

# DUEPUNTIACAPO SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	VIA UGO LA MALFA 5/B PADERNO DUGNANO MI
Codice Fiscale	09179070157
Numero Rea	MI 1278998
P.I.	00945980969
Capitale Sociale Euro	7.700 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	881000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A124823

# Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.047.818	1.080.473
2) impianti e macchinario	63.437	78.303
3) attrezzature industriali e commerciali	5.763	6.723
4) altri beni	20.470	25.708
Totale immobilizzazioni materiali	1.137.488	1.191.207
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	101.046	137.268
Totale partecipazioni	101.046	137.268
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.998	2.099
Totale crediti verso altri	1.998	2.099
Totale crediti	1.998	2.099
Totale immobilizzazioni finanziarie	103.044	139.367
Totale immobilizzazioni (B)	1.240.532	1.330.574
<b>C) Attivo circolante</b>		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.064.862	1.094.303
Totale crediti verso clienti	1.064.862	1.094.303
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	32.541	12.271
Totale crediti tributari	32.541	12.271
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	56.981	70.577
esigibili oltre l'esercizio successivo	97.690	98.312
Totale crediti verso altri	154.671	168.889
Totale crediti	1.252.074	1.275.463
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
6) altri titoli	50.000	50.000
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	50.000	50.000
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	930.086	714.203
2) assegni	-	72
3) danaro e valori in cassa	1.665	3.888
Totale disponibilità liquide	931.751	718.163
Totale attivo circolante (C)	2.233.825	2.043.626
<b>D) Ratei e risconti</b>	27.561	29.665
Totale attivo	3.501.918	3.403.865
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	7.700	7.500

IV - Riserva legale	365.426	365.426
V - Riserve statutarie	633.315	687.660
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	(1)	2
Totale altre riserve	(1)	2
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	201.047	(54.346)
Totale patrimonio netto	1.207.487	1.006.242
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	889.549	884.167
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	217.622	199.012
esigibili oltre l'esercizio successivo	457.956	519.077
Totale debiti verso banche	675.578	718.089
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	114.098	130.034
Totale debiti verso fornitori	114.098	130.034
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	57.201	42.510
Totale debiti tributari	57.201	42.510
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	34.112	181.815
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	34.112	181.815
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	505.342	421.833
Totale altri debiti	505.342	421.833
Totale debiti	1.386.331	1.494.281
E) Ratei e risconti	18.551	19.175
Totale passivo	3.501.918	3.403.865

## Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.071.034	4.623.628
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	103.875	35.765
altri	17.177	25.689
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>121.052</b>	<b>61.454</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>4.192.086</b>	<b>4.685.082</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	57.231	75.941
7) per servizi	707.764	901.564
8) per godimento di beni di terzi	25.217	51.096
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.320.656	2.651.311
b) oneri sociali	521.787	744.382
c) trattamento di fine rapporto	197.324	186.555
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>3.039.767</b>	<b>3.582.248</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	58.443	58.814
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	10.650	11.189
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>69.093</b>	<b>70.003</b>
12) accantonamenti per rischi	36.222	-
14) oneri diversi di gestione	53.091	39.286
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>3.988.385</b>	<b>4.720.138</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>203.701</b>	<b>(35.056)</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
<b>15) proventi da partecipazioni</b>		
altri	-	1
<b>Totale proventi da partecipazioni</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
<b>16) altri proventi finanziari</b>		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	2.000	2.086
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	832
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	4.512	92
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>4.512</b>	<b>92</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>6.512</b>	<b>3.010</b>
<b>17) interessi e altri oneri finanziari</b>		
altri	5.356	2.301
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>5.356</b>	<b>2.301</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>1.156</b>	<b>710</b>
<b>D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie</b>		
<b>19) svalutazioni</b>		
a) di partecipazioni	-	20.000
<b>Totale svalutazioni</b>	<b>-</b>	<b>20.000</b>
<b>Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)</b>	<b>-</b>	<b>(20.000)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>204.857</b>	<b>(54.346)</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		

---

imposte correnti	3.810	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	3.810	-
21) Utile (perdita) dell'esercizio	201.047	(54.346)

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

**31-12-2020 31-12-2019**

Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	201.047	(54.346)
Imposte sul reddito	3.810	-
Interessi passivi/(attivi)	(1.156)	(709)
(Dividendi)	-	(1)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	203.701	(55.056)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	-	8.229
Ammortamenti delle immobilizzazioni	-	58.814
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	-	31.189
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	-	98.232
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	203.701	43.176
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	29.441	106.129
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(15.936)	(1.289)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	2.104	(14.651)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(624)	19.153
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(55.555)	24.985
Totale variazioni del capitale circolante netto	(40.570)	134.327
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	163.131	177.503
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	1.156	709
(Imposte sul reddito pagate)	(3.810)	-
Dividendi incassati	-	1
Totale altre rettifiche	(2.654)	710
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	160.477	178.213
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	-	(21.742)
Disinvestimenti	-	17.844
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	(795)
Disinvestimenti	101	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	101	(4.693)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	18.610	120.368
Accensione finanziamenti	-	300.000
(Rimborso finanziamenti)	(61.121)	(111.043)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	200	-
(Rimborso di capitale)	-	(700)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(42.311)	308.625
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	118.267	482.145

Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	714.203	234.035
Assegni	72	72
Danaro e valori in cassa	3.888	1.911
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	718.163	236.018
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	930.086	714.203
Assegni	-	72
Danaro e valori in cassa	1.665	3.888
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	931.751	718.163

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2020

## Nota integrativa, parte iniziale

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

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.

Anche per l'esercizio chiuso al 31/12/20 e a seguito del perseverare dell'emergenza COVID 19, è prevista la deroga in materia di convocazione dell'assemblea dei soci per l'approvazione dei bilanci.

E' applicabile in ogni caso, quindi a prescindere dalle previsioni civilistiche e statutarie, e opera in via del tutto eccezionale anche per i bilanci chiusi al 31 dicembre 2020.

Con l'art. 106 del D.L. del 17 marzo 2020, n. 18, si stabilisce la possibilità di convocare l'assemblea di approvazione del bilancio entro 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale a prescindere dalle previsioni civilistiche e statutarie e senza darne alcuna motivazione nella relazione di gestione o, in caso di esonero, nella nota integrativa.

Il consiglio di amministrazione ritiene e attesta, ai sensi delle disposizioni di cui alla Legge 59/92, e in particolare all'articolo 2, che la società abbia compiutamente perseguito e raggiunto gli scopi statuari in conformità con il proprio carattere cooperativo e mutualistico.

Inoltre, la società cooperativa ha garantito ai propri soci la continuità dell'occupazione lavorativa, nonché le migliori condizioni economiche, sociali e professionali consentite dalla situazione data.

L'ultima ispezione ordinaria della nostra cooperativa, svolta dal Servizio Revisioni di Confcooperative Lombardia per conto del preposto Dipartimento dello Sviluppo Economico, si è conclusa in data 19 novembre 2020.

### **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.

Nell'attuale contesto economico caratterizzato dal Covid-19, con l'articolo 38-quater della legge n. 77/2020, il legislatore ha introdotto la facoltà di deroga temporanea al principio civilistico di continuità aziendale, al ricorrere di determinate condizioni.

Lo scopo della norma, nel presupposto della temporaneità della pandemia in corso, è di evitare che l'applicazione del normale criterio di continuità aziendale possa enfatizzare gli effetti negativi che l'emergenza in atto sta comportando.

In particolare, il comma 2 del predetto articolo stabilisce che nella predisposizione del bilancio di esercizio in corso al 31 dicembre 2020, la valutazione delle voci e della prospettiva della continuazione dell'attività può comunque essere effettuata sulla base delle risultanze dell'ultimo bilancio di esercizio chiuso entro il 23 febbraio 2020, cioè senza tener conto degli eventi avvenuti nel periodo della pandemia.



Per l'esercizio chiuso al 31 12 2020 non è stato necessario ricorrere a tale deroga : le motivazioni sono anche state illustrate nelle conclusioni finali.

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 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.

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

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

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 Materiali**

**Aliquota**

Fabbricato	3%
Impianti generici	3%
Impianti e macchinari	15%
Attrezzatura varia	20%
Mobili ed arredi	15%
Macchine d'ufficio elettroniche	20%
Attrezzatura specifica	10%
Automezzi	20%

Nell'esercizio in cui il cespite viene acquistato l'ammortamento viene dimezzato nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti in corso d'anno.

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.

#### ***Terreni e fabbricati***

Con riferimento agli immobili sociali costituiti da un fabbricato strumentale per natura e per destinazione, e dalle relative pertinenze, acquistato in data 11/12/2012 dal Comune di Paderno Dugnano con procedura di gara pubblica, si precisa che il medesimo è stato assoggettato ad ammortamento ordinario. Del prezzo di acquisto di € 1.020.001 la società ha distintamente contabilizzato la parte di terreno sottostante applicando il metodo forfetario nella misura del 20%, pari ad € 204.000 e per lo stesso non si è operato alcun ammortamento in quanto si tratta di beni per i quali non è previsto un esaurimento della utilità futura. Il valore residuo del fabbricato di € 816.001, incrementato degli oneri di diretta imputazione e delle spese incrementative relative a lavori di manutenzione straordinaria, ammonta ad € 1.088.809.

Sull'immobile di proprietà grava un'ipoteca immobiliare a favore della Banca di Credito Cooperativo di Milano di € 360.000 a garanzia del mutuo di € 240.000 finanziato dalla Banca medesima.

#### **Immobilizzazioni finanziarie**

##### ***Partecipazioni***

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.).

Per quanto riguarda le partecipazioni valutate con il metodo del costo, si precisa che il consiglio di amministrazione ha ritenuto procedere ad una ulteriore svalutazione della partecipazione in Welfare Milano S.r.l. ed alla svalutazione della partecipazione nel Consorzio SIS .Le valutazioni verranno espone nell'apposito paragrafo.

##### ***Crediti***

I crediti immobilizzati , rappresentati dai depositi cauzionali , sono stati valutati al valore nominale.

#### **Operazioni di locazione finanziaria**

Il legislatore nazionale prevede che la rappresentazione contabile dei contratti di locazione finanziaria avvenga secondo il metodo patrimoniale con rilevazione dei canoni leasing tra i costi di esercizio. Nei prospetti che seguono vengono riportate le informazioni richieste dal legislatore allo scopo di rappresentare, seppure in via extracontabile, le implicazioni derivanti dalla differenza di contabilizzazione rispetto al metodo finanziario.

#### **Crediti iscritti nell'attivo circolante**

Peraltro si specifica che, in base alle disposizioni dell'articolo 12 comma 2 del d. lgs. 139/2015, la società non ha applicato il criterio del costo ammortizzato : tutti i crediti sorti nel 2020 hanno durata inferiore ai 12 mesi.

I crediti pertanto sono stati valutati al presumibile valore di realizzo effettuato mediante lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti pari a 30.933 Euro.

## **Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**

### **Altri titoli**

I titoli non immobilizzati sono stati valutati in base al minor valore tra il costo di rilevazione iniziale e il valore di realizzo desumibile dall'andamento di mercato. Per la valutazione del costo di rilevazione iniziale è stato adottato il metodo del costo specifico, che presuppone l'individuazione e l'attribuzione ai singoli titoli dei costi specificamente sostenuti per l'acquisto dei medesimi.

## **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.

I ratei e risconti 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.

## **Patrimonio netto**

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

## **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 in base ai coefficienti ISTAT.

## **Debiti**

La classificazione dei debiti tra le varie voci di debito è effettuata sulla base della natura (o dell'origine) degli stessi rispetto alla gestione ordinaria a prescindere dal periodo di tempo entro cui le passività devono essere estinte.

Come previsto dal principio contabile OIC 15 non è stato applicato il metodo del costo ammortizzato : tutti i debiti sorti nell'esercizio 2020 hanno durata inferiore ai 12 mesi.

## **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.

I ratei e risconti 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.

## **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 materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
<b>Costo</b>	1.298.061	113.779	12.870	209.598	1.634.308
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	217.588	35.476	6.147	183.890	443.101
<b>Valore di bilancio</b>	1.080.473	78.303	6.723	25.708	1.191.207
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	-	-	4.725	4.725
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	-	-	3.650	3.650
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	32.655	14.865	960	9.963	58.443
<b>Altre variazioni</b>	-	1	-	-	1
<b>Totale variazioni</b>	(32.655)	(14.864)	(960)	(8.888)	(57.367)
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	1.298.061	113.779	12.870	210.673	1.635.383
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	250.243	50.342	7.107	190.203	497.895
<b>Valore di bilancio</b>	1.047.818	63.437	5.763	20.470	1.137.488

Gli investimenti dell'esercizio comprendono 63 telefoni cellulari per un totale di Euro 4.725 che saranno pronti per l'uso ad inizio 2021 : pertanto nel 2020 nessuna quota ammortamento.

Nel corso dell'esercizio in esame alienazione di una fotocopiatrice la cui cessione ha generato una plusvalenza di Euro 5.

#### Operazioni di locazione finanziaria

Nel seguente prospetto vengono riportate le informazioni richieste dal Legislatore allo scopo di rappresentare, seppure in via extracontabile, le implicazioni derivanti dalla differenza di contabilizzazione rispetto al metodo finanziario, nel quale l'impresa utilizzatrice rilevarebbe il bene ricevuto in leasing tra le immobilizzazioni e calcolerebbe su tale bene le relative quote di ammortamento, mentre contestualmente rilevarebbe il debito per la quota capitale dei canoni da pagare. In questo caso, nel conto economico si rilevarebbero la quota interessi e la quota di ammortamento di competenza dell'esercizio.

	Importo
<b>Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio</b>	2.681
<b>Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio</b>	298
<b>Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio</b>	2.706
<b>Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo</b>	224

#### Immobilizzazioni finanziarie

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

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

Descrizione	Dettaglio	Costo storico	Prec. Ammort.	Consist. Iniziale	Acquisiz.	Alienaz.	Svalut.	Ammort.	Consist. Finale
<i>altre imprese</i>									
	Partecipazione CS & L	1.541	-	1.541	-	-	-	-	1.541
	Partecipazione Banca Etica	3.150	-	3.150	-	-	-	-	3.150
	Partecipazione MAG 2	1.027	-	1.027	-	-	-	-	1.027
	Banca di Credito Cooperativo Milano	1.550	-	1.550	-	-	-	-	1.550
	Welfare Milano Impresa Sociale S.r.l.	110.000	-	110.000	-	-	16.222	-	93.778
	Consorzio SIS - Sistema Imprese Sociali	20.000	-	20.000	-	-	20.000	-	-
<b>Totale</b>		<b>137.268</b>	<b>-</b>	<b>137.268</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36.222</b>	<b>-</b>	<b>101.046</b>

Il consiglio di amministrazione ha deciso di procedere con la rilevazione di una ulteriore svalutazione della partecipazione posseduta in Welfare Milano per euro 16.222, arrivando così ad un valore netto in bilancio di euro 93.778 e a svalutare totalmente la partecipazione posseduta nel Consorzio SIS - Sistema Imprese Sociali - rilevando una svalutazione di euro 20.000.

Per quanto riguarda la svalutazione in Welfare Milano, la stessa è stata quantificata in considerazione della definizione del valore di cessione della quota sociale, trattativa conclusa nel mese di maggio 2021. Nel merito, la partecipazione verrà ceduta per un valore di euro 134.680 di cui 40.902 dovranno essere riversati direttamente nelle casse di Welfare Milano Impresa Sociale s.r.l. a copertura dei debiti pregressi della stessa in proporzione alla nostra percentuale di partecipazione al capitale sociale della stessa, pari al 7,70%. Pertanto il valore netto che verrà da noi incassato a saldo dell'operazione di cessione delle quote sociali sarà pari ad euro 93.778 che corrisponde al valore netto della partecipazione iscritta in bilancio dopo aver rilevato l'ulteriore svalutazione della stessa.

In merito alla svalutazione totale del valore della partecipazione posseduta nel Consorzio SIS, per euro 20.000, si fa presente che risulta ancora in corso la procedura di liquidazione dello stesso e i liquidatori hanno stimato che il patrimonio netto finale di liquidazione sarà sufficiente a soddisfare solo i creditori sociali e nulla verrà corrisposto ai soci a titolo di restituzione del capitale sociale. Pertanto si è ritenuto opportuno procedere con la svalutazione totale della partecipazione.

## Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
<b>Crediti immobilizzati verso altri</b>	2.099	(101)	1.998	1.998
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	2.099	(101)	1.998	1.998

Come già evidenziato i crediti verso altri sono rappresentati dai depositi cauzionali utenze.

## Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Non si fornisce la ripartizione per area geografica in quanto non significativa.

## Attivo circolante

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

#### Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono espone 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	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.094.303	(29.441)	1.064.862	1.064.862	-
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	12.271	20.270	32.541	32.541	-
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	168.889	(14.218)	154.671	56.981	97.690
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>1.275.463</b>	<b>(23.389)</b>	<b>1.252.074</b>	<b>1.154.384</b>	<b>97.690</b>

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>verso clienti</i>									
	Fatture da emettere a clienti terzi	517.043	506.378	-	-	518.154	505.267	11.776-	2-
	Note credito da emettere a clienti terzi	6.392-	6.392	-	-	30.098	30.098-	23.706-	371
	Clienti terzi Italia	609.832	4.127.958	-	-	4.117.163	620.627	10.795	2
	Fondo svalutaz. crediti verso clienti	26.180-	5.896	-	-	10.650	30.934-	4.754-	18
	<b>Totale</b>	<b>1.094.303</b>	<b>4.646.624</b>	<b>-</b>	<b>1.169</b>	<b>4.674.896</b>	<b>1.064.862</b>	<b>29.441-</b>	

Il consiglio di amministrazione ha deciso di rilevare un accantonamento al Fondo Svalutazione Crediti pari ad euro 10.650, dopo aver utilizzato lo stesso per un importo di euro 5.896, aumentando così di 4.754 euro il valore del fondo a fine esercizio rispetto lo scorso esercizio.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>crediti tributari</i>									
	Erario c /liquidazione Iva	11.855	43.775	-	-	43.667	11.963	108	1
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	51	-	-	-	51	-	51-	100-
	Recupero somme erogate D.L.66 /2014	-	136.348	-	-	116.997	19.351	19.351	-
	Ritenute subite su interessi attivi	52	11	-	-	52	11	41-	79-
	Erario c/rimb.rit. subite e cred. imposta	-	1.216	-	-	-	1.216	1.216	-
	Erario c/acconti IRES	313	-	-	-	313	-	313-	100-
	<b>Totale</b>	<b>12.271</b>	<b>181.350</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>161.080</b>	<b>32.541</b>	<b>20.270</b>	

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>verso altri</i>									

Anticipi a fornitori terzi	-	12.557	-	-	1.838	10.719	10.719	-
Anticipi diversi	121	57	-	-	178	-	121-	100-
Depositi cauzionali vari	1.981	3.284	-	-	2.908	2.357	376	19
Crediti per Contributi	55.248	19.119	-	-	34.088	40.279	14.969-	27-
Conto di credito ord. v/Poste Italiane	210	-	-	-	210	-	210-	100-
Polizza Unipol TFR	111.312	-	-	-	13.622	97.690	13.622-	12-
Anticipi in c /retribuzione	900-	131.414	-	-	130.514	-	900	100-
Fornitori terzi Italia	808	5.423	-	-	6.225	6	802-	99-
INPS dipendenti	-	1.130.802	-	-	1.129.663	1.139	1.139	-
INAIL dipendenti /collaboratori	109	21.428	-	-	19.056	2.481	2.372	2.176
<b>Totale</b>	<b>168.889</b>	<b>1.324.084</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.338.302</b>	<b>154.671</b>	<b>14.218-</b>	

Si fa presente che la quota oltre l'esercizio fa riferimento alla parte di TFR accantonato con le polizze Unipol n. 1589 - 155 /4229 che si presume verrà richiesto negli esercizi futuri allorquando si verificheranno eventuali dimissioni.

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

Non si fornisce la ripartizione per area geografica in quanto tutta l'attività è svolta nell' area metropolitana di Milano e nella provincia di Monza e Brianza.

### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

#### Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>altri titoli</i>									
	Titoli di Stato BTP	50.000	-	-	-	-	50.000	-	-
	<b>Totale</b>	<b>50.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50.000</b>	<b>-</b>	

### Disponibilità liquide

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	714.203	215.883	930.086
<b>Assegni</b>	72	(72)	-
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	3.888	(2.223)	1.665
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>718.163</b>	<b>213.588</b>	<b>931.751</b>

Le disponibilità liquide sono riportate per il loro effettivo importo verificando, per quanto riguarda i depositi bancari, la congruità con le operazioni di riconciliazione.

## Ratei e risconti attivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei attivi</b>	1.677	(846)	831
<b>Risconti attivi</b>	27.988	(1.258)	26.730
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	29.665	(2.104)	27.561

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Ratei attivi	831
	Risconti attivi	26.730
	<b>Totale</b>	<b>27.561</b>

### Ratei attivi

La voce è rappresentata dalle cedole sui BTP.

### Risconti attivi

Le voci più significative sono rappresentate dalle polizze assicurative degli automezzi e dalle polizze fideiussorie.

## Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi 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	Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	7.500	200	-	-		7.700
Riserva legale	365.426	-	-	-		365.426
Riserve statutarie	687.660	-	54.345	-		633.315
Altre riserve						
Varie altre riserve	2	-	3	-		(1)
Totale altre riserve	2	-	3	-		(1)
Utile (perdita) dell'esercizio	(54.346)	-	-	54.346	201.047	201.047
Totale patrimonio netto	1.006.242	200	54.348	54.346	201.047	1.207.487

### 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.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi
					per copertura perdite
Capitale	7.700	Capitale	B	7.700	-
Riserva legale	365.426	Utili	B	365.426	-
Riserve statutarie	633.315	Utili	B	633.315	99.865
Altre riserve					
Varie altre riserve	(1)			-	-
Totale altre riserve	(1)			-	-
Totale	1.006.441			1.006.441	99.865
Quota non distribuibile				1.006.441	

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

## Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Origine / natura
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(1)	Capitale
<b>Totale</b>	<b>(1)</b>	

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

Il Capitale Sociale della Società è variabile ai sensi dell'art.2524 del C.C. e suddiviso in quote il cui valore nominale rientra nei limiti consentiti dalle leggi vigenti.

Al 31 12 2020 la compagine sociale è composta da 77 soci.

La Riserva Legale, così come tutte le altre riserve di patrimonio netto, per precisa disposizione statutaria e nel rispetto dei requisiti mutualistici, è indivisibile tra i soci, sia durante la vita utile della Cooperativa sia in caso di eventuale scioglimento. Essa accoglie gli utili maturati dedotte le quote devolute al Fondo Mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione .

## 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.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	884.167
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	189.658
Utilizzo nell'esercizio	184.276
<b>Totale variazioni</b>	<b>5.382</b>
Valore di fine esercizio	889.549

## 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 banche	718.089	(42.511)	675.578	217.622	457.956
Debiti verso fornitori	130.034	(15.936)	114.098	114.098	-
Debiti tributari	42.510	14.691	57.201	57.201	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	181.815	(147.703)	34.112	34.112	-
Altri debiti	421.833	83.509	505.342	505.342	-
<b>Totale debiti</b>	<b>1.494.281</b>	<b>(107.950)</b>	<b>1.386.331</b>	<b>928.375</b>	<b>457.956</b>

### *Debiti verso banche*

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Debiti verso banche".

Voce	Debiti per finanziamenti a breve termine	Debiti per finanziamenti a medio termine	Totale

4)	217.621	457.957	675.578
----	---------	---------	---------

La società, ai sensi dell'art. 56 DL. 18/2020, ha ottenuto la sospensione delle rate riferite ai mutui e finanziamenti in essere.

La moratoria riguarda i seguenti mutui e finanziamenti chirografari:

- Mutuo BCC di Milano n.210909 - debito per quota capitale residua al 31.12.2020 euro 280.770
- Mutuo ipotecario BCC di Milano n.210908 - debito per quota capitale residua al 31.12.2020 euro 122.695
- Finanziamento chirografario Banca Intesa n.00/44735910 - debito per quota capitale residua al 31.12.2020 euro 112.635
- Finanziamento chirografario BCC di Milano n.313334 - debito per quota capitale al 31.12.2020 euro 150.000

e in particolare le rate con scadenza dal 31.03.2020 al 30.06.2021 compreso.

E' stato sospeso il pagamento della sola quota capitale, pertanto nel periodo indicato la società continuerà a versare i relativi interessi.

#### Altri debiti

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Altri debiti".

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>Altri debiti</i>		
	Clienti terzi Italia	1.174
	Debiti v/fondi previdenza complementare	1.893
	Debiti V/enti assist. sanit. integrat.	635
	Deb.per canoni loc.-spese condom.-varie	55.155
	Sindacati c/ritenute	84
	Debiti v/terzi	819
	Debiti diversi verso terzi	10
	Debiti v/soci c/recessi-esclusi	1.200
	Debiti v/soci c/ristorni	100.277
	Personale c/retribuzioni	210.843
	Personale c/arrotondamenti	118
	Dipendenti c/retribuzioni differite (ratei ferie, permessi 14^)	132.330
	Debiti verso collaboratori	804
	<b>Totale</b>	<b>505.342</b>

#### Suddivisione dei debiti per area geografica

Non si fornisce la ripartizione per area geografica in quanto non significativa.

#### 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 garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso banche	122.695	122.695	552.883	675.578

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso fornitori	-	-	114.098	114.098
Debiti tributari	-	-	57.201	57.201
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	34.112	34.112
Altri debiti	-	-	505.342	505.342
<b>Totale debiti</b>	122.695	122.695	1.263.636	1.386.331

Si precisa che per espressa previsione del bando FRIM, attraverso il quale la cooperativa ha ottenuto con D.G.R. Lombardia n. 10987/2012 il finanziamento di € 800.000 per l'acquisto del fabbricato in cui ha la propria sede sociale, l'ipoteca immobiliare grava unicamente sulla parte di mutuo concessa dalla BCC di Milano, che in origine ammontava ad € 240.000, pari al 30% dell'intero finanziamento. Il valore della garanzia ipotecaria ammonta ad € 360.000.

## Finanziamenti effettuati da soci della società

La società non ha ricevuto alcun finanziamento da parte dei soci.

## Ratei e risconti passivi

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	2.320	2.638	4.958
Risconti passivi	16.855	(3.262)	13.593
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	19.175	(624)	18.551

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Ratei passivi	4.958
	Risconti passivi	13.593
	<b>Totale</b>	<b>18.551</b>

La voce "Ratei passivi" comprende quote di costi per prestazioni di servizi di competenza 2020 relativi a fatture pervenute nel 2021

La voce "Risconti passivi" contiene la quota del contributo GSE da inviare ad esercizi futuri .

La Società, infatti, per il rifacimento della centrale termica dell'immobile di proprietà sito in Paderno Dugnano, ha ricevuto un contributo dal Gse per Euro 21.748.

## 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 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.

Si fa presente che la Società ha beneficiati dei seguenti contributi disposti per far fronte all'emergenza Covid :

- contributo fondo perduto 19.212 euro - art. 25 Decreto Legge 19 maggio 2020 n.34 - (D.L. Rilancio)

Inoltre la Società, nel mese di giugno 2020, ha partecipato ad un bando promosso dalla Fondazione Cariplo denominato "Lets'go" ottenendo il riconoscimento di un contributo pari ad euro 38.000. L'80% del contributo, pari ad euro 30.400, è stato liquidato e pagato nel corso del mese di novembre 2020, mentre il residuo importo pari al 20% del contributo dovrà essere liquidato nel corso dell'anno 2021 dopo aver presentato alla Fondazione Cariplo i dati di Bilancio definitivo anno 2020.

Il contributo erogato dalla Fondazione Cariplo è stato destinato al sostegno dei servizi rivolti a persone con disabilità seguite nelle strutture semi-residenziali denominate Centri Socio Educativi - CSE - che hanno subito una interruzione dei servizi nel periodo marzo - giugno 2020 a causa della pandemia da Covid - 19. Oltre a tali servizi sono stati completamente sospesi anche i soggiorni estivi rivolti alla medesima utenza.

Tali contributi sono iscritti in A5 tra i contributi in conto esercizio .

## 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.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
<b>Servizi socio-educativi in struttura semiresidenziali e residenziali</b>	1.880.778
<b>Servizi educativi e assistenziali domiciliari</b>	745.435
<b>Servizi socio - educativi scolastici</b>	1.191.005
<b>Servizi psicologici</b>	24.625
<b>Servizi estivi per minori</b>	229.191
<b>Totale</b>	4.071.034

## Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

La ripartizione per area geografica non viene effettuata in quanto tutta l'attività della Cooperativa è svolta nell'area metropolitana di Milano e nella provincia di Monza e Brianza.

## 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

Tra i costi della produzione assumono particolare rilevanza i costi del personale, che ammontano ad euro 3.039.767, pari al 74,67% dei ricavi, con una incidenza leggermente inferiore rispetto agli esercizi precedenti. Il minor costo in valori assoluti rispetto allo scorso esercizio è determinato dalla diminuzione dei volumi di attività legata agli effetti della pandemia Covid - 19, per la quale si è reso necessario da parte della Società il ricorso all'utilizzo della FIS in alcuni periodi dell'anno 2020 ed in particolare dalla fine del mese di febbraio 2020 sino al mese di giugno 2020. L'importo complessivamente erogato dal Fondo Integrativo Salariale ammonta ad euro 174.083,23.

In parte anche per effetto dello sgravio contributivo riconosciuto sulla mensilità del mese di dicembre 2020 pari ad euro 79.705.

Alla data del 31.12.2020 i dipendenti in forza erano n.226, di cui 180 donne e 46 uomini.

## 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

I dividendi sono rilevati nell'esercizio in cui ne è stata deliberata la distribuzione.

Nel seguente prospetto sono indicati l'ammontare e la specie dei proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 del codice civile, diversi dai dividendi.

Proventi diversi dai dividendi	
Da altri	4.468

Trattasi i proventi finanziari maturati sulla quota polizza TFR relativa ai riscatti avvenuti nell'anno di competenza dei dipendenti dimessi nel corso dell'esercizio.

### 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.

Interessi e altri oneri finanziari	
Debiti verso banche	5.341
Altri	15
<b>Totale</b>	<b>5.356</b>

La voce si compone come segue:

- sconto passivi di portafoglio euro 2;
- commissioni bancarie su finanziamenti euro 937;
- interessi passivi su mutui e finanziamenti euro 4.404;
- interessi passivi commerciali euro 13 .

## Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Il cda ha proceduto:

- ad una ulteriore svalutazione per Euro 16.221 della partecipazione in Welfare Milano S.r.l., portando il valore netto di bilancio al 31.12.2020 pari ad euro 93.778.
- a svalutare totalmente, per un importo pari ad Euro 20.000, la partecipazione nel Consorzio SIS..

## **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 ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti.

### **Irap:**

In bilancio nessun stanziamento per tale imposta: la Società usufruisce dell'esenzione Irap in quanto Cooperativa sociale Onlus operante nella regione Lombardia.

### **Ires:**

3.810

**204.857** Risultato prima delle imposte

**46.187** variazioni in aumento Differenze permanenti  
costi indeducibili

**-20.586** variazioni in diminuzione

**-12.800** agevolazione art 11 DPR 601/73 (costo del lavoro superiore al 25% ma inferiore al 50%)

**-201.784** agevolazione art 12 L. 904/77 (detassazione 98,50 % utile )

**15.874** Reddito imponibile

24% aliquota ires

3.810

### **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, 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.

	Numero medio
<b>Impiegati</b>	138
<b>Totale Dipendenti</b>	138

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

- dipendenti al 31.12.2019 n.219, di cui 35 a tempo pieno e 189 a part time; rispetto alla durata del contratto, n.112 a tempo indeterminato e 107 a tempo determinato.
- dipendenti al 31.12.2020 n.226, di cui 34 a tempo pieno e 192 a part time; rispetto alla durata del contratto, n. 177 a tempo indeterminato e n. 49 a tempo determinato.

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

Nel seguente prospetto sono espone le informazioni richieste dall'art. 2427 n. 16 c.c., precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'organo amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

	Amministratori	Sindaci
<b>Compensi</b>	25.440	13.800

### **Compensi al revisore legale o società di revisione**

Si precisa che per la società ha affidato la revisione legale al Collegio Sindacale. Pertanto il compenso dei Sindaci comprende anche il compenso per la revisione legale.

### **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**

Nella seguente tabella si riportano le informazioni previste dall'art. 2427 n. 9 del codice civile.



	Importo
<b>Garanzie</b>	360.000
<b>di cui reali</b>	360.000

Come già evidenziato la garanzia riguarda l'ipoteca iscritta sull' immobile per la richiesta di finanziamento.

## 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.

Nonostante il perdurare della pandemia Covid-19 la società, nei primi mesi dell'esercizio successivo, non ha subito impatti di natura eccezionale e prosegue l'attività nel rispetto delle normative in vigore, atte al contenimento del contagio e della diffusione del virus, anche se alcuni servizi hanno subito delle limitazioni, con particolare riferimento ai servizi vacanze per disabili i quali, visto la natura degli stessi, non potranno essere attivati nel corso dell'anno 2021.

Rispetto lo scorso esercizio, abbiamo fatto ricorso agli ammortizzatori sociali solo per parte del mese di marzo 2021 con riferimento ai soli servizi offerti alle scuole tra cui i servizi trasporto e pre/post scolastico.

Per quanto riguarda la situazione patrimoniale e finanziaria, non è stato necessario aderire alla ulteriore moratoria dei finanziamenti ottenuti da BCC di Milano e Banca Intesa San Paolo spa nonché del mutuo ipotecario relativo all'acquisto dell'immobile di nostra proprietà, in quanto la liquidità presente nelle casse sociali è tale che ci permette di non dover chiedere una ulteriore moratoria dei prestiti. .

Alla data odierna le condizioni patrimoniali e finanziarie della società, che vengono costantemente monitorate, sono tali da assicurare lo stato di continuità aziendale per i prossimi mesi.

## Imprese che redigono il bilancio dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto controllata

Non esistono le fattispecie di cui all'art. 2427, numeri 22-quinquies e sexies del codice civile.

## 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

La Cooperativa rispetta le norme della legge 8/11/91 n 381 e pertanto è considerata cooperativa a mutualità prevalente indipendentemente dai requisiti dell'articolo 2513 del c.c. come precisato dall' art. 11 septies delle norme di attuazione e transitorie del D. lgs n 6/2003.

Riportiamo comunque le informazioni richieste dall' articolo 2513 c.c. :

Voci Conto Economico	Importo costo a Bilancio	di cui per soci	% soci	di cui per non soci	% non soci
B.9 - Costi del personale	€ 3.039.767,44	€ 1.251.640,38	41,18%	€ 1.788.127,06	58,82%
B.7 - Costi per servizi	€ 707.764				
di cui per prestazioni di lavoro autonomo	€ 298.752,42	€ 179.781,16	60,18%	€ 118.971,26	39,82%
<b>TOTALI</b>	<b>€ 3.338.519,86</b>	<b>€ 1.431.421,54</b>	<b>42,88%</b>	<b>€ 1.907.098,32</b>	<b>57,12%</b>

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Lo Statuto della Cooperativa prevede le clausole di cui all' articolo 2514 c.c. :

- divieto di distribuzione dei dividendi in misura superiore all'interesse massimo dei buoni postali fruttiferi, aumentato di due punti e mezzo rispetto al capitale effettivamente versato;
- divieto di remunerare gli strumenti finanziari offerti in sottoscrizione ai soci cooperatori in misura superiore a due punti rispetto al limite massimo previsto dei dividendi;
- divieto di distribuzione delle riserve fra i soci durante la vita sociale;
- devoluzione, in caso di scioglimento della Società, dell'intero patrimonio sociale, dedotto soltanto il capitale versato e i dividendi eventualmente maturati, ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

### Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

In forza dei requisiti richiesti dall'art. 2545-sexies del codice civile in base ai quali è possibile ripartire ristorni esclusivamente in proporzione alla quantità e qualità degli scambi mutualistici, si vanno di seguito a riportare i dati relativi all'attività svolta con i soci, rispetto a quella svolta con i terzi.

#### PRODUZIONE E LAVORO

A	prestazioni lavorative totali senza ristorni	3.254.623
B	prestazioni lavorative SOCI senza ristorni	1.345.898
C	% rapporto mutualistico	41,35%

D	utile dell' esercizio+ristorni	301.324
E	avanzo di gestione attribuibile ai soci ( C su D)	124.608
F	retribuzioni SOCI	1.166.117
G	ristorno teorico massimo (30% di F)	349.835
H	ristorno max attribuibile (minore tra E e G)	124.608
	ristorno attribuito in bilancio	100.277

In considerazione del notevole impegno richiesto ai soci lavoratori per far fronte alla crisi derivante dalla pandemia, alle maggiori responsabilità e alle rinunce anche economiche, il Consiglio di Amministrazione, visti i risultati della gestione, ha ritenuto di destinare una parte dell'avanzo ad integrazione delle retribuzioni e dei compensi.

In merito alla modalità di attribuzione dei ristorni a favore dei soci, il Consiglio di Amministrazione, dopo una attenta valutazione, ha deciso di proporre all'assemblea dei soci di ripartire gli stessi adottando la seguente modalità:

- Quanto ad euro 51.400, già al netto della ritenuta a titolo definitivo del 12,5%, in conto aumento quote capitale sociale con attribuzione di n.514 quote del valore di euro 100 ciascuna.
- La differenza, pari ad euro 41.659, in conto integrazione delle retribuzioni e dei compensi lordi.

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

- In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125-bis, 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, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria di qualunque genere, dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125-bis del medesimo articolo, la Società attesta di aver ricevuto un contributo dal Fondo Sociale Regionale di € 19.119,43 per la gestione dei centri socio educativi che ospitano persone con disabilità, un contributo da ATS Città Metropolitana di Milano di € 8.492,67 per rimborso spese acquisto DPI legati alla pandemia Covid -19, un contributo di € 15.000,00 dall'Azienda Speciale Comuni Insieme - PDZ ambito Garbagnate Milanese - per la gestione dei centri socio educativi che ospitano persone con disabilità, un contributo di € 5.934,49 dalla Fondazione Nord Milano per finanziare il progetto "Io non faccio brutto", un contributo di € 2.016,60 dal Fondo Sociale Europeo cofinanziato dalla Regione Lombardia per finanziare il progetto FAMI "misura per misura", una donazione pari ad € 8.583,28 relativa al 5 per mille anni 2017 e 2018 ed infine il contributo a fondo perduto Covid - 19 di € 19.212 previsto dall'art. 25 Decreto Legge 19 maggio 2020 n.34 - (D.L. Rilancio) - erogato direttamente dall'Agenzia delle Entrate.

## 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 201.046,55 Euro come segue :

il 30% pari ad euro 60.313,97 alla riserva legale;

il 3% pari ad euro 6.031,40 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;

il restante 67% pari ad euro 134.701,18 alla riserva statutaria indivisibile.

Le riserve sono indivisibili ai sensi dell'articolo 12 Legge 904/77.

## **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

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Bricchi Barbara