

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: COOPERATIVA SOCIALE PROGETTO SOCIALE-
SOCIETA' COOPERATIVA

Sede: VIA DEGLI ARCONI 73 CANTU' CO

Capitale sociale: 16.250,00

Capitale sociale interamente versato: sì

Codice CCIAA: CO

Partita IVA: 00803810134

Codice fiscale: 00803810134

Numero REA: 166499

Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA

Settore di attività prevalente (ATECO): 889900

Società in liquidazione: no

Società con socio unico: no

Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: no

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: A122223

Bilancio al 31/12/2019

Stato Patrimoniale Ordinario

	31/12/2019	31/12/2018
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	-	-
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	795	1.590
<i>Totale immobilizzazioni immateriali</i>	<i>795</i>	<i>1.590</i>
II - Immobilizzazioni materiali	-	-
1) terreni e fabbricati	1.333.245	1.389.302
2) impianti e macchinario	2.365	3.255

	31/12/2019	31/12/2018
4) altri beni	18.646	28.974
5) immobilizzazioni in corso e acconti	-	3.000
<i>Totale immobilizzazioni materiali</i>	<i>1.354.256</i>	<i>1.424.531</i>
III - Immobilizzazioni finanziarie	-	-
1) partecipazioni in	-	-
d-bis) altre imprese	579	579
<i>Totale partecipazioni</i>	<i>579</i>	<i>579</i>
<i>Totale immobilizzazioni finanziarie</i>	<i>579</i>	<i>579</i>
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>	<i>1.355.630</i>	<i>1.426.700</i>
C) Attivo circolante		
II - Crediti	-	-
1) verso clienti	850.527	840.509
esigibili entro l'esercizio successivo	850.527	840.509
5-bis) crediti tributari	32.107	40.201
esigibili entro l'esercizio successivo	32.107	40.201
5-quater) verso altri	17.281	19.361
esigibili entro l'esercizio successivo	17.281	19.361
<i>Totale crediti</i>	<i>899.915</i>	<i>900.071</i>
IV - Disponibilita' liquide	-	-
1) depositi bancari e postali	188.650	351.368
3) danaro e valori in cassa	4.788	4.832
<i>Totale disponibilita' liquide</i>	<i>193.438</i>	<i>356.200</i>
<i>Totale attivo circolante (C)</i>	<i>1.093.353</i>	<i>1.256.271</i>
D) Ratei e risconti	49.330	56.377
<i>Totale attivo</i>	<i>2.498.313</i>	<i>2.739.348</i>
Passivo		
A) Patrimonio netto	340.558	347.090
I - Capitale	16.250	15.750
IV - Riserva legale	262.026	262.026
VI - Altre riserve, distintamente indicate	-	-
Riserva straordinaria	70.661	142.616
Varie altre riserve	(2)	3
<i>Totale altre riserve</i>	<i>70.659</i>	<i>142.619</i>
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(8.377)	(73.305)

	31/12/2019	31/12/2018
Totale patrimonio netto	340.558	347.090
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	20.000	39.100
<i>Totale fondi per rischi ed oneri</i>	<i>20.000</i>	<i>39.100</i>
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	353.831	359.814
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti	472.590	511.259
esigibili entro l'esercizio successivo	472.590	511.259
4) debiti verso banche	652.925	817.862
esigibili entro l'esercizio successivo	652.925	817.862
7) debiti verso fornitori	100.528	103.954
esigibili entro l'esercizio successivo	100.528	103.954
12) debiti tributari	39.691	38.151
esigibili entro l'esercizio successivo	39.691	38.151
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	133.164	156.562
esigibili entro l'esercizio successivo	133.164	156.562
14) altri debiti	370.785	356.378
esigibili entro l'esercizio successivo	370.785	356.378
<i>Totale debiti</i>	<i>1.769.683</i>	<i>1.984.166</i>
E) Ratei e risconti	14.241	9.178
<i>Totale passivo</i>	<i>2.498.313</i>	<i>2.739.348</i>

Conto Economico Ordinario

	31/12/2019	31/12/2018
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.155.310	4.054.653
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	1.310	26.777
altri	72.404	32.653
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>	<i>73.714</i>	<i>59.430</i>
<i>Totale valore della produzione</i>	<i>4.229.024</i>	<i>4.114.083</i>

	31/12/2019	31/12/2018
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	117.717	123.919
7) per servizi	535.004	534.669
8) per godimento di beni di terzi	68.983	69.334
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	2.499.947	2.466.641
b) oneri sociali	675.454	663.709
c) trattamento di fine rapporto	205.866	207.427
<i>Totale costi per il personale</i>	<i>3.381.267</i>	<i>3.337.777</i>
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	795	795
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	70.551	72.771
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>	<i>71.346</i>	<i>73.566</i>
12) accantonamenti per rischi	20.000	-
14) oneri diversi di gestione	26.138	30.237
<i>Totale costi della produzione</i>	<i>4.220.455</i>	<i>4.169.502</i>
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	8.569	(55.419)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari	-	-
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	-	-
altri	3	3
<i>Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni</i>	<i>3</i>	<i>3</i>
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	146	171
<i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>	<i>146</i>	<i>171</i>
<i>Totale altri proventi finanziari</i>	<i>149</i>	<i>174</i>
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	17.095	18.060
<i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>	<i>17.095</i>	<i>18.060</i>
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>	<i>(16.946)</i>	<i>(17.886)</i>
Risultato prima delle imposte (A-B+C+-D)	(8.377)	(73.305)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(8.377)	(73.305)

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	Importo al 31/12/2019	Importo al 31/12/2018
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(8.377)	(73.305)
Interessi passivi/(attivi)	16.946	17.886
<i>1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</i>	8.569	(55.419)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	30.080	12.356
Ammortamenti delle immobilizzazioni	71.346	73.566
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari		(20.537)
<i>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>	101.426	65.385
<i>2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto</i>	109.995	9.966
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(10.018)	18.243
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(3.426)	2.873
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	7.047	(20.646)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	5.063	(1.077)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	2.723	17.478
<i>Totale variazioni del capitale circolante netto</i>	1.389	16.871
<i>3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto</i>	111.384	26.837
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(16.946)	(17.886)
(Utilizzo dei fondi)	(39.100)	
Altri incassi/(pagamenti)	(16.063)	
<i>Totale altre rettifiche</i>	(72.109)	(17.886)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	39.275	8.951
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(3.277)	(7.630)
Disinvestimenti	3.000	

	Importo al 31/12/2019	Importo al 31/12/2018
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(277)	(7.630)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(164.937)	51.984
(Rimborso finanziamenti)	(38.669)	(16.454)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	1.846	250
(Rimborso di capitale)		652
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(201.760)	36.432
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(162.762)	37.753
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	351.368	315.323
Danaro e valori in cassa	4.832	3.124
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	356.200	318.447
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	188.650	351.368
Danaro e valori in cassa	4.788	4.832
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	193.438	356.200
Differenza di quadratura		

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

Il cash flow è peggiorato di circa 163 mila euro.

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia una perdita d'esercizio di Euro 8.377,13.

La società cooperativa è:

- iscritta nel REGISTRO PREFETTIZIO DELLE COOPERATIVE – sezione Produzione Lavoro al n. d'ordine 103 – per effetto del Decreto n. 1455 del 7/7/1998;

- iscritta nel REGISTRO PREFETTIZIO DELLE COOPERATIVE – sezione VIII Cooperazione Sociale al n. d'ordine 19 – per effetto del Decreto n. 4516/2[^] Sett. Coop. del 5.10.1993;
- iscritta all'ALBO REGIONALE DELLE COOPERATIVE SOCIALI – sezione A al n. d'ordine 69 foglio 35 – per effetto del Decreto n. 54432 del 9.3.1994;
- iscritta all'ALBO SOCIETA' COOPERATIVE con il numero A122223 – Sezione: Cooperative a mutualità prevalente di diritto di cui agli artt. 111- septies, 111 -undecies e 223 –terdecies, comma 1, Disp. Att. C.C.
- Categoria: Cooperative Sociali.
- Categoria attività esercitata: Cooperative di Produzione e Lavoro.
- iscritta nell'Elenco dei soggetti di cui all'art. 1, comma 337, lett. A) della Legge n. 266 del 2005 (destinazione cinque per mille dell'Irpef).

la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2019.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del c.c.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 del codice civile.

Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art.2423-bis c.2 del codice civile.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del c.c. si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Voci immobilizzazioni immateriali	Periodo
Costi di impianto e di ampliamento	5 anni in quote costanti
Costi di sviluppo	5 anni in quote costanti
Brevetti e utilizzazione opere ingegno	10 anni in quote costanti
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	10 anni in quote costanti
Avviamento	5 anni in quote costanti
Altre immobilizzazioni immateriali	5 anni in quote costanti

Beni immateriali

I beni immateriali sono rilevati al costo di acquisto comprendente anche i costi accessori e sono ammortizzati entro il limite legale o contrattuale previsto per gli stessi.

Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile

Nello specifico, si evidenzia che nessuna immobilizzazione è mai stata oggetto di rivalutazione monetaria.

Nell'esercizio non sono state effettuate né rivalutazioni, né svalutazioni.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

– Fabbricati strumentali	3%
– Impianti	15%
– Mobili e Arredi	12%
– Macchine Ufficio elettriche ed elettroniche	20%
– Automezzi	20%
– Autovetture	25%

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

.

Terreni e fabbricati

La società ha distintamente contabilizzato la parte di terreno sottostante ai fabbricati di proprietà e per la stessa non si è operato alcun ammortamento in quanto si tratta di beni per i quali non è previsto un esaurimento della utilità futura.

Immobilizzazioni in corso e acconti

Le immobilizzazioni materiali in corso di costruzione, iscritte nella voce B.II.5, sono rilevate inizialmente alla data in cui sono sostenuti i primi costi per la costruzione del bene e comprendono i costi interni ed esterni sostenuti per la realizzazione del bene. Tali costi rimangono iscritti tra le immobilizzazioni in corso fino a quando non sia stato completato il progetto e non sono oggetto di ammortamento fino a tale momento.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

La società applica la disciplina del costo ammortizzato e dell'attualizzazione. Peraltro per le partecipazioni immobilizzate per le quali è previsto un pagamento differito a condizioni diverse rispetto a quelle normalmente praticate sul mercato, per operazioni similari o equiparabili, l'iscrizione in bilancio è avvenuta al valore attuale dei futuri pagamenti contrattuali determinato ai sensi dell'OIC 19 più gli oneri accessori.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, come definito dall'art.2426 c.2 c.c., tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile di realizzo, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile.

L'adeguamento al presumibile valore di realizzo è stato effettuato mediante lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti..

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valor nominale.

Ratei e risconti attivi

Nell' iscrizione così come nel riesame di risconti attivi di durata pluriennale è stata verificata l'esistenza ovvero la permanenza della condizione temporale.

Patrimonio netto

Le voci sono esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Debiti

I debiti sono stati rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, come definito dall'art.2426 c.2 c.c., tenendo conto del fattore temporale, conformemente a quanto previsto dall'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile. Per i debiti per i quali sia stata verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il valore nominale. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di debiti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a più esercizi.

Imposte sul reddito

Non è stato effettuato alcun accantonamento per imposte, dal momento che la Cooperativa:

- è esclusa dalla tassazione degli utili ai fini IRES in base alle disposizioni dell'art. 12 della legge 904/77 (totale esenzione IRES di tutte le somme che vengono destinate alle riserve indivisibili fra i soci) e in base alle iniziali disposizioni degli artt. 11 e 14 del D.P.R. 601/73 (agevolazione totale del reddito ai fini IRES, ricorrendo le condizioni in essi previste: Cooperativa di Produzione Lavoro, iscritta col n. d'ordine 103 per effetto del Decreto n. 1455 del 07.07.1998 della Prefettura di Como);
- è esclusa dalla tassazione ai fini IRAP e delle tasse automobilistiche sulla base delle disposizioni emanate dalla Regione Lombardia (in quanto Cooperativa Sociale – ONLUS per effetto della Legge Regionale 17 dicembre 2001, n. 27).

Riconoscimento ricavi

I proventi per le prestazioni di servizi sono stati iscritti solo al momento della conclusione degli stessi ovvero della loro definitiva maturazione, tenuto conto delle pattuizioni contrattuali, con l'emissione della fattura.

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.

I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi compresa la differenza tra prezzo a termine e prezzo a pronti, sono iscritte per le quote di competenza dell'esercizio.

I contributi derivanti da leggi regionali o da altri enti ed istituzioni il cui importo non è certo e/o stimabile vengono contabilizzati nel momento della delibera di determinazione o, in mancanza, nel momento dell'incasso

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

non esistono crediti o debiti espressi originariamente in valuta estera.

Garanzie, impegni, beni di terzi e rischi

I rischi relativi a garanzie concesse, personali o reali, per debiti altrui sono stati indicati nei conti d'ordine per un importo pari all'ammontare della garanzia prestata; l'importo del debito altrui garantito alla data di riferimento del bilancio, se inferiore alla garanzia prestata, è indicato nella presente nota integrativa.

Gli impegni sono stati indicati nei conti d'ordine al valore nominale, desunto dalla relativa documentazione.

I rischi per i quali la manifestazione di una passività è probabile sono descritti nelle note esplicative e accantonati secondo criteri di congruità nei fondi rischi.

I rischi per i quali la manifestazione di una passività è solo possibile sono descritti nella presente nota integrativa, senza procedere allo stanziamento di fondi rischi secondo i principi contabili di riferimento. Non si è tenuto conto dei rischi di natura remota .

Altre informazioni

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

Nota integrativa, attivo

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Dopo l'iscrizione in conto economico delle quote di ammortamento dell'esercizio, pari ad € 795 le immobilizzazioni immateriali ammontano ad € 795.

Nella tabella sono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio		
Costo	3.180	3.180
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.590	1.590
Valore di bilancio	1.590	1.590
Variazioni nell'esercizio		
Ammortamento dell'esercizio	795	795
<i>Totale variazioni</i>	<i>(795)</i>	<i>(795)</i>
Valore di fine esercizio		
Costo	3.180	3.180
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.385	2.385
Valore di bilancio	795	795

Le immobilizzazioni immateriali riguardano licenze di programmi software.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali al lordo dei relativi fondi ammortamento ammontano ad € 2.459.126; i fondi di ammortamento risultano essere pari ad € 1.104.869. Le quote di ammortamento dell'esercizio sono state di € 70.551

Nella tabella che segue sono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	2.054.857	55.179	353.780	3.000	2.466.816
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	665.555	51.924	324.806	-	1.042.285
Valore di bilancio	1.389.302	3.255	28.974	3.000	1.424.531
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	3.277	-	3.277
Ammortamento dell'esercizio	56.057	889	13.605	-	70.551
Altre variazioni	-	-	-	(3.000)	(3.000)
<i>Totale variazioni</i>	<i>(56.057)</i>	<i>(889)</i>	<i>(10.328)</i>	<i>(3.000)</i>	<i>(70.274)</i>
Valore di fine esercizio					
Costo	2.054.857	55.179	357.057	-	2.467.093
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	721.612	52.813	338.411	-	1.112.836
Valore di bilancio	1.333.245	2.366	18.646	-	1.354.257

Nell'esercizio sono state eseguiti investimenti limitati pari a € 3.277 e la cancellazione dei lavori in corsi per definitivo abbandono del progetto. Nessuna dimissione. Gli ammortamenti si mantengono costanti poiché la parte più rilevante è data dai fabbricati

Operazioni di locazione finanziaria

La società alla data di chiusura dell'esercizio ha in corso un solo contratto di leasing finanziario relativo ad una stampante..

Immobilizzazioni finanziarie

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

Nella seguente tabella vengono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	579	579

	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni
Totale variazioni	579	579
Valore di fine esercizio		
Costo	579	579
Valore di bilancio	579	579

Partecipazioni: Trattasi di una quota di partecipazione alla Cassa Rurale ed Artigiana di Cantù

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché, se significative, le informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti	840.509	10.018	850.527	850.527
Crediti tributari	40.201	(8.094)	32.107	32.107
Crediti verso altri	19.361	(2.080)	17.281	17.281
Totale	900.071	(156)	899.915	899.915

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

I crediti vs clienti sono per la maggior parte vantati verso Enti Locali. Non ci sono crediti ritenuti inesigibili, tuttavia nei precedenti esercizi è stato accantonato un Fondo svalutazione crediti generico per coprire i rischi di insolvenza con i clienti privati. I crediti verso clienti sono di natura commerciale e a breve termine.

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

Non ci sono crediti maturati a seguito di operazioni che prevedono l'obbligo di retrocessione a termine (articolo 2427, primo comma, n. 6-ter, C.c.).

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>verso clienti</i>									
	Fatture da emettere a clienti terzi	31.509	-	-	-	31.509	-	31.509-	100-
	Note credito da	2.032-	-	-	-	2.032-	-	2.032	100-

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
	emettere a clienti terzi								
	Clients terzi Italia	825.354	39.496	-	-	-	864.850	39.496	5
	Fondo svalutaz. crediti verso clienti	14.323-	-	-	-	-	14.323-	-	-
	Totale	840.508	39.496	-	-	29.477	850.527	10.019	
<i>crediti tributari</i>									
	IVA c/erario da compensare	40.201	-	-	-	8.248	31.953	8.248-	21-
	Erario c/crediti d'imposta su TFR	-	154	-	-	-	154	154	-
	Totale	40.201	154	-	-	8.248	32.107	8.094-	
<i>verso altri</i>									
	Depositi cauzionali per utenze	2.064	-	-	-	255	1.809	255-	12-
	Crediti vari v/terzi	929	-	-	-	210	719	210-	23-
	INAIL c/rimborsi	-	205	-	-	-	205	205	-
	Enti previd.ed assist.vari c/anticipi	16.368	-	-	-	1.820	14.548	1.820-	11-
	Fondo tesoreria INPS	-	-	-	-	-	-	-	-
	Totale	19.361	205	-	-	2.285	17.281	2.080-	

Come nell'esercizio precedente non è stato riportato, per sola memoria, il credito verso INPS per TFR dipendenti così come il corrispondente debito per TFR (INPS Tesoreria), in quanto dopo il pagamento delle quote mensili tale debito è di totale competenza dell'INPS

Disponibilità liquide

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle disponibilità liquide.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
depositi bancari e postali	351.368	(162.718)	188.650
danaro e valori in cassa	4.832	(44)	4.788
Totale	356.200	(162.762)	193.438

Per far fronte alle esigenze di cassa a breve che si vengono a determinare ogni anno per il pagamento delle tredicesime e dei relativi contributi è stato acceso un mutuo a breve di € 350.000 formula prescelta per le favorevoli condizioni ottenute, sia in termini di tasso che di modalità di rimborso. Tuttavia la liquidità aziendale è inferiore all'esercizio precedente per la diminuzione di debiti finanziari di oltre 200.000 euro per debiti vs banche e verso soci

Ratei e risconti attivi

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti attivi.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									
	Risconti attivi	56.377	49.330	-	-	56.377	49.330	7.047-	12-
	Totale	56.377	49.330	-	-	56.377	49.330	7.047-	

I risconti relativi ad assicurazioni, fidejussioni, spese di registrazione contratti ed altri costi minori sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali ricevute non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del costo (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono espone le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'es. prec. - Altre destinazioni	Altre variazioni - Incrementi	Altre variazioni - Decrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	15.750	-	3.150	2.650	-	16.250
Riserva legale	262.026	-	-	-	-	262.026
Riserva straordinaria	142.616	(71.955)	-	-	-	70.661
Varie altre riserve	3	-	-	5	-	(2)
Totale altre riserve	142.619	(71.955)	-	5	-	70.659
Utile (perdita) dell'esercizio	(73.305)	73.305	-	-	(8.377)	(8.377)
Totale	347.090	1.350	3.150	2.655	(8.377)	340.558

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi.

Il capitale sociale è così composto (articolo 2427, primo comma, nn. 17 e 18, C.c.).

Azioni/Quote	Numero Soci	Numero Quote	Valore nominale in Euro	Controvalore
Quote ordinarie	132	178	50	6.600
soci con 2 quote	47	94	50	4.700
soci con 3 quote	15	45	50	2.250
soci con 4 quote	4	16	50	800
soci con 6 quote	3	18	50	900
soci con 8 quote	1	8	50	400
soci con 12 quote	1	12	50	600
Totale	203	325		16.250

Il Capitale Sociale di Euro 16.250= è rappresentato da n. 325 quote ordinarie di valore nominale pari ad Euro 50,00 tutto interamente sottoscritto e versato.

La Riserva Legale è rimasta invariata in seguito a un risultato di esercizio negativo sugli anni 2017 e 2018, che hanno portato ad una contrazione della Riserva straordinaria, utilizzata per coprire le perdite d'esercizio.

Si evidenzia che le riserve sono tutte indivisibili come previsto dallo Statuto. Il loro utilizzo è da prevedersi, in caso di copertura di perdite dovute a investimenti o eventi straordinari.

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.)

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi - per copertura perdite
Capitale	16.250	Capitale		16.250	-
Riserva legale	262.026	Utili	A;B	262.026	-
Riserva straordinaria	70.661	Utili	A;B	70.661	86.714
Varie altre riserve	(2)	Capitale	A;B	(2)	-
Totale altre riserve	70.659	Utili	A;B	70.659	-
Totale	348.935			348.935	86.714
Quota non distribuibile				-	
Residua quota				-	

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi - per copertura perdite
distribuibile					
Legenda: A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci; D: per altri vincoli statutari; E: altro					

Fondi per rischi e oneri

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei fondi per rischi e oneri.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio - Accantonamento	Variazioni nell'esercizio - Utilizzo	Variazioni nell'esercizio - Totale	Valore di fine esercizio
Altri fondi	39.100	20.000	39.100	(19.100)	20.000
Totale	39.100	20.000	39.100	(19.100)	20.000

Altri fondi

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione della voce di cui in oggetto, in quanto risultante iscritta in bilancio, ai sensi dell'art. 2427 c.1 del codice civile.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>altri</i>		
	Altri fondi per rischi e oneri differiti	20.000
	Totale	20.000

La voce "Altri fondi", è stata utilizzata interamente durante l'esercizio a seguito dell'erogazione dell'una tantum a seguito del rinnovo del CCNL di settore; è stato parzialmente ricostituito a titolo cautelativo di eventuali ulteriori indennità da erogare.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio - Accantonamento	Variazioni nell'esercizio - Utilizzo	Variazioni nell'esercizio - Totale	Valore di fine esercizio
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	359.814	5.275	11.258	(5.983)	353.831
Totale	359.814	5.275	11.258	(5.983)	353.831

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio

Trattasi del solo importo e dei soli movimenti relativi al fondo gestito in azienda; non viene evidenziato il debito verso i dipendenti ed il corrispondente credito verso i relativi fondi di gestione, di chi ha scelto la gestione separata presso l'Inps o presso di altri fondi.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	511.259	(38.669)	472.590	472.590	-
Debiti verso banche	817.862	(164.937)	652.925	408.176	244.749
Debiti verso fornitori	103.954	(3.426)	100.528	100.528	-
Debiti tributari	38.151	1.540	39.691	39.691	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	156.562	(23.398)	133.164	133.164	-
Altri debiti	356.378	14.407	370.785	370.785	-
Totale	1.984.166	(214.483)	1.769.683	1.524.934	244.749

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Incram.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>debiti verso soci per finanziamenti</i>									
	Soci c/finanziamento fruttifero	511.259	8.631	-	-	47.300	472.590	38.669-	8-
	Totale	511.259	8.631	-	-	47.300	472.590	38.669-	
<i>debiti verso banche</i>									
	Banca c/anticipazioni	57.896	-	-	-	57.896	-	57.896-	100-
	Mutui ipotecari bancari	759.966	-	-	-	107.041	652.925	107.041-	14-
	Totale	817.862	-	-	-	164.937	652.925	164.937-	

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>debiti verso fornitori</i>									
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	20.602	18.419	-	-	-	39.021	18.419	89
	Fornitori terzi Italia	82.362	-	-	-	20.855	61.507	20.855-	25-
	Fornitori terzi Estero	990	-	-	-	990	-	990-	100-
	Totale	103.954	18.419	-	-	21.845	100.528	3.426-	
<i>debiti tributari</i>									
	Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e ass.	31.446	-	-	-	907	30.539	907-	3-
	Erario c/rit.redd.lav.aut.,a genti,rappr.	2.293	343	-	-	-	2.636	343	15
	Erario c/ritenute su altri redditi	3.481	-	-	-	1.376	2.105	1.376-	40-
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	442	3.445	-	-	-	3.887	3.445	779
	Addizionale regionale	323	46	-	-	-	369	46	14
	Addizionale comunale	166	-	-	-	11	155	11-	7-
	Erario c/liquidazione IVA	-	-	-	-	-	-	-	-
	Totale	38.151	3.834	-	-	2.294	39.691	1.540	
<i>debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i>									
	INPS dipendenti	129.559	-	-	-	22.874	106.685	22.874-	18-
	INAIL dipendenti/collaboratori	-	141	-	-	-	141	141	-
	INPS c/retribuzioni differite	27.003	-	-	-	665	26.338	665-	2-
	Totale	156.562	141	-	-	23.539	133.164	23.398-	
<i>altri debiti</i>									
	Fondo tesoreria INPS	-	-	-	-	-	-	-	-
	Debiti v/fondi previdenza complementare	6.067	-	-	-	113	5.954	113-	2-
	Debiti v/collaboratori	13.104	-	-	-	-	13.104	-	-

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
	Sindacati c/ritenute	941	-	-	-	159	782	159-	17-
	Debiti diversi verso terzi	23.229	3.704	-	-	-	26.933	3.704	16
	Personale c/retribuzioni	245.296	4.880	-	-	-	250.176	4.880	2
	Dipendenti c/retribuzioni differite	67.741	6.095	-	-	-	73.836	6.095	9
	Totale	356.378	14.679	-	-	272	370.785	14.407	

Alla chiusura dell'esercizio risultano accesi 2 mutui: uno di € 350.000 estinguibile nei 12 mesi riguarda temporanee esigenze di cassa che si vengono a creare con l'erogazione della tredicesima e dei relativi contributi, poi riassorbibile nell'anno. L'altro erogato nel 2009 per € 700.000 a fronte della ristrutturazione ed ampliamento dell'immobile di Fino Mornasco ha scadenza nel 2024. Quest'ultimo è coperto da una garanzia ipotecaria di 1° grado sull'immobile per un valore di un milione di euro. Al termine dell'esercizio il mutuo residuo ammonta ad € 302.925. di cui € 58.175 scadente nell'esercizio.

Durante l'esercizio è stato completamente rimborsato il mutuo a breve di € 400.000 e una rata capitale di € 55.912 del mutuo ipotecario.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento. Il valore nominale di tali debiti è stato rettificato, in occasione di resi o abbuoni (rettifiche di fatturazione), nella misura corrispondente all'ammontare definito con la controparte.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per ritenute effettuate su redditi di lavoro o di capitale calcolate sul mese di dicembre o sull'anno 2019 e da versare all'erario nel successivo mese di gennaio.

I "Debiti verso Enti Prev. ed Assistenziali" riguardano i contributi relativi al mese di dicembre e delle quote di TFR da versare al conto di Tesoreria.

La voce "Debiti diversi" contempla soprattutto i debiti verso il personale dipendente per la mensilità del mese di dicembre e per le indennità differite

Suddivisione dei debiti per area geografica

Tutti i debiti sono nell'ambito nazionale..

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Nel seguente prospetto, distintamente per ciascuna voce, sono indicati i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	472.590	472.590
Debiti verso banche	302.925	302.925	350.000	652.925
Debiti verso fornitori	-	-	100.528	100.528

	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti tributari	-	-	39.691	39.691
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	133.164	133.164
Altri debiti	-	-	370.785	370.785
Totale debiti	302.925	302.925	1.466.758	1.769.683

Il debito coperto da garanzia è solo quello riguardante il mutuo ipotecario già analizzato in una sezione precedente.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Nel seguente prospetto sono indicati i finanziamenti dei soci alla società con separata indicazione di quelli con clausola di postergazione rispetto agli altri creditori.

I finanziamenti effettuati dai soci, ed iscritti alla voce D.3) del passivo di stato patrimoniale, sono stati concessi al solo fine di evitare il più oneroso ricorso ad altre forme di finanziamento esterne alla compagine societaria. Pertanto, per gli stessi finanziamenti non trova applicazione la disciplina dei finanziamenti postergati di cui all'art. 2467 del codice civile.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Interessi Maturati	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Debiti verso soci per finanziamenti</i>								
	Soci c/finanziamento fruttifero	511.259	2.626	6.005	47.300	472.590	38.669	7,5%
	Totale	511.259	2.626	6.005	47.300	472.590	38.669	7,5%

Per il suddetto finanziamento, scelto liberamente dai soci che vi vogliono aderire, è stato acceso al solo scopo di reperire risorse finanziarie ad un costo più limitato e per il quale non è stata prevista alcuna clausola di postergazione espressa. Nell'esercizio si sono avuti versamenti pari ad € 2.626 e prelievi pari ad € 47.300. Sulle somme a prestito maturano i relativi interessi, pari per l'anno 2019 ad € 8.114 lordi, ovvero 6.004 netti.

Si rammenta che il prestito sociale cooperativo sconta, condizioni non difformi da quelle di mercato dal momento che, onde poter usufruire delle agevolazioni fiscali di cui al D.P.R. 601/1973, art. 13, soggiace alle seguenti condizioni:

- limitazione dell'importo massimo che ciascun socio può prestare alla cooperativa;
- contenimento del tasso d'interesse massimo di rendimento del prestito (ultima emissione dei buoni postali fruttiferi maggiorato di 2,5 punti);
- disciplina della raccolta secondo modalità e limiti fissati dalla legge e dal regolamento approvato dall'assemblea della cooperativa.

La caratteristica di debito a breve termine, l'assenza di costi di transazione, la sussistenza di condizioni sostanzialmente di mercato cui soggiace il suo rendimento e la mancata previsione di una data di scadenza del finanziamento comportano che il "prestito sociale cooperativo" non debba essere, quindi, valutato col criterio del costo ammortizzato.

Qui sotto viene evidenziato il rapporto dell'ammontare della raccolta presso soci con il patrimonio della società

RAPPORTO PRESTITO SOCIALE/PATR. NETTO	
CAPITALE, RISERVE, FONDI	340.558
PRESTITO FRUTTIFERO DA SOCI	472.590
Rapporto PS/PN	1,39

Tale rapporto è in miglioramento rispetto al precedente esercizio (pari ad 1,47) per le perdite subite nell'esercizio e pertanto, a livello di normativa, non vengono richieste garanzie reali a copertura, parziale del debito vs. soci.

INDICE STRUTTURA FINANZIARIA	
CAPITALE, RISERVE, FONDI	340.558
FONDO TFR C/AZIENDA	353.831
PRESTITO FRUTTIFERO DA SOCI	472.590
MUTUO C.R.A. ANNO 2009	244.750
PN + Debiti M/L	1.411.729
IMMOBILIZZAZIONI FISSE	2.459.921
FONDO AMM.TO IMMOB.	-1.104.869
Attivo Fisso Immobilizzato	1.355.052
	-
indice struttura finanziaria	1,04

L'indice di struttura finanziaria dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio lungo termine e attivo immobilizzato, è maggiore ad 1 indica una correlazione temporale adeguata tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società.

Poiché l'indebitamento nei confronti dei soci eccede la somma di 300.000 euro e risulta superiore all'ammontare del patrimonio netto della società, la normativa vigente richiede la copertura, fino al 30%, con garanzie reali o personali rilasciate da soggetti vigilati o con la costituzione di un patrimonio separato con deliberazione iscritta ai sensi dell'articolo 2436 del c.c, oppure mediante adesione della cooperativa a uno schema di garanzia dei prestiti sociali che garantisca il rimborso di almeno il 30% del prestito. Nel contempo con il regime transitorio attuativo, vengono concessi 2 anni (dal 2018) di tempo per adeguarsi a questi vincoli.

Gli amministratori stanno valutando le manovre per provvedere con l'adeguamento richiesto.

Ratei e risconti passivi

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti passivi.

Descrizione	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
Risconti passivi	9.178	14.241	-	-	9.178	14.241	5.063	55
Totale	9.178	14.241	-	-	9.178	14.241	5.063	55

I risconti relativi a fidejussioni bancarie e assicurative sono stati calcolati secondo il criterio del “tempo economico” dal momento che le prestazioni contrattuali rese non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del provento (e dunque l’attribuzione all’esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18

Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell’esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall’articolo 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l’appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L’attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell’attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L’attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l’attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell’attività ordinaria ma non rientrano nell’attività caratteristica e finanziaria.

Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi. I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti quando il servizio è reso, ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuative i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

I contributi in conto esercizio, rilevati per competenza nell’esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione, sono indicati nell’apposita voce A5 in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica e/o a riduzione dei costi ed oneri della gestione caratteristica.

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

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le categorie di attività.

Voce	Descrizione	Dettaglio	2019	2018	Variaz. assoluta	Variaz. %
1)	<i>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>					
		Prestazioni di servizi	4.155.599	4.055.055	100.544	2
		Ribassi e abbuoni passivi	(289)	(402)	113	(28)
		Totale	4.155.310	4.054.653	100.657	
	<i>Contributi in conto esercizio</i>					
		Contributi in conto esercizio impon.	1.310	26.777	(25.467)	(95)

Voce	Descrizione	Dettaglio	2019	2018	Variaz. assoluta	Variaz. %
	Totale		1.310	26.777	(25.467)	
<i>Ricavi e proventi diversi</i>						
	Sopravv.attive da gestione ordin.impon.		1.186	433	753	174
	Arrotondamenti attivi diversi		143	2	141	7.050
	Altri ricavi e proventi imponibili		8.942	12.092	(3.150)	(26)
	Plusv.e altri proventi da eventi straor.		62.133	20.126	42.007	209
	Totale		72.404	32.653	39.751	

I Ricavi per vendite e prestazioni provengono tutti dalla gestione di servizi socio-sanitari ed educativi ai sensi dell'art. 1, primo comma punto a) della legge 8 novembre, n. 381 – Disciplina delle Cooperative di solidarietà sociale.

La variazione è dovuta prevalentemente ad un incremento del fatturato dei servizi relativi all'ambito scolastico. Anche i contributi da terzi ovvero gli altri proventi, rilevano un leggero incremento. Quest'anno si è portata una riclassificazione dei contributi da terzi per poter evidenziare in conto economico le partite di provenienza da Enti Pubblici.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

La ripartizione dei ricavi per aree geografiche non è significativa in quanto realizzati con gli enti locali limitrofi alla sede sociale e che si estendono nelle provincie di Como, Monza e Brianza e Milano.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le aree geografiche.

Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

Voce	Descrizione	Dettaglio	2019	2018	Variaz. assoluta	Variaz. %
a)	<i>Salari e stipendi</i>					
		Retribuzioni lorde dipendenti ordinari	2.497.814	2.463.796	34.018	1
		Indenn.trasf.e altri rimb.spese dip.ord.	2.133	2.845	(712)	(25)

Voce	Descrizione	Dettaglio	2019	2018	Variaz. assoluta	Variaz. %
		Totale	2.499.947	2.466.641	33.306	
b)	<i>Oneri sociali</i>					
		Contributi INPS dipendenti ordinari	654.825	639.667	15.158	2
		Premi INAIL	20.629	24.042	(3.413)	(14)
		Totale	675.454	663.709	11.745	
c)	<i>Trattamento di fine rapporto</i>					
		Quote TFR dipend.ordinari (in azienda)	10.080	12.356	(2.276)	(18)
		Quote TFR dipend.ordin.(tesoreria INPS)	169.541	169.037	504	-
		Quote TFR dipend.ordin.(previd.complem.)	26.245	26.034	211	1
		Totale	205.866	207.427	(1.561)	

Il costo del lavoro è rimasto praticamente sullo stesso livello dell'esercizio precedente nonostante l'aumento dei ricavi, grazie alla maggiore attenzione prestata all'efficienza dei servizi resi.

Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

Composizione dei proventi da partecipazione

Non sussistono proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 del codice civile.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Nel seguente prospetto si dà evidenza degli interessi e degli altri oneri finanziari di cui all'art. 2425, n. 17 del codice civile, con specifica suddivisione tra quelli relativi a prestiti obbligazionari, ai debiti verso banche ed a altre fattispecie.

Voce	Descrizione	Dettaglio	2019	2018	Variaz. assoluta	Variaz. %
	<i>Altri proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni da altre imprese</i>					
		Inter.att.su crediti immob.v/terzi	3	3	-	-
		Totale	3	3	-	
	<i>Proventi diversi dai precedenti da altre imprese</i>					
		Interessi attivi su c/c bancari	146	171	(25)	(15)

Voce	Descrizione	Dettaglio	2019	2018	Variaz. assoluta	Variaz. %
		Totale	146	171	(25)	
	<i>Interessi ed altri oneri finanziari verso altre imprese</i>					
		Interessi passivi bancari	434	442	(8)	(2)
		Interessi passivi su finanziam. di soci	8.115	8.341	(226)	(3)
		Interessi passivi su mutui	8.518	9.226	(708)	(8)
		Interessi passivi commerciali	28	51	(23)	(45)
		Totale	17.095	18.060	(965)	

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

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

La società non ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio in quanto sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti, essa è esentata per le caratteristiche soggettive in quanto cooperativa sociale a mutualità prevalente..

Nota integrativa, rendiconto finanziario

La società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonché i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio delle componenti non monetarie.

Nota integrativa, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

Dati sull'occupazione

Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media giornaliera.

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

<i>Organico</i>	<i>31/12/2019</i>	<i>31/12/2018</i>	<i>Variazioni</i>
<i>Dirigenti</i>	<i>4</i>	<i>4</i>	<i>0</i>
<i>Impiegati</i>	<i>57</i>	<i>59</i>	<i>-2</i>
<i>Operai</i>	<i>120</i>	<i>130</i>	<i>-10</i>
	<i>181</i>	<i>193</i>	<i>-12</i>

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello delle cooperative sociali.

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

La società non ha deliberato compensi, né esistono anticipazioni e crediti, a favore dell'organo amministrativo. Inoltre la stessa non ha assunto impegni per conto di tale organo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

Compensi al revisore legale o società di revisione

Nella seguente tabella sono indicati, suddivisi per tipologia di servizi prestati, i compensi spettanti al revisore legale dei conti.

	Revisione legale dei conti annuali	Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione
Valore	13.104	13.104

Categorie di azioni emesse dalla società

Il presente paragrafo della nota integrativa non è pertinente in quanto il capitale sociale non è rappresentato da azioni.

Titoli emessi dalla società

La società non ha emesso alcun titolo o valore simile rientrante nella previsione di cui all'art. 2427 n. 18 codice civile.

Con riferimento al fair value dei warrants esposti nella precedente tabella si specifica che

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha emesso altri strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2346, comma 6, del codice civile.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 dell'art. 2427 del codice civile.

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 dell'art. 2427 del codice civile.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

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

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, per quanto riguarda la segnalazione dei principali fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio che hanno inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico, si specifica che le misure restrittive per il contenimento del COVID 19 hanno ridotto sensibilmente i ricavi dell'esercizio 2020, per la sospensione di alcune attività svolte (come ad esempio la scolastica per la chiusura delle scuole. Si prevede che tali eventi abbiano un impatto importante sulla misura dei ricavi, e di conseguenza sul risultato di esercizio, anche se la presenza di molti costi variabili (costo del personale ridotto per cassa integrazione) che si riducono in funzione delle minori attività svolte. Bisognerà attendere la seconda parte dell'esercizio per vedere se si potranno recuperare i margini persi. Comunque, dato che alcuni servizi continuano e non posso essere fermati, la continuità aziendale non è a rischio.

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

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

Informazioni relative alle cooperative

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.155.310	-	-	
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	117.717	-	-	
B.7- Costi per servizi	535.004	-	-	
B.9- Costi per il personale	3.381.267	-	-	

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 c.c. e che le stesse sono di fatto osservate; inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente.

Si precisa che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 c.c. e che non trova applicazione l'art. 2512 c.c. in quanto cooperativa sociale.

Mutualità Prevalente

La cooperativa è da considerarsi a mutualità prevalente in quanto rispetta i limiti previsti di cui:

- all'art. 2512, comma 1, numero 2) "si avvale prevalentemente, nello svolgimento della loro attività, delle prestazioni lavorative dei soci"

costo del lavoro: € 3.381.267

- di cui dipendenti €53.642 pari allo 1,59 %
- di cui soci lavoratori €3.327.625 pari allo 98,41%

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

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125 del medesimo articolo, la Società attesta che per l'anno 2019 non ha ricevuto finanziamenti e o la concessione dell'utilizzo di beni immobili o strumentali per lo svolgimento delle attività statutarie di interesse generale superiori a euro 10.000.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di riportare a nuovo la perdita d'esercizio di € 8.377,13.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2019 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Cantu', 31/12/2019

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Monica Casartelli