

LIBERA COMPAGNIA DI ARTI & MESTIERI SOC.COOP. SOCIALE A RL

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	VIA UNICA BOLGIANO 18 SAN DONATO MILANESE MI
Codice Fiscale	11222820158
Numero Rea	MI 1444810
P.I.	11222820158
Capitale Sociale Euro	131189.26 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	889900
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A114590

Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	78.621	83.934
II - Immobilizzazioni materiali	1.231.974	343.556
Totale immobilizzazioni (B)	1.310.595	427.490
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.761.289	1.644.155
esigibili oltre l'esercizio successivo	89.618	388.453
Totale crediti	1.850.907	2.032.608
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	3.080	580
IV - Disponibilità liquide	1.162.518	812.883
Totale attivo circolante (C)	3.016.505	2.846.071
D) Ratei e risconti	50.142	49.333
Totale attivo	4.377.242	3.322.894
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	131.189	130.959
IV - Riserva legale	617.461	500.157
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	59.672	120.933
Totale patrimonio netto	808.322	752.049
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	116.476	120.222
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.766.061	1.471.306
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.247.363	669.035
Totale debiti	3.013.424	2.140.341
E) Ratei e risconti	439.020	310.282
Totale passivo	4.377.242	3.322.894

Conto economico

31-12-2020 31-12-2019

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.097.398	5.056.515
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	261.594	322.850
altri	84.335	124.762
Totale altri ricavi e proventi	345.929	447.612
Totale valore della produzione	5.443.327	5.504.127
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	131.173	137.007
7) per servizi	1.140.086	1.317.999
8) per godimento di beni di terzi	50.094	59.640
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.860.033	2.779.962
b) oneri sociali	766.923	741.029
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	314.263	247.374
c) trattamento di fine rapporto	211.253	187.800
e) altri costi	103.010	59.574
Totale costi per il personale	3.941.219	3.768.365
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	61.545	52.357
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	13.119	11.463
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	48.426	40.894
Totale ammortamenti e svalutazioni	61.545	52.357
14) oneri diversi di gestione	28.719	29.892
Totale costi della produzione	5.352.836	5.365.260
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	90.491	138.867
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	85	39
Totale proventi diversi dai precedenti	85	39
Totale altri proventi finanziari	85	39
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	30.904	17.973
Totale interessi e altri oneri finanziari	30.904	17.973
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(30.819)	(17.934)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	59.672	120.933
21) Utile (perdita) dell'esercizio	59.672	120.933

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 viene redatto in forma abbreviata in quanto non sono stati superati, per due esercizi consecutivi, i limiti previsti dall'art. 2435-bis del codice civile.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali 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.

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.

Nel presente documento verranno inoltre fornite le informazioni richieste dai numeri 3 e 4 dell'art. 2428 c.c., in quanto, come consentito dall'art. 2435-bis del codice civile, non è stata redatta la relazione sulla gestione.

Il presente bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 evidenzia un risultato di esercizio di euro 59.672

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: nonostante la forte contrazione dell'economia e l'incertezza del futuro, nell'esercizio 2020 continua a sussistere la condizione di continuità.

Anche per l'esercizio chiuso al 31/12/2020 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.

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.

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 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

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
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	3 anni (33%)
Altre immobilizzazioni immateriali	3 anni (30%)

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.

Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei fondi di ammortamento..

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati. Tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico a conto economico di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al momento in cui il bene è disponibile e pronto all'uso, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi. Detti piani, oggetto di verifica annuale, sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, il cui utilizzo è limitato nel tempo, è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito:

Voci immobilizzazioni materiali	Aliquote %
Fabbricati	3%
Mobili e arredi	12%
Macchine d'ufficio	20%
Attrezzatura specifica	15%
Automezzi - Autovetture	25%

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.

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

Operazioni di locazione finanziaria

I beni acquisiti in locazione finanziaria sono contabilmente rappresentati, come previsto dal Legislatore, secondo il metodo patrimoniale con la rilevazione dei canoni leasing tra i costi di esercizio. Il contratto sottoscritto nel corrente anno è relativo ad una autovettura Dacia Lodgy per dotazione servizio della cooperativa

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti dell'ammontare totale di euro 4.303,31

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

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 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.

I ratei 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.

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 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 esposti in bilancio al valore nominale, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.

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 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.

I ratei 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.

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 abbreviata, attivo

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

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Nel presente paragrafo della nota integrativa si analizzano i movimenti riguardanti le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Per ciascuna voce delle immobilizzazioni è stato specificato:

- il costo storico;
- le precedenti rivalutazioni, svalutazioni ed ammortamenti delle immobilizzazioni esistenti all'inizio dell'esercizio;
- le acquisizioni, gli spostamenti da una voce ad un'altra, le alienazioni e le eliminazioni avvenute nell'esercizio;
- le rivalutazioni, le svalutazioni e gli ammortamenti effettuati nell'esercizio;

la consistenza finale dell'immobilizzazione.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio			
Costo	156.138	881.366	1.037.504
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	72.204	537.810	610.014
Valore di bilancio	83.934	343.556	427.490
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	7.806	936.845	944.651
Ammortamento dell'esercizio	13.119	48.426	61.545
Totale variazioni	(5.313)	888.419	883.106
Valore di fine esercizio			
Costo	163.944	1.818.211	1.982.155
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	85.323	586.237	671.560
Valore di bilancio	78.621	1.231.974	1.310.595

Nel corso dell'esercizio 2020 si è proceduto a due importanti acquisizioni immobiliari.

Il primo immobile, acquisito in data 31.01.2020 con rogito Notaio Paola Mina, sito a San Donato Milanese in Via Unica Bolgiano 18, è stato destinato a divenire Sede Amministrativa e Legale della Cooperativa. Il secondo, acquisito in data 21.07.2020 con rogito Notaio Paola Mina, sito a San Giuliano Milanese, destinato a sede della Comunità l'Ora Blu, già operante in loco e stabilizzandone in tal modo l'attività.

I due immobili sono stati iscritti a bilancio per gli importi che seguono:

IMMOBILE SEDE - San Donato Milanese	€ 340.000,00
TERRENO IMMOBILE SEDE - San Donato Milanese	€ 85.000,00
RISTRUTTURAZIONE IMMOBILE SEDE-S.Donato Milanese	€ 76.000,00
IMMOBILE COMUNITA' L'ORA BLU	€ 320.000,00
TERRENO IMMOBILE COMUNITA' L'ORA BLU	€ 80.000,00

Le altre acquisizioni più consistenti dell'esercizio riguardano:

ATTIVAZIONE GESTIONALE GECOS - strumento di gestione del personale	€ 5.940,00
ARREDI IMMOBILE SEDE	€ 23.183,28

SCHERMATURE SOLARI MOBILI CDD

€ 2.100,00

PORTE SPAZIO DIURNA

€ 1.216,49

Attivo circolanteCrediti iscritti nell'attivo circolante

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Crediti</i>									
	Fatture da emettere a clienti terzi	217.302	180.610	-	-	217.302	180.610	36.692-	17-
	Note credito da emettere a clienti terzi	35.499-	35.499	-	-	87.750	87.750-	52.251-	147
	Clienti terzi Italia	1.101.122	5.136.050	-	-	5.286.762	950.410	150.712-	14-
	Partite commerciali attive da liquidare	12.431	3.102	-	-	12.431	3.102	9.329-	75-
	Anticipi a fornitori terzi	569	436.042	-	-	436.236	375	194-	34-
	Anticipi diversi	-	290	-	-	290	-	-	-
	Depositi cauzionali per utenze	365	93	-	-	95	363	2-	1-
	Crediti vari v/terzi	835	366	-	-	366	835	-	-
	Crediti per contributi	568.693	480.219	-	-	367.175	681.737	113.044	20
	INPS c/rimborsi	-	38.226	-	-	38.226	-	-	-
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	31	-	-	-	-	31	-	-
	Fornitori terzi Italia	410	2.653	-	-	2.909	154	256-	62-
	Erario c /liquidazione IVA	67.761	79.246	-	-	67.761	79.246	11.485	17
	Erario c/vers. imposte da sostituto (730)	-	77.354	-	-	77.326	28	28	-
	Addizionale regionale	-	34.941	277-	-	33.226	1.438	1.438	-
	Addizionale comunale	57	14.998	-	-	14.275	780	723	1.268
	Rec.somme erogate D.L.66 /2014-DL 18/2020	10.494	164.509	-	-	158.135	16.868	6.374	61
	Erario c/credito DPI DL 34/2020 art 125	-	28.297	-	-	9.385	18.912	18.912	-
	Erario c/IRES	1.401	320	-	-	-	1.721	320	23

Erario c/acconti IRES	320	4.214	-	-	320	4.214	3.894	1.217
Enti previdenziali vari INSIEME SALUTE	1.841	9.457	-	-	9.165	2.133	292	16
Fondo svalutaz. crediti verso clienti	6.833-	2.530	-	-	-	4.303-	2.530	37-
Crediti per caparre confirmatorie	82.500	-	-	-	82.500	-	82.500-	100-
Depositi cauzionale ft. S. Donato M.	278	-	-	-	278	-	278-	100-
Depositi cauzionale aff. Via Labriola	1.650	-	-	-	1.650	-	1.650-	100-
Depositi cauzionale Orto S. Giuliano M.	112	-	-	-	112	-	112-	100-
Crediti per tickets Restaurant	6.744	108.352	-	-	115.097	1-	6.745-	100-
Crediti per Buoni Spesa esentasse	-	44.150	-	-	44.150	-	-	-
Anticipi in c /retribuzione	-	200	-	-	200	-	-	-
Ritenute subite su interessi attivi	22	9	-	-	31	-	22-	100-
Arrotondamento	-					4	4	
Totale	2.032.606	6.881.727	277-	-	7.063.153	1.850.907	181.699-	

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>Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</i>									
	Partecipazioni C.C. F.S.	64	-	-	-	-	64	-	-
	Partecipazioni Banca Popolare Etica	516	-	-	-	-	516	-	-
	Partecipazioni CGM Finance	-	2.500	-	-	-	2.500	2.500	-
	Totale	580	2.500	-	-	-	3.080	2.500	

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.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Disponibilita' liquide</i>									
	Banca c/c	803.750	6.968.279	-	-	6.620.829	1.151.200	347.450	43
	Cassa valori	-	960	-	-	960	-	-	-
	Cassa Centrale	2.081	52.579	-	-	53.910	750	1.331-	64-
	Fondo cassa oper. 1 L'ORA BLU	3.156	25.793	-	-	26.511	2.438	718-	23-
	Fondo cassa oper. 3 SEGRETERIA AMM.VA	27	50	-	-	51	26	1-	4-
	Fondo cassa oper. 4 SMF S. DONATO	36	620	-	-	243	413	377	1.047
	Fondo cassa oper. 5 COM.DIURNA	447	6.780	-	-	6.253	974	527	118
	Fondo cassa oper. 6 CAG PIOLTELLO	95	1.200	-	-	722	573	478	503
	Fondo cassa oper. 10 SERV. PERSONA LOCATE	204	796	-	-	622	378	174	85
	Fondo cassa oper. 14 SPAZIO NEUTRO Dix.6	81	250	-	-	57	274	193	238
	Fondo cassa oper. 15 SMF VISCONTEO	166	1.085	-	-	839	412	246	148
	Fondo cassa oper. 16 CDA SEGRATE	78	400	-	-	244	234	156	200
	Fondo cassa oper. 17 P.F.A.	96	-	-	-	-	96	-	-
	Fondo cassa oper. 19 SMF VIMODRONE	71	250	-	-	208	113	42	59
	Fondo cassa oper. 20 CDD PAULLO	112	3.050	-	-	3.082	80	32-	29-
	Fondo cassa oper. 11 SMF PESCHIERA BORROM	3	400	-	-	352	51	48	1.600
	Fondo cassa oper. 12 PROG. GIOVANI SEGRATE	47	300	-	-	275	72	25	53
	Fondo cassa oper. 13 CDD CERNUSCO S/N	395	3.659	-	-	3.784	270	125-	32-

Fondo cassa oper. 18 SERV.INT. SCOL.VIMODR	128	100	-	-	12	216	88	69
Fondo cassa oper. 21 Prog.Giov. Pantigliat	137	500	-	-	482	155	18	13
Fondo cassa oper. 22 SIFM DIX.4	26	2.205	-	-	2.036	195	169	650
Fondo cassa oper. 24 La Casa per Fare...	112	750	-	-	599	263	151	135
Fondo cassa oper. 25 PERIFERIE AL CENTRO	3	850	-	-	576	277	274	9.133
F.cassa oper.26 COME PIETRE NELL'ACQUA	1.243	4.500	-	-	3.691	2.052	809	65
F.cassa oper.27 CAG CASSINA DE' PECCHI	103	300	-	-	191	212	109	106
F.cassa oper.29 Progetto PIPPI	17	100	-	-	117	-	17-	100-
F.cassa oper.30 CASA MOLLICA	269	700	-	-	604	365	96	36
F.cassa oper.31 Prog. Workout Peschiera	-	700	-	-	475	225	225	-
F.cassa oper.32 Spazio Neutro Dix 1-2	-	330	-	-	166	164	164	-
F.cassa oper.33 CASSA AREA SMF carta 60	-	457	-	-	416	41	41	-
Arrotondamento	-					1-	1-	
Totale	812.883	7.077.943	-	-	6.728.307	1.162.518	349.635	

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									
	Ratei attivi	-	10.975	-	-	-	10.975	10.975	-
	Risconti attivi	49.333	39.304	-	-	49.470	39.167	10.166-	21-
	Totale	49.333	50.279	-	-	49.470	50.142	809	

Nota integrativa abbreviata, 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

Al 31/12/2020 il patrimonio netto ammonta a 808.322 Euro ed evidenzia una variazione in aumento di 56.273 Euro

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Capitale</i>									
	Capitale sociale	130.959	305	-	-	75	131.189	230	-
	Totale	130.959	305	-	-	75	131.189	230	
<i>Riserva legale</i>									
	Riserva legale	500.157	117.305	-	-	-	617.462	117.305	23
	Arrotondamento	-					1-	1-	
	Totale	500.157	117.305	-	-	-	617.461	117.304	
<i>Utile (perdita) dell'esercizio</i>									
	Utile d'esercizio	120.933	59.672	-	-	120.933	59.672	61.261-	51-
	Totale	120.933	59.672	-	-	120.933	59.672	61.261-	

Il capitale sociale ammonta a 131.189 Euro ed evidenzia una variazione in aumento di 230 Euro.

Nel corso dell'esercizio, al 31/12/2020 sono giunte alla cooperativa n. 12 domande di ammissione a socio e n. 3 domande di recesso. Sono state tutte accolte come risulta dai verbali del C.d.A.

AMMISSIONI SOCI 2020

Volontari	Lavoratori
11	1

DIMISSIONI SOCI 2020

Volontari	Lavoratori
2	1

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

Il Capitale Sociale, risulta disponibile per la distribuzione al socio solo a seguito del recesso del socio medesimo.

Al 31/12/2020 il capitale sociale sottoscritto, pari ad Euro 131.189 risulta interamente versato dai soci ordinari.

Composizione del Patrimonio Netto

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità.

Descrizione	Tipo riserva	Possibilità di utilizzo	Quota disponibile	Quota distribuibile	Quota non distribuibile
<i>Capitale</i>					
	Capitale	B	131.189	-	131.189
	Totale		131.189	-	131.189

<i>Riserva legale</i>					
	Utili	B	617.461	-	617.461
<i>Totale</i>			<i>617.461</i>	-	<i>617.461</i>
<i>Totale Composizione voci PN</i>			<i>748.650</i>	-	<i>748.650</i>
LEGENDA: "A" aumento di capitale; "B" copertura perdite; "C" distribuzione soci; "D" per altri vincoli statutarî; "E" altro					

Composizione della base sociale

Si riporta la composizione della base sociale, suddivisa per tipologia di soci, indicando in particolare i soci lavoratori, i soci volontari, e i soci con prestito sociale.

Si segnala che non vi sono soci persone giuridiche, soci fruitori, soci sovventori o finanziatori.

Tipologia dei soci	maschi		femmine		totale	
	n.	%	n.	%	n.	%
lavoratori	29	23	59	47,5	88	69
volontari	9	6,5	30	24	39	31
fruitori						
sovventori						
altri						
totale persone fisiche	38	30%	89	70%	127	100%

	n. soci lavoratori	Soci volontari	Soci con prestito sociale
Al 31/12/2020	88	39	17
Al 31/12/2019	88	30	13
Al 31/12/2018	82	25	13
Al 31/12/2017	85	22	13+2
Al 31/12/2016	76	14	16+1
Al 31/12/2015	73	12	16+1
Al 31/12/2014	70	8	16+1
Al 31/12/2013	64	6	15+1
Al 31/12/2012	89	7	14+1
Al 31/12/2011	81	10	15+2
Al 31/12/2010	80	11	18+2
Al 31/12/2009	76	11	19+2
Al 31/12/2008	75	10	15+1

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.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Accanton.	Utilizzi	Consist. finale
<i>Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</i>					
	Fondo TFR	120.222	4.467	8.213	116.476
	Totale	120.222	4.467	8.213	116.476

Debiti

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Debiti</i>									
	Finanziamento Finlombarda	-	163.763	-	-	-	163.763	163.763	-
	Finanziamento Prossima per Automezzi	16.894	570	-	-	17.465	1-	16.895-	100-
	Finanziamento Prossima per 13me	227.537	277.000	-	-	227.537	277.000	49.463	22
	Mutuo Banca Intesa	-	338.000	-	-	22.530	315.470	315.470	-
	Finanziamento CGM Finance	-	151.929	-	-	28.125	123.804	123.804	-
	LIBRETTO SOCI LAVORATORI	486.362	132.124	-	-	5.530	612.956	126.594	26
	LIBRETTO SOCI VOLONTARI	93.374	2.676	-	-	696	95.354	1.980	2
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	184.097	128.163	-	-	184.097	128.163	55.934-	30-
	Note credito da ricevere da fornit.terzi	23.963-	23.963	-	-	394	394-	23.569	98-
	Fornitori terzi Italia	81.633	1.128.318	-	-	1.090.507	119.444	37.811	46
	Partite commerciali passive da liquidare	5.431	6.705	-	-	5.431	6.705	1.274	23
	Erario c/riten.su redd.lav. dipend.e ass.	69.293	487.685	-	-	481.393	75.585	6.292	9
	Erario c/rit.redd.lav.aut.,agenti, rappr.	4.412	27.024	-	-	29.126	2.310	2.102-	48-
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	366	3.440	-	-	3.238	568	202	55
	Addizionale regionale	277	-	-	277	-	-	277-	100-
	Erario c/ritenute su Depositi Sociali	4.054	4.758	-	-	4.054	4.758	704	17
	Erario c/irpef su Co Pro	331	2.785	-	-	-	3.116	2.785	841
	INPS dipendenti	159.304	1.207.634	-	-	1.216.094	150.844	8.460-	5-
	INPS collaboratori	583	4.547	-	-	4.464	666	83	14
	INAIL dipendenti/collaboratori	4.103	19.937	-	-	21.689	2.351	1.752-	43-
	INPS ratei mensilità diff.ferie e perm.	52.672	138.358	-	-	134.122	56.908	4.236	8

Debiti v/collaboratori	1.435	13.868	-	-	13.585	1.718	283	20
Sindacati c/ritenute	194	1.311	-	-	1.318	187	7-	4-
Debiti diversi verso terzi	16.903	15.649	-	-	11.288	21.264	4.361	26
Debiti verso PARTNERS PROGETTI	226.776	99.615	-	-	57.088	269.303	42.527	19
Debiti verso fondi mutualistici 3% utile	-	3.628	-	-	3.628	-	-	-
Debiti verso WIND per rateazioni cell.	-	6.222	-	-	1.196	5.026	5.026	-
Debiti v/ VODAFONE per rateaz.apparecch.	-	146	-	-	34	112	112	-
Personale c/retribuzioni	214.515	2.715.534	-	-	2.699.020	231.029	16.514	8
Personale c/arrotondamenti	337-	1.523	-	-	1.161	25	362	107-
Personale c/Ratei ferie 13ma mens.	194.491	511.443	-	-	490.763	215.171	20.680	11
Debiti verso dipendenti Banca ore	118.656	130.680	-	-	120.981	128.355	9.699	8
Quota Fondo Pensione	757	7.365	-	-	6.309	1.813	1.056	139
Quota Cessione 1/5 stipendio	139	10.530	-	-	10.669	-	139-	100-
Debiti vs soci per capitale da rimbors.	50	75	-	-	75	50	-	-
Arrotondamento	-					1	1	
Totale	2.140.339	7.766.968	-	277	6.893.607	3.013.424	873.085	

In ottemperanza alle deliberazioni C.I.C.R. del 19/7/2005 e del 22/2/2006, al provvedimento della Banca d'Italia del 8/11/2016, si specifica che la raccolta del risparmio dei soci è finalizzata esclusivamente al conseguimento dei fini sociali ed è attuata nel rispetto delle norme di legge. In particolare è rispettato, al fine di usufruire del trattamento fiscale di favore, sia il limite massimo di raccolta per socio, che la remunerazione, ed è altrettanto rispettato il rapporto tra patrimonio netto ed entità della raccolta. Come evidenziato nella tabella che segue, tale rapporto infatti non eccede il triplo del patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio approvato. Si attesta che da specifica comunicazione ai soci, il rimborso parziale o totale del prestito dovrà essere effettuato con un preavviso di 24 ore.

RACCOLTA DI RISPARMIO PRESSO SOCI

Informazione ai sensi della circolare della Banca d'Italia 21 aprile 1999 n. 299

12° aggiornamento del 21/03/07

(G.U. 26 aprile 2007 n. 96)

	<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2020</i>
A	Valore del prestito sociale	708.312
B	Patrimonio netto (ultimo bilancio approvato)	752.049
F	Limite massimo della raccolta (B x 3)	2.256.147
	Rapporto tra prestito sociale e limite massimo raccolta	0,314

Indice di struttura finanziaria

L'indice di struttura finanziaria è dato dal rapporto tra patrimonio netto più debiti a medio lungo termine e attivo immobilizzato, ossia: (PN+Debiti M/L)/AI:

$$(808.322+1.247.363) / 1.310.595 = 1,57$$

Un indice di struttura finanziaria < 1 evidenzia situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società.

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Nel seguente prospetto sono indicati i debiti di durata superiore a cinque anni e i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

	Debiti di durata residua superiore a cinque anni	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
		Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Ammontare	479.233	315.470	315.470	2.697.954	3.013.424

Nello specifico si tratta di:

Mutuo Banca Intesa - € 315.470,31 - scad. 31.1.2032 - è un mutuo ipotecario per cui con garanzia dello stesso bene - immobile Sede.

Finanziamento Finlombarda - € 163.763,15 - scad. Dic. 2030 - nessuna garanzia

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>									
	Ratei passivi	1.427	862	-	-	1.480	809	618-	43-
	Risconti passivi	308.855	442.711	-	-	313.355	438.211	129.356	42
	Totale	310.282	443.573	-	-	314.835	439.020	128.738	

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

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

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

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

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

Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi.

I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti quando il servizio è reso, ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuative i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

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

Voce	Descrizione	Dettaglio	2020
1)	<i>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>		
		Prestazioni attiv.socio-educ.assist.	5.071.556
		Servizio di formaz. e supervisione	25.841
		Arrotondamento	1
		Totale	5.097.398
	<i>Contributi in conto esercizio</i>		
		Contributi in conto esercizio	261.594
		Totale	261.594
	<i>Ricavi e proventi diversi</i>		
		Rimborsi spese di trasferta da clienti	202
		Risarcim.danni perdita prodotti/sinistri	5.513
		Arrotondamenti attivi diversi	65
		Ricavi Tassa Ammissione Soci	50
		Donazioni da Soci	283
		Donazioni da Privati	34.462
		Donazioni da Enti Pubblici	16.915
		Rimborsi Enti per spese anticipate	8.830
		Fondo Sociale Regionale Circ.4	17.294
		Sopravvenienze attive	721
		Totale	84.335

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.

Proventi e oneri finanziari

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

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

Per l'Irap la società gode delle agevolazioni fiscali previste per le cooperative sociali della regione Lombardia che ne prevede l'esenzione totale.

Per l'Ires la cooperativa sociale gode pienamente delle agevolazioni previste dall'art. 12 della L.904/1977 e dall'art.11 DPR 601/73.

Pertanto non sono presenti imposte dell'esercizio

Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive e passive, in quanto non esistono differenze temporanee tra onere fiscale da bilancio ed onere fiscale teorico.

6) <i>Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</i>	
Acquisti beni per gestione servizi	35.333
Spese gestione Comunità	29.728
Spese Sanitarie	24.096
Acquisti con scontrini	10.080
Spese gestione progetti	6.941
Abbuoni e arrotond. attivi su acquisti	(1)
Acquisto beni strument.inf.516,46 ded.	15.914
Attrezzatura minuta	3.226
Carb.e lubrif.veicoli aziendali deduc.	4.938
Carb.e lubrif.veicoli aziend. deduc.70%	916
Arrotondamento	2
Totale	131.173
7) <i>Costi per servizi</i>	

Provvigioni passive su acquisti	1.766
Spese telefoniche ordinarie	23.973
Servizi telematici	346
Energia elettrica	8.266
Acqua potabile	1.990
Gas	7.809
Pulizia locali	9.214
Spese manutenzione attrezzature proprie	527
Altre spese manutenzione beni propri	6.072
Canoni manutenzione attrezzature proprie	3.442
Spese manutenzione attrezzature di terzi	2.665
Canoni manut.telefonia fissa di terzi	500
Spese manut.fabbricati strumentali	3.330
Spese manut.su immobili di terzi	14.909
Pedaggi autostradali automezzi	1.030
Premi assicur.veicoli aziend. deduc.70%	394
Premi assicurazioni veicoli	6.670
Spese man.veicoli aziend.propri ded.70%	259
Spese manutenzione veicoli propri	1.030
Consulenze tecniche	98.432
Consulenze legali	27.368
Prestazioni fatturate psicologi soci	177.294
Prestazioni fatturate psicologi non soci	358.630
Prestazioni Altri Liberi Professionisti	37.151
Prestazioni fattur. Assistenti Sociali	18.551
Supervisioni	40.568
Consulenze/prestazioni diverse	302
Altre prestazioni imprese partner	4.233
Prestazioni imprese partner ATI	104.433
Contrib.cassa previd.lav.aut. non affer.	1.245
Contributi Cassa Prev.Psicologi soci	2.869
Contributi Cassa Prev.Psicologi non Soci	7.960
Contributi Cassa Prev.Altri Liberi Prof.	553
Contributi Cassa Prev.Assistenti Sociali	5
Lav.aut.occas/assoc.in partecip.affer.	5.868
Lav.aut.occas/assoc.in partecip.non aff.	664
Compensi/rimborsi co.co.co.afferenti	5.330
Compensi/rimb. co.co.co.afferenti soci	11.340
Rimborsi chilometrici co.co.co. Soci	1.620
Contrib.previd. co.co.co. afferenti	1.217

Contrib.previd. co.co.co. afferenti soci	1.814
Contributi INAIL co.co.co	238
Contributi INAIL co.co.co. Soci	212
Emolumenti collegio sindacale	9.275
Contrib.Cassa Prev.Collegio Sindacale	371
Pubblicità, inserzioni e affissioni	157
Spese per attività promoz. ed eventi	11.166
Spese di viaggio	614
Spese postali	230
Servizio Gestione Paghe	36.497
Altre spese amministrative	3.126
Premi di assicurazioni obbligatorie	8.537
Servizi smaltimento rifiuti	470
Spese generali varie	140
Polizze Fidejussorie per gare	9.452
Rimborsi chilometrici non soci	12.834
Rimborsi chilometrici soci	20.654
Rimborsi spese piè di lista dip.non soci	63
Rimborsi spese piè di lista dip. soci	365
Formazione e addestramento non soci	3.279
Formazione e addestramento soci	10.945
Commissioni e spese bancarie/Banco Posta	8.610
Commissioni diverse	1.213
Arrotondamento	(1)
Totale	1.140.086
<i>8) Costi per godimento di beni di terzi</i>	
Canoni locaz.Casa Vacanze	4.324
Canoni locazione immobili operativi	16.365
Spese condominiali	18.422
Canoni per utilizzo licenze software	2.877
Canoni di noleggio attrezzature	270
Canone applicativo Gecos Cloud	4.043
Canoni leasing autovetture ded. 70%	3.794
Arrotondamento	(1)
Totale	50.094
<i>a) Salari e stipendi</i>	
Retribuzioni lorde non soci	1.122.114
Retribuzioni lorde soci	1.224.550
Ratei Tredicesima soci	114.168

	Ferie maturate anno soci	143.872
	Ratei Tredicesima non soci	108.672
	Ferie maturate anno non soci	138.961
	Indenn.trasf.e altri rimb.spese Dip.Soci	6.863
	Indennità mancato preavviso	834
	Arrotondamento	(1)
	Totale	2.860.033
<i>b)</i>	<i>Oneri sociali</i>	
	Oneri sociali dipendenti non soci	277.196
	Contributi ratei Tredicesima Soci	31.150
	Contributi ratei ferie maturate Soci	40.030
	Oneri sociali dipendenti soci	326.903
	Contributi ratei Tredicesima non Soci	27.770
	Contributi ratei ferie maturate non Soci	35.449
	Contrib.altri enti previd/ass.non soci	4.490
	Contrib.altri enti previd/ass. soci	4.675
	Premi INAIL non soci	9.925
	Premi INAIL soci	9.336
	Arrotondamento	(1)
	Totale	766.923
<i>c)</i>	<i>Trattamento di fine rapporto</i>	
	Quote TFR dipend.ordin.(tesoreria INPS)	106.806
	Quote TFR dipend.Soci(tesoreria INPS)	104.447
	Totale	211.253
<i>e)</i>	<i>Altri costi per il personale</i>	
	Buoni pasto dipendenti soci	60.225
	Buoni pasto dipendenti non soci	42.786
	Arrotondamento	(1)
	Totale	103.010
<i>a)</i>	<i>Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali</i>	
	Amm.to civilistico concessioni, licenze	2.171
	Amm.to civil.altri beni immateriali	10.948
	Totale	13.119
<i>b)</i>	<i>Ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>	
	Amm.to civilistico fabbricati civili	25.853
	Amm.to civilistico impianti specifici	2.309
	Amm.to civilistico attrez.varia e minuta	1.822
	Amm.to civilistico mobili e arredi	4.402
	Amm.to civil.macch.d'ufficio elettron.	4.896

	Amm.to civilistico automezzi	9.144
	Totale	48.426
<i>14)</i>	<i>Oneri diversi di gestione</i>	
	Differenza di arrotondamento all' EURO	2
	Gestione Ordinaria Automezzi	2.235
	Diritti camerali	597
	Imposta di registro e concess. govern.	10.337
	Tassa raccolta e smaltimento rifiuti	3.661
	Contributo unificato per ricorsi	2.000
	Altre imposte e tasse indirette	1.743
	Contributo ispettivo biennale	1.549
	Spese, perdite e sopravvenienze passive	2.031
	Sanzioni, penalità e multe	269
	Contributi associativi	350
	Cancelleria varia	2.540
	Abbonamenti, libri e pubblicazioni	1.154
	Abbuoni e Arrotondamenti passivi	1
	Erogaz.liberali deducibili art.100	251
	Arrotondamento	(1)
	Totale	28.719
	<i>Proventi diversi dai precedenti da altre imprese</i>	
	Interessi attivi su c/c bancari	85
	Totale	85
	<i>Interessi ed altri oneri finanziari verso altre imprese</i>	
	Interessi passivi su Prestito Sociale	18.299
	Interessi passivi su mutui	11.865
	Interessi/commissioni passive factoring	570
	Oneri finanziari diversi	169
	Arrotondamento	1
	Totale	30.904

Nota integrativa abbreviata, 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
Impiegati	192
Operai	2
Totale Dipendenti	194

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

- si è proceduto all'assunzione di n. 30 addetti dovuta a normali avvicendamenti, rinforzo temporaneo di alcuni settori in difficoltà a causa dell'emergenza Covid-19 ed apertura nuovi servizi, così suddivisi:

maschi	femmine	totale	t ind
8	22	30	13

- si è proceduto alla riduzione del n. 26 addetti dovuta a normali avvicendamenti di mercato.

maschi	femmine	totale
6	20	26

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

Nel seguente prospetto sono esposte 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.

	Sindaci
Compensi	9.275

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

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

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.

Si fa rilevare la volontà di dare luogo a consistenti lavori di ristrutturazione nell'immobile di San Giuliano Milanese che saranno eseguiti nella loro totalità solo dopo aver valutato la possibilità di poter usufruire del Bonus Edilizio 110% che andrebbe ad assorbire la quasi totalità dei costi dei lavori preventivati ma non ancora sottoscritti.

Imprese che redigono il bilancio consolidato dell'insieme più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto impresa controllata

Non esiste la fattispecie di cui all'art. 2427 n. 22-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.

Azioni proprie e di società controllanti

Si attesta che la società non è soggetta al vincolo di controllo da parte di alcuna società o gruppo societario.

Informazioni relative alle cooperative

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

punto B7-B9	costo del lavoro	Euro	%
costo del lavoro dip soci		2.066.218	
costo collaboratori soci		216.169	
costo del lavoro soci		2.282.387	33,44%
costo del lavoro dip non soci		3.941.220	
costo collaboratori non soci		602.442	
costo del lavoro non soci		4.543.662	66,56%
		6.826.049	100%

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.

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.

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si procede di seguito ad illustrare, ai sensi dell'art. 2528 del c.c. comma 5, i criteri seguiti nel corso dell'esercizio nei rapporti con gli aspiranti soci: la procedura consta in una domanda formale da parte dell'aspirante socio, il cda ne vaglia i requisiti in sede di riunione di consiglio oltre a prendere conoscenza delle motivazioni, in presenza di requisiti validi ne approva l'entrata nella base sociale. Una volta approvata l'associatura il nuovo socio viene avvisato del buon fine della procedura tramite lettera a lui indirizzata.

Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2545 del codice civile, si ritiene di aver adempiuto a tutte le disposizioni previste statutariamente e di aver operato adeguatamente al fine di conseguire gli scopi sociali della cooperativa, coerentemente con il suo carattere mutualistico.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

La società segnala che non ricorre la fattispecie di cui all'art.2545-sexies del codice civile.

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, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125-bis del medesimo articolo, la Società attesta che nel 2020 sono stati incassati i seguenti contributi:

SOGGETTO	IMPORTO	DATA
CONTRIBUTO DPI DL 34/2020 art. 125	9.385	
CONTRIBUTO DPI DL 34/2020 art. 125 Integrazione	18.912	
CONTRIBUTO 5 PER MILLE RISULTANZE 2017	15.433	
CONTRIBUTO 5 PER MILLE RISULTANZE 2018	16.915	
FONDO PER IL SOSTEGNO AL CREDITO IMPRESSE COOPERATIVE - Regione Lombardia	163.763	
CONTRIBUTO F.S.R. 2019	17.295	
CONTRIBUTO "DOPO DI NOI" 2019 Comune di CERNUSCO S.N.	673	
CONTRIBUTO "DOPO DI NOI" 2019 Comune di PESCHIERA BORROMEO.	4.571	
AIUTI PER L'INSERIMENTO LAVORATORI SVANTAGGIATI REGIONE LOMBARDIA - REG. CE 651/2014 ESENZ. FISCALE	8	
CONTRIBUTO FONCOOP 2019/2020	35.631	

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 l'utile d'esercizio pari ad euro 59.672,47 come segue:

euro 57.882,30 alla riserva legale;

euro 1.790,17 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

Evoluzione prevedibile della gestione

Il 2021 sarà un anno ancora inevitabilmente connotato dagli effetti dell'emergenza sanitaria ancora in corso, sia per la gestione dei provvedimenti per far fronte alla terza ondata del contagio che ha già visto, nei primi mesi dell'anno, l'attivazione di vari interventi (fra cui l'avvio della campagna vaccini fra i nostri operatori e gli utenti delle strutture socio-sanitarie), sia per gli effetti materiali, sociali, psicologici ed emotivi che questo lungo periodo di crisi sanitaria ed economica ha generato e genererà fra la popolazione e i destinatari dei nostri interventi e servizi.

Fra gli effetti collaterali di questa fase dobbiamo anche annoverare la concentrazione di bandi di gara previsti per il 2021 effetto delle proroghe e dei rinvii legati alla situazione pandemica, per cui durante l'anno sono in scadenza numerosi e importanti contratti.

Su tutti i 12 mesi del 2021 va, d'altra parte, previsto l'effetto dell'avvio dei centri polivalenti rivolti alla popolazione anziana del Comune di San Giuliano, del progetto Ip Ip Urrà e Abitare Insieme, oltre dell'acquisizione, a fine 2020, di nuovi interventi, quali le attività del progetto Cuore Visconteo (ancora in avvio), quelle di prevenzione del Gioco d'Azzardo Patologico, lo sportello scolastico di Binasco e il Segretariato Sociale di San Zenone.

Si attendono inoltre gli esiti di alcune progettazioni in area giovani/coesione sociale, avviate a fine 2020 che potrebbero dare seguito al progetto Come Pietre nell'Acqua, che conclude il suo finanziamento nella seconda metà del 2021.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico 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

Andrea Lorenzo Marchesi, Presidente