, a fronte di un accantonamento di 6.000 euro nel 2019.

Dal lato dei ricavi prosegue l'analisi più dettagliata delle attività in essere e dal lato dei costi la Cooperativa ha iniziato una revisione oltre che attivare il Fondo Integrazione Salariale per il personale adibito a servizi sospesi.

A supporto della liquidità della Cooperativa, abbiamo intensificato il monitoraggio sugli incassi intervenendo tempestivamente sugli insoluti ed avviando procedure necessarie al rientro del proprio credito così come abbiamo ridefinito i termini di pagamento dei principali fornitori.

Ricordiamo come la cessione delle attività in Pavia, **patrimonio della cooperativa**, abbia sostenuto la liquidità della cooperativa e che il bilancio di questo esercizio esprime totalmente la perdita provocata dall'emergenza Covid 19. Considerando invece la cessione come elemento corrente e non come **patrimonio della cooperativa** la perdita per l'anno 2020 sarebbe stata di €1.329.

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 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	7.627.085
Totale di tutti gli altri costi al netto delle materie prime	7.212.206
Rapporto	105,75%

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 DI 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	622.704	-327.947	294.757
Danaro ed altri valori in cassa	36.877	-22.505	14.372
Azioni ed obbligazioni non immob.	4.000	-4.000	
Crediti finanziari entro i 12 mesi	79.257	6.564	85.821
Altre attività a breve			
DISPONIBILITA' LIQUIDE E TITOLI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE	742.838	-347.888	394.950
b) Passività a breve			
Obbligazioni e obbligazioni convertibili (entro 12 mesi)			
Debiti verso banche (entro 12 mesi)	903.421	-253.809	649.612
Debiti verso altri finanziatori (entro 12 mesi)	232.261	-34.042	198.219

Altre passività a breve			
DEBITI FINANZIARI A BREVE TERMINE	1.135.682	-287.851	847.831
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI BREVE PERIODO	-392.844	-60.037	-452.881
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)	2.719.541	83.722	2.803.263
Debiti verso altri finanz. (oltre 12 mesi)	456.033	-188.017	268.016
Altre passività a medio/lungo periodo			
TOTALE PASSIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE	3.175.574	-104.295	3.071.279
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI MEDIO E LUNGO TERMINE	-3.175.574	104.295	-3.071.279
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA	-3.568.418	44.258	-3.524.160

Conto economico riepilogativo

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	17.779.210		14.317.868	
Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni				
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	581.631	3,27	712.666	4,98
Costi per servizi e godimento beni di terzi	6.985.546	39,29	5.350.964	37,37
VALORE AGGIUNTO	10.212.033	57,44	8.254.238	57,65
Ricavi della gestione accessoria	211.551	1,19	1.208.588	8,44
Costo del lavoro	9.430.791	53,04	8.079.445	56,43
Altri costi operativi	407.338	2,29	1.526.174	10,66
MARGINE OPERATIVO LORDO	585.455	3,29	-142.793	-1,00
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	386.612	2,17	768.338	5,37
RISULTATO OPERATIVO	198.843	1,12	-911.131	-6,36
Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie	-162.288	-0,91	-160.460	-1,12
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	36.555	0,21	-1.071.591	-7,48
Imposte sul reddito	947	0,01		
Utile (perdita) dell'esercizio	35.608	0,20	-1.071.591	-7,48

Nota integrativa, attivo

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	2.786.533		80.982	2.705.551
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		2.325	283	2.042
Avviamento	1.500.916		126.330	1.374.586
Immobilizzazioni in corso e acconti				
Altre immobilizzazioni immateriali	778.452		118.438	660.014
Arrotondamento				
Totali	5.065.901	2.325	326.033	4.742.193

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2020 ammontano a Euro 4.742.193 (Euro 5.065.901 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)	1.571.344	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

Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	2.325	0	0	0	2.325
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	79.709	79.709
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	80.981	0	0	283	126.330	0	38.729	246.323
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	(80.982)	0	0	2.042	(126.330)	0	(118.438)	(323.708)
Valore di fine esercizio								
Costo	4.356.731	0	0	56.965	2.385.226	0	2.127.452	8.926.374
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.651.180	0	0	54.923	1.010.640	0	1.467.438	4.184.181
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	2.705.551	0	0	2.042	1.374.586	0	660.014	4.742.193

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	2.786.533		80.982	2.705.551

Arrotondamento				
Totali	2.786.533		80.982	2.705.551

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 del 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 2.042 (Euro 0 alla fine dell'esercizio precedente) ed è rappresentato principalmente dai marchi e dalle licenze d'uso del software. Segnaliamo che a seguito della fusione per incorporazione del consorzio sociale light scarl con effetti civilistici e fiscali dal primo gennaio 2020 è stato adeguato il costo dei beni e il relativo fondo di ammortamento per € 9.166.

Altre immobilizzazioni immateriali

Il saldo netto ammonta a Euro 660.014 (Euro 778.452 alla fine dell'esercizio precedente), ed è rappresentato principalmente da "migliorie su beni di terzi" per interventi di manutenzione straordinaria su stabili per € 405.159. Segnaliamo che le dismissioni per € 79.709 si riferiscono alla cessione del ramo di azienda di Pavia del 20 Febbraio 2020 per costo storico di € 392.502 e di fondo di ammortamento di € 312.793

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.

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	4.413.493	686.875	137.221	4.963.147
Impianti e macchinario	983	1.100	764	1.319

Attrezzature industriali e commerciali	22.955	15.000	9.734	28.221
Altri beni	115.551	58.488	43.008	131.031
- Mobili e arredi	74.725	56.386	29.508	101.603
- Macchine di ufficio elettroniche	13.708	2.102	4.152	11.658
- Autovetture e motocicli				
- Automezzi	27.032		9.263	17.769
- Beni diversi dai precedenti	85		85	
Immobilizzazioni in corso e acconti				
Totali	4.552.982	761.463	190.727	5.123.718

Le immobilizzazioni materiali, al netto del fondo ammortamento, risultano pari ad Euro 5.123.718 (Euro 4.552.982 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	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
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	686.875	1.100	15.000	54.297	0	757.272
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	(404)	0	(404)
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	137.221	763	9.733	39.221	0	186.938
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0

Totale variazioni	549.654	336	5.266	15.480	0	570.736
Valore di fine esercizio						
Costo	5.287.240	469.927	790.719	1.078.207	0	7.626.093
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	324.093	468.608	762.498	947.176	0	2.502.375
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	4.963.147	1.319	28.221	131.031	0	5.123.718

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	435.619	265.213	313.223		5.664		1.019.719
Rivalutazioni esercizi precedenti							
Fondo ammortamento iniziale	360.894	251.503	286.192		5.579		904.168
Svalutazioni esercizi precedenti							
Arrotondamento							
Saldo a inizio esercizio	74.725	13.710	27.031		85		115.551
Acquisizioni dell'esercizio	54.048	245					54.293
Trasferimenti da altra voce							
Trasferimenti ad altra voce							
Cessioni/decrementi dell'es.: Costo storico	-2.338	-1.857					-4.195
Cessioni/decrementi dell'es.: F.do amm.to	-2.040	-1.747					-3.787
Rivalutazioni dell'esercizio							
Ammortamenti dell'esercizio	27.468	2.405	9.263		85		39.221
Svalutazioni dell'esercizio							
Interessi capitalizzati nell'esercizio							
Arrotondamento							
Saldo finale	101.603	11.660	17.768				131.031

Nella riga cessioni costo storico e fondo ammortamento sono stati riportati con segno meno i valori derivanti dalla fusione per incorporazione con il consorzio sociale light.

Terreni e fabbricati

Ammontano a Euro 4.963.147 (Euro 4.413.493 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 Quinto Sole 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.

€ 930.000 relativo all'acquisto dell'immobile ad uso studio medico sito in Milano Via Diomede 60-62. 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 relativo all'acquisto dell'immobile con destinazione a residenza sanitaria assistenziale sito in Marcignago (PV) strada per Torradello. 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.

L'incremento della voce è originato per € 686.875,40 relativo all'acquisto dell'immobile adibito a casa famiglia sito in Toscana in Cinigiano (GR) Frazione Poggi del Sasso, Podere alle Pille a rogito del rogito dello studio notarile associato Paolo e Marco Lovisetti del 14 maggio 2020 al numero di repertorio 314239./60674. 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 € 206.063.

Impianti e macchinari

Ammontano a Euro 1.319 (Euro 983 alla fine dell'esercizio precedente). L'incremento di € 1.100 è originato da acquisizioni ordinarie in corso dell'esercizio.

Attrezzature industriali e commerciali

Ammontano a Euro 28.221 (Euro 22.955 alla fine dell'esercizio precedente) L'incremento di € 15.000 è originato da acquisizioni nel corso dell'esercizio.

Altri beni

Ammontano a Euro 131.031 (Euro 115.551 alla fine dell'esercizio precedente). L'incremento è originato da acquisizioni ordinarie nel corso dell'esercizio per € 54.297 e a seguito della fusione per incorporazione del consorzio sociale light viene aumentato il costo storico per € 4.191 e il fondo ammortamento di € 3.787 per un incremento netto di € 404.

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 31/12/2020 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 SpA 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	8.020
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	3.862
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	7.286
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	399

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				
c) Imprese controllanti				
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti				
d-bis) Altre imprese	315.246	67.987	71.976	311.257
Crediti verso:				
a) Imprese controllate				
b) Imprese collegate	31.030		31.030	

c) Imprese controllanti				
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti				
d-bis) Verso altri	48.227	37.594		85.821
Altri titoli				
Strumenti finanziari derivati attivi				
Arrotondamento				
Totali	394.503	105.581	103.006	397.078

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 31/12/2020 ammonta complessivamente a Euro 311.257 (Euro 315.246 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	0	0	0	318.603	318.603	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	0	0	0	315.246	315.246	0	0
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	67.858	67.858	0	0
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	20.142	20.142	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0

Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	51.834	51.834	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	129	129	0	0
Totale variazioni	0	0	0	0	(3.989)	(3.989)	0	0
Valore di fine esercizio								
Costo	0	0	0	0	366.448	366.448	0	0
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	55.191	55.191	0	0
Valore di bilancio	0	0	0	0	311.257	311.257	0	0

Variations 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	Variations 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	31.030	(31.030)	0	0	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	48.227	37.594	85.821	85.821	0	0
Totale crediti immobilizzati	79.257	6.564	85.821	85.821	0	0

I crediti verso altri sono rappresentati da crediti verso la cooperativa Podernuovo di Maremma per € 50.000 e per € 35.821 da crediti per depositi cauzionali per utenze.

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	-	-	-	-	85.821	85.821
Totale	0	0	0	0	85.821	85.821

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	20.142	(20.142)		0
C.C.F.S.	1.633	58		1.691
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	0
Banca di credito cooperativo di Carugate	2.659	129		2.789
Consorzio Abaco	500		500	0
Cooperativa Podemuovo di Maremma s.c.s	142.000	58.000		200.000
Cooperativa sociale Reverie	50.000		50.000	0
Cooperativa Sociale Olinda	20.000			50.000
Cooperativa Sociale Strade Nuove	50.000			50.000
Consorzio eventi e trenta soc coop		5.000		5.000
Consorzio Le Mat		2.400	2.400	0
Fondazione Cascina Triulza		2.400		2.400

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 la variazione delle immobilizzazioni destinate alla vendita.

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

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	3.028.977	(1.181.504)	1.847.473	1.847.473	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	215.586	102.475	318.061	318.061	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	498.939	(66.320)	432.619	403.976	28.643	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.743.502	(1.145.349)	2.598.153	2.569.510	28.643	0

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	1.847.473	1.847.473
Crediti verso controllate iscritte nell'attivo circolante	-	0
Crediti verso collegate iscritte nell'attivo circolante	-	0
Crediti verso controllanti iscritti nell'attivo circolante	-	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritte nell'attivo circolante	-	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	318.061	318.061
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	-	0
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	432.619	432.619
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.598.153	2.598.153

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	1.774.289	1.241.516	-532.773
crediti verso enti pubblici	1.432.383	824.806	-607.577
fondo svalutazione crediti	-177.695	-218.849	-41.154
Arrotondamento			
Totale crediti verso clienti	3.028.977	1.847.473	-1.181.504

Crediti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Ritenute subite			
Crediti IRES/IRPEF	8.474	442	8.916
Crediti IRAP	1.728	-568	1.160
Acconti IRES/IRPEF			
Acconti IRAP			
Crediti IVA	205.208	67.003	272.211
Altri crediti tributari	176	35.598	35.774

Arrotondamento			
Totali	215.586	102.475	318.061

Altri crediti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Crediti verso altri esig. entro esercizio	208.488	403.976	195.488
Crediti verso dipendenti			
Depositi cauzionali in denaro			
Altri crediti:			
- anticipi a fornitori			
- costi anticipati cessione azienda	111.347	75.778	-35.569
- cessione azienda	19.000		-19.000
- altri	78.141	328.198	250.057
b) Crediti verso altri esig. oltre esercizio	290.451	28.643	-261.808
Crediti verso dipendenti			
Depositi cauzionali in denaro			
Altri crediti:			
- anticipi a fornitori			
- cessione azienda	290.451		-290.451
- altri		28.643	28.643
Totale altri crediti	498.939	432.619	-66.320

I crediti da cessione di azienda nei confronti della cooperativa sociale Reverie sono stati esposti al netto della svalutazione dell'intero credito in quanto la cooperativa è stata posta in liquidazione.

I crediti verso altri superiori ai 12 mesi si riferiscono all'accordo transattivo relativo al recupero del credito vantato verso la società Mobility srl. L'accordo prevede il pagamento in 32 rate a partire dal mese di marzo dell'anno 2021.

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 verso clienti	177.695		41.154	218.849

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	4.000	(4.000)	0
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	4.000	(4.000)	0

Dettagli sulle partecipazioni iscritte nell'attivo circolante in imprese controllate

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

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %
sotto il tetto impresa sociale srl in liquidazione	Milano	05968370964	10.000	7.000	70,00%

La partecipazione nell'impresa sociale è stata completamente svalutata in quanto la società è in liquidazione volontaria. L'incremento si è originato a seguito della fusione per incorporazione del Consorzio Sociale Light scarl

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	622.704	(327.947)	294.757
Assegni	20.121	(14.659)	5.462
Denaro e altri valori in cassa	16.756	(7.846)	8.910
Totale disponibilità liquide	659.581	(350.452)	309.129

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	17.193	10.975	28.168
Totale ratei e risconti attivi	17.193	10.975	28.168

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti attivi:	17.193	28.168	10.975
- su polizze assicurative	15.918	12.406	-3.512
- su canoni di locazione		11.244	11.244
- su canoni di noleggio		2.527	2.527
- su altri canoni	1.275	600	-675
- altri		1.391	1.391
Ratei attivi:			
- su canoni			
- altri			
Totali	17.193	28.168	10.975

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 2.587.076 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	569.137	0	0	20.607	78.035	0		511.709

Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Riserve di rivalutazione	900.990	0	0	0	0	0	0	900.990
Riserva legale	1.044.411	0	0	1.106.444	287	0	0	2.150.568
Riserve statutarie	35.049	0	0	0	0	0	0	35.049
Altre riserve								
Riserva straordinaria	63.239	0	0	1.343	0	0	0	64.582
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0	0	0	0	0	0	0
Riserva azioni o quote della società controllante	0	0	0	0	0	0	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0	0	0	0	0	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0	0	0	0	0	0	0
Versamenti in conto capitale	0	0	0	0	0	0	0	0
Versamenti a copertura perdite	0	0	0	62.000	0	0	0	62.000
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0	0	0	0	0	0	0
Riserva avanzo di fusione	0	0	0	0	0	0	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0	0	0	0	0	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	0	0	0	0	0	0	0
Varie altre riserve	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale altre riserve	63.239	0	0	63.343	0	0	0	126.582
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0	0	0	0	0	0	0
Utili (perdite) portati a nuovo	0	0	0	(66.231)	0	0	0	(66.231)

Utile (perdita) dell'esercizio	35.608	0	0	35.608	0	0	(1.071.591)	(1.071.591)
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	2.648.434	0	0	1.159.771	78.322	0	(1.071.591)	2.587.076

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	511.709	c	b	511.709	0	0
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0			0	0	0
Riserve di rivalutazione	900.990			900.990	0	0
Riserva legale	2.150.568	u	B	2.150.568	0	17.131
Riserve statutarie	35.049	u	B	35.049	0	0
Altre riserve						
Riserva straordinaria	64.582	c	B	64.582	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	62.000	c	b	62.000	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	126.582			126.582	0	0
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0			0	0	0
Utili portati a nuovo	(66.231)			(66.231)	0	0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0			0	0	0
Totale	3.658.667			3.658.667	0	17.131
Quota non distribuibile				3.146.958		
Residua quota distribuibile				511.709		

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 31/12/2020 il capitale sociale risulta sottoscritto per € 511.709 e versato per € 495.072.

Il capitale sociale è composto dalle seguenti quote:

soci cooperatori	
numero	valore unitario quote
15	50,00
1	100,00
137	516,46
152	1.032,92
2	1.053,58
2	1.549,37
1	1.590,69
1	2.086,49
2	2.664,92
20	5.032,92
1	5.053,58
1	5.549,38
3	6.664,92
1	7.697,84
azioni soci sovventori	
numero	valore unitario
259	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 per € 35.895, della riserva tasso di ammissione per € 1.343, dal preaccantonamento a riserva indivisibile della plusvalenza derivante dalla cessione del ramo di azienda in Pavia per € 1.070.262 e a seguito della fusione per incorporazione del consorzio sociale light sono state aumentate le riserve per versamento copertura perdite per € 62.000 e la riserva perdita a nuovo per € 66.231.

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 31/12/2020 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	465.217
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	446.255
Utilizzo nell'esercizio	2.498
Altre variazioni	(541.425)
Totale variazioni	(97.668)
Valore di fine esercizio	367.549

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	9.067	0	9.067	9.067	0	0
Debiti verso banche	3.622.962	(170.087)	3.452.875	649.612	2.803.263	1.893.155
Debiti verso altri finanziatori	679.227	(222.059)	457.168	189.152	268.016	0
Acconti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	2.089.487	(15.853)	2.073.634	2.073.634	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	254.157	(34.543)	219.614	219.614	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	654.802	(147.755)	507.047	396.948	110.099	0
Altri debiti	3.732.444	(511.622)	3.220.822	2.407.539	813.283	96.090
Totale debiti	11.042.146	(1.101.919)	9.940.227	5.945.566	3.994.661	1.989.245

Debiti verso banche

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti verso banche esig. entro esercizio	903.421	649.612	-253.809
Aperture credito			
Conti correnti passivi			
Mutui	844.956	604.582	-240.374
Anticipi su crediti	58.465	45.030	-13.435
Altri debiti:			
- altri			
b) Debiti verso banche esig. oltre esercizio	2.719.541	2.803.263	83.722
Aperture credito			
Conti correnti passivi			
Mutui	2.719.541	2.803.263	83.722
Anticipi su crediti			
Altri debiti:			
- altri			
Totale debiti verso banche	3.622.962	3.452.875	-170.087

Debiti verso fornitori

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti v/fornitori entro l'esercizio	2.089.487	2.073.634	-15.853
Fornitori entro esercizio:	2.089.487	2.073.634	-15.853
CIR COOPERATIVA ITALIANA RISTORAZIONE	333.275	332.608	-667
AMA ROZZANO	98.804	80.245	-18.559
CODESS SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE			
SODEXO ITALIA	72.555		-72.555

- altri	1.584.853	1.660.781	75.928
Fatture da ricevere entro esercizio:			
FT DA RICEVERE FORNITORI VARI	594.910	475.966	-118.944
NC da ricevere	-44.864		44.864
- altri	-550.046	-475.966	74.080
Arrotondamento			
b) Debiti v/fornitori oltre l'esercizio			
Fornitori oltre l'esercizio:			
- altri			
Fatture da ricevere oltre esercizio:			
- altri			
Arrotondamento			
Totale debiti verso fornitori	2.089.487	2.073.634	-15.853

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	150.978	-24.187	126.791
Erario c.to ritenute professionisti/collaboratori	25.182	4.770	29.952
Erario c.to ritenute agenti			
Erario c.to ritenute altro	240	-240	
Addizionale comunale			
Addizionale regionale			
Imposte sostitutive			
Condoni e sanatorie			
Debiti per altre imposte	77.757	-14.886	62.871
Arrotondamento			
Totale debiti tributari	254.157	-34.543	219.614

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debito verso Inps	596.897	444.857	-152.040
Debiti verso Inail	7.318	7.318	
Debiti verso Enasarco			
Altri debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale	50.587	54.872	4.285
Arrotondamento			
Totale debiti previd. e assicurativi	654.802	507.047	-147.755

Segnaliamo che nella tabella di cui sopra tra i debiti verso inps sono ricompresi € 110.099 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	2.758.974	2.407.539	-351.435
Debiti verso dipendenti/assimilati	830.407	1.239.216	408.809
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	1.728.567	968.323	-760.244
b) Altri debiti oltre l'esercizio	973.470	813.283	-160.187
Debiti verso dipendenti/assimilati	643.625	399.438	-244.187
Debiti verso amministratori e sindaci			
Debiti verso soci			
Debiti verso obbligazionisti			
Altri debiti:			
Acquisto ramo azienda	205.755	105.755	-100.000
- altri	124.090	308.090	184.000
Totale Altri debiti	3.732.444	3.220.822	-511.622

Segnaliamo il dettaglio della voce altri debiti entro i dodici mesi

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

per € 968.323:

- debiti per depositi cauzionali ricevuti per € 450.125; debito per acquisto fabbricato in Toscana Le Pille € 46.000, debiti per capitale sociale da restituire € 223.721, debito per acquisto del terreno e del fabbricato in Toscana per € 30.000, debiti per sottoscrizione quote socio sovventore € 20.000 e altri per € 198.477.

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

- debiti verso soci lavoratori dipendenti per differimento della 13^a mensilità per € 399.438, 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 € 105.755;

- debiti per l'acquisto del terreno e del corpo del fabbricato in Toscana nei confronti della Fondazione Sasso di Maremma ONLUS per € 124.090;

- debiti per l'acquisto del corpo di fabbricato sito in Toscana nel Comune di Cinigiano, frazione Poggio del Sasso, Podere alle Pille per € 184.000.

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	3.452.875	3.452.875
Debiti verso altri finanziatori	457.168	457.168
Acconti	-	0
Debiti verso fornitori	2.073.634	2.073.634
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	219.614	219.614
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	507.047	507.047
Altri debiti	3.220.822	3.220.822
Debiti	9.940.227	9.940.227

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	3.007.385	0	0	3.007.385	445.490	3.452.875
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	457.168	457.168
Acconti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	0	0	0	0	2.073.634	2.073.634
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	219.614	219.614
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	0	0	0	507.047	507.047
Altri debiti	0	0	0	0	3.220.822	3.220.822
Totale debiti	3.007.385	0	0	3.007.385	6.932.842	9.940.227

Al Passivo del Bilancio al 31 dicembre 2020 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 Loviseti 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 31/12/2019 € 785.451

Rate pagate nell'esercizio € 43.835

Residuo al 31/12/2020 € 741.616

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

Residuo al 31/12/2019 € 611.493

Rate pagate nell'esercizio € 53.633

Residuo al 31/12/2020 € 557.860

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

Residuo al 31/12/2019 € 1.400.000

Rate pagate nell'esercizio € 73.299

Residuo al 31/12/2020 € 1.326.701

BANCA MONTE PASCHI DI SIENA - mutuo fondiario

Contratto di mutuo fondiario di € 392.000 con atto dello studio notarile associato Paolo e Marco Lovisetti del 14 maggio 2020 rep 314240/60675 registrato a Milano 1 in data 14 Maggio 2020 al n.28382 serie 1T, garantito da ipoteca di primo grado di €784.000.

Stipulato il 14/05/2020

Scadenza il 14/05/2035

garantito da ipoteca di primo grado sull'immobile sito in Cinigiano, frazione Poggi del Sasso, Podere Casa alle Pille.

Erogazione mutuo € 392.000

Rate pagate nell'esercizio € 10.792

Residuo al 31/12/2020 € 381.208

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 31/12/2019	9.067
Versamenti/Variazioni del periodo	
Interessi capitalizzati al netto ritenuta d'acconto	
Prelievi	
Saldo al 31/12/2020	9.067

Il Cda non ha deliberato alcuna remunerazione dei prestiti soci per l'anno 2020 posto il periodo di emergenza sanitaria.

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

	Descrizione	31/12/2020
A	Valore del prestito sociale	9.067
B	Patrimonio netto di riferimento (ultimo bilancio approvato)	2.648.434
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 0,63 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	189.151	223.194	-34.043
Fidialitalia	721	721	0
Frisl	138.016	138.016	0
Cooperfactor	414	32.815	-32.401
Carta di credito	0	1.642	-1.642
C.C.F.S.	50.000	50.000	0
Altri debiti:			
b) Debiti verso altri finanziatori esig. oltre esercizio	268.016	456.033	-188.017
Frisl	138.016	276.033	-138.017
C.C.F.S.	130.000	180.000	-50.000
Altri debiti:			
	457.167	679.227	-222.060

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	14.717	(8.184)	6.533
Risconti passivi	0	0	0
Totale ratei e risconti passivi	14.717	(8.184)	6.533

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti passivi:			

- su canoni di locazione			
voucher ats			
- altri			
Ratei passivi:	14.717	6.533	-8.184
- su assicurazioni	14.717	6.212	-8.505
- su trasporti			
- su affitti passivi			
- utenze strutture			
- contributi datoriali			
- altri		321	321
Totali	14.717	6.533	-8.184

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	17.779.210	14.317.868	-3.461.342	-19,47
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	211.551	1.208.588	997.037	471,30
Totali	17.990.761	15.526.456	-2.464.305	

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	1.158.029
Case di Riposo	6.567.038
Case Albergo	146.106
C.S.E.	892.655
Centri diurni	1.839.330

R.H.D.	2.443.297
Assistenza domiciliare anziani	725.734
Assistenza minori	12.863
Minialloggi	447.215
Altre	85.601
Totale	14.317.868

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	14.317.868
Totale	14.317.868

ALTRI RICAVI E PROVENTI

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Esercizio Corrente	Esercizio Precedente	Variazioni
Sopravvenienze ordinarie	41.140	9.145	31.995
Plusvalenza cessione ramo di azienda in Pavia	1.070.262	0	1.070.262
Plusvalenza ordinaria	0	50.000	(50.000)
Contributi	47.698	14.929	32.769
Riaddebiti vari	6.400	30.416	(24.016)
Proventi vari	18.138	101.195	(83.057)
Rimborsi assicurativi	1.891	782	1.109
Donazioni	23.059	5.084	17.975
Totale altri proventi	1.208.588	211.551	997.037

Tra le variazioni principali rispetto all'esercizio precedente si evidenzia quella relativa alla plusvalenza da cessione di ramo di azienda di Pavia. Si rinvia al paragrafo costi e ricavi di entità eccezionali.

La voce Sopravvenienza ordinarie è composta da maggiori ricavi o minori costi realizzati nell'esercizio 2020 ma di competenza dell'esercizio precedente.

La voce Proventi vari accoglie i corrispettivi di prestazioni svolte dalla Cooperativa verso soggetti terzi non rientranti nell'attività caratteristica.

La voce Contributi racchiude il contributo del 5% ricevuto dalla Cooperativa nel corso dell'esercizio 2020 e destinato a finalità sociali per € 12.138 e il contributo per crediti fiscali ex art 120 per € 7.273 e ex art 125 del DL34/2020 per complessivi € 28.297.

La voce Donazioni racchiude le somme in denaro che i familiari degli ospiti e alcuni ospiti hanno elargito alla nostra cooperativa nel corso del 2020.

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	581.631	712.666	131.035	22,53
Per servizi	6.144.486	5.057.998	-1.086.488	-17,68
Per godimento di beni di terzi	841.060	292.966	-548.094	-65,17
Per il personale:				
a) salari e stipendi	7.268.710	6.192.835	-1.075.875	-14,80
b) oneri sociali	1.653.923	1.426.575	-227.348	-13,75
c) trattamento di fine rapporto	488.011	446.255	-41.756	-8,56
d) trattamento di quiescenza e simili				
e) altri costi	20.147	13.780	-6.367	-31,60
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali	253.559	246.323	-7.236	-2,85
b) immobilizzazioni materiali	133.053	186.938	53.885	40,50
c) altre svalut.ni delle immobilizzazioni				
d) svalut.ni crediti att. circolante		335.077	335.077	
Variazioni delle rimanenze di materie, sussidiarie, di cons. e merci				
Accantonamento per rischi				
Altri accantonamenti				
Oneri diversi di gestione	407.338	1.526.174	1.118.836	274,67
Arrotondamento				
Totali	17.791.918	16.437.587	-1.354.331	

SPESE PER MATERIE PRIME

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Esercizio Corrente	Esercizio Precedente	Variazioni
Materiale consumo	29.089	10.979	18.110
Materiale pulizia	64.684	82.481	(17.797)
Materiale vario	10.832	8.559	2.273
Medicinali	130.478	180.522	(50.044)
Cancelleria	10.124	13.149	(3.025)
Materiale sanitario	72.362	91.800	(19.438)
Presidi per l'incontinenza	131.772	167.202	(35.430)

Dispositivi di protezione individuale	247.886	0	247.886
Carburante	15.439	26.939	(11.500)
Totale spese per materie prime, sussidiarie e di consumo	712.666	581.631	131.035

SPESE PER SERVIZI

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Esercizio Corrente	Esercizio Precedente	Variazioni
Industriali			
Spese di manutenzione e riparazione	489.130	628.220	(139.090)
Utenze energetiche	520.862	614.634	(93.772)
Lavorazioni esterne	3.459.262	4.211.984	(752.722)
Canoni di assistenza software	58.318	60.249	(1.931)
Totale servizi industriali	4.527.572	5.515.087	(987.515)
Amministrativi e Commerciali			
Spese telefoniche	81.047	78.404	2.643
Spese bancare e postali	38.496	43.550	(5.054)
Assicurazioni	102.079	116.220	(14.141)
Qualità	31.071	24.190	6.881
Consulenze professionali	167.773	277.959	(110.186)
Compensi sindaci e revisori	25.350	20.743	4.607
Spese condominiali	42.826	7.797	35.029
Servizi vari amministrativi	31.702	53.151	(21.449)
Spese di rappresentanza	8.805	2.493	6.312
Spese trasferte	1.277	4.892	(3.615)
Totale servizi amministrativi e Commerciali	530.426	629.399	(98.973)
Totale Costo per servizi	5.057.998	6.144.486	(1.086.488)

SPESE PER GODIMENTO BENI DI TERZI

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Esercizio Corrente	Esercizio Precedente	Variazioni
Canoni leasing	7.193	374.638	(367.445)
Canoni di noleggio	42.728	51.508	(8.780)
Locazione strutture	243.045	414.914	(171.869)
Totale costi godimento beni di terzi	292.966	841.060	(548.094)

La riduzione della voce del canone di leasing deriva dall'estinzione del contratto di leasing immobiliare sul fabbricato di Marcignago

La riduzione della voce Locazione strutture è derivata dalla cessione del ramo di azienda di Pavia.

AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

Per il dettaglio relativo agli ammortamenti e svalutazioni suddivisa per singola categoria di cespiti si rimanda ai paragrafi Immobilizzazioni Immateriali e Immobilizzazioni Materiali.

Nell'esercizio si è provveduto ad adeguare il Fondo svalutazione crediti per € 335.077.

ONERI DIVERSI DI GESTIONE

La composizione delle singole voci è così costituita:

Descrizione	Esercizio Corrente	Esercizio Precedente	Variazioni
Imposte e tasse	169.014	146.752	22.262
Contributi associativi	3.378	70.710	(67.332)
Sanzioni	2.663	54.709	(52.046)
Perdite su crediti	240.944	6.260	234.684
Minusvalenze ordinarie	0	2.286	(2.286)
Accantonamenti a riserva indivisibile	1.070.262	0	1.070.262
Sopravvenienze passive ordinarie	29.402	124.333	(94.931)
Varie	10.511	2.288	8.223
Totale oneri diversi di gestione	1.526.174	407.338	1.118.836

Tra le variazioni principali rispetto al precedente esercizio si evidenziano le voci Perdite su crediti e Preaccantonamenti riserva indivisibile.

La voce Perdite su crediti è derivata dagli effetti che l'emergenza sanitaria ha portato su alcuni clienti privati della cooperativa.

La voce Preaccantonamenti a riserva indivisibile deriva dalla imputazione delle componenti economiche relative alla operazione di cessione di ramo di azienda di Pavia. Si rinvia al paragrafo costi e ricavi di entità eccezionale.

La voce imposte e tasse racchiude sia l'IMU di € 90.046 che le altre tasse comunali sugli immobili.

La voce sopravvenienze passive accoglie costi di competenza dell'esercizio precedente che si sono manifestate dopo la chiusura dell'esercizio.

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	109.681
Altri	10.766
Totale	120.447

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					11.692	11.692
Totali					11.692	11.692

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	23.834	51.834
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	26.632	-51.834

La voce si riferisce alla svalutazione operata sul valore della partecipazione nella cooperativa Reverie per € 50.000 e per la differenza in altre partecipazioni minoritarie.

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

Ai sensi dell'art. 2427 n. 13 cc. si riportano i singoli elementi di ricavo di entità o incidenza eccezionali, con indicazione dell'importo e della relativa natura.

Voce di ricavo	Importo	Natura
Altri ricavi e proventi	1.070.262	Plusvalenze da alienazioni
Altri ricavi e proventi	-	Sopravvenienze attive
Altri ricavi e proventi	-	Rilascio fondi per oneri e rischi
Altri ricavi e proventi	-	Proventi diversi
Proventi da partecipazioni	-	Proventi e plusvalenze da partecipazioni - Part. Exemp.
Totale	1.070.262	

Tra gli altri ricavi, voce A5 del conto economico, è stato iscritta la plusvalenza derivante dalla cessione di 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) 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.

Ai sensi dell'art. 2427 n. 13 cc. si riportano i singoli elementi di costo di entità o incidenza eccezionali, con indicazione dell'importo e della relativa natura.

Voce di costo	Importo	Natura
Altri accantonamenti	-	Accantonamento a fondo oneri
Oneri diversi di gestione	-	Minusvalenze da alienazioni
Oneri diversi di gestione	-	Minusvalenze non deducibili
Oneri diversi di gestione	-	Sopravvenienze passive
Oneri diversi di gestione	-	Oneri diversi di gestione

Oneri diversi di gestione	-	Oneri diversi di gestione indeducibili
Oneri diversi di gestione	1.070.262	Preaccantonamento riserva indivisibile
Totale	1.070.262	

Tra gli oneri diversi di gestione, voce B14 del conto economico, è stato imputato l'importo di € 1.070.262 a titolo di pre accantonamento a riserva indivisibile del vantaggio mutualistico che la cooperativa sociale ha ritratto dalla cessione di 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) 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.

Il pre accantonamento a riserva indivisibile trova il suo fondamento nella cessione "straordinaria" di una parte dell'attività della cooperativa la cui destinazione, per la natura di onlus di diritto della cooperativa, è una riserva di patrimonio.

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	947	-947	-100,00	
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	947	-947		

In ragione dell'esenzione IRES ai sensi dell'art 11 del Dpr 601/73 e dell'esenzione dell'IRAP si omette la riconciliazione dell'onere teorico fiscale.

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 31/12/2020.

	Numero medio
Dirigenti	2
Quadri	0
Impiegati	0
Operai	0
Altri dipendenti	303
Totale Dipendenti	305

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 31/12/2020, come richiesto dal punto 16 dell'art. 2427 del Codice Civile.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	0	14.350
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	11.000
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	11.000

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	7.666
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 2020.

Specifichiamo nella tabella che segue le fidejussioni ricevute.

Categoria	31/12/2019	31/12/2020	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	323.000	0

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:

- che in data 05 marzo 2021 è stato concesso il finanziamento con garanzia del mediocredito centrale di € 3.200.000 con scadenza il 5 marzo 2027 da parte della Banca Intesa SpA.
- che in data 02 febbraio 2021 è stato concesso il finanziamento con garanzia del mediocredito centrale di € 100.000 con scadenza 21 gennaio 2027 da parte di UBI BANCA SpA

EMERGENZA SANITARIA COVID-19

Va evidenziato che alla data di redazione del presente bilancio continua il fattore di instabilità macroeconomica correlato alla diffusione del Covid 19 (di seguito "Coronavirus") in tutto il mondo. 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. Gli interventi di sostegno economico previsti a livello europeo, congiuntamente con la vaccinazione di massa, potranno influenzare positivamente l'economia ed il settore di riferimento nei prossimi mesi.

Il Governo ha associato a diversi colori il rischio di diffusione del Covid 19. E' stato previsto un aggiornamento costante degli indicatori di monitoraggio e di livello di rischio (attribuzione di colori dal rosso al verde) basati sul parametro RT (numero medio di infezioni che una popolazione di

individui infetti produce); l'algoritmo utilizzato dal Governo porta a modificare, con una periodicità quindicinale il colore delle Regioni e di conseguenza le attività che saranno oggetto di chiusura. La cooperativa ha posto in essere tempestivamente delle azioni tese a mantenere l'equilibrio economico e finanziario nel breve periodo. Le azioni di urgenza hanno avuto la finalità di mantenere attivi i servizi di pubblica utilità garantendo a ospiti e lavoratori le condizioni di sicurezza nelle nostre strutture.

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

Bilancio di esercizio Pagina 61 di 64

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 giugno 2020, 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	31/12/2020
	Totale costo del lavoro B9	9.430.791	8.079.445
	Totale costo del lavoro B7	2.255.569	1.932.824
A	Totale costo del lavoro (voce B9+B7)	11.686.360	10.012.269
	Totale costo del lavoro dei soci B9	8.515.639	7.570.733
	Totale costo del lavoro dei soci B7	740.974	541.679
B	Totale costo del lavoro dei soci (voce B9+B7)	9.256.613	8.112.412
C	Rapporto B/A	79,21%	81,02%

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 l' 81,02% dell'attività complessiva.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Per l'esercizio in esame gli amministratori non ritengono di proporre il riconoscimento ai soci del ristorno sugli avanzi di gestione pertanto non si evidenzia il conteggio per il rispetto dei limiti massimi dell'avanzo di gestione risultante dall'attività svolta dai soci della cooperativa.

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	€ 5.890,72	30/07/2020	5 per mille
CRM cooperativa sociale onlus	Ministero delle finanze	€ 6.237,42	06/10/2020	5 per mille
CRM cooperativa sociale onlus	Ministero delle finanze	€ 7.273,00	05/10/2020	Credito adeguamento ambienti lavoro (art 120 dl 34/2020)
CRM cooperativa sociale onlus	Ministero delle finanze	€ 9.385,00	14/09/2020	Credito sanificazione e dpi (art 125 dl 34/2020)
CRM cooperativa sociale onlus	Ministero delle finanze	€ 18.912,00	14/12/2020	Credito sanificazione e dpi (art 125 dl 34/2020)

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Copertura della perdita d'esercizio

Ai sensi dell'art. 2427 n. 22-septies si propone all'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio la copertura della perdita di esercizio, pari ad Euro 1.071.591 come segue:

Descrizione	Valore
Copertura Perdita dell'esercizio con:	
- Riserva legale	
- Riserva straordinaria	
- Utili a nuovo	
- Versamenti in c/capitale	
- Versamenti in c/copertura perdite	

- Riporto a nuovo	1.071.591
Totale	1.071.591

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, 21 Giugno 2021

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

MUSTO ANTONIO

Il sottoscritto MUSTO ANTONIO, in qualità di Amministratore, consapevole delle responsabilità penali ex art. 76 del D.P.R. 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione, attesta, ai sensi dell'art.47 del medesimo decreto, la corrispondenza del documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, il Rendiconto Finanziario e la presente Nota integrativa a quelli conservati agli atti della società.