#### Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: COOPERATIVA SOCIALE PROGETTO SOCIALE-

SOCIETA' COOPERATIVA

Sede: VIA DEGLI ARCONI 73 CANTU' CO

Capitale sociale: 15.450,00

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 no

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: A122223

# Bilancio al 31/12/2020

## **Stato Patrimoniale Ordinario**

	31/12/2020	31/12/2019
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	-	-
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	-	795
Totale immobilizzazioni immateriali	-	795
II - Immobilizzazioni materiali	- -	-
1) terreni e fabbricati	1.277.188	1.333.245
2) impianti e macchinario	1.476	2.365

COOPERATIVA COOPERATIVA
Totale i
III - Imm
Totale i
Totale immobilizza
C) Attivo circolar
II - Cred

	31/12/2020	31/12/2019
4) altri beni	17.845	18.646
Totale immobilizzazioni materiali	1.296.509	1.354.256
III - Immobilizzazioni finanziarie	-	-
1) partecipazioni in	-	-
d-bis) altre imprese	579	579
Totale partecipazioni	579	579
Totale immobilizzazioni finanziarie	579	579
Totale immobilizzazioni (B)	1.297.088	1.355.630
C) Attivo circolante		
II - Crediti	-	-
1) verso clienti	778.988	850.527
esigibili entro l'esercizio successivo	778.988	850.527
5-bis) crediti tributari	57.693	32.107
esigibili entro l'esercizio successivo	57.693	32.107
5-quater) verso altri	22.783	17.281
esigibili entro l'esercizio successivo	22.783	17.281
Totale crediti	859.464	899.915
IV - Disponibilita' liquide	-	-
1) depositi bancari e postali	461.753	188.650
3) danaro e valori in cassa	6.936	4.788
Totale disponibilita' liquide	468.689	193.438
Totale attivo circolante (C)	1.328.153	1.093.353
D) Ratei e risconti	40.321	49.330
Totale attivo	2.665.562	2.498.313
Passivo		
A) Patrimonio netto	394.395	340.558
I - Capitale	15.450	16.250
IV - Riserva legale	261.076	262.026
VI - Altre riserve, distintamente indicate	-	-
Riserva straordinaria	57.034	70.661
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	6.800	-
Varie altre riserve	1	(2)
Totale altre riserve	63.835	70.659
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	54.034	(8.377)

	31/12/2020	31/12/2019
Totale patrimonio netto	394.395	340.558
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	50.000	20.000
Totale fondi per rischi ed oneri	50.000	20.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	351.889	353.831
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti	390.775	472.590
esigibili entro l'esercizio successivo	390.775	472.590
4) debiti verso banche	713.483	652.925
esigibili entro l'esercizio successivo	713.483	652.925
7) debiti verso fornitori	135.269	100.528
esigibili entro l'esercizio successivo	135.269	100.528
12) debiti tributari	55.152	39.691
esigibili entro l'esercizio successivo	55.152	39.691
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	125.363	133.164
esigibili entro l'esercizio successivo	125.363	133.164
14) altri debiti	417.565	370.785
esigibili entro l'esercizio successivo	417.565	370.785
Totale debiti	1.837.607	1.769.683
E) Ratei e risconti	31.671	14.241
Totale passivo	2.665.562	2.498.313

# **Conto Economico Ordinario**

	31/12/2020	31/12/2019
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.673.775	4.155.310
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	16.241	1.310
altri	126.791	72.404
Totale altri ricavi e proventi	143.032	73.714
Totale valore della produzione	3.816.807	4.229.024

	31/12/2020	31/12/2019
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	95.304	117.717
7) per servizi	527.278	535.004
8) per godimento di beni di terzi	71.444	68.983
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	2.149.211	2.499.947
b) oneri sociali	580.086	675.454
c) trattamento di fine rapporto	198.892	205.866
Totale costi per il personale	2.928.189	3.381.267
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	795	795
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	70.880	70.551
Totale ammortamenti e svalutazioni	71.675	71.346
12) accantonamenti per rischi	33.000	20.000
14) oneri diversi di gestione	20.461	26.138
Totale costi della produzione	3.747.351	4.220.455
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	69.456	8.569
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari	-	-
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	-	-
altri	-	3
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	-	3
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	93	146
Totale proventi diversi dai precedenti	93	146
Totale altri proventi finanziari	93	149
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	15.515	17.095
Totale interessi e altri oneri finanziari	15.515	17.095
Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)	(15.422)	(16.946)
Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)	54.034	(8.377)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	54.034	(8.377)

# Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	Importo al 31/12/2020	Importo al 31/12/2019
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	54.034	(8.377)
Interessi passivi/(attivi)	15.422	16.946
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	69.456	8.569
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	38.394	30.080
Ammortamenti delle immobilizzazioni	71.675	71.346
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	110.069	101.426
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	179.525	109.995
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	71.539	(10.018)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	34.741	(3.426)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	9.009	7.047
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	17.430	5.063
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	23.352	2.723
Totale variazioni del capitale circolante netto	156.071	1.389
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	335.596	111.384
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(15.422)	(16.946)
(Utilizzo dei fondi)	(10.337)	(39.100)
Altri incassi/(pagamenti)		(16.063)
Totale altre rettifiche	(25.759)	(72.109)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	309.837	39.275
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(13.132)	(3.277)
Disinvestimenti		3.000
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(13.132)	(277)

	Importo al 31/12/2020	Importo al 31/12/2019
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	60.558	(164.937)
(Rimborso finanziamenti)	(81.815)	(38.669)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento		1.846
(Rimborso di capitale)	(197)	
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(21.454)	(201.760)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide ( $A \pm B \pm C$ )	275.251	(162.762)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	188.650	351.368
Danaro e valori in cassa	4.788	4.832
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	193.438	356.200
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	461.753	188.650
Danaro e valori in cassa	6.936	4.788
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	468.689	193.438
Differenza di quadratura	•	

## Informazioni in calce al rendiconto finanziario

Le maggiori fonti finanziarie sono da ricercarsi nella riduzione dell'esposizione della voce clienti di oltre € 71 mila per il minor volume di ricavi a seguito pandemia, e una crescita dei finanziamenti quali il mutuo a breve per oltre € 60 mila, l'incremento dell'esposizione verso i fornitori per circa 35 mila euro e delle retribuzioni differite per circa 47 mila euro, nonché l'utile dell'esercizio.

Sul fronte degli impieghi si può annovera *in primis* la riduzione del prestito sociale di oltre 82 mila euro, poi di altre variazioni di importo inferiore e come conseguenza finale il miglioramento delle disponibilità liquide di € 275.251 alla fine dell'esercizio.

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2020.

Il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un'utile d'esercizio di Euro 54.034,46.

#### 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).

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.

La valutazione degli elementi componenti le singole voci delle attività o passività è avvenuta separatamente, per evitare che i plusvalori di alcuni elementi possano compensare i minusvalori di altri.

## 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.

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

#### 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	
Avviamento	5 anni in quote costanti
Altre immobilizzazioni immateriali	5 anni in quote costanti

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene o spesa.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, n. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

#### 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

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, n.72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali.

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 '

#### Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

- denaro, al valore nominale;
- depositi bancari e assegni in cassa, al presumibile valore di realizzo. Nel caso specifico, il valore di realizzo
  coincide con il valore nominale.

#### Ratei e risconti attivi

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

#### 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 emanante 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

Le immobilizzazioni immateriali riguardavano licenze di programmi software che nel 2020 non sono piu' esistenti

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Nella tabella sono esposte 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)	3.180	3.180
Valore di bilancio	0	0

#### Immobilizzazioni materiali

## Movimenti delle immobilizzazioni materiali

'Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Altre immobilizzazioni materiali	Totale immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio				
Costo	2.054.857	55.179	349.090	2.459.126
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	721.612	52.814	330.444	1.104.870
Valore di bilancio	1.333.245	2.365	18.646	1.354.256
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	-	13.132	13.132
Ammortamento dell'esercizio	56.057	889	13.933	70.879
Totale variazioni	(56.057)	(889)	(801)	(57.747)
Valore di fine esercizio				
Costo	2.054.857	55.179	362.222	2.472.258
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	777.669	53.703	344.377	1.175.749
Valore di bilancio	1.277.188	1.476	17.845	1.296.509

## 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 esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto Trattasi di una quota di partecipazione alla Cassa Rurale ed Artigiana di Cantù

	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	579	579
Totale variazioni	579	579
Valore di fine esercizio		

	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni
Costo	579	579
Valore di bilancio	579	579

#### Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie presenti in bilancio non sono state iscritte ad un valore superiore al loro "fair value".

#### Attivo circolante

InserisciTesto

## Crediti iscritti nell'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	850.527	(71.539)	778.988	778.988
Crediti tributari	32.107	25.586	57.693	57.693
Crediti verso altri	17.281	5.502	22.783	22.783
Totale	899.915	(40.451)	859.464	859.464

#### Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Non ci sono crediti suddivisi per area geografica. I crediti ve clienti sono per la maggior parte vantati verso Enti Locali. Non ci sono crediti ritenuti inesigibili, tuttavia vengono regolarmente previsti accantonamenti al 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.
verso clienti									

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
	Fatture da emettere a clienti terzi	-	13.867	-	-	-	13.867	13.867	-
	Clienti terzi Italia	864.850	781.606	-	-	864.850	781.606	83.244-	10-
	Fondo svalutaz. crediti verso clienti	14.323-	2.162-	-	-	-	16.485-	2.162-	15
	Totale	850.527	793.311	-	-	864.850	778.988	71.539-	
crediti tributari									
	IVA c/erario da compensare	31.953	41.452	-	-	31.953	41.452	9.499	30
	Erario c/crediti di imposta tributari	-	16.241	-	-	-	16.241	16.241	-
	Totale	31.953	57.693	-	-	31.953	57.693	25.740	
verso altri									
	Anticipi a fornitori terzi	-	128	-	-	-	128	128	-
	Depositi cauzionali per utenze	1.809	-	-	-	249	1.560	249-	14-
	Crediti vari v/terzi	719	1.423	-	-	-	2.142	1.423	198
	INAIL c/rimborsi	205	1.415	-	-	205	1.415	1.210	590
	Enti previd.ed assist.vari c/anticipi	14.549	17.538	-	-	14.549	17.538	2.989	21
	Totale	17.282	20.504	-	-	15.003	22.783	5.501	

La situazione creditoria ricalca sostanzialmente quella dell'esercizio precedente con una diminuzione dei crediti verso clienti, dovuta più a variazioni contingenti che a cambiamenti gestionali.

'Come nell'esercizio precedente non è stato riportato, 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 esposte le informazioni relative alle variazioni delle disponibilità liquide.

			· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
depositi bancari e postali	188.650	273.103	461.753
danaro e valori in cassa	4.788	2.148	6.936
Totale	193.438	275.251	468.689

Per far fronte alle esigenze di cassa a breve che si vengono a determinare per il pagamento delle tredicesime e dei relativi contributi è stato acceso, come ad ogni fine esercizio, un mutuo a breve di € 400.000 formula prescelta per le favorevoli condizioni ottenute, sia in termini di tasso che di modalità di rimborso.

#### Ratei e risconti attivi

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

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
RATEI E RISCONTI		
	Risconti attivi	40.321
	Totale	40.321

<sup>&#</sup>x27;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

## Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesati nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, c. 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

# 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 esposte 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. - Attribuzione di dividendi	Destinazione del risultato dell'es. prec. - Altre destinazioni	Altre variazioni - Incrementi	Altre variazioni - Decrementi	Altre variazioni - Riclassifiche	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	16.250	-	-	550	1.350	-	-	15.450
Riserva legale	262.026	-	-	-	-	(950)	-	261.076

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'es. prec. - Attribuzione di dividendi	Destinazione del risultato dell'es. prec. - Altre destinazioni	Altre variazioni - Incrementi	Altre variazioni - Decrementi	Altre variazioni - Riclassifiche	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Riserva straordinaria	70.661	-	(8.377)	-	-	(5.250)	-	57.034
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	-	-	-	600	-	6.200	-	6.800
Varie altre riserve	(2)	3	-	-	-	-	-	1
Totale altre riserve	70.659	3	(8.377)	600	-	950	-	63.835
Utile (perdita) dell'esercizio	(8.377)	-	8.377	-	-	-	54.034	54.034
Totale	340.558	3	-	1.150	1.350	-	54.034	394.395

## Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	1
Totale	1

## 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	121	121	50	6.050
soci con 2 quote	44	88	50	4.400
soci con 3 quote	14	42	50	2.100
soci con 4 quote	5	20	50	1.000
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	189	309		15.450

Il <u>Capitale Sociale</u> di Euro 15.450= è rappresentato da n. 309 quote ordinarie di valore nominale pari ad Euro 50,00, tutto interamente sottoscritto e versato.

La <u>Riserva Legale</u> si è ridotta di  $\in$  950 per la riclassifica tra le altre riserve di quote sociali, non ritirate e lasciate in società dopo la perdita di qualifica di socio. Dopo tale riclassifica la riserva legale risulta formata solo da quote di utili accantonate 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	15.450	Capitale	•	15.450	-
Riserva legale	261.076	Utili	A;B	261.076	-
Riserva straordinaria	57.034	Utili	A;B	57.034	95.091
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	6.800	Capitale	A;B	6.800	-
Varie altre riserve	1	Capitale	A;B	1	-
Totale altre riserve	63.835	Utili	A;B	63.835	95.091
Totale	340.361			340.361	95.091
Quota non distribuibile				-	
Residua quota distribuibile				-	

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	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazioni						
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro		1 Capitale							
Totale		1							
Legenda: A: per aumento di capitale; B	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 esposte le informazioni relative alle variazioni dei fondi per rischi e oneri.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio - Accantonamento	Variazioni nell'esercizio - Totale	Valore di fine esercizio	
Altri fondi	20.000	30.000	30.000	50.000	
Totale	20.000	30.000	30.000	50.000	

#### 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
altri		<del>-</del>	
		Altri fondi per rischi e oneri differiti	50.000
		Totale	50.000

Tra gli "Altri fondi", sono state accantonate ulteriori somme a fronte di potenziali indennità relative al rinnovo del CCNL di settore, da erogare al personale di cui sono attualmente sconosciuti gli importi individuali.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Nella seguente tabella vengono esposte 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	353.831	8.394	10.336	(1.942)	351.889
Totale	353.831	8.394	10.336	(1.942)	351.889

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 esposte 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	472.590	(81.815)	390.775	390.775	-
Debiti verso banche	652.925	60.558	713.483	443.734	269.749
Debiti verso fornitori	100.528	34.741	135.269	135.269	-
Debiti tributari	39.691	15.461	55.152	55.152	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	133.164	(7.801)	125.363	125.363	-
Altri debiti	370.785	46.780	417.565	417.565	-
Totale	1.769.683	67.924	1.837.607	1.567.858	269.749

In dettaglio nella tabella sotto esposta

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
debiti verso soci per finanziamenti									
	Soci c/finanz. fruttifero	472.590	5.154	-	-	86.969	390.775	81.815-	17-
	Totale	472.590	5.154	-	-	86.969	390.775	81.815-	
debiti verso banche									
	Mutui ipotecari bancari	652.925	35.558	-	-	-	688.483	35.558	5
	Finanz.a medio/lungo termine bancari	-	25.000	-	-	-	25.000	25.000	-
	Banca c/anticipazioni	-	-	-	-	-	-	-	-
	Totale	652.925	60.558	-	-	-	713.483	60.558	
debiti verso fornitori									
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	39.021	11.737	-	-	-	50.758	11.737	30
	Fornitori terzi Italia	61.507	23.004	-	-	-	84.511	23.004	37

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
	Fornitori terzi Estero	-	-	-	-	-	-	-	-
	Totale	100.528	34.741	-	-	-	135.269	34.741	
debiti tributari									
	Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e ass.	30.539	18.258	-	-	-	48.797	18.258	60
	Erario c/rit.redd.lav.aut.,	2.636	-	-	-	1.247	1.389	1.247-	47-
	Erario c/ritenute su altri redditi	2.105	-	-	-	427	1.678	427-	20-
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	3.887	-	-	-	599	3.288	599-	15-
	Addizionale regionale	369	-	-	-	369	-	369-	100-
	Addizionale comunale	155	-	-	-	155	-	155-	100-
	Erario c/liq, IVA	-	-	-	-	-	-	_	-
	Totale	39.691	18.258	-	-	2.797	55.152	15.461	
debiti verso									
debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale									
istituti di previdenza e di	e INPS dipendenti	106.685	-	-	-	7.297	99.388	7.297-	7-
istituti di previdenza e di		106.685	-	-	<u>-</u>	7.297	99.388 25.975	7.297- 363-	
istituti di previdenza e di	INPS dipendenti INPS c/retribuzioni		- - -	- - -					7- 1- 100-
istituti di previdenza e di	INPS dipendenti INPS c/retribuzioni differite INAIL dipendenti/collaborator	26.338	-	-		363		363-	1-
istituti di previdenza e di	INPS dipendenti INPS c/retribuzioni differite INAIL dipendenti/collaborator i	26.338	-	-	-	363 141	25.975	363-	1-
istituti di previdenza e di sicurezza sociale	INPS dipendenti INPS c/retribuzioni differite INAIL dipendenti/collaborator i	26.338	-	-	-	363 141	25.975	363-	1-
istituti di previdenza e di sicurezza sociale	INPS dipendenti INPS c/retribuzioni differite INAIL dipendenti/collaborator i  Totale	26.338	-	-	-	363 141	25.975	363-	1-
istituti di previdenza e di sicurezza sociale	INPS dipendenti INPS c/retribuzioni differite INAIL dipendenti/collaborator i  Totale  Fondo tesoreria INPS Debiti v/fondi previdenza	26.338 141 133.164	-	-	-	363 141 <b>7.801</b>	25.975 - <b>125.363</b>	363- 141- <b>7.801-</b>	1-100-
istituti di previdenza e di sicurezza sociale	INPS dipendenti INPS c/retribuzioni differite INAIL dipendenti/collaborator i  Totale  Fondo tesoreria INPS Debiti v/fondi previdenza complementare	26.338 141 133.164 - 5.954	398	-	-	363 141 <b>7.801</b>	25.975 - 125.363 - 6.352	363- 141- <b>7.801-</b> -	1-100-
istituti di previdenza e di sicurezza sociale	INPS dipendenti INPS c/retribuzioni differite INAIL dipendenti/collaborator i  Totale  Fondo tesoreria INPS Debiti v/fondi previdenza complementare Debiti v/collaboratori	26.338 141 133.164 - 5.954 13.104	- 398	- - - -	- - - -	363 141 7.801	25.975 - 125.363 - 6.352 13.104	363- 141- <b>7.801-</b> - 398	1- 100- - 7
istituti di previdenza e di sicurezza sociale	INPS dipendenti INPS c/retribuzioni differite INAIL dipendenti/collaborator i  Totale  Fondo tesoreria INPS Debiti v/fondi previdenza complementare Debiti v/collaboratori Sindacati c/ritenute Debiti diversi verso	26.338 141 133.164 - 5.954 13.104 782	398	- - - -	- - - -	363 141 7.801 - -	25.975 - 125.363 - 6.352 13.104 1.606	363- 141- <b>7.801-</b> - 398	1- 100- - 7 - 105
istituti di previdenza e di sicurezza sociale	INPS dipendenti INPS c/retribuzioni differite INAIL dipendenti/collaborator i  Totale  Fondo tesoreria INPS Debiti v/fondi previdenza complementare Debiti v/collaboratori Sindacati c/ritenute Debiti diversi verso terzi Personale	26.338 141 133.164 - 5.954 13.104 782 26.933	- - 398 - 824 1.170	- - - -	- - - -	363 141 7.801 - - -	25.975 - 125.363 - 6.352 13.104 1.606 28.103	363- 141- 7.801- - 398 - 824 1.170	1-100-

Alla chiusura dell'esercizio risultano 3 mutui: uno di € 400.000 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, avente scadenza nel 2024, prorogata di un anno usufruendo della sospensione ottenuta dall'Ente emittente a seguito dell'emergenza sanitaria. Quest'ultimo è coperto da una garanzia ipotecaria di 1° grado sull'immobile per un valore di un milione di euro. E'stato richiesto anche il mutuo di € 25.000 Decreto-Legge 23/2020 convertito con modificazioni dalla L. 5 giugno 2020, n. 40, con garanzia SACE e preammortamento di 24 mesi.

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 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

Il debito coperto da garanzia è solo quello riguardante il mutuo ipotecario 2004/2024 che attualmente residua per € 288.482, la cui garanzia è l'ipoteca di 1° grado sull'immobile di Fino Mornasco.

#### 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	Increm.	Interessi Maturati	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta
Debiti verso soci per finanziamenti	•		•	•		-	
	Soci c/finanziamento fruttifero	472.590	252	4.902	86.969	390.775	81.815-
	Totale	472.590	252	4.902	86.969	390.775	81.815-

Per il suddetto finanziamento, scelto liberamente dai i 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  $\in$  252 e prelevamenti pari ad  $\in$  86.969. Sulle somme a prestito maturano i relativi interessi per l'anno 2020 pari ad  $\in$  6.624 lordi, ovvero 4.902 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 1,5 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	394.395				
PRESTITO FRUTTIFERO DA SOCI	390.775				
Rapporto PS/PN	0.99				

Tale rapporto è in miglioramento rispetto al precedente esercizio (pari ad 1,39) grazie ai notevoli rimborsi effettuati e al risultato positivo dell'esercizio; a livello di normativa, non vengono richieste garanzie reali a copertura, parziale del debito vs. soci

INDICE STRUTTURA FINANZIARIA					
CAPITALE, RISERVE, FONDI	394.395,00				
FONDO TFR C/AZIENDA	351.889,00				
PRESTITO FRUTTIFERO DA SOCI	390.775,00				
MUTUO C.R.A. ANNO 2009	244.749,00				
PN + Debiti M/L	1.381.808,00				
IMMOBILIZZAZIONI FISSE	2.472.257,82				
FONDO AMM.TO IMMOB.	- 1.175.748,34				
Attivo Fisso Immobilizzato	1.296.509,48				
indice struttura finanziaria	1,07				

L'indice di struttura finanziaria dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio lungo termine e attivo immobilizzato, è maggiore ad 1, in leggero miglioramento rispetto all'esercizio precedente, ed 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 ma non risulta superiore all'ammontare del patrimonio netto della società, non si è soggetti al rilascio di particolari garanzie a tutela dei soci. Il periodo transitorio di 3 anni (dal 1° gennaio 2018) ha permesso agli amministratori di mettere in azione manovre volte a rientrare entro ii parametri richiesti dalla normativa vigente. Il risultato è stato raggiunto con questo esercizio.

## Ratei e risconti passivi

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

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio

Descrizione	Consist. iniziale	Increm.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
Ratei e risconti	14.241	31.671	-	-	14.241	31.671	17.430	122
Totale	14.241	31.671	-	-	14.241	31.671	17.430	122

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, nonche' delle imposte direttamente connesse agli stessi.

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.

#### Dettagli sui ricavi delle vendite e delle prestazioni suddivisi per categoria di attività

Voce	Descrizione	Dettaglio	2020	2019	Variaz. assoluta	Variaz. %
1)	Ricavi delle vendite e delle prestazioni			-		
		Prestazioni di servizi	3.674.090	4.155.599	(481.509)	(12)
		Ribassi e abbuoni passivi	(315)	(289)	(26)	9
		Totale	3.673.775	4.155.310	(481.535)	
	Contributi in conto esercizio					
		Contributi in c/esercizio non imponibili	16.241	-	16.241	-
		Totale	16.241	-	16.241	
	Ricavi e proventi diversi	•				
		Sopravv. attive a.88, c.2 non rateizzate	99.126	-	99.126	-
		Altri ricavi e proventi imponibili	13.654	8.942	4.712	53
	,	Plusv.e altri proventi da eventi straor.	14.012	62.133	(48.121)	(77)
		Arrotondamento	(1)	-	(1)	
		Totale	126.791	71.075	55.716	-

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 riduzione del fatturato è dovuta principalmente alla sospensione dei servizi, durante la chiusura temporanea delle attività e la rimodulazione degli stessi a seguito dell'emergenza sanitaria.

Nel corso dell'esercizio sono stati incassati diversi contributi contabilizzati come Sopravvenienze attive a.88, c.2: i più rilevanti tra di essi riguardano specifici progetti per la promozione delle autonomie individuali definiti "Capacity building" e "LETSgo".

Per il primo si sono stati incassati € 37.500 e sono già state attuate le azioni previste dal progetto.

Per il progetto "LETSgo" sono stati incassati 50.688, utilizzati per l'acquisto di attrezzature informatiche, e per lo svolgimento di corsi di formazione, progettazione e del relativo coordinamento..

## 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.

## 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	2020	2019	Variaz. assoluta	Variaz. %
a)	Salari e stipendi					
		Retribuzioni lorde dipendenti ordinari	2.148.224	2.497.814	(349.590)	(14)
	,	Indenn.trasf.e altri rimb.spese dip.ord.	987	2.133	(1.146)	(54)
		Totale	2.149.211	2.499.947	(350.736)	
b)	Oneri sociali					
		Contributi INPS dipendenti ordinari	561.333	654.825	(93.492)	(14)
		Premi INAIL	18.753	20.629	(1.876)	(9)
		Totale	580.086	675.454	(95.368)	
c)	Trattamento di fine rapporto					
		Quote TFR dipend.ordinari (in azienda)	8.395	10.080	(1.685)	(17)
		Quote TFR dipend.ordin.(tesoreria INPS)	165.318	169.541	(4.223)	(2)
		Quote TFR dipend.ordin.(previd.complem.)	25.179	26.245	(1.066)	(4)
		Totale	198.892	205.866	(6.974)	

#### 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	2020	2019	Variaz. assoluta	Variaz. %
	Altri proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni da altre imprese					
		Arrotondamento	3	3	-	
		Totale	3	3	-	•
	Proventi diversi dai precedenti da altre imprese			·		
		Interessi attivi su c/c bancari	93	146	(53)	(36)
		Totale	93	146	(53)	•
	Interessi ed altri oneri finanziari verso altre imprese					
		Interessi passivi bancari	1.123	434	689	159
		Interessi passivi su finanziam. di soci	6.624	8.115	(1.491)	(18)
		Interessi passivi su mutui	7.629	8.518	(889)	(10)
		Interessi passivi commerciali	103	28	75	268
		Inter.pass.per dilaz. pagamento imposte	36	-	36	-
		Totale	15.515	17.095	(1.580)	

## 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.

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

La società ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti. Le imposte correnti si riferiscono alle imposte di competenza dell'esercizio così come risultanti dalle dichiarazioni fiscali; le imposte relative ad esercizi precedenti includono le imposte dirette di esercizi precedenti, comprensive di interessi e sanzioni e sono inoltre riferite alla differenza positiva (o negativa) tra l'ammontare dovuto a seguito della definizione di un contenzioso o di un accertamento rispetto al valore del fondo accantonato in esercizi precedenti. Le imposte differite e le imposte anticipate, infine, riguardano componenti di reddito positivi o negativi rispettivamente soggetti ad imposizione o a deduzione in esercizi diversi rispetto a quelli di contabilizzazione civilistica.

#### Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive o passive, in quanto si ritiene che le differenze temporanee tra onere fiscale teorico ed onere fiscale effettivo siano di importo irrilevante rispetto al reddito imponibile complessivo.

## 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 nonchè 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

## . 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.

Organico	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Dirigenti	4	4	0
Impiegati	52	57	-5
Operai	119	120	-1
	175	181	-6

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

La variazione del numero di dipendenti evidenziata rispetto all'esercizio precedente può essere illustrata come segue:

- si è proceduto all'assunzione di n. 25 addetti nel settore socio-sanitari ed educativo
- si è proceduto alla riduzione del n. 31 addetti del settore socio-sanitari ed educativo

# 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	4 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.

## 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, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

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

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

# 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 società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

## Informazioni relative alle cooperative

Si riportano di seguito le informazioni richieste per le società cooperative a mutualità prevalente.

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.673.775	-	-	
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	95.304	-	-	
B.7- Costi per servizi	527.278	-	-	
B.9- Costi per il personale	2.928.189	-	-	

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: € 2.928.190

- di cui dipendenti € 141.541 pari al 4,83%.
- di cui soci lavoratori € 2.786.649 pari al 95,17%

## 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.

#### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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.

InserisciTesto

## Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio pari a euro 54.034,46

- euro 16.210,34 alla riserva legale;
- euro 1.621,03 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;
- euro 36.203.09 alla riserva straordinaria...

# 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 31/12/2020 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', 31/12/2020

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione Monica Casartelli