

# COOPERATIVA SOCIALE SIM-PATIA - SOCIETA' COOPERATIVA

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	Via PARINI 180 VALMOREA 22070 CO Italia
Codice Fiscale	01811690138
Numero Rea	CO 218824
P.I.	01811690138
Capitale Sociale Euro	50.065 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	873000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A104351

# Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Stato patrimoniale</b>		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	400	850
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	2.075	2.258
7) altre	305.524	314.014
Totale immobilizzazioni immateriali	307.999	317.122
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	3.375.646	2.920.461
2) impianti e macchinario	29.072	37.145
3) attrezzature industriali e commerciali	80.973	65.570
4) altri beni	48.519	55.073
Totale immobilizzazioni materiali	3.534.210	3.078.249
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	3.250	3.270
Totale partecipazioni	3.250	3.270
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.743	3.000
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	1.156
Totale crediti verso altri	2.743	4.156
Totale crediti	2.743	4.156
Totale immobilizzazioni finanziarie	5.993	7.426
Totale immobilizzazioni (B)	3.848.202	3.402.797
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
4) prodotti finiti e merci	7.246	7.565
Totale rimanenze	7.246	7.565
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	365.865	329.557
Totale crediti verso clienti	365.865	329.557
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	86.571	32.261
Totale crediti tributari	86.571	32.261
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.128	30.393
Totale crediti verso altri	3.128	30.393
Totale crediti	455.564	392.211
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	628.101	865.209
3) danaro e valori in cassa	1.722	7.111
Totale disponibilità liquide	629.823	872.320
Totale attivo circolante (C)	1.092.633	1.272.096
D) Ratei e risconti	252.820	262.754

Totale attivo	5.193.655	4.937.647
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	50.065	50.276
IV - Riserva legale	260.770	212.108
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	1.478.665	1.369.988
Versamenti in conto capitale	211	-
Varie altre riserve	390.440	390.442
Totale altre riserve	1.869.316	1.760.430
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	246.945	162.205
Totale patrimonio netto	2.427.096	2.185.019
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>		
4) altri	100.000	100.000
Totale fondi per rischi ed oneri	100.000	100.000
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	572.917	591.513
<b>D) Debiti</b>		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	450.106	450.106
Totale debiti verso soci per finanziamenti	450.106	450.106
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	183.878	173.118
esigibili oltre l'esercizio successivo	127.720	138.748
Totale debiti verso banche	311.598	311.866
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	145.536	199.472
Totale debiti verso fornitori	145.536	199.472
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	32.367	32.716
Totale debiti tributari	32.367	32.716
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	47.726	65.061
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	47.726	65.061
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	130.877	82.840
esigibili oltre l'esercizio successivo	233.340	245.840
Totale altri debiti	364.217	328.680
Totale debiti	1.351.550	1.387.901
<b>E) Ratei e risconti</b>	742.092	673.214
<b>Totale passivo</b>	<b>5.193.655</b>	<b>4.937.647</b>

## Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Conto economico</b>		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.586.041	2.969.392
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	(319)	(2.920)
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	267.943	963.642
altri	2.066	5.945
Totale altri ricavi e proventi	270.009	969.587
Totale valore della produzione	2.855.731	3.936.059
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	283.165	275.005
7) per servizi	765.611	1.034.447
8) per godimento di beni di terzi	13.800	21.780
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.019.410	1.202.164
b) oneri sociali	279.891	324.508
c) trattamento di fine rapporto	92.293	91.210
e) altri costi	2.047	-
Totale costi per il personale	1.393.641	1.617.882
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	9.123	4.548
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	73.215	80.817
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	1.381
Totale ammortamenti e svalutazioni	82.338	86.746
14) oneri diversi di gestione	60.166	727.473
Totale costi della produzione	2.598.721	3.763.333
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	257.010	172.726
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1.229	514
Totale proventi diversi dai precedenti	1.229	514
Totale altri proventi finanziari	1.229	514
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	7.604	11.035
Totale interessi e altri oneri finanziari	7.604	11.035
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(6.375)	(10.521)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	250.635	162.205
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	3.690	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	3.690	-
21) Utile (perdita) dell'esercizio	246.945	162.205

## 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	246.945	162.205
Imposte sul reddito	3.690	-
Interessi passivi/(attivi)	7.590	10.345
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	258.225	172.550
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Ammortamenti delle immobilizzazioni	82.338	85.365
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	92.293	91.210
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	174.631	176.575
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	432.856	349.125
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	319	2.920
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(36.308)	23.207
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(53.936)	(948)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	9.934	(248.409)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	68.878	298.375
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(12.882)	103.785
Totale variazioni del capitale circolante netto	(23.995)	178.930
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	408.861	528.055
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(7.590)	(10.345)
(Utilizzo dei fondi)	-	(70.000)
Altri incassi/(pagamenti)	(110.889)	(44.135)
Totale altre rettifiche	(118.479)	(124.480)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	290.382	403.575
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(529.176)	-
Disinvestimenti	-	427.313
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	-	(314.833)
Immobilizzazioni finanziarie		
Disinvestimenti	1.433	176.764
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(527.743)	289.244
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	10.760	(39.138)
Accensione finanziamenti	-	25.000
(Rimborso finanziamenti)	(11.028)	(23.361)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	-	33.927
(Rimborso di capitale)	(4.868)	-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(5.136)	(3.572)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(242.497)	689.247

Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	865.209	179.026
Danaro e valori in cassa	7.111	4.047
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	872.320	183.073
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	628.101	865.209
Danaro e valori in cassa	1.722	7.111
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	629.823	872.320

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

## Nota integrativa, parte iniziale

### Introduzione

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2020, di cui la presente Nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, c.1, C.C., è stato predisposto in ipotesi di funzionamento e di continuità aziendale e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute. E' redatto nel rispetto del principio della chiarezza e con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Qualora gli effetti derivanti dagli obblighi di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa siano irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta non verranno adottati ed il loro mancato rispetto verrà evidenziato nel prosieguo della presente nota integrativa.

La citazione delle norme fiscali è riferita alle disposizioni del Testo unico delle imposte sui redditi (TUIR) DPR 917 /1986 e successive modificazioni e integrazioni.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

La presente Nota integrativa è redatta nel rispetto dei vincoli posti dalla tassonomia XBRL attualmente in vigore.

L'anno appena concluso è stato caratterizzato dalla pandemia da Covid-19, con tutte le problematiche ad essa collegate, inerenti al lockdown dei primi mesi del 2020 che ha sospeso buona parte delle nostre attività collaterali al core business della nostra cooperativa dato dall'attività residenziale per disabili. La nostra cooperativa, grazie ai provvedimenti presi, non ha risentito del calo di fatturato dovuto alle restrizioni imposte e ha performato positivamente nell'anno con un'attenta politica sui costi. Quindi, la valutazione delle voci del presente bilancio continua ad essere effettuata nella prospettiva della continuità aziendale di cui all'art. 2423 bis co. 1 n. 1 codice civile, in quanto gli eventi non hanno compromesso il going concern aziendale nel 2021.

## Principi di redazione

### Principi generali di redazione del bilancio

Ai sensi dell'art. 2423, c. 2, C.C. il presente bilancio rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della cooperativa e il risultato economico dell'esercizio.

Nella redazione del bilancio d'esercizio sono stati osservati i seguenti postulati generali:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo **prudenza**. A tal fine sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio, mentre i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati rilevati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo; inoltre gli elementi eterogenei componenti le singole voci sono stati valutati separatamente;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della **sostanza** dell'operazione o del contratto; in altri termini si è accertata la correttezza dell'iscrizione o della cancellazione di elementi patrimoniali ed economici sulla base del confronto tra i principi contabili ed i diritti e le obbligazioni desunte dai termini contrattuali delle transazioni;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di **competenza** dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento. Si evidenzia come i costi siano correlati ai ricavi dell'esercizio;
- la valutazione delle componenti del bilancio è stata effettuata nel rispetto del principio della "**costanza nei criteri di valutazione**", vale a dire che i criteri di valutazione utilizzati non sono stati modificati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente, salvo le eventuali deroghe necessarie alla rappresentazione veritiera e corretta dei dati aziendali;
- la **rilevanza** dei singoli elementi che compongono le voci di bilancio è stata giudicata nel contesto complessivo del bilancio tenendo conto degli elementi sia qualitativi che quantitativi;
- si è tenuto conto della **comparabilità** nel tempo delle voci di bilancio; pertanto, per ogni voce dello Stato patrimoniale e del Conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, salvo i casi eccezionali di incomparabilità o inadattabilità di una o più voci;

La struttura dello Stato patrimoniale e del Conto economico è la seguente:

- lo Stato patrimoniale ed il Conto economico riflettono le disposizioni degli articoli 2423-ter, 2424 e 2425 del Codice Civile;
- l'iscrizione delle voci di Stato patrimoniale e Conto economico è stata fatta secondo i principi degli artt. 2424-bis e 2425-bis del Codice Civile.

Il Rendiconto finanziario è stato redatto in conformità all'art. 2425-ter del Codice Civile e nel rispetto di quanto disciplinato nel principio contabile OIC 10 "Rendiconto finanziario".

La Nota integrativa, redatta in conformità agli artt. 2427 e 2427-bis del Codice Civile e alle altre norme del Codice Civile diverse dalle precedenti, nonché in conformità a specifiche norme di legge diverse dalle suddette, contiene, inoltre, tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire la rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge. Ai sensi dell'art. 2423-bis, c.1, n.1, C.C., la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività, tenuto conto della valutazione degli effetti che la pandemia da Covid-19 ha comportato sull'economia nazionale e mondiale. Ciò nonostante, infatti, poiché la società opera nel mercato sanitario non si sono verificati impatti negativi, considerando la tenuta dei ricavi dell'esercizio che non hanno subito alcuna contrazione.

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

Si dà atto che nel presente bilancio non si sono verificati casi eccezionali che comportino il ricorso alla deroga di cui al quinto comma dell'art. 2423.

## **Cambiamenti di principi contabili**

### **Disciplina transitoria**

Con riferimento alle modifiche al Codice Civile introdotte dal D. lgs. n. 139/2015 che hanno comportato il cambiamento dei criteri di valutazione di talune poste e in relazione alla conseguente disciplina transitoria, si precisa che le voci che non hanno ancora esaurito i loro effetti in bilancio saranno commentate nelle sezioni ad esse dedicate della presente Nota integrativa, dando evidenza dei rispettivi criteri di valutazione adottati.

## **Correzione di errori rilevanti**

Si dà evidenza che nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio non sono stati riscontrati errori rilevanti.

## **Criteri di valutazione applicati**

I criteri di valutazione adottati sono quelli previsti specificamente nell'art. 2426 e nelle altre norme del C.C.. Per la valutazione di casi specifici non espressamente regolati dalle norme sopra richiamate si è fatto ricorso ai principi contabili nazionali predisposti dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

### **Sospensione ammortamenti civilistici**

La cooperativa non si è avvalsa della facoltà prevista dall'art. 60, commi da 7-bis a 7-quinquies del D.L. 14.08.2020 n. 104, convertito dalla Legge 13.10.2020 n. 126, di derogare alle disposizioni dell'art. 2426, c.1, n.2 C.C., con riguardo alla sospensione delle quote di ammortamento per l'esercizio 2020 del costo delle immobilizzazioni materiali e/o immateriali.



## **Nota integrativa, attivo**

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni dell'articolo 2427 C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, compongono l'Attivo di Stato patrimoniale.

### **Immobilizzazioni**

#### **Immobilizzazioni immateriali**

##### **CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO**

Le immobilizzazioni immateriali comprendono:

- beni immateriali (diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno; concessioni, licenze, marchi e diritti simili).

Esse risultano iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo dei relativi oneri accessori. Tali immobilizzazioni sono espresse in bilancio alla voce B.I. dell'attivo dello Stato patrimoniale e ammontano, al netto dei fondi, a euro 307.999.

I **beni immateriali**, ossia quei beni non monetari che di norma rappresentano diritti giuridicamente tutelati, sono iscritti nell'attivo patrimoniale in quanto:

- risultano individualmente identificabili (ossia scorporati dalla società e trasferibili) o derivano da diritti contrattuali o da altri diritti legali;
- il loro costo è stimabile con sufficiente attendibilità;
- la società acquisisce il potere di usufruire dei benefici economici futuri derivanti dal bene stesso e può limitarne l'accesso da parte di terzi.

Fra le immobilizzazioni immateriali immateriali, non si rilevano costi di impianto, ampliamento e sviluppo.

##### **Ammortamento**

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica futura di ogni singolo bene o costo. Il costo delle immobilizzazioni in oggetto, infatti, è stato ammortizzato sulla base di un "piano" che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso nel periodo di vita economica utile del bene cui si riferisce, periodo che, per i costi pluriennali, non è superiore a cinque anni. Il piano di ammortamento verrà eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata.

Il piano di ammortamento applicato, "a quote costanti", non si discosta da quello utilizzato per gli esercizi precedenti.

##### **Svalutazioni e ripristini**

Ad ogni data di riferimento del bilancio, la cooperativa valuta se esiste un indicatore che un'immobilizzazione immateriale possa aver subito una riduzione di valore.

Se esiste un'indicazione che un'attività possa aver subito una perdita durevole di valore, ciò potrebbe rendere opportuno rivederne la vita utile residua, il criterio di ammortamento o il valore residuo e rettificarli conformemente, a prescindere dal fatto che la perdita venga poi effettivamente rilevata.

Per quanto concerne le singole voci, si sottolinea che sono state iscritte nell'attivo dello Stato patrimoniale sulla base di una prudente valutazione della loro utilità poliennale e si forniscono i dettagli che seguono.

##### **Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno**

Sono iscritti in questa voce dell'attivo i costi sostenuti per le creazioni intellettuali alle quali la legislazione riconosce una particolare tutela e per i quali si attendono benefici economici futuri per la società.

I costi patrimonializzati sono rappresentati da costi di acquisizione esterna e dai relativi costi accessori. Detti costi sono capitalizzati nel limite del valore recuperabile del bene. Sono esclusi dalla patrimonializzazione le somme, contrattualmente previste, commisurate agli effettivi volumi della produzione o delle vendite.

I diritti di brevetto e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale, alla voce B.I.3, per euro 400 e si riferiscono a software che sono ammortizzati in quote costanti in n. 5 esercizi.

#### **Concessioni, licenze, marchi e diritti simili**

Relativamente ai "Marchi", sono stati patrimonializzati i costi sostenuti per l'acquisizione a titolo oneroso.

Sono escluse dalla patrimonializzazione le somme commisurate alle percentuali di vendita o ad altri parametri.

Concessioni, licenze, marchi e diritti simili sono iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale, alla voce B.I.4, per euro 2.075 e sono ammortizzati in quote costanti in n. 18 esercizi.

#### **Altre Immobilizzazioni Immateriali**

I costi iscritti in questa voce residuale, classificata nell'attivo di Stato patrimoniale alla voce B.I.7 per euro 305.524, sono ritenuti produttivi di benefici per la società lungo un arco temporale di più esercizi e sono caratterizzati da una chiara evidenza di recuperabilità nel futuro. Essi riguardano:

- i costi per migliorie e spese incrementative su beni di terzi totalmente ammortizzate;
- i costi per il progetto di Leggiuno per euro 272.134;
- altri costi pluriennali per euro 33.390.

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

#### **B I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

Saldo al 31/12/2020	307.999
Saldo al 31/12/2019	317.122
Variazioni	-9.123

Nel prospetto che segue sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni immateriali iscritte nella voce B.I dell'attivo.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	58.141	3.291	340.513	401.945
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	57.291	1.033	26.499	84.823
<b>Valore di bilancio</b>	850	2.258	314.014	317.122
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	-	3.600	3.600
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	450	183	8.490	9.123
<b>Altre variazioni</b>	-	-	3.600	3.600
<b>Totale variazioni</b>	(450)	(183)	(8.490)	(9.123)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	58.141	3.291	326.169	387.601
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	57.741	1.216	20.645	79.602
<b>Valore di bilancio</b>	400	2.075	305.524	307.999

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione dei beni di proprietà della cooperativa.

Fra le immobilizzazioni immateriali non si rilevano costi di impianto, ampliamento e sviluppo.

## Immobilizzazioni materiali

### CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte nell'attivo dello Stato patrimoniale alla sotto-classe B.II al costo di acquisto o di produzione maggiorato dei relativi oneri accessori direttamente imputabili, per complessivi euro 3.534.210, rispecchiando la seguente classificazione:

- 1) terreni e fabbricati;
- 2) impianti e macchinario;
- 3) attrezzature industriali e commerciali;
- 4) altri beni;
- 5) immobilizzazioni in corso e acconti.

I costi "incrementativi" sono stati eventualmente computati sul costo di acquisto solo in presenza di un reale e "misurabile" aumento della produttività, della vita utile dei beni o di un tangibile miglioramento della qualità dei prodotti o dei servizi ottenuti, ovvero, infine, di un incremento della sicurezza di utilizzo dei beni. Ogni altro costo afferente i beni in oggetto è stato invece integralmente imputato al Conto economico.

#### **Contributi pubblici commisurati al costo delle immobilizzazioni materiali - Contributi in Conto impianti - metodo indiretto**

Si evidenzia che l'ammontare dei contributi in Conto impianti è stato imputato alla voce "A5 Altri ricavi e proventi" del Conto economico, iscrivendo nei risconti passivi la quota da rinviare per competenza agli esercizi successivi, così come espressamente previsto dal documento n.16 dei principi contabili nazionali (metodo indiretto). Per effetto di tale impostazione contabile, le quote di ammortamento sono pertanto calcolate sul costo del bene al lordo del contributo.

#### **Processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali**

L'ammortamento è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione di ogni singolo bene.

Il costo delle immobilizzazioni, fatta eccezione per i terreni e le aree fabbricabili o edificate, è stato ammortizzato in ogni esercizio sulla base di un piano, di natura tecnico-economica, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso negli esercizi di durata della vita economica utile dei beni cui si riferisce.

Il metodo di ammortamento applicato per l'esercizio chiuso al 31/12/2020 non si discosta da quello utilizzato per gli ammortamenti degli esercizi precedenti.

Il piano di ammortamento verrebbe eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata. In particolare, oltre alle considerazioni sulla durata fisica dei beni, si è tenuto e si terrà conto anche di tutti gli altri fattori che influiscono sulla durata di utilizzo "economico" quali, per esempio, l'obsolescenza tecnica, l'intensità d'uso, la politica delle manutenzioni, ecc..

Sulla base della residua possibilità di utilizzazione, i coefficienti adottati nel processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali sono i seguenti:

Descrizione	Coefficienti ammortamento
<b>Terreni e fabbricati</b>	
Terreni e aree edificabili/edificate	Non ammortizzato
Fabbricati a uso civile abitazione	Non ammortizzato
Fabbricati industriali e commerciali	1,00%
Costruzioni leggere	10,00%
<b>Impianti e macchinari</b>	
Impianti Generici	10,00%
Impianti appartamento Beregazzo	15,00%
Macchinari	10,00%
<b>Attrezzature industriali e commerciali</b>	
Attrezzatura industriali	12,50%
Attrezzature commerciali	12,00%
Attrezzature appart. Beregazzo	15,00%
Materiale sanitario ortopedico	10,00%
Attrezzatura inf. 516,46 euro	100%
Equipaggiamenti e ricambi	10,00%
<b>Autoveicoli da trasporto</b>	
Automezzi da trasporto	20,00%
<b>Autovetture, motoveicoli e simili</b>	
Autovetture	25,00%

<b>Altri beni</b>	12,00%
Mobili e macchine ufficio	12,00%
Mobili e arredo laboratorio	12,00%
Mobili e arredo magazzino	10,00%
Mobili e arredo Beregazzo	10,00%
Mobili e arredo struttura	20,00%
Macchine ufficio elettroniche e computer	20,00%
Altre macchine ufficio	20,00%
Telefoni cellulari	100%
Beni inferiore 516,46 euro	

Si precisa che l'ammortamento è stato calcolato anche sui cespiti temporaneamente non utilizzati, perchè comunque vi è la corrispondente perdita di valore.

Per le immobilizzazioni materiali acquisite nel corso dell'esercizio si è ritenuto opportuno e adeguato ridurre alla metà i coefficienti di ammortamento.

### Ammortamento fabbricati

Considerando che il presente bilancio è redatto in conformità ai principi contabili nazionali, si precisa che - secondo il disposto dell'OIC 16 - ai fini dell'ammortamento il valore dei fabbricati è scorporato, anche in base a stime, nel caso in cui il valore dei fabbricati incorpori il valore dei terreni sui quali essi insistono.

### Svalutazioni e ripristini

Ad ogni data di riferimento del bilancio, la cooperativa valuta se esiste un indicatore che un'immobilizzazione materiale possa aver subito una riduzione di valore.

L'eventuale svalutazione per perdite durevoli di valore è ripristinata qualora siano venuti meno i motivi che l'avevano giustificata. Il ripristino di valore si effettua nei limiti del valore che l'attività avrebbe avuto ove la rettifica di valore non avesse mai avuto luogo.

### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

#### B II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Saldo al 31/12/2020	3.534.210
Saldo al 31/12/2019	3.078.249
Variazioni	455.961

Nel prospetto che segue sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni materiali iscritte nella voce B. II dell'attivo.

	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>	3.887.338	470.347	415.680	560.839	5.334.204
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	966.877	433.201	350.110	505.766	2.255.955
<b>Valore di bilancio</b>	2.920.461	37.145	65.570	55.073	3.078.249
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	492.608	-	31.239	5.328	529.175
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	-	-	1.400	1.400
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	37.423	8.074	15.836	11.882	73.215
<b>Altre variazioni</b>	-	-	-	1.400	1.400
<b>Totale variazioni</b>	455.185	(8.074)	15.403	(6.554)	455.960
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	4.379.946	470.347	446.919	564.767	5.861.979
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	1.004.300	441.275	365.946	516.248	2.327.769
<b>Valore di bilancio</b>	3.375.646	29.072	80.973	48.519	3.534.210

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione dei beni di proprietà della cooperativa. L'incremento dei cespiti materiali è da attribuirsi alla costruzione del nuovo lotto iniziata nel 2020 ed ancora in fase di ultimazione. Tali spese non sono state ammortizzate nel corso del 2020 perchè entreranno in funzione nel 2021..

## Operazioni di locazione finanziaria

La cooperativa non ha in essere, alla data di chiusura dell'esercizio in commento, alcuna operazione di locazione finanziaria.

## Immobilizzazioni finanziarie

### **B III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

Nello Stato patrimoniale del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte ai seguenti valori:

Saldo al 31/12/2020	5.993
Saldo al 31/12/2019	7.426
Variazioni	-1.433

Esse risultano composte da partecipazioni e cauzioni a fornitori.

### **CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO**

#### **Partecipazioni**

Le partecipazioni immobilizzate sono iscritte nella voce B.III.1 dell'Attivo, per euro 3.250, al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo dei costi accessori, ossia quei costi direttamente imputabili all'operazione, quali, ad esempio, i costi di intermediazione bancaria e finanziaria, le commissioni, le spese e le imposte. Possono comprendere costi di consulenza corrisposti a professionisti per la predisposizione di contratti e di studi di fattibilità e/o di convenienza all'acquisto.

In questa voce sono iscritti anche crediti per depositi cauzionali relativi ad utenze.

Nel bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31/12/2020 non sono presenti strumenti finanziari derivati attivi, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

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

Nel prospetto che segue sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni finanziarie iscritte nella sottoclasse B.III dell'attivo alle voci 1) Partecipazioni, 3) Altri titoli e 4) Strumenti finanziari derivati attivi.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
<b>Costo</b>	3.270	3.270
<b>Valore di bilancio</b>	3.270	3.270
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Altre variazioni</b>	(20)	(20)
<b>Totale variazioni</b>	(20)	(20)
<b>Valore di fine esercizio</b>		
<b>Valore di bilancio</b>	3.250	3.250

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione delle immobilizzazioni finanziarie.

#### **Valore delle immobilizzazioni finanziarie**

In ossequio al disposto dell'art. 2427-*bis* c. 1, n. 2 C.C., si segnala che non sono presenti nel patrimonio immobilizzazioni finanziarie iscritte ad un valore superiore al loro fair value.

La restante parte di immobilizzazioni finanziarie si riferisce a depositi cauzionali su utenze e locazioni pari ad euro 2.743.

## Attivo circolante

### Voce C – Variazioni dell'Attivo Circolante

L'Attivo circolante raggruppa, sotto la lettera "C", le seguenti sottoclassi della sezione "Attivo" dello Stato patrimoniale:

- Sottoclasse I - Rimanenze;
- Sottoclasse Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita;
- Sottoclasse II - Crediti;
- Sottoclasse III - Attività Finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni;
- Sottoclasse IV - Disponibilità Liquide

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/12/2020 è pari a euro 1.092.633. Rispetto al passato esercizio, ha subito una variazione in diminuzione pari a euro -179.463.

Di seguito sono forniti, secondo lo schema dettato dalla tassonomia XBRL, i dettagli (criteri di valutazione, movimentazione, ecc.) relativi a ciascuna di dette sottoclassi e delle voci che le compongono.

### Rimanenze

#### CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

##### **Rimanenze di magazzino**

Le rimanenze di magazzino sono costituite dai beni destinati alla vendita o che concorrono alla loro produzione nella normale attività della società e sono valutate in bilancio al minore fra il costo di acquisto e il valore di realizzazione desumibile dal mercato.

La valutazione delle rimanenze di magazzino al minore fra costo e valore di realizzazione è stata effettuata in costanza di applicazione dei metodi di valutazione.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	7.565	(319)	7.246
<b>Totale rimanenze</b>	7.565	(319)	7.246

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

#### CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, la sottoclasse dell'Attivo C.II Crediti accoglie le seguenti voci:

- 1) verso clienti
- 5-bis) crediti tributari
- 5-quater) verso altri.

La classificazione dei crediti nell'Attivo circolante è effettuata secondo il criterio di destinazione degli stessi rispetto all'attività ordinaria di gestione.

L'art. 2426 c. 1 n. 8) C.C. dispone che i crediti siano rilevati in bilancio con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo.

##### **Crediti commerciali**

Si precisa che la società non ha proceduto alla valutazione dei crediti commerciali al costo ammortizzato, né all'attualizzazione degli stessi in quanto tutti i crediti commerciali rilevati hanno scadenza inferiore a 12 mesi.

Pertanto i crediti commerciali, di cui alla voce C.II.1), sono stati iscritti in bilancio al valore presumibile di realizzazione, che corrisponde alla differenza tra il valore nominale e il fondo svalutazione crediti costituito nel corso degli esercizi precedenti, del tutto adeguato ad ipotetiche insolvenze ed incrementato della quota accantonata nell'esercizio.

Al fine di tenere conto di eventuali perdite, al momento non attribuibili ai singoli crediti, ma fondatamente prevedibili, è riportato l'accantonamento al fondo svalutazione crediti un importo pari a 1.381.

### Crediti Tributarî

La voce comprende i crediti tributarî per euro 86.571 vantati dalla nostra cooperativa. Trattasi del Credito IVA maturato nell'anno e che verrà utilizzato in compensazione nel 2021.

### Crediti v/altri

I "Crediti verso altri" iscritti in bilancio sono esposti al valore nominale, che coincide con il presumibile valore di realizzazione. La voce comprende caparre confirmatorie per euro 3.300, un credito INAIL per euro 103 e anticipi per conto dei clienti per euro 26.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

### Voce CII - Variazioni dei Crediti

L'importo totale dei Crediti è collocato nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla sottoclasse "C.II" per un importo complessivo di euro 455.564.

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio nelle singole voci che compongono i crediti iscritti nell'attivo circolante.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	329.557	36.308	365.865	365.865
Crediti tributarî iscritti nell'attivo circolante	32.261	54.310	86.571	86.571
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	30.393	(27.265)	3.128	3.128
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>392.211</b>	<b>63.353</b>	<b>455.564</b>	<b>455.564</b>

Non esistono crediti iscritti nell'Attivo Circolante aventi durata residua superiore a cinque anni.

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

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del n. 6 dell'art. 2427 C.C., in riferimento all'indicazione della ripartizione per aree geografiche dei crediti, si precisa che tutti i crediti dell'attivo circolante presenti in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia.

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

### **Operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione (art. 2427 n. 6-ter C. C.)**

Non esistono, alla data di chiusura dell'esercizio, operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Alla data di chiusura dell'esercizio, la società non detiene alcuna tipologia di attività finanziarie non immobilizzate. Nel bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31/12/2020 non sono presenti strumenti finanziari derivati attivi, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

## Disponibilità liquide

### CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla sottoclasse "C.IV per euro 629.823, corrispondono alle giacenze sui conti correnti intrattenuti presso le banche e alle liquidità esistenti nelle casse sociali alla chiusura dell'esercizio e sono state valutate al valore nominale.

Il prospetto che segue espone il dettaglio dei movimenti delle singole voci che compongono le Disponibilità liquide.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	865.209	(237.108)	628.101
Denaro e altri valori in cassa	7.111	(5.389)	1.722
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>872.320</b>	<b>(242.497)</b>	<b>629.823</b>

## Ratei e risconti attivi

### CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Nella classe D. "Ratei e risconti", esposta nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale sono iscritti proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In particolare sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità delle quali varia in ragione del tempo.

I ratei ed i risconti attivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 ammontano a euro 252.820.

Rispetto al passato esercizio si riscontrano le variazioni esposte nel seguente prospetto.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	30	2.016	2.046
Risconti attivi	262.724	(11.950)	250.774
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>262.754</b>	<b>(9.934)</b>	<b>252.820</b>

Le variazioni intervenute sono relative a normali fatti di gestione.

## Oneri finanziari capitalizzati

### Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari a valori iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale.



## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni dell'articolo 2427 C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, compongono il Patrimonio netto e il Passivo di Stato patrimoniale.

### **Patrimonio netto**

Il **patrimonio netto** è la differenza tra le attività e le passività di bilancio. Le voci del patrimonio netto sono iscritte nel passivo dello Stato patrimoniale alla classe A "Patrimonio netto" con la seguente classificazione:

- I – Capitale
- II – Riserva da soprapprezzo delle azioni
- III – Riserve di rivalutazione
- IV – Riserva legale
- V – Riserve statutarie
- VI – Altre riserve, distintamente indicate
- VII – Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi
- VIII – Utili (perdite) portati a nuovo
- IX – Utile (perdita) dell'esercizio
- Perdita ripianata
- X – Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

#### **Voce A – Variazioni del Patrimonio Netto**

Il patrimonio netto ammonta a euro 2.427.096 ed evidenzia una variazione in aumento di euro 242.077.

Di seguito si evidenziano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del patrimonio netto, come richiesto dall'art. 2427 c.1 n. 4 C.C. „nonché la composizione della voce "Varie Altre riserve".

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
<b>Capitale</b>	50.276	-	-	211		50.065
<b>Riserva legale</b>	212.108	48.662	-	-		260.770
<b>Altre riserve</b>						
<b>Riserva straordinaria</b>	1.369.988	113.543	-	4.866		1.478.665
<b>Versamenti in conto capitale</b>	-	-	211	-		211
<b>Varie altre riserve</b>	390.442	-	-	2		390.440
<b>Totale altre riserve</b>	1.760.430	113.543	211	4.868		1.869.316
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	162.205	162.205	-	-	246.945	246.945
<b>Totale patrimonio netto</b>	2.185.019	-	-	5.079	246.945	2.427.096

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le riserve del patrimonio netto possono essere utilizzate per diverse operazioni a seconda dei loro vincoli e della loro natura. La nozione di distribuibilità della riserva può non coincidere con quella di disponibilità. La disponibilità riguarda la possibilità di utilizzazione della riserva (ad esempio per aumenti gratuiti di capitale), la distribuibilità riguarda invece la possibilità di erogazione ai soci (ad esempio sotto forma di dividendo) di somme prelevabili in tutto o in parte dalla relativa riserva. Pertanto, disponibilità e distribuibilità possono coesistere o meno.

L'origine, la possibilità di utilizzazione e la distribuibilità, nonché l'avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi, relativamente a ciascuna posta del patrimonio netto contabile, risultano evidenziate nei/l prospetti/o seguenti/e.

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	50.065		-
Riserva legale	260.770	A,B	260.108
Altre riserve			
Riserva straordinaria	1.478.665	A,B	1.478.665
Versamenti in conto capitale	211	A,B	211
Varie altre riserve	390.440	A,B	390.440
Totale altre riserve	1.869.316		1.869.316
Totale	2.180.151		2.129.424
Quota non distribuibile			2.129.424

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

## Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

### Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi

Non sono in corso operazioni aventi ad oggetto strumenti derivati con finalità di copertura di flussi finanziari, pertanto non è presente nel patrimonio aziendale alcuna Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi.

### Riserva da arrotondamento all'unità di euro

Al solo fine di consentire la quadratura dello Stato patrimoniale, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 è stata iscritta una Riserva da arrotondamento pari a euro -1. Non essendo esplicitamente contemplata dalla tassonomia XBRL relativa allo Stato patrimoniale, detta riserva è stata inserita nella sotto-voce Varie altre riserve.

## Fondi per rischi e oneri

### Fondi per rischi ed oneri

I "Fondi per rischi e oneri", esposti nella classe B della sezione "Passivo" dello Stato patrimoniale, accolgono, nel rispetto dei principi della competenza economica e della prudenza, gli accantonamenti effettuati allo scopo di coprire perdite o debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile, il cui ammontare o la cui data di sopravvenienza sono tuttavia indeterminati.

L'entità dell'accantonamento è misurata con riguardo alla stima dei costi alla data del bilancio, ivi incluse le spese legali, determinate in modo non aleatorio ed arbitrario, necessarie per fronteggiare la sottostante passività certa o probabile. Tale accantonamento riguarda il rischio collegato alla fidejussione rilasciata alla UBI per il leasing a favore della Cooperativa sociale - La Lavanderia, pari ad euro 100.000.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

### Trattamento fine rapporto

Il trattamento di fine rapporto rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge e al contratto di lavoro vigente, ai sensi dell'art. 2120 C.C..

Costituisce onere retributivo certo iscritto in ciascun esercizio con il criterio della competenza economica.

Ai sensi della L. 27 dicembre 2006, n. 296 (Legge Finanziaria 2007):

- le quote di TFR maturate fino al 31 dicembre 2006 sono rimaste in azienda;

- le quote di TFR maturate a partire dal 1° gennaio 2007, a scelta del dipendente, sono state destinate a forme di previdenza complementare o sono state mantenute in azienda.

Si evidenziano:

- nella classe C del passivo le quote mantenute in azienda, al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del T.F.R., per euro 572.917;
- nella voce D.14 del passivo i debiti relativi alle quote non ancora versate al 31/12/2020 per euro 5.024. Le quote versate ai suddetti fondi non sono state rivalutate in quanto la rivalutazione è a carico dei Fondi di previdenza (o al Fondo di Tesoreria INPS).

Il relativo accantonamento è effettuato nel Conto economico alla sotto-voce B.9 c) per euro 92.293.

Pertanto, la passività per trattamento fine rapporto corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio al netto degli acconti erogati ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Nel prospetto che segue è fornito il dettaglio dei movimenti intervenuti nel Trattamento di fine rapporto nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	591.513
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	92.293
Utilizzo nell'esercizio	110.889
<b>Totale variazioni</b>	(18.596)
Valore di fine esercizio	572.917

## Debiti

### CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

L'art. 2426 c. 1 n. 8 C.C., prescrive che i debiti siano rilevati in bilancio con il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale. La cooperativa non si è avvalsa di tale facoltà..

#### Debiti di natura finanziaria

In particolare, in bilancio sono stati iscritti i seguenti debiti di natura finanziaria:

- alla voce D.3) per euro 450.106 - verso soci
- alla voce D.4) per euro 311.598 - verso banche

la cui valutazione è stata effettuata al valore nominale del debito.

Si precisa che la società non ha proceduto alla valutazione dei debiti di natura finanziaria superiori a 12 mesi al costo ammortizzato in quanto i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo.

Inoltre non si è effettuata alcuna attualizzazione dei medesimi debiti in quanto il tasso di interesse effettivo non è risultato significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

#### Debiti commerciali

La valutazione dei debiti commerciali, iscritti nel Passivo alla voce D.7 per euro 145.536, è stata effettuata al valore nominale.

Si precisa che la società non ha proceduto alla valutazione dei debiti commerciali scadenti oltre i 12 mesi al costo ammortizzato, in quanto i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono assenti/di scarso rilievo.

Inoltre, non si è effettuata alcuna attualizzazione in quanto il tasso di interesse effettivo non è risultato significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

#### Debiti tributari

I debiti tributari per imposte correnti sono iscritti in base a una realistica stima del reddito imponibile (IRES) e del valore della produzione netta (IRAP) in conformità alle disposizioni in vigore, tenendo conto delle eventuali

agevolazioni vigenti e degli eventuali crediti d'imposta in quanto spettanti. Se le imposte da corrispondere sono inferiori ai crediti d'imposta, agli acconti versati e alle ritenute subite, la differenza rappresenta un credito ed è iscritta nell'attivo dello Stato patrimoniale nella voce C.II.5-bis "Crediti tributari".

### Altri debiti

Gli Altri debiti, iscritti alla voce D.14 del passivo, sono evidenziati al valore nominale. Di seguito si riporta la composizione di tale voce alla data di chiusura dell'esercizio oggetto del presente bilancio:

Descrizione	Importo
Salari e Stipendi	128.870
Debiti contributi sindacali	1.358
Debiti trattenute 1/5	650
Debito V/ Petracchi	233.340

### Variazioni e scadenza dei debiti

L'importo totale dei debiti è collocato nella sezione "passivo" dello Stato patrimoniale alla classe "D" per un importo complessivo di euro 1.351.550.

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio nelle singole voci che compongono la classe Debiti.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	450.106	0	450.106	-	450.106	-
Debiti verso banche	311.866	(268)	311.598	183.878	127.720	-
Debiti verso fornitori	199.472	(53.936)	145.536	145.536	-	-
Debiti tributari	32.716	(349)	32.367	32.367	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	65.061	(17.335)	47.726	47.726	-	-
Altri debiti	328.680	35.537	364.217	130.877	233.340	233.340
<b>Totale debiti</b>	<b>1.387.901</b>	<b>(36.351)</b>	<b>1.351.550</b>	<b>540.384</b>	<b>811.166</b>	<b>233.340</b>

Come richiesto dall'art. 2427 c. 1 n. 6 C.C., nel prospetto è stato indicato, distintamente per ciascuna voce, pure l'ammontare dei debiti di durata residua superiore a cinque anni. Nella determinazione della scadenza si è tenuto conto delle condizioni contrattuali e, ove del caso, della situazione di fatto. L'unico debito esistente riguarda l'Usufrutto per l'immobile di Leggiuno.

### Suddivisione dei debiti per area geografica

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del n. 6 c. 1 dell'art. 2427 C.C., in riferimento all'indicazione della ripartizione per aree geografiche dei debiti, si precisa che tutti i debiti presenti in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia.

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del c.1 n. 6 dell'art. 2427 C.C., si segnala che i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali risulta essere il solo Conto Corrente ipotecario presso istituto di credito "Credito VAltellinese" assistito da garanzia reale su bene immobile per un saldo totale al 31/12/2020 di euro 171.999. La durata residua è inferiore ad anni cinque e la modalità di rimborso è stabilita in base ad un piano di rientro preconcordato, comunque ad oggi è tutto slittato di un anno.

### Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non esistono, alla data di chiusura dell'esercizio, operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

## Finanziamenti effettuati da soci della società

### **Finanziamenti effettuati dai soci alla società (Art. 2427 c. 1 n. 19-bis C.C.)**

Alla voce D.3 del passivo sono iscritti i finanziamenti ricevuti: dal socio "Amici di Sim-patia" per complessivi euro 450.106.

Si precisa che la società non ha proceduto alla valutazione dei suddetti finanziamenti al costo ammortizzato, in quanto i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono del tutto assenti; inoltre non si è effettuata alcuna attualizzazione dei medesimi debiti in quanto sono infruttiferi di interesse.

#### **Moratoria mutui**

L'art. 56 del D.L. n. 18/2020, c.d. "Cura Italia", convertito con modificazioni dalla Legge 24.04.2020, n. 27 e successivamente integrato dall'art. 65 del D.L. 104/2020, nonché prorogato dall'art. 1 c.248 della L. 178/2020, ha disposto, a favore di micro, piccole e medie imprese danneggiate dall'emergenza epidemiologica da Covid-19, una moratoria fino al 30.06.2021 per i mutui e gli altri finanziamenti a rimborso rateale.

In sostanza, in relazione ai finanziamenti in essere con il "Credito Valtellinese" la cooperativa, dopo aver riscontrato l'avvenuto accadimento "in conseguenza della diffusione dell'epidemia da Covid-19" di presupposti idonei a incidere negativamente sui propri flussi di cassa in entrata, in misura tale da creare un temporaneo stato di carenza di liquidità nel soddisfacimento delle proprie obbligazioni di pagamento e di rimborso in scadenza nei mesi successivi, ha ottenuto la sospensione del pagamento delle rate dei suddetti finanziamenti fino al 30.06.2021.

La moratoria sui finanziamenti determina lo spostamento in avanti, senza alcuna commissione, del piano di ammortamento per un periodo pari alla sospensione accordata.

## **Ratei e risconti passivi**

### **CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO**

Nella classe E."Ratei e risconti" sono iscritti costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

In particolare sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità delle quali varia in ragione del tempo.

I ratei ed i risconti passivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 ammontano a euro 742.092.

Rispetto al passato esercizio si riscontrano le variazioni esposte nel prospetto che segue.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	373.067	(49.699)	323.368
<b>Risconti passivi</b>	300.147	118.577	418.724
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	673.214	68.878	742.092

La variazione intervenuta è relativa a normali fatti di gestione.

## **Nota integrativa, conto economico**

### **Introduzione**

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni dell'articolo 2427 C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, compongono il Conto economico.

In linea con l'OIC 12, si è mantenuta la distinzione tra attività caratteristica ed accessoria, non espressamente prevista dal Codice Civile, per permettere, esclusivamente dal lato dei ricavi, di distinguere i componenti che devono essere classificati nella voce A.1) "Ricavi derivanti dalla vendita di beni e prestazioni di servizi" da quelli della voce A.5) "Altri ricavi e proventi".

In particolare, nella voce A.1) sono iscritti i ricavi derivanti dall'attività caratteristica o tipica, mentre nella voce A.5) sono iscritti quei ricavi che, non rientrando nell'attività caratteristica o finanziaria, sono stati considerati come aventi natura accessoria.

Diversamente, dal lato dei costi tale distinzione non può essere attuata in quanto il criterio classificatorio del Conto economico normativamente previsto è quello per natura.

## **Valore della produzione**

### **Ricavi delle vendite e delle prestazioni**

I ricavi di vendita dei prodotti e delle merci o di prestazione dei servizi relativi alla gestione caratteristica sono stati indicati al netto dei resi, degli sconti di natura commerciale, di abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi e ammontano a euro 2.586.041.

I ricavi non finanziari, riguardanti l'attività accessoria sono stati iscritti alla voce A.5) ed ammontano ad euro 270.009. La voce comprende le voci significative di contributi sul progetto Young Inclusion per euro 159.380, donazioni per euro 62.495, contributi 5 per mille per euro 40.068 e sopravvenienze attive per euro 1.939.

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

In relazione a quanto richiesto dall'art. 2427 c. 1 n. 10 C.C., si ritiene non significativo ripartire i ricavi per categorie di attività in quanto la cooperativa svolge essenzialmente attività tutte riconducibili a quella di "Residenza Sanitaria per disabili".

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

Con riguardo alla ripartizione per aree geografiche dei ricavi delle vendite e delle prestazioni, di cui all'art. 2427 c. 1 n. 10 C.C., si precisa che tutti i ricavi rilevati nella classe A del Conto economico sono riferibili a soggetti residenti in Italia.

### **Ricavi: effetti Covid-19**

L'esercizio chiuso al 31/12/2020 è stato caratterizzato da una generale contrazione dei ricavi di prestazione dei servizi non dovuta ad una minor capacità dell'impresa di raggiungere i livelli produttivi degli anni precedenti o addirittura di sorpassarli, ma dall'impossibilità di esercitare appieno l'attività economica a causa della chiusura imposta dai governi, sia a livello nazionale che internazionale, per fronteggiare la diffusione dell'epidemia da Covid-19. Tale situazione ha provocato la chiusura delle attività di fisioterapia e di riabilitazione anche in piscina, con un forte contrazione dei ricavi in questo ambito, mitigata dai maggiori introiti dall'ATS per l'aumento delle rette e per i contributi straordinari per malati Covid-19 che sono stati deliberati a settembre 2020 ma con effetto retroattivo da gennaio 2020.

## **Costi della produzione**

I costi e gli oneri della classe B del Conto economico, classificati per natura, sono stati indicati al netto di resi, sconti di natura commerciale, abbuoni e premi, mentre gli sconti di natura finanziaria sono stati rilevati nella voce C.16, costituendo proventi finanziari.

I costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci includono anche i costi accessori di acquisto (trasporti, assicurazioni, carico e scarico, ecc.) qualora il fornitore li abbia inclusi nel prezzo di acquisto delle materie e merci. In caso contrario, sono stati iscritti tra i costi per servizi (voce B.7).

Si precisa che l'IVA non recuperabile è stata incorporata nel costo d'acquisto dei beni. Sono stati imputati alle voci B.6, B.7 e B.8 non solo i costi di importo certo risultanti da fatture ricevute dai fornitori, ma anche quelli di importo stimato non ancora documentato, per i quali sono stati effettuati appositi accertamenti.

Nel complesso, i costi della produzione di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, al netto dei resi, degli sconti di natura commerciale e degli abbuoni, ammontano a euro 2.598.721.

### **Costi: effetti Covid-19**

Si dà evidenza del fatto che per l'esercizio in commento i costi di produzione sono risultati mediamente inferiori rispetto a quelli del precedente esercizio, in quanto direttamente correlati alla contrazione dei ricavi dovuta alla temporanea chiusura di alcune attività collaterali a causa dell'epidemia da Covid-19.

Inoltre la cooperativa, ha sfruttato la Cassa integrazione per i dipendenti con attività sospese come i fisioterapisti o il personale addetto alla riabilitazione in piscina.

## **Proventi e oneri finanziari**

Nella classe C del Conto economico sono stati rilevati tutti i componenti positivi e negativi del risultato economico d'esercizio connessi con l'attività finanziaria dell'impresa, caratterizzata dalle operazioni che generano proventi, oneri, plusvalenze e minusvalenze da cessione, relativi a titoli, partecipazioni, conti bancari, crediti iscritti nelle immobilizzazioni e finanziamenti di qualsiasi natura attivi e passivi, e utili e perdite su cambi.

I proventi e oneri di natura finanziaria sono stati iscritti in base alla competenza economico-temporale.

## **Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie**

La cooperativa non ha proceduto ad alcuna svalutazione o rivalutazione o ripristino di valore di attività e passività finanziarie.

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

Nel corso dell'esercizio in commento la cooperativa non ha rilevato nella voce A del Conto economico ricavi e nella voce B/C del Conto Economico costi di entità o incidenza eccezionali.

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

### **Imposte dirette**

Le imposte sono rilevate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto le imposte correnti da liquidare per l'esercizio determinate secondo le aliquote e le norme vigenti, comprese le sanzioni e gli interessi maturati relativi all'esercizio in commento.

### **Differenze temporanee e rilevazione delle imposte differite attive e passive**

Le attività derivanti da imposte anticipate non sono state rilevate in quanto non sono presenti, nell'esercizio in corso, differenze temporanee deducibili.

Le imposte differite passive non sono state rilevate in quanto non si sono verificate differenze temporanee imponibili.

### **Determinazione imposte a carico dell'esercizio**

Il debito per IRAP, iscritto alla voce D.12 del passivo di Stato patrimoniale, è stato indicato in misura corrispondente al rispettivo ammontare rilevato nella voce E.20 di Conto economico, relativamente all'esercizio

chiuso al 31/12/2020, tenuto conto della dichiarazione IRAP che la cooperativa dovrà presentare, che risulta pari a zero, in quanto si usufruisce dell'Esenzione prevista da Regione Lombardia per le onlus.  
Il debito Ires è stato, invece, inserito nella voce E 20 di Conto Economico in base alla dichiarazione dei redditi che verrà inviata dalla Cooperativa.



## Nota integrativa, rendiconto finanziario

Il rendiconto permette di valutare:

- a. le disponibilità liquide prodotte dall'attività operativa e le modalità di impiego;
- b. la capacità della cooperativa di affrontare gli impegni finanziari a breve termine;
- c. la capacità della cooperativa di autofinanziarsi.

I flussi finanziari presentati nel rendiconto finanziario derivano dall'attività operativa, dall'attività di investimento e dall'attività di finanziamento. La somma algebrica dei suddetti flussi finanziari rappresenta l'incremento o il decremento delle disponibilità liquide avvenuto nel corso dell'esercizio.

I flussi finanziari dall'attività operativa comprendono i flussi che derivano dall'acquisizione, produzione e distribuzione di servizi e gli altri flussi non ricompresi nell'attività di investimento e di finanziamento.

Il flusso finanziario derivante dall'attività operativa è determinato con il metodo indiretto, mediante il quale l'utile (o la perdita) dell'esercizio, è rettificato per tenere conto di tutte quelle variazioni, (ammortamenti di immobilizzazioni, accantonamenti ai fondi rischi e oneri, accantonamenti per trattamento di fine rapporto, svalutazioni per perdite durevoli di valore, variazioni di rimanenze, variazioni di crediti verso clienti e di debiti verso fornitori, variazioni di ratei e risconti attivi/passivi, plusvalenze o minusvalenze derivanti dalla cessione di attività), che hanno lo scopo di trasformare i componenti positivi e negativi di reddito in incassi e pagamenti (cioè in variazioni di disponibilità liquide).

I flussi finanziari dell'**attività di investimento** comprendono i flussi che derivano dall'acquisto e dalla vendita delle immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie e delle attività finanziarie non immobilizzate. Sono stati quindi rappresentati distintamente i principali incassi o pagamenti derivanti dall'attività di investimento, distinguendoli a seconda delle diverse classi di immobilizzazioni (immateriali, materiali e finanziarie).

I flussi finanziari dell'**attività di finanziamento** comprendono i flussi che derivano dall'ottenimento o dalla restituzione di disponibilità liquide sotto forma di capitale di rischio o di capitale di debito, pertanto sono state distintamente rappresentate le principali categorie di incassi o pagamenti derivanti dall'attività di finanziamento, distinguendo i flussi finanziari derivanti dal capitale di rischio e dal capitale di debito.

## **Nota integrativa, altre informazioni**

Con riferimento all'esercizio chiuso al 31/12/2020, nella presente sezione della Nota integrativa si forniscono, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2427 C.C. nonché di altre disposizioni di legge, le seguenti informazioni:

- Dati sull'occupazione
- Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto
- Compensi revisore legale o società di revisione
- Categorie di azioni emesse dalla società
- Informazioni sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società
- Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo Stato patrimoniale
- Informazioni sui patrimoni e finanziamenti destinati ad uno specifico affare
- Informazioni sulle operazioni con parti correlate
- Informazioni sugli accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale
- Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio
- Informazioni relative agli strumenti derivati ex art. 2427-bis C.C.
- Informazioni relative alle cooperative
- Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124
- Proposta di destinazione degli utili o copertura delle perdite

## **Dati sull'occupazione**

### **Numero medio dei dipendenti ripartito per categorie (art. 2427 c. 1 n. 15 C.C.)**

Il numero medio dei dipendenti dell'esercizio è pari a 53 unità, mentre il numero complessivo degli assunti è di 59 unità così ripartito:

- n° 1 dirigenti
- n. 1 coordiatore
- n. 1 direttore progetto interreg
- n. 3 informatici
- n° 3 impiegate
- n° 15 educatori
- n° 29 operatori sociosanitari
- n° 6 operai generici

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

### **Ammontare complessivo dei compensi, delle anticipazioni e dei crediti concessi ad amministratori e sindaci e degli impegni assunti per loro conto (art. 2427 c. 1 n. 16 C.C.)**

Nessun compenso è previsto per i componenti del Consiglio di Amministrazione nell'anno 2020 a retribuzione della carica assunta.

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

### **Corrispettivi spettanti per revisione legale, altri servizi di verifica, consulenza fiscale e servizi diversi (art. 2427 c. 1 n. 16-bis C.C.)**

I componenti del Collegio Sindacale nell'anno 2020 hanno espressamente rinunciato a qualsiasi compenso per l'attività svolta.

## Categorie di azioni emesse dalla società

### Numero e valore nominale di ciascuna categoria di azioni della società e delle nuove azioni sottoscritte (art. 2427 c. 1 n. 17 C.C.)

Il capitale sociale, pari a euro 50.065 è rappresentato da un totale di 55 soci:

- Soci fruitori n° 21 quote da euro 51
- Soci Volontari n° 18 quote da euro 51, n. 1 socio quota da euro 51,65 e n. 5 soci quota da euro 80;
- Soci ordinari o prestatori d'opera n° 3 quote da euro 51
- Soci sovventori n° 95 quote da euro 500

Nel corso del 2020 sono stati ammessi n. 3 nuovi soci e ne sono usciti 6, ed ai sensi del 2528 del c.c. le ammissioni sono state tutte ritenute idonee.

## Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

### Numero e caratteristiche degli altri strumenti finanziari emessi dalla società (art. 2427 c. 1 n. 19 C.C.)

La cooperativa non ha emesso alcun tipo di strumento finanziario.

## Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

### Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo Stato Patrimoniale

La cooperativa ha rilasciato ipoteca sull'immobile di proprietà a favore del "Credito Valtellinese" a garanzia del conto ipotecario aperto presso lo stesso Istituto di Credito.

Impegni e garanzie rilasciate dalla Cooperativa a favore della Cooperativa Sociale - La Lavanderia sono coperte dall'accantonamento a fondo rischi per l'ammontare complessivo di euro 100.000.

## Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

### Patrimoni destinati a uno specifico affare (art. 2427 c. 1 n. 20 C.C.)

La cooperativa non ha costituito patrimoni destinati a uno specifico affare.

### Finanziamenti destinati a uno specifico affare (art. 2427 c. 1 n. 21 C.C.)

La cooperativa non ha in essere, alla data di chiusura dell'esercizio in commento, contratti di finanziamento destinati a uno specifico affare.

## Informazioni sulle operazioni con parti correlate

### Operazioni realizzate con parti correlate (art. 2427 c. 1 n. 22-bis C.C.)

Ai fini di assicurare il rispetto delle disposizione legislative e in particolare di quanto stabilito dal D.Lgs. del 3/11 /2008 n. 173 in materia di informativa societaria riguardante le operazioni con parti correlate, la cooperativa, nel corso dell'esercizio chiuso il 31/12/2020 ha provveduto definire i criteri di individuazione delle operazioni concluse con le suddette parti correlate.

Le operazioni in argomento sono state effettuate di norma a condizioni analoghe a quelle applicate per operazioni concluse con soggetti terzi indipendenti. Le operazioni sono state effettuate sulla base di valutazioni di reciproca convenienza economica così come la definizione delle condizioni da applicare è avvenuta nel rispetto della correttezza.

Tra le prestazioni eseguite, si segnalano solo le prestazioni eseguite verso i soci fruitori della cooperativa per un importo complessivo di euro 369.184, rappresentante il 14,28% dei ricavi complessivi.

## **Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale**

### **Natura e obiettivo economico di accordi non risultanti dallo stato patrimoniale (art. 2427 c. 1 n. 22-ter C.C.)**

Non sussistono accordi non risultanti dallo Stato patrimoniale dotati dei requisiti di cui al n. 22-ter dell'art. 2427 C. C.

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

### **Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio (art. 2427 c. 1 n. 22-quater C.C.)**

Successivamente alla chiusura dell'esercizio non si sono rilevati fatti di rilievo tali da essere oggetto di illustrazione nella presente nota integrativa.

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

### **Informazioni relative al valore equo "fair value" degli strumenti finanziari derivati (art.2427-bis c.1 n.1 C.C.)**

Alla data di chiusura dell'esercizio non risultano utilizzati strumenti finanziari derivati, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

## **Informazioni relative alle cooperative**

La relazione sulla gestione predisposta dagli amministratori, illustra nei dettagli l'attività svolta dalla nostra cooperativa sociale e le informazioni richieste dalla normativa vigente. Qui vengono forniti alcuni elementi principali.

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

Si informa che per l'esercizio in oggetto del presente bilancio è soddisfatto il requisito della mutualità prevalente, in quanto trattasi di cooperativa sociale di tipo A e si è mantenuto fede all'oggetto sociale ed allo scopo assistenziale verso i disabili a cui si ispira la nostra cooperativa, come previsto dalla legge 381/1991. Il rapporto di scambio mutualistico intrattenuto con i soci rispetto allo scambio con i terzi risulta essere:

- il ricavo dalle prestazioni di servizi fornita ai soci dalla cooperativa ammonta ad euro 369.184 rispetto ai ricavi complessivamente avuti dall'attività pari ad euro 2.586.041, con un incidenza del 14,28%.

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

La cooperativa non ha deliberato ristorni ai soci.

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

### **Comma 125 e 127 – Vantaggi economici “non generali” ricevuti**

Ai sensi dell'art. 1 c. 125 della L. 4/8/2017 n. 124, si dà atto che, nel corso dell'esercizio in commento, sono stati effettivamente erogati alla cooperativa, da parte di pubbliche amministrazioni di cui all'art. 2 D. Lgs. 165/2001 e da soggetti di cui all'art. 2-bis D. Lgs. 33/2013, sovvenzioni/sussidi/vantaggi/contributi/aiuti, in denaro/in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria, di valore superiore ad euro 10.000. In particolare ha ricevuto contributi per il 5 per mille pari ad euro 46.068, nonché un contributo per il progetto "Interreg- Young Inclusion" per la somma di euro 159.380.

### **Commi 125-bis e 125-quinquies - Aiuti contenuti nel Registro nazionale aiuti di Stato**

Si rende noto che la società ha beneficiato di aiuti di Stato/aiuti de minimis contenuti nel “Registro nazionale degli aiuti di Stato” di cui all'art. 52 L. 24/12/2012, n. 234, registrati nel predetto sistema, con conseguente pubblicazione nella sezione trasparenza ivi prevista, ad opera dei soggetti che concedono o gestiscono gli aiuti medesimi ai sensi della relativa disciplina. La cooperativa ha usufruito di un solo aiuto per l'importo di euro 2.993 da Regione Lombardia.

Per tali aiuti, la pubblicazione nel predetto Registro tiene luogo degli obblighi di pubblicazione in Nota integrativa posti a carico del soggetto beneficiario.

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

### **Proposta di destinazione dell'utile di esercizio**

Sulla base di quanto esposto si propone di destinare l'utile di esercizio, ammontante a complessivi euro 246.945 , per il 30% pari ad euro 74.083 a riserva legale in ossequio a quanto disposto dall'art. 2545-quater del Codice Civile e per la restante parte di accantonarla a riserva indivisibile di utili, previo accantonamento del 3% degli utili medesimi a fondo mutualistico previsto dalla Legge 59/1982.

## **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.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Dott. Gerolamo Saibene

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Il sottoscritto Dott. Alberto Terraneo, ai sensi dell'art.31 comma 2-quinquies della Legge 340/2000, dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la cooperativa