

# COOP.LOTTA CONTRO L'EMARGINAZIONE COOP. SOCIALE - ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	VIA FELICE LACERRA, 124 - SESTO SAN GIOVANNI (MI) 20099
Codice Fiscale	94502230157
Numero Rea	MI 1054114
P.I.	00989320965
Capitale Sociale Euro	450.000
Forma giuridica	Societa' cooperative
Settore di attività prevalente (ATECO)	881000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A102370

## Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</b>		
Parte richiamata	85.390	5.413
<b>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</b>	<b>85.390</b>	<b>5.413</b>
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
1) costi di impianto e di ampliamento	1.345	-
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	5.358	5.358
7) altre	118.210	112.730
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>124.913</b>	<b>118.088</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	2.571.213	1.618.567
2) impianti e macchinario	17.002	17.002
3) attrezzature industriali e commerciali	9.223	9.223
4) altri beni	100.519	83.851
5) immobilizzazioni in corso e acconti	90.309	87.540
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>2.788.266</b>	<b>1.816.183</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	35.665	35.665
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>35.665</b>	<b>35.665</b>
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	7.100
esigibili oltre l'esercizio successivo	70.067	78.636
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>70.067</b>	<b>85.736</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>70.067</b>	<b>85.736</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>105.732</b>	<b>121.401</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>3.018.911</b>	<b>2.055.672</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>I - Rimanenze</b>		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	-	192.500
<b>Totale rimanenze</b>	<b>-</b>	<b>192.500</b>
<b>II - Crediti</b>		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.965.155	1.863.090
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>2.965.155</b>	<b>1.863.090</b>
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	84.260	41.537
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>84.260</b>	<b>41.537</b>
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.646.652	2.008.991
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>1.646.652</b>	<b>2.008.991</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>4.696.067</b>	<b>3.913.618</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	37.861	529.030

3) danaro e valori in cassa	34.807	28.808
Totale disponibilità liquide	72.668	557.838
Totale attivo circolante (C)	4.768.735	4.663.956
D) Ratei e risconti	26.495	41.762
Totale attivo	7.899.531	6.766.803
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	450.000	344.500
III - Riserve di rivalutazione	1.266.514	537.275
IV - Riserva legale	188.319	188.318
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	38.608	43.664
Totale altre riserve	38.608	43.664
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(92.138)	(218.427)
Totale patrimonio netto	1.851.303	895.330
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	746.852	820.413
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	294.144	267.722
esigibili oltre l'esercizio successivo	302.250	301.917
Totale debiti verso soci per finanziamenti	596.394	569.639
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.815.223	1.473.111
esigibili oltre l'esercizio successivo	681.587	434.874
Totale debiti verso banche	2.496.810	1.907.985
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	60.000	400.000
esigibili oltre l'esercizio successivo	50.000	-
Totale debiti verso altri finanziatori	110.000	400.000
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	550	200.000
Totale acconti	550	200.000
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	836.951	896.361
Totale debiti verso fornitori	836.951	896.361
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	98.811	89.571
esigibili oltre l'esercizio successivo	18.856	-
Totale debiti tributari	117.667	89.571
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	337.526	280.092
esigibili oltre l'esercizio successivo	61.471	-
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	398.997	280.092
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	655.235	642.923
Totale altri debiti	655.235	642.923
Totale debiti	5.212.604	4.986.571
E) Ratei e risconti	88.772	64.489
Totale passivo	7.899.531	6.766.803

## Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.742.436	6.852.485
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	1.503.741	2.726.851
altri	256.627	114.001
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>1.760.368</b>	<b>2.840.852</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>8.502.804</b>	<b>9.693.337</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	440.431	503.877
7) per servizi	1.901.891	2.621.218
8) per godimento di beni di terzi	413.881	535.384
9) per il personale		
a) salari e stipendi	3.908.252	4.158.984
b) oneri sociali	1.089.878	1.183.079
c) trattamento di fine rapporto	316.546	330.160
e) altri costi	39.311	84.181
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>5.353.987</b>	<b>5.756.404</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	-	46.284
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	-	129.852
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>-</b>	<b>176.136</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	192.500	-
14) oneri diversi di gestione	186.303	192.909
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>8.488.993</b>	<b>9.785.928</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>13.811</b>	<b>(92.591)</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
15) proventi da partecipazioni		
altri	-	3
<b>Totale proventi da partecipazioni</b>	<b>-</b>	<b>3</b>
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	762	470
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>762</b>	<b>470</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>762</b>	<b>470</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	106.711	126.309
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>106.711</b>	<b>126.309</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(105.949)</b>	<b>(125.836)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>(92.138)</b>	<b>(218.427)</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>(92.138)</b>	<b>(218.427)</b>

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	(92.138)	(218.427)
Interessi passivi/(attivi)	105.723	125.617
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	1.775
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	13.585	(91.035)
<b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	14.299	27.385
Ammortamenti delle immobilizzazioni	-	176.136
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	14.299	203.521
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	27.884	112.486
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	192.500	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(1.102.065)	1.202.159
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(59.410)	(322.158)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	15.267	5.497
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	24.283	(40.195)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	199.503	(232.890)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(729.922)	612.413
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	(702.038)	724.899
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	(105.723)	(125.617)
(Utilizzo dei fondi)	(87.860)	(104.972)
Totale altre rettifiche	(193.583)	(230.589)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(895.621)	494.310
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
(Investimenti)	(6.825)	(14.480)
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	(24.417)	(45.292)
<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>		
(Investimenti)	-	0
Disinvestimenti	15.669	1.313
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(15.573)	(58.459)
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<b>Mezzi di terzi</b>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	345.751	(589.952)
Accensione finanziamenti	716.755	850.000
(Rimborso finanziamenti)	(736.926)	(515.304)
<b>Mezzi propri</b>		
Aumento di capitale a pagamento	127.000	128.440
(Rimborso di capitale)	(26.556)	(18.500)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	426.024	(145.316)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(485.170)	290.535
Disponibilità liquide a inizio esercizio		

Depositi bancari e postali	529.030	213.089
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	28.808	54.214
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	557.838	267.303
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	37.861	529.030
Danaro e valori in cassa	34.807	28.808
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	72.668	557.838

# 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 Cooperativa 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.

Nella redazione del bilancio, così come nella gestione sociale, si è tenuto conto del carattere non speculativo della Cooperativa, delle sue finalità mutualistiche e del rapporto Socio-Cooperativa che la contraddistingue.

Il Consiglio di Amministrazione inoltre ritiene e attesta, ai sensi delle disposizioni contenute nella legge 59/92, in particolare nell'art. 2, che "**Cooperativa Lotta**" abbia perseguito e raggiunto gli scopi statutari in conformità con il carattere cooperativo della società.

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.

### 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 principi 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;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di **competenza** dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- 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;
- 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.

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 nell'OIC 10 "Rendiconto finanziario".

La Nota integrativa 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.

### **Continuità aziendale**

Ai sensi dell'art. 2423-bis comma 1 n.1 C.C., la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività. I criteri di valutazione non hanno subito modifiche per effetto della pandemia da Covid-19 che ha comportato sull'economia nazionale e mondiale degli impatti negativi.

La regolare prospettiva di continuità aziendale della cooperativa non è stata compromessa dall'emergenza sanitaria da coronavirus e dalle conseguenze di questa.

D'altra parte le misure restrittive per il contenimento della pandemia poste in essere da parte delle Autorità pubbliche e le assenze per malattie o quarantene di alcuni lavoratori e lavoratrici nel corso del periodo, hanno avuto necessariamente delle ripercussioni, seppur non estremamente rilevanti, anche sulle attività e sui conti di cooperativa.

Infatti:

1. degli oltre 1.300.000 euro di contrazione dei ricavi (voci A1 e A5a del bilancio), che rappresentano circa il 14% sui valori del 2019, quasi il 50% è conseguente alle misure anti-covid (il restante dipende in gran parte dalla scelta di chiusura dei Cas effettuata nel 2019 – che valevano oltre 900 mila euro - compensata solo in parte dall'avvio di nuove attività);
2. pur facendo ricorso agli ammortizzatori sociali, l'incidenza dei costi del personale sui ricavi è cresciuta del 5% (solo in parte spiegabile con gli aumenti per il rinnovo del CCNL) ed è l'unico costo a non aver seguito proporzionalmente la riduzione dei ricavi;
3. inoltre, con la pandemia, si sono ulteriormente dilatati i tempi di pagamento di alcuni Enti pubblici.

Al contempo il Patrimonio netto di cooperativa è più che raddoppiato, passando da 895 mila euro ad oltre 1 milione e 850 mila euro, già al netto della perdita, in relazione ad un intervento di ricapitalizzazione deliberato dall'assemblea e alla rivalutazione degli immobili atta a meglio rappresentare il reale patrimonio aziendale (tale rivalutazione è meglio dettagliata a pag. 14 e 15 della presente nota integrativa).

Il fatto che tale patrimonio sia in buona parte "non liquido" (riserve di rivalutazione) e i reiterati ritardi di pagamento degli enti pubblici, spiegano d'altra parte il permanere della difficoltà finanziaria della cooperativa.

A fronte di questa, il Consiglio di amministrazione:

- a. ha predisposto un B.P. triennale, sulla base di appositi budget e previsioni per la programmazione dell'attività aziendale negli specifici settori nei quali opera la cooperativa, sviluppati ed analizzati per ogni singolo centro di costo, che evidenziano gli obiettivi ed i risultati economico - finanziari delle attività;
- b. prevedendo, nell'ambito del B.P. stesso, un graduale e progressivo riequilibrio del rapporto tra servizi (che possono emettere regolare fattura mensile) e progetti a rendicontazione (pagati per lo più con acconti non tempestivi e saldi assai tardivi), a favore dei primi;
- c. ha inoltrato domanda a CFI per capitalizzazione e finanziamento decennale a tasso agevolato (l'istruttoria è in corso) che dovrebbe poter garantire 1 milione di euro di nuova liquidità atta a finanziare il capitale circolante, nel mentre si porta avanti il riequilibrio di cui al precedente punto a).

Si ritiene pertanto che ricorrano i presupposti della continuità aziendale in considerazione dell'attenta valutazione operata circa la possibilità di proseguire l'attività per il prossimo futuro.

### **Criteri di valutazione**

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).

## **Altre informazioni**

### **Sospensione ammortamenti civilistici**

La Cooperativa 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 immateriali.

L'avvalersi di detta facoltà fa tuttavia sorgere l'obbligo di destinare ad una riserva di utili indisponibile un ammontare "corrispondente alla quota di ammortamento non effettuata" pari ad euro 159.445 oppure nel caso in cui in questo esercizio non ci fossero utili per vincolare tale riserva, si dovranno utilizzare altre riserve disponibili già presenti nel patrimonio netto. Per la Cooperativa le riserve disponibili sono rappresentate dalla Riserva legale e dalla Riserva di rivalutazione.

Con l'approvazione del bilancio da parte dei soci sarà deliberata la costituzione della riserva indisponibile attingendo l'importo dalla Riserva di rivalutazione.

Dal punto di vista fiscale, la mancata imputazione a Conto economico delle quote di ammortamento sospese non impatta sulla deducibilità delle medesime. Infatti, la deduzione delle quote di ammortamento avviene in sede di dichiarazione dei redditi alle stesse condizioni e con gli stessi limiti previsti dagli articoli 102 e 103 del Tuir. Pertanto, la deducibilità degli ammortamenti resta possibile in applicazione dell'art. 109, c.4, lettera b) del Tuir che consente la deducibilità delle spese e degli altri componenti negativi che, pur non essendo imputati a Conto economico, sono deducibili per disposizione di legge.

Ai fini IRAP la deduzione delle quote di ammortamento civilisticamente sospese è ammessa alle stesse condizioni e con gli stessi limiti previsti dall'art. 5 del decreto legislativo 15 dicembre 1997, n. 446, a prescindere dall'imputazione a Conto economico.

In ogni caso, allo scopo di fornire un dettagliato riscontro circa le modalità con le quali la cooperativa ha proceduto all'applicazione della suddetta norma, dando anche evidenza degli effetti che la mancata imputazione degli ammortamenti abbia prodotto sulla rappresentazione della situazione economica, patrimoniale e finanziaria della società, si rimanda a quanto illustrato negli appositi paragrafi della presente Nota integrativa.

### **Rivalutazione beni di impresa**

L'art. 110 c. 1 DL 104/2020 consente alle imprese, che non adottano i principi contabili internazionali nella redazione del bilancio, di rivalutare i beni dell'impresa. La rivalutazione avviene anche in deroga ai vincoli disposti dall'art. 2426 del C.C..

Si è proceduto quindi alla rivalutazione ai soli fini civilistici, senza rilevanza ai fini fiscali, di alcuni beni materiali, ed in particolare dei seguenti beni:

- Immobile in Sesto San Giovanni - via Parpagliona n.41;
- Immobile in Sesto San Giovanni - via Lacerra n. 124;
- Immobile in Sesto San Giovanni - via Lacerra 3° piano n. 124;
- Box in Sesto San Giovanni - via Lacerra n. 124;
- Immobile in Sesto San Giovanni - via Marelli n.170;
- Immobile in Sesto San Giovanni - via Foscolo n.7;
- Immobile in Sesto San Giovanni - via Pascoli n.15;
- Immobile in Milano - via M. Colonna n.57;
- Immobile in Varese - via Walder n. 39.

La rivalutazione è avvenuta rispettando il valore dichiarato in perizia e pertanto il valore del bene non eccede quello di mercato.

A tale fine è stata utilizzata la tecnica che prevede la riduzione del fondo di ammortamento e, per la parte residua della rivalutazione per il solo immobile in Milano via M. Colonna, l'incremento del bene medesimo.

Questo metodo adottato comporta, mantenendo invariato il coefficiente di ammortamento, un allungamento del residuo periodo di ammortamento che risulta compatibile con la nuova stima della vita utile del cespite.

Il saldo attivo risultante dalla rivalutazione eseguita di euro 947.666 è stato accantonato in apposita riserva tra le voci del patrimonio netto.

### **Dilazione approvazione bilancio**

Con riguardo al bilancio dell'esercizio in commento, a causa dell'emergenza sanitaria Covid-19, l'Assemblea è stata convocata in deroga al termine ordinario di approvazione stabilito dall'art. 2364, comma 2, C.C..

## 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.

### **Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

I crediti verso soci per versamenti ancora dovuti risultano iscritti nella sezione dell'attivo di Stato patrimoniale, sotto la lettera A., per complessivi euro 85.390 e riguardano la parte del capitale sociale sottoscritta dai soci, come da delibera dell'assemblea del 15 luglio 2020, ma non ancora versata.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Crediti per versamenti dovuti e richiamati</b>	5.413	79.977	85.390
<b>Crediti per versamenti dovuti non richiamati</b>	-	0	-
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	5.413	79.977	85.390

## **Immobilizzazioni**

### Immobilizzazioni immateriali

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

Le immobilizzazioni immateriali comprendono:

- oneri pluriennali (costi di impianto e di ampliamento);
- software (diritti di utilizzazione delle opere di ingegno; licenze);
- altre immobilizzazioni (costi ristrutturazione su beni di terzi).

Le immobilizzazioni immateriali risultano iscritte al costo di acquisto. Tali immobilizzazioni sono esposte in bilancio alla voce B.I. dell'attivo dello Stato patrimoniale e ammontano, al netto dei fondi, a euro 124.913.

#### **Ammortamento**

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali per l'esercizio in corso al 15 agosto 2020 è stato sospeso in applicazione della norma emergenziale di cui all'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.

In particolare, si evidenzia che al fine di favorire una rappresentazione economico-patrimoniale della società più consona al suo reale valore, si è mitigato almeno in parte l'effetto negativo causato dalla pandemia sanitaria da Covid-19, attraverso la sospensione del 100% delle quote di ammortamento riferite all'esercizio in commento delle seguenti categorie di beni:

- costi di impianto e ampliamento;
- spese sostenute per l'utilizzo di software;
- costi per migliorie e spese incrementative su beni di terzi.

In sostanza le quote di ammortamento non rilevate nel bilancio in commento verranno imputate al Conto economico relativo all'esercizio successivo e con lo stesso criterio verranno differite le quote successive, prolungando di fatto il piano di ammortamento originario di un anno per i costi di impianto e ampliamento e per le spese utilizzo software. Per i costi migliorie e spese incrementative su beni di terzi saranno aumentati i coefficienti di ammortamento allineandoli alla scadenza del contratto di locazione. Dal punto di vista fiscale invece, le quote sospese continueranno ad essere dedotte extra contabilmente.

### **Movimenti delle immobilizzazioni immateriali**

**B I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

Saldo al 31/12/2020	124.913
Saldo al 31/12/2019	118.088
Variazioni	6.825

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

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>								
Costo	4.650	-	61.884	-	-	-	892.669	959.203
Rivalutazioni	-	-	-	-	-	-	-	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.650	-	56.526	-	-	-	779.939	841.115
Svalutazioni	-	-	-	-	-	-	-	0
Valore di bilancio	-	-	5.358	-	-	-	112.730	118.088
<b>Variazioni nell'esercizio</b>								
Incrementi per acquisizioni	1.345	0	0	0	0	0	5.480	6.825
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	-	-	-	-	-	-	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	-	-	-	-	-	-	-	0
Ammortamento dell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	-	-	-	-	-	-	-	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Totale variazioni</b>	<b>1.345</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.480</b>	<b>6.825</b>
<b>Valore di fine esercizio</b>								
Costo	5.995	-	61.884	-	-	-	898.149	966.028
Rivalutazioni	-	-	-	-	-	-	-	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.650	-	56.526	-	-	-	779.939	841.115
Svalutazioni	-	-	-	-	-	-	-	0
Valore di bilancio	1.345	-	5.358	-	-	-	118.210	124.913

In seguito alla sospensione dell'ammortamento per l'esercizio oggetto del presente bilancio, nel prospetto che segue si riporta il dettaglio, raggruppato per categorie, delle quote non stanziato a Conto economico:

Categoria	Importo ammortamento al 100%	Importo ammortamento sospeso al 100% per l'es. corrente
Costi di impianto e ampliamento	269	269
Spese utilizzo software	1.789	1.789
Costi ristrutturazione beni di terzi	32.081	32.081
<b>TOTALI</b>	<b>34.319</b>	<b>34.319</b>

## 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, al netto del fondo ammortamento, per complessivi euro 2.788.266, 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 vita utile dei beni. Le spese di manutenzione, riparazione ed ogni altro costo afferente i beni in oggetto è stato invece integralmente imputato al Conto economico.

### Immobilizzazioni in corso e acconti

Gli **acconti** per immobilizzazioni, pari ad euro 90.309, si riferiscono a quanto corrisposto alla società "Investire società di gestione del risparmio spa", come da contratto stipulato dall'incorporata A77 con patto di futura vendita per l'acquisto di un appartamento e di un box sito in Comune di Milano - Figino via Rasario 18/a. Gli acconti sono stati rilevati in bilancio in misura pari agli importi dei pagamenti effettuati.

Il patto di futura vendita obbliga il conduttore ad acquistare le unità immobiliari alla scadenza dell'ottavo anno del contratto su richiesta da inviarsi mediante raccomandata entro il settimo anno di locazione e cioè entro il 08/09 /2022.

### Contributi in conto immobilizzi

I contributi in conto immobilizzi, se ricevuti, sono stati portati in diretta diminuzione del costo "storico" dei beni ammortizzabili (cosiddetto metodo diretto). Per effetto di questa modalità di rilevazione, le quote di ammortamento sono calcolate sul costo del bene al netto del contributo, senza che quest'ultimo trovi esplicita evidenza nel Conto economico.

### Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali per l'esercizio in corso al 15 agosto 2020 è stato sospeso in applicazione della norma emergenziale di cui all'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.

In particolare, si evidenzia che al fine di favorire una rappresentazione economico-patrimoniale della Cooperativa più consona al suo reale valore, si è mitigato almeno in parte l'effetto negativo causato dalla pandemia sanitaria da Covid-19, attraverso la sospensione del 100% delle quote di ammortamento riferite all'esercizio in commento delle seguenti categorie di beni:

- terreni e fabbricati;
- impianti e macchinari;
- attrezzature industriali e commerciali;
- altri beni.

In sostanza le quote di ammortamento non rilevate nel bilancio in commento verranno imputate al Conto economico relativo all'esercizio successivo e con lo stesso criterio verranno differite le quote successive, prolungando di fatto il piano di ammortamento originario di un anno. Dal punto di vista fiscale invece, le quote sospese continueranno ad essere dedotte extra contabilmente.

### 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 nel caso in cui il valore dei fabbricati incorpori il valore dei terreni sui quali essi insistono.

Si è quindi proceduto alla separazione dei valori riferibili alle aree di sedime rispetto al valore degli edifici per un ammontare di euro 109.249.

Gli **acconti** sono stati iscritti nell'attivo di Stato patrimoniale alla voce B.II.5, per euro 90.309 e non sono assoggettati ad alcun processo di ammortamento, fino a quando non si verificheranno le condizioni per l'iscrizione dell'immobilizzazione materiale in bilancio.

### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

#### B II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Saldo al 31/12/2020	2.788.266
Saldo al 31/12/2019	1.816.183
Variazioni	972.083

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	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>						
<b>Costo</b>	1.545.540	92.057	146.596	837.320	87.540	2.709.053
<b>Rivalutazioni</b>	1.008.720	-	-	-	-	1.008.720
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	935.694	75.055	137.373	753.469	-	1.901.591
<b>Svalutazioni</b>	-	-	-	-	-	0
<b>Valore di bilancio</b>	1.618.567	17.002	9.223	83.851	87.540	1.816.183
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	4.980	0	0	16.668	2.769	24.417
<b>Riclassifiche (del valore di bilancio)</b>	-	-	-	-	-	0
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Rivalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	947.666	-	-	-	-	947.666
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Svalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	-	-	-	-	-	0
<b>Altre variazioni</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Totale variazioni</b>	952.646	0	0	16.668	2.769	972.083
<b>Valore di fine esercizio</b>						
<b>Costo</b>	1.550.520	92.057	146.596	853.988	90.309	2.733.470
<b>Rivalutazioni</b>	1.033.658	-	-	-	-	1.033.658
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	12.966	75.055	137.373	753.469	-	978.863

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Svalutazioni</b>	-	-	-	-	-	0
<b>Valore di bilancio</b>	2.571.213	17.002	9.223	100.519	90.309	2.788.266

In seguito alla sospensione dell'ammortamento per l'esercizio oggetto del presente bilancio, nel prospetto che segue si riporta il dettaglio, raggruppato per categorie, delle quote non contabilizzate nel Conto economico:

Categoria	Aliquota	Importo ammortamento al 100%	Importo ammortamento sospeso al 100% per l'es. corrente
Fabbricati	3%	71.607	71.607
Impianti generici e specifici	10%	2.476	2.476
Impianto fotovoltaico	9%	2.448	2.448
Tendostruttura maneggio	15%	5.310	5.310
Attrezzatura varia	15%	4.531	4.531
Autovetture	20%	9.264	9.264
Motocicli	25%	83	83
Arredi	15%	11.432	11.432
Mobili ufficio	12%	285	285
Macchine ufficio elettroniche	20%	15.606	15.606
Beni inf. 516,00	20%	2.084	2.084
<b>TOTALI</b>		<b>125.126</b>	<b>125.126</b>

### Rivalutazioni immobilizzazioni materiali

Si espongono nel seguente prospetto le "rivalutazioni facoltative" (peraltro consentite per Legge) sulle immobilizzazioni materiali per un valore complessivo di euro 2.057.195, come evidenziato nel seguente prospetto:

Descrizione	Beni rivalutati	Importo
DL 185/2008	fabbricati strumentali	1.008.720
Legge 232/2016	fabbricati strumentali	100.809
DL 104/2020	fabbricati strumentali	947.666

La rivalutazione ai sensi della Legge 232/2016 sul fabbricato in Sesto San Giovanni - via Pascoli 15 è stata effettuata mediante riduzione del fondo di ammortamento del fabbricato in luogo dell'incremento del valore storico del medesimo.

La Cooperativa, in deroga all'art. 2426 del Codice Civile, in questo esercizio si è avvalsa della facoltà di rivalutare gli immobili strumentali ammortizzabili iscritti in bilancio fra le immobilizzazioni materiali alla data del 31.12.2019, il cui valore era inferiore a quello di mercato e precisamente:

- Immobile in Sesto San Giovanni - via Parpagliona n.41;
- Immobile in Milano - via M. Colonna n.57;
- Immobile in Sesto San Giovanni - via Lacerra n.124;
- Immobile in Sesto San Giovanni - via Lacerra 3° piano n.124;
- Box in Sesto San Giovanni - via Lacerra n.124;
- Immobile in Sesto San Giovanni - via Marelli n. 170;
- Immobile in Varese - via Walder n.39;
- Immobile in Sesto San Giovanni - via Foscolo n.7;
- Immobile in Sesto San Giovanni - via Pascoli n.15.

La rivalutazione è avvenuta ai soli fini civilistici, senza rilevanza ai fini fiscali.

Per l'individuazione del valore economico, costituente il limite massimo della rivalutazione, si è fatto ricorso ad un consulente esterno facendo redigere una perizia.

Relativamente al metodo si è scelto di utilizzare quello della riduzione del fondo ammortamento e per il solo fabbricato in Milano via M. Colonna, per il 50% della parte residua, l'incremento del bene.

La rivalutazione ha comportato l'iscrizione dei maggiori valori nell'incremento del patrimonio.

Per completezza di informazione di elencano i terreni e fabbricati di proprietà della Cooperativa, con indicazione del loro valore storico e le rivalutazioni effettuate

Descrizione	Valore storico	Valore area	Rivalut. DL 185-2008	Rivalut. DL 104-2020	Totale
Fabbricato in - Sesto San Giovanni via Parpagliona n.41	204.057	9.193	355.566	-	568.816
Fabbricato in Milano via M. Colonna n.57	36.234	4.648	69.243	24.938	135.063
Fabbricato in Sesto San Giovanni via Lacerra n.124	463.881	44.415	271.205	-	779.501
Fabbricato in Sesto San Giovanni via Lacerra 3° piano n.124	800	200	127.000	-	128.000
Box in Sesto San Giovanni - via Lacerra n.124	12.395	3.099	2.706	-	18.200
Fabbricato in Sesto San Giovanni via Marelli n.170	800	200	183.000	-	184.000
Fabbricato in Varese via Walder n.39	330.046	32.000	-	-	362.046
Fabbricato in Sesto San Giovanni via Foscolo n.7	97.131	-	-	-	97.131
Fabbricato in Sesto San Giovanni via Pascoli n.15	217.169	15.494	-	-	232.663
<b>Totale valore fabbricati</b>	<b>1.362.513</b>	<b>109.249</b>	<b>1.008.720</b>	<b>24.938</b>	<b>2.505.420</b>

Si evidenzia il valore degli immobili al netto del relativo fondo ammortamento

Descrizione	Valore totale	F.do ammort. iniziale	Azzeramento rivalut.	Valore netto
Fabbricato in - Sesto San Giovanni via Parpagliona n.41	568.816	295.806	0	568.816
Fabbricato in Milano via M. Colonna n.57	135.063	46.853	0	135.063
Fabbricato in Sesto San Giovanni via Lacerra n.124	779.501	339.660	0	779.501
Fabbricato in Sesto San Giovanni via Lacerra 3° piano n.124	128.000	42.309	0	128.000
Box in Sesto San Giovanni - via Lacerra n.124	18.200	8.470	200	18.000
Fabbricato in Sesto San Giovanni via Marelli n.170	184.000	61.318	0	184.000
Fabbricato in Varese via Walder n.39	362.046	86.485	0	362.046
Fabbricato in Sesto San Giovanni via Foscolo n.7	97.131	10.199	0	97.131
Fabbricato in Sesto San Giovanni via Pascoli n.15	232.663	31.829	0	232.663
<b>Totale valore fabbricati</b>	<b>2.505.420</b>	<b>922.929</b>	<b>200</b>	<b>2.505.220</b>

### Misura e motivazioni delle riduzioni di valore applicate alle immobilizzazioni materiali (art. 2427 c. 1 n. 3-bis C.C.)

Nessuna delle immobilizzazioni materiali esistenti in bilancio è stata sottoposta a svalutazione, in quanto nessuna di esse esprime perdite durevoli di valore. Infatti, risulta ragionevole prevedere che i valori contabili netti iscritti nello Stato patrimoniale alla chiusura dell'esercizio potranno essere recuperati tramite l'uso ovvero tramite la vendita dei beni o servizi cui essi si riferiscono.

### 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	105.732
Saldo al 31/12/2019	121.401
Variazioni	-15.669

Esse risultano composte da partecipazioni e crediti immobilizzati.

### CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

#### Partecipazioni

Le partecipazioni immobilizzate sono iscritte nella voce B.III.1 per euro 35.665.

Nel caso di incremento della partecipazione per aumento di capitale, il valore di costo a cui è iscritta in bilancio la partecipazione immobilizzata è aumentato dell'importo corrispondente all'importo sottoscritto o come avvenuto nel 2018, per erogazione del ristorno concesso sotto forma di aumento gratuito del capitale sociale.

#### Crediti immobilizzati

I crediti in esame, sono iscritti alla voce B.III.2 per euro 70.067 e rappresentano effettivamente un'obbligazione di terzi verso la società. Tali crediti sono iscritti al loro valore di presumibile realizzo.

Nel bilancio in esame **non sono presenti** strumenti finanziari derivati attivi.

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

Nel prospetto che segue sono evidenziate le movimentazioni delle Partecipazioni.

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
<b>Valore di inizio esercizio</b>								
Costo	-	-	-	-	35.665	35.665	-	-
Valore di bilancio	-	-	-	-	35.665	35.665	-	-
<b>Variazioni nell'esercizio</b>								
Totale variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Valore di fine esercizio</b>								
Costo	-	-	-	-	35.665	35.665	-	-
Valore di bilancio	-	-	-	-	35.665	35.665	-	-

Elenco delle partecipazioni:

Descrizione	2020	2019
Consorzio sociale "CS&L"	3.320	3.320
Coopwork Cooperativa Sociale - Onlus	10.250	10.250

Descrizione	2020	2019
Nuova Onlus Consorzio di cooperative sociali	258	258
Residenza del Sole Consorzio Sociale	10.000	10.000
Soc. Coop Edificatrice L'aurora - n. 1 azione	75	75
CCFS società Cooperativa	51	51
Banca Etica	3.615	3.615
Banca di Credito Cooperativo	1.444	1.444
UNIONCOOP	1.973	1.973
MAG 2 Finance	429	429
Cooperfidi Italia	1.750	1.750
CGM Finance - 5 azioni	2.500	2.500
<b>Totale Partecipazioni</b>	<b>35.665</b>	<b>35.665</b>

### Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti immobilizzati verso imprese controllate</b>	-	0	-	-
<b>Crediti immobilizzati verso imprese collegate</b>	-	0	-	-
<b>Crediti immobilizzati verso imprese controllanti</b>	-	0	-	-
<b>Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti</b>	-	0	-	-
<b>Crediti immobilizzati verso altri</b>	85.736	(15.669)	70.067	70.067
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	85.736	(15.669)	70.067	70.067

Non esistono crediti immobilizzati di durata residua superiore a cinque anni.

### Importi esigibili oltre 12 mesi

Descrizione	Importo
Depositi cauzionali per locazioni	65.330
Depositi cauzionali contratto noleggio	2.264
Depositi cauzionali per utenze e vari	2.473
<b>Totale</b>	<b>70.067</b>

### Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate

La Cooperativa non detiene partecipazioni in imprese controllate.

### Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

La Cooperativa non detiene partecipazioni in imprese collegate.

## 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 II - Crediti;
- Sottoclasse IV - Disponibilità Liquide

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/12/2020 è pari a euro 4.768.735. Rispetto al passato esercizio, ha subito una variazione in diminuzione pari a euro 104.779.

## Rimanenze

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

Nel 2019 la voce accoglieva il valore attribuito al fabbricato di proprietà sito in Milano Largo Promessi Sposi 5 per euro 192.500.

L'immobile è stato ceduto nel mese di aprile 2020 per un valore di euro 200.000; al 31/12/2020 non risultano rimanenze finali in essere.

## 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

### **Crediti commerciali**

La Cooperativa 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 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.

### **Crediti d'imposta sanificazione**

Per contenere gli effetti negativi derivanti dalle misure di prevenzione e contenimento adottate per l'emergenza epidemiologica da Covid-19, l'art. 125 del D.L. n. 34/2020, convertito dalla Legge n. 77/2020, ha introdotto un credito d'imposta a fronte delle spese sostenute per la sanificazione degli ambienti nei quali è esercitata l'attività lavorativa, l'acquisto di dispositivi di protezione individuali e di prodotti detergenti e disinfettanti.

Tra i crediti tributari, si è imputato l'ammontare del credito d'imposta per euro 16.345 pari al 28,30% delle spese sostenute entro il 31.12.2020.

Dal punto di vista fiscale il contributo non è soggetto ad imposta.

### **Crediti v/altri**

I "Crediti verso altri" iscritti in bilancio sono esposti al valore nominale, che coincide con il presumibile valore di realizzazione.

## **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 per un importo complessivo di euro 4.696.067.

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.863.090	1.102.065	2.965.155	2.965.155
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	-	0	-	-
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	-	0	-	-
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	-	0	-	-
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	-	0	-	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	41.537	42.723	84.260	84.260
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	-	0	-	
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	2.008.991	(362.339)	1.646.652	1.646.652
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>3.913.618</b>	<b>782.449</b>	<b>4.696.067</b>	<b>4.696.067</b>

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

### Natura e composizione Crediti v/clienti

I crediti verso clienti risultano così composti:

Descrizione	Importo
Clienti per fatture emesse	1.376.395
Clienti per fatture da emettere	1.659.989
Clienti per note credito da emettere	-23.869
- Fondo svalutazione crediti	-47.360
<b>Totale</b>	<b>2.965.155</b>

### Natura e composizione Crediti v/altri

Di seguito si riporta la natura e la composizione della voce "crediti verso altri".

Descrizione	Importo
Contributi da ricevere	1.615.070
Contributo sanificazione	16.345
Fornitori c/anticipi	8.780
Prestiti a dipendenti	2.060
Crediti diversi	4.397
<b>Totale</b>	<b>1.646.652</b>

La voce "contributi da ricevere" evidenzia le quote dei progetti in attesa di liquidazione da parte degli Enti ed è così rappresentata:

Contributi aperti al 31.12.2020	Importo
Regione Lombardia POR	179.717
Regione Lombardia	127.601
Comune di Bresso	36.106
Comune di Cinisello B. - POR	22.894
Comune di Cormano - POR	19.708

Comune di Gallarate - POR	78.851
Comune di Gallarate	4.934
Comune di Gavirate	8.584
Comune di Lomazzo	4.905
Comune di Lonate - POR	15.258
Comune di Rho	3.025
Comune di Rho - POR	2.902
Comune di Sesto San Giovanni	28.000
Comune di Sesto San Giovanni - POR	13.980
Comune di Somma Lombardo - POR	1.229
Comune di Sondrio - POR	67.849
Comune di Varese	5.859
Comune di Varese - POR	5.289
Provincia di Sondrio - SPRAR	147.262
Fondazione Cariplo	131.574
Regione Lombardia - CS&L - POR	21.258
Regione Lombardia - CS&L	29.964
DPA - Notti	40.070
Auser Lombardia	54.540
Fond. Enaip - POR	87.013
Fond. Enaip	16.702
Regione Lombardia - Comunità Nuova - POR	85.242
Regione Lombardia - Comunità Nuova	10.819
Regione Lombardia - Mondovisione - POR	36.353
Regione Lombardia - Mondovisione	41.880
Regione Lombardia - Naturart - POR	59.536
Altri contributi	226.165
<b>Totale</b>	<b>1.615.070</b>

### 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.

### Disponibilità liquide

#### CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale per euro 72.668, corrispondono alle giacenze sui conti correnti intrattenuti presso le banche, alle disponibilità esistenti sulle carte prepagate ed alle liquidità esistenti nelle casse sociali alla chiusura dell'esercizio e sono state valutate al valore nominale.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	529.030	(491.169)	37.861
<b>Assegni</b>	-	0	-

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Denaro e altri valori in cassa	28.808	5.999	34.807
<b>Totale disponibilità liquide</b>	557.838	(485.170)	72.668

La voce "denaro e altri valori in cassa" accoglie il valore delle varie casse dei Centri ed i saldi disponibili sulle Carte prepagate aziendali.

## Ratei e risconti attivi

### CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Nella classe D. "Ratei e risconti", sono iscritti costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

I risconti attivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 ammontano a euro 26.495.

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	-	0	-
Risconti attivi	41.762	(15.267)	26.495
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	41.762	(15.267)	26.495

Le variazioni intervenute sono relative a normali fatti di gestione (assicurazioni, noleggio automezzi e attrezzature, affitti, canoni e varie).

## 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**

Le voci del patrimonio netto sono iscritte nel passivo dello Stato patrimoniale alla classe A "Patrimonio netto" con la seguente classificazione:

- I — Capitale
- III — Riserve di rivalutazione
- IV — Riserva legale
- VI — Altre riserve
- IX — Utile (perdita) dell'esercizio

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

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

Il patrimonio netto ammonta a euro 1.851.303 ed evidenzia una variazione in aumento di euro 955.973. 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..

	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>	344.500	-		127.000	21.500		450.000
<b>Riserve di rivalutazione</b>	537.275	(218.427)		947.666	-		1.266.514
<b>Riserva legale</b>	188.318	-		3	2		188.319
<b>Altre riserve</b>							
<b>Varie altre riserve</b>	43.664	-		14.633	19.689		38.608
<b>Totale altre riserve</b>	43.664	-		14.633	19.689		38.608
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	(218.427)	218.427		-	-	(92.138)	(92.138)
<b>Totale patrimonio netto</b>	895.330	-		1.089.302	41.191	(92.138)	1.851.303

La voce "Altre riserve" per euro 38.608 corrisponde a quanto versato dai soci per importi residui inferiori a euro 500 e da rimborsare ai soci in caso di recesso ovvero da imputare a capitale sociale per sottoscrizione di altre azioni.

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Conformemente con quanto previsto dal Codice Civile per le cooperative sociali, tutte le riserve sono indivisibili e non possono essere ripartite tra i soci né durante la vita della Cooperativa né all'atto di scioglimento della stessa. 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 nel prospetto che segue:

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
				per copertura perdite	
	450.000				-

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi
				per copertura perdite
<b>Capitale</b>				
<b>Riserve di rivalutazione</b>	1.266.514	rivalutazione immobili	B	462.736
<b>Riserva legale</b>	188.319	utili	B	-
<b>Altre riserve</b>				
<b>Varie altre riserve</b>	38.608	riserve di capitale		-
<b>Totale altre riserve</b>	38.608			-
<b>Totale</b>	1.943.441			462.736

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

### 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 3. Non essendo esplicitamente contemplata dalla tassonomia XBRL relativa allo Stato patrimoniale, detta riserva è stata inserita nella sotto-voce "riserva legale".

### Sospensione ammortamenti: riflessi sul risultato d'esercizio

La Cooperativa si è avvalsa della facoltà di sospendere le quote di ammortamento da imputare a Conto economico per l'esercizio 2020, a norma dell'art. 60, commi da 7-bis a 7-quinquies del D.L. 104/2020 convertito dalla Legge n. 126/2020.

La mancata contabilizzazione delle quote di ammortamento ha influenzato la situazione economico-patrimoniale della società e, conseguentemente, il risultato dell'esercizio come meglio rappresentato nel prospetto che segue:

Impatto economico-patrimoniale del piano ammortamento originario (in assenza di sospensione)		Impatto economico-patrimoniale della sospensione ex D.L. 104/2020 conv. L. 126/2020	
Ammortamenti	159.445	Ammortamenti sospesi	159.445
Risultato d'esercizio	-251.583	Risultato d'esercizio	-92.138
Patrimonio netto	1.691.858	Patrimonio netto	1.851.303

L'avvalersi della disposizione in esame non ha prodotto effetti dal punto di vista finanziario.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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.

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 746.852.

Il relativo accantonamento è effettuato nel Conto economico alla sotto-voce B.9 c) per euro 316.546.

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
<b>Valore di inizio esercizio</b>	820.413

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	316.546
Utilizzo nell'esercizio	388.142
Altre variazioni	(1.965)
<b>Totale variazioni</b>	<b>(73.561)</b>
<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>746.852</b>

Negli utilizzi sono esposti gli importi della passività per TFR trasferiti al Fondo di tesoreria INPS, ai Fondi di previdenza complementare per un totale di euro 302.247, ai dipendenti a seguito di cessazione rapporto di lavoro e di anticipazioni per euro 85.895 oltre all' imposta sostitutiva di rivalutazione TFR per euro 1.965.

## 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.

Dal momento che la Cooperativa si è avvalsa della facoltà di non rilevare i debiti con il criterio del costo ammortizzato, la loro rilevazione è stata effettuata al valore nominale.

#### Debiti di natura finanziaria

La Cooperativa 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 poichè il tasso di interesse effettivo non è risultato significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

#### Debiti di natura commerciale

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

La Cooperativa non ha proceduto alla valutazione dei debiti commerciali al costo ammortizzato né all'attualizzazione degli stessi, in quanto tutti i debiti commerciali rilevati hanno scadenza inferiore a 12 mesi.

#### Debiti tributari e debiti verso Istituti Previdenziali

Nei mesi di marzo e aprile 2020 sono stati sospesi, in base al D.L. 18 del 17 marzo 2020, i versamenti delle ritenute per lavoro dipendente e dei contributi inps relativi ai mesi di febbraio e marzo 2020 per complessive euro 321.311.

In questa voce sono evidenziati i debiti residui al 31 dicembre 2020, dopo aver versato il 50% degli stessi, e precisamente:

entro l'esercizio successivo

- euro 61.471 per contributi inps;
- euro 18.857 per ritenute lavoro dipendente;

oltre l'esercizio successivo

- euro 61.471 per contributi inps;
- euro 18.856 per ritenute lavoro dipendente.

#### 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:

Descrizione	Importo
Personale c/retribuzioni	311.417
Personale c/ferie e festività non godute	220.673
Collaboratori c/retribuzioni	775
Collaborazioni da ricevere	309
Debito per recesso soci	26.665
Rimborsi note spese dipendenti	2.413
Debiti c/Fondi complementari TFR	19.145
Altri debiti	73.839
<b>Totale</b>	<b>655.235</b>

### 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 5.212.604.

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio oggetto.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Obbligazioni</b>	-	0	-	-	-
<b>Obbligazioni convertibili</b>	-	0	-	-	-
<b>Debiti verso soci per finanziamenti</b>	569.639	26.755	596.394	294.144	302.250
<b>Debiti verso banche</b>	1.907.985	588.825	2.496.810	1.815.223	681.587
<b>Debiti verso altri finanziatori</b>	400.000	(290.000)	110.000	60.000	50.000
<b>Acconti</b>	200.000	(199.450)	550	550	-
<b>Debiti verso fornitori</b>	896.361	(59.410)	836.951	836.951	-
<b>Debiti rappresentati da titoli di credito</b>	-	0	-	-	-
<b>Debiti verso imprese controllate</b>	-	0	-	-	-
<b>Debiti verso imprese collegate</b>	-	0	-	-	-
<b>Debiti verso controllanti</b>	-	0	-	-	-
<b>Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti</b>	-	0	-	-	-
<b>Debiti tributari</b>	89.571	28.096	117.667	98.811	18.856
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	280.092	118.905	398.997	337.526	61.471
<b>Altri debiti</b>	642.923	12.312	655.235	655.235	-
<b>Totale debiti</b>	<b>4.986.571</b>	<b>226.033</b>	<b>5.212.604</b>	<b>4.098.440</b>	<b>1.114.164</b>

Di seguito si riporta la voce "**Debiti verso banche**"

Nel prospetto è stato indicato, distintamente per ciascuna voce, anche l'ammontare dei debiti di durata residua superiore a cinque anni. Nella determinazione della scadenza si è tenuto conto delle condizioni contrattuali.

Descrizione	Importi esigibili entro 12 mesi	Importi esigibili oltre 12 mesi	Importi esigibili oltre 5 anni
Banche c/c ordinari	237.908	-	-
Banche c/anticipi fatture	450.882	-	-
Banche c/anticipi contributi	430.367	-	-

Descrizione	Importi esigibili entro 12 mesi	Importi esigibili oltre 12 mesi	Importi esigibili oltre 5 anni
Banca credito cooperativo - mutuo scad. dicembre 2027 moratoria al 21.03.2029	16.145	175.831	88.142
Banca Credito Cooperativo - mutuo ipotecario scad. aprile 2021	3.612	-	-
Banca Credito Cooperativo - mutuo scad. dicembre 2020 moratoria al 03.03.2022	166.245	83.755	-
Banca Intesa - finanziamento scad. 10.12.2020 moratoria al 10.03.2021	50.612	-	-
Banca Intesa - finanziamento scad. 2021	200.000	-	-
Banca Intesa - finanziamento scad. 16.10.2022 moratoria al 16.01.2023	82.889	71.079	-
Banca Popolare Milano - finanziamento scad- febbraio 2021 moratoria al 30.06.2022	63.036	64.148	-
Banca Popolare Milano - finanziamento scad - 13.02.2021 moratoria al 13.05.2022	74.593	63.092	-
UBI Banca - finanziamento scad - 03.04.2025	38.934	135.540	-
<b>Totale</b>	<b>1.815.223</b>	<b>593.445</b>	<b>88.142</b>

### Moratoria mutui

L'art. 56 del D.L. n. 18/2020, c.d. "Cura Italia", 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.

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

### Finanziamenti bancari

La Cooperativa nel corso del 2020 ha richiesto ed ottenuto dalla UBI Banca un finanziamento per euro 200.000 scadenza aprile 2025, di cui 25.526 già restituiti. Il finanziamento è garantito nella misura del 80% dal Fondo di Garanzia gestito dalla Banca del Mezzogiorno Mediocredito Centrale.

### Debiti v/altri finanziatori

La Cooperativa ha aderito al consorzio CGM Finance, finanziaria delle Cooperative Sociali.

Il consorzio, nel corso del 2020, ha concesso un finanziamento di euro 140.000 con scadenza 15.10.2022 di cui 30.000 già restituiti.

Il finanziamento è garantito nella misura del 100% dal Fondo di Garanzia gestito dalla Banca del Mezzogiorno Mediocredito Centrale.

### 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

Si segnala che i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali risultano essere i seguenti:

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	596.394	596.394
Debiti verso banche	157.580	157.580	2.339.230	2.496.810
Debiti verso altri finanziatori	-	-	110.000	110.000
Acconti	-	-	550	550

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso fornitori	-	-	836.951	836.951
Debiti tributari	-	-	117.667	117.667
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	398.997	398.997
Altri debiti	-	-	655.235	655.235
<b>Totale debiti</b>	157.580	157.580	5.055.024	5.212.604

Le garanzie reali, rappresentate da ipoteca, sono state prestate sui seguenti immobili:

- B.ca Credito Cooperativo - mutuo scadente aprile 2021 - ipoteca su immobile in Sesto San Giovanni via Foscolo;
- Banca Intesa - mutuo scadente ottobre 2022, moratoria al 16/01/2023 - ipoteca su immobile in Sesto San Giovanni via Lacerra.

Il mutuo concesso dalla B.ca Credito Cooperativo con ipoteca sull'immobile in Varese è scaduto al 31/12/2019.

### Finanziamenti effettuati da soci della società

Alla voce D.3 del passivo sono iscritti i finanziamenti ricevuti dai soci per complessivi euro 596.394 (euro 294.144 entro 12 mesi ed euro 302.250 oltre 12 mesi). I soci che hanno finanziato la cooperativa sono 29.

L'assemblea, nel regolamento del prestito sociale ha introdotto la facoltà per il socio di vincolare la somma versata per un periodo di 24 mesi ad un tasso d'interesse più remunerativo.

Non vengono addebitate spese all'apertura e chiusura del rapporto né sulle varie operazioni.

Le istruzioni emanate dalla Banca d'Italia, ai fini della raccolta del risparmio da parte dei soggetti diversi dalle banche, prevedono che la Cooperativa informi i soci in merito all'indice di struttura finanziaria della stessa; a tale scopo si evidenzia quanto segue:

- l'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine ed attivo immobilizzato risulta pari a 1,23
- 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 Cooperativa.

## Ratei e risconti passivi

### CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

I risconti passivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 ammontano a euro 88.772.

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	-	0	-
Risconti passivi	64.489	24.283	88.772
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	64.489	24.283	88.772

La variazione intervenuta è relativa a contributi su progetti già finanziati e rinviati all'esercizio 2021.

## 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.

### Valore della produzione

I ricavi delle prestazioni dei servizi relativi alla gestione caratteristica ammontano a euro 6.742.436.

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

<b>Prestazioni Cooperativa tipo A</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
ASL Milano Città	3.164.332	3.485.999
ASL Provincia Milano 1	22.837	22.115
ASL Provincia Milano 2	412.628	435.620
ASL Provincia Milano 3	25.433	11.810
ASL Varese	340.938	834.770
ASL Como	175.167	143.049
ASL Sondrio	25.250	67.062
Extra territorio	129.211	121.220
Ricavi Sprar	810.257	871.576
Ricavi Convenzioni progetti	1.005.248	-
Generali	3.306	1.397
Servizi alla persona	12.047	54.500
Rette Nido	215.520	440.855
Istituto psicologia	5.556	12.996
Corrispettivi maneggio	84.065	78.343
Conto scambio energia	990	616
Prestazioni servizi vari	40.949	11.185
<b>Totale prestazioni Cooperativa tipo A</b>	<b>6.473.732</b>	<b>6.593.113</b>
<b>Prestazioni Cooperativa tipo B</b>		
Servizi di pulizia	268.704	259.372
<b>Totale prestazioni Cooperativa tipo B</b>	<b>268.704</b>	<b>259.372</b>
<b>Totale Complessivo</b>	<b>6.742.436</b>	<b>6.852.485</b>

### Contributi c/esercizio

<b>Contributi in c/esercizio</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
ASL Milano Città	428.128	602.038
ASL Provincia Milano 1	24.364	41.651
ASL Provincia Milano 2	-	4.590
ASL Monza Brianza	13.584	31.769

ASL Varese	219.772	380.207
ASL Sondrio	490.754	597.057
ASL Como	56.399	100.487
Extra territorio	57.771	906.179
Generali	-	891
Comune di Gavirate	39.484	41.700
Contributo 5 per mille	13.215	3.559
Contributi a sostegno emergenza Covid	85.170	-
Credito imposta sanificazione	16.345	-
Incentivo GSE energie rinnovabili	637	465
Donazioni	58.120	16.258
<b>Totale</b>	<b>1.503.741</b>	<b>2.726.851</b>

## Altri ricavi

Altri ricavi	2020	2019
Vendita Immobilizzo - Fabbricato in Milano Via Promessi Sposi	200.000	-
Rimborsi assicurazioni	4.085	3.189
Rimborso pocket money e varie	3.956	57.562
Rimborso borse lavoro	-	5.940
Rimborso stipendi	17.170	24.939
Proventi straordinari-sopravvenienze attive	31.416	22.371
<b>Totale</b>	<b>256.627</b>	<b>114.001</b>

La voce "**Proventi straordinari**" per euro 31.416 comprende minori costi e maggiori ricavi di esercizi precedenti.

## 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.

## Costi della produzione

Nel complesso, i costi della produzione di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 ammontano a euro 8.488.993.

### 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 parte correlati alla contrazione dei ricavi a causa dell'epidemia da Covid-19.

La Cooperativa ha dovuto ricorrere all'istituto del Fondo Integrazione Salariale (FIS) quale forma di ammortizzatore sociale per tutelare il reddito dei lavoratori soci e non soci, per numero 21.477 ore dell'anno, di cui 4.100 corrisposte direttamente dall'azienda e per la differenza corrisposte dall'Inps.

Inoltre la Cooperativa, per poter svolgere la propria attività in sicurezza e nel rispetto delle prescrizioni sanitarie per contrastare la diffusione del Covid-19, ha sostenuto spese impreviste per euro 73.710, imputate alle voci B.6 (costo per materie prime) del Conto economico.

### Sospensione costi per ammortamenti

Come ampiamente illustrato nei paragrafi dedicati ai criteri di valutazione, alle immobilizzazioni materiali ed immateriali, nonché nella sezione del passivo della presente Nota integrativa, i costi di produzione non comprendono i costi per ammortamenti, poiché la Cooperativa si è avvalsa della facoltà di sospendere le quote di ammortamento per l'esercizio oggetto del presente bilancio per un importo complessivo pari ad euro 159.445.

Gli effetti economici di tale sospensione sono già stati evidenziati nella sezione del Passivo del presente documento.

### Costi della produzione Cooperativa di tipo A

Costi della produzione	2020	2019
Materie prime, consumo e merci	416.775	491.751
Servizi - prestazioni professionali	208.467	199.551
Servizi - prestazioni occasionali	33.957	37.626
Servizi - prestazioni da terzi	494.520	662.509
Servizi - altri	1.161.952	1.719.213
Godimento beni di terzi	413.881	535.384
Per il personale	5.124.827	5.522.057
Ammortamenti	-	171.295
Rimanenze iniziali	192.500	-
Oneri diversi di gestione	186.303	192.909
<b>Totale costi della produzione cooperativa tipo A</b>	<b>8.233.182</b>	<b>9.532.294</b>

La voce "Oneri diversi di gestione" comprende la voce "sopravvenienze passive" per l'importo di euro 63.945 e si riferisce a costi o a minori ricavi di competenza di esercizi precedenti.

### Costi della produzione Cooperativa di tipo B

Costi della produzione	2020	2019
Materie prime	23.656	12.126
Servizi altri	2.995	2.319
Per il personale	229.160	234.348
Ammortamenti	-	4.841
<b>Totale costi della produzione cooperativa tipo B</b>	<b>255.811</b>	<b>253.634</b>

I **costi del personale** suddivisi tra Soci lavoratori e dipendenti della **Cooperativa di tipo A** sono così rappresentati

Descrizione	2020	2019
Retribuzione soci lavoratori	3.629.043	3.662.783
Retribuzione dipendenti	1.456.472	1.775.093
Borse lavoro	37.811	80.837
Altri costi del personale	1.500	3.344
<b>Totale costi del personale cooperativa tipo A</b>	<b>5.124.827</b>	<b>5.522.057</b>

I **costi del personale** suddivisi tra Soci lavoratori e dipendenti della **Cooperativa di tipo B** sono così rappresentati

Descrizione	2020	2019
Retribuzioni Soci Lavoratori	10.737	11.166
Retribuzioni Soci Lavoratori svantaggiati	44.039	40.448
Retribuzioni dipendenti	124.865	135.053
Retribuzioni dipendenti svantaggiati	49.519	47.680
<b>Totale costi del personale cooperativa tipo B</b>	<b>229.160</b>	<b>234.348</b>

## 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 della Cooperativa, caratterizzata dalle operazioni che generano proventi, oneri relativi a conti bancari e finanziamenti di qualsiasi natura attivi e passivi.

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

### Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

In ottemperanza al disposto dell'art. 2427 c. 1 n. 12 C.C., si fornisce il dettaglio, in base alla loro origine, degli interessi ed oneri finanziari iscritti alla voce C.17 di Conto economico.

Descrizione	2020	2019
Interessi passivi mutui/finanziamenti	34.116	31.273
Interessi passivi c/c bancari	43.728	58.140
Interessi passivi factoring e spese	-	1.279
Interessi passivi altri finanziatori	8.610	15.116
Interessi passivi prestito a soci	15.528	14.383
Interessi passivi vari	248	2.811
Oneri finanziari erogazione mutui	3.722	2.847
Altri oneri finanziari	759	461
<b>Totale</b>	<b>106.711</b>	<b>126.309</b>

Descrizione	Interessi ed altri oneri finanziari
Debiti v/banche	81.566
Altri	25.145
<b>Totale</b>	<b>106.711</b>

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

### Imposte sul reddito di esercizio

Non risultano imposte di competenza dell'esercizio per effetto:

- dell'agevolazione fiscale, che esonera le cooperative di lavoro a mutualità prevalente dalle imposte se l'ammontare delle retribuzioni effettivamente corrisposte ai soci, che prestano la propria opera, non sono inferiori al 50% dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi. La Cooperativa anche per l'esercizio 2020 ha superato questa percentuale;
- dell'agevolazione regionale che ha esonerato dall'IRAP le Onlus e pertanto anche le cooperative sociali.

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

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite o anticipate, in quanto non esistono differenze temporanee tra il valore attribuito alle attività e alle passività secondo i criteri civilistici ed il valore attribuito alle stesse attività e passività ai fini fiscali.

## **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:

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

I compensi spettanti, le anticipazioni e i crediti concessi agli Amministratori ed ai Sindaci nel corso dell'esercizio in commento, nonché gli impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate, risultano dal seguente prospetto:

	Amministratori	Sindaci
Compensi	0	8.634
Anticipazioni	0	0
Crediti	0	0
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate	0	0

I compensi spettanti ai sindaci sono stati attribuiti sulla base dell'apposita delibera di assemblea dei soci.

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

I corrispettivi spettanti al revisore legale per i servizi forniti di cui all'art. 2427 n. 16-bis C.C. risultano dal seguente prospetto:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	6.240

### **Titoli emessi dalla società**

Ai sensi dell'art. 2427 c.1 n. 18 del Codice Civile si precisa che nel corso dell'esercizio la Cooperativa non ha emesso obbligazioni, titoli o altri valori simili.

### **Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società**

Alla data di chiusura dell'esercizio 2020 non risultano emessi dalla Cooperativa alcun tipo di strumenti finanziari.

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

La Cooperativa non ha contratto impegni, garanzie non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

Si segnala che al 31.12.2020 risultano rilasciate, da banche ed assicurazioni, fidejussioni per conto della Cooperativa a favore di enti terzi, quali garanzie prestate per contratti di appalto, per complessivi euro 345.279.

Risultano inoltre altre garanzie rilasciate dalla Banca del Mezzogiorno - Mediocredito Centrale S.P.A. e precisamente

- euro 280.000 a garanzia del mutuo di euro 350.000 assunto dalla Cooperativa nel mese di dicembre 2017, erogato dalla Banca Credito Cooperativo con scadenza 21.12.2027 moratoria al 21.03.2029;
- euro 160.000 a garanzia del finanziamento di euro 200.000 assunto dalla Cooperativa nel mese di aprile 2020, erogato da UBI Banca con scadenza 03.04.2025;
- euro 140.000 a garanzia del finanziamento di euro 140.000 erogato da CGM Finance con scadenza 15.10.2022;

- euro 9.375 garanzia fidejussoria Cooperfidi Italia rilasciata a favore di CGM Finance per il finanziamento di euro 140.000.

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

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

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**

Ai fini di quanto previsto dalle vigenti disposizioni, si segnala che nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 non sono state effettuate operazioni atipiche e/o inusuali che per significatività e/o rilevanza possano dare luogo a dubbi in ordine alla salvaguardia del patrimonio aziendale ed alla tutela dei soci.

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

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**

Si segnala che non si sono verificati fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura del bilancio 2020, tali da essere oggetto di illustrazione nella presente nota.

Come noto lo scenario nazionale è stato caratterizzato dalla diffusione della pandemia da Covid-19, precedentemente ricordata, e dalle misure restrittive per il suo contenimento poste in essere da parte delle autorità pubbliche.

Tale circostanza ha comportato ancora ripercussioni dirette e indirette sulle attività economiche anche nei primi mesi di questo 2021, seppur con minor impatto.

I potenziali effetti sul bilancio saranno oggetto di un costante monitoraggio e il Consiglio di Amministrazione è particolarmente attento ad ogni evoluzione e cambiamento di scenario, al fine di assumere ogni possibile azione nell'interesse della Cooperativa.

In tale contesto:

- è stato definito ed approvato dal Consiglio di Amministrazione il "Piano strategico d'impresa" per il periodo 2021/2023 (il B.P. triennale già sopra menzionato);
- si utilizzeranno, se necessario, gli ammortizzatori sociali;
- sono state in questi giorni protocollate a CFI domande di capitalizzazione e finanziamento decennale (Marcora e Nuova Marcora), di cui si è già detto nella presente Nota Integrativa.

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

Alla data di chiusura dell'esercizio non risultano utilizzati strumenti finanziari derivati.

## **Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento**

La Cooperativa non è soggetta ad attività di direzione o coordinamento da parte di società o enti terzi.

### **Azioni proprie e di società controllanti**

#### **Situazione e movimenti delle azioni proprie**

Ai sensi degli artt. 2435 bis e 2428 del C.C. si rende noto che la Cooperativa non possiede nè ha acquistato o ceduto, nel corso dell'esercizio 2018, azioni o quote proprie.

### Situazione e movimenti delle azioni o quote della controllante

Ai sensi degli artt. 2435 bis e 2428 commi. 3 e 4 del C.C. si precisa che non sono presenti società controllanti.

## Informazioni relative alle cooperative

### Capitale sociale

Il capitale sociale della Cooperativa di € 450.000 dopo le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio, al 31 dicembre 2020 risulta suddiviso:

Soci al 31.12.2019	Ammissione	Recesso	Soci al 31.12.2020
200	9	17	192

### Riepilogo posizione generale dei Soci

Soci lavoratori 156 (di cui 8 professionisti), n. 35 soci volontari, 1 socio giuridico.

Il Consiglio di Amministrazione per l'ammissione dei nuovi soci, in base all'articolo 2528 Codice Civile, ha accertato che le richieste di adesione fossero conformi agli scopi e all'oggetto della Cooperativa indicati nello statuto sociale nonché al regolamento che disciplina i rapporti tra soci e Cooperativa.

### Dati sull'occupazione

L'organico aziendale nel corso del 2020 ha subito la seguente evoluzione:

#### Rapporto di lavoro subordinato Coop. tipo A

Organico	31.12.2019	Assunti	Passaggio da dipendente a socio	Dimessi	31.12.2020
Soci lavoratori	150	1	9	15	145
Dipendenti	105	36	-9	27	105
<b>Totale</b>	<b>255</b>	<b>37</b>	<b>0</b>	<b>42</b>	<b>250</b>

#### Rapporto di lavoro subordinato Coop. tipo B

Organico	31.12.2019	Assunti	Passaggio da dipendente a socio	Dimessi	31.12.2020
Soci lavoratori	1	-	-	-	1
Soci lavor. svantaggiati	2	-	-	-	2
Dipendenti	10	2	-	2	10
Dipendenti svantaggiati	5	-	-	-	5
<b>Totale</b>	<b>18</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>18</b>

#### Rapporto di lavoro autonomo Coop. tipo A

Organico	31.12.2019	Assunti	Passaggio da volontario a collaboratore	Dimessi	31.12.2020
Soci lav. autonomo	10	1	-	3	8
<b>Totale</b>	<b>10</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>8</b>

### Totale occupazione

Organico	31.12.2019	Assunti	Passaggio da dipendente a socio	Passaggio da volontario a lavoratore	Dimessi	31.12.2020
Soci lavoratori subordinati	153	1	9	-	15	148
Dipendenti	120	38	-9	-	29	120
Soci lavoratori autonomi	10	1	-	-	3	8
<b>Totale</b>	<b>283</b>	<b>40</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>47</b>	<b>276</b>

Il contratto di lavoro applicato è quello in vigore per le cooperative sociali.

### **ATTESTAZIONE IN ORDINE ALL'OBBLIGO DI DIMOSTRAZIONE DELLA PREVALENZA AI SENSI DEGLI ARTICOLI 2512 E 2513 DEL CODICE CIVILE**

La Cooperativa è iscritta all'Albo Nazionale delle Società Cooperative al numero A102370 come prescritto dall'articolo 2512 del Codice Civile.

La cooperativa realizza lo scambio mutualistico con i soci instaurando con gli stessi rapporti di lavoro subordinato e assimilato. Lo scambio mutualistico intrattenuto con i soci trova, pertanto, la sua espressione nel conto economico all'interno della voce B9 - costi della produzione per il personale e B7 costi della produzione per servizi.

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la società, in quanto cooperativa sociale, non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, così come stabilito l'art.111 septies delle disposizioni per l'attuazione del codice civile e disposizioni transitorie (R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni).

Detta norma infatti prevede che "Le cooperative sociali che rispettino le norme di cui alla legge n. 381/1991 sono considerate a mutualità prevalente".

Possiamo in ogni caso affermare che la condizione di prevalenze stabilita dall'art. 2513 c.c. è raggiunta, come da dati contabili sotto riportati:

- Costo del lavoro - voce B9 euro 5.353.987 più quota parte della voce B7 prestazioni professionali di € 242.424, per complessivi euro 5.596.411;
- Costo del lavoro dei soci - voce B9 per complessivi euro 3.683.820;
- L'attività svolta con i soci rappresenta il 65,82% del costo complessivo.

Si precisa inoltre che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari, educativi e lo svolgimento di attività lavorative diverse o servizi finalizzate all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate;
- ha inserito nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 del Codice Civile;
- è iscritta nella sezione dell'Albo nazionale delle cooperative riservato alle cooperative sociali;
- è iscritta presso l'Albo Regionale delle cooperative sociali sia di tipo A che di tipo B.

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

Si dà atto che, nel corso dell'esercizio in commento, la Cooperativa ha incassato, da pubbliche amministrazioni, importi relativi a sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti in denaro e in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva per prestazioni di servizi rese per l'importo complessivo di euro 1.024.276.

#### **Contributi**

Ente	Data	Importo euro	Progetti
Comune di Milano	20.10.2020	12.582	Progetto GAP 2018
Comune di Milano	20.08.2020	63.254	Progetto Networking 2020
Ministero Lavoro Politiche Sociali - C.N.C.A. Nazionale	17.04.2020	15.040	Progetto PAS Acconto 80% 2020

Regione Lombardia	20.04.2020	11.310	Saldo Progetto WelcHome Acconto 2020
Regione Lombardia	20.04.2020	35.125	Saldo Progetto WelcHome 2017
Comune di Sesto S.G.	25.11.2020	30.000	Contributo NIDI 2020
Comune di Sesto S.G.	24.03.2020	31.198	Circolare 4 -2018
Comune di Sesto S.G.	16.01.2020	9.323	Laboratori Sociali 2019
Comune di Sesto S.G.	08.10.2020	6.657	Progetto GAP 2018
Comune di Rho	13.02.2020	9.937	POR Rho 2-2017
Comune di Lacchiarella	12.06.2020	8.605	La Vita non è in gioco 2017
Comune di Gallarate	04.02.2020	17.649	Revolution Road 2017/2018/2019
Comune di Varese	30.01.2020	5.499	GAP Monetine 2018
Comune di Varese	21.10.2020	1.200	Luoghi non comuni festival
Comune di Luino	03.08.2020	10.177	GAP AZZARDO 2019/2020
Comune di Como	11.12.2020	1.575	Gravi marginalità 2020
Comuni Insieme	31.03.2020	4.029	Progetto VAI Saldo 2019
Az. Soc. SudEst Mi	04.05.2020	13.854	Passi prossimi 2018-2019
Regione Lombardia - Coop. Albatros	05.10.2020	4.470	POR Marginalità Legnano – saldo2018
Regione Lombardia - CS&L consorzio sociale	18.06.2020	11.930	Progetto ULISSE - anticipo 50%
Regione Lombardia - CS&L consorzio sociale	26.05.2020	46.984	Progetto Discobus 2017
Regione Lombardia - Consorzio CSS	22.05.2020	8.073	POR Odisseo 2018
Regione Lombardia - Coop. Naturart	10.12.2020	37.091	POR DropIn VA-2017 Acc. 2019
Regione Lombardia - Coop. AERIS	19.11.2020	7.648	POR Vimercate 2017
Regione Lombardia - ALER	06.04.2020	280	POR Sondrio 2018
Regione Lombardia - CSV Insubria	07.08.2020	9.738	POR Acconto progetto in partenariato e fondo FSE UE
Ministero dell'Interno/DLCl - TAMAT	10.11.2020	66.035	FAMI Inside 2020
Ministero dell'Interno/DLCl - Istituto Piazzi Sondrio	18.02.2020	3.076	FAMI Misura 2018
Ministero dell'Interno - Provincia di Sondrio	27.01.2020	63.521	SPRAR 2019
Ministero dell'Interno - Provincia di Sondrio	08.07.2020	26.206	SPRAR 2019
Ministero dell'Interno - Provincia di Sondrio	31.07.2020	120.545	SPRAR 2020
Ministero dell'Interno - Provincia di Sondrio	31.07.2020	57.520	SPRAR 2020
Ministero dell'Interno - Provincia di Sondrio	21.10.2020	92.605	SPRAR 2020
Ministero dell'Interno - Provincia di Sondrio	14.12.2020	45.107	SPRAR 2020
A.S.C.I.	14.04.2020	9.007	Progetto Contatto 2018 Saldo – Acconto 2019
A.S.C.I.	21.12.2020	2.925	Progetto Contatto 2019
Comune di Gavirate	09.03.2020	4.525	NIDI Gennaio/Luglio 2019
Comune di Gavirate	08.05.2020	10.800	NIDI Settembre/Dicembre 2019
Comune di Gavirate	16.06.2020	7.402	NIDI Settembre/Dicembre 2019
Comune di Gavirate	18.12.2020	30.900	2020 Nido
Presidenza dei Ministri	12.10.2020	40.680	Sostegno Em. Covid-19
Credito Imposta sanificazione	31.12.2020	16.345	Sostegno Em. Covid-19 Agenzia Entrate
Incasso 5 per mille	09.06.2020	2.788	Erogazione 5 per mille anno 2018
Incasso 5 per mille	30.07.2020	4.375	Erogazione 5 per mille anno 2018
Incasso 5 per mille	06.10.2020	6.051	Erogazione 5 per mille anno 2019
Incentivo GSE rinnovabili	03.03.2020	211	Incentivo per impianto Fotovoltaico

Ente	Data	Importo euro	Progetti
Incentivo GSE rinnovabili	30.04.2020	222	Incentivo per impianto Fotovoltaico
Incentivo GSE rinnovabili	30.06.2020	101	Incentivo per impianto Fotovoltaico
Incentivo GSE rinnovabili	31.08.2020	101	Incentivo per impianto Fotovoltaico
<b>TOTALE</b>		<b>1.024.276</b>	

## Garanzie

Ente	Data
Banca del Mezzogiorno MedioCredito Centrale S.p.A. - Q.87.2 - Finanziamento CGM Finance € 140.000 importo garantito 100% - de minimis € 12.730,91	18.03.2020
Banca del Mezzogiorno MedioCredito Centrale S.p.A. - Q.87.2 - Finanziamento UBI Banca € 200.000 garantito 80% pari ad € 160.000 - de minimis € 8.102,71	10.04.2020
Rilascio garanzia su finanziamento Fondo MISE - Q.87.2 Cooperfidi Italia Soc.Coop. - a favore CGM € 140.000 - Importo nominale € 9.375 - de minimis € 632,30	21.02.2020
Formazione Continua in azienda - Q.87.2 - Consolidare la formazione per sviluppare competenze e conoscenze. Fapi-Fondo Formazione PMI - aiuti di stato € 26.400	24.10.2020

## Immobili in concessione gratuita

Ente	Descrizione	Importi
Comune di Como	Via Negretti, 4	Non quantificabile
Comune di Como	Via Vittorio Emanuele II, 98	Non quantificabile
Comune di Sesto San Giovanni	Via Montello, 24	Non quantificabile
Comune di Cologno Monzese	Viale Spagna, 13 (Portogallo)	Non quantificabile
Comune di Cologno Monzese	Via Pascoli - Fino a Febbraio 2020	Non quantificabile
Comune di Cologno Monzese	Via Pisa, 14	Non quantificabile
Comune di Cologno Monzese	Via Carducci, 25	Non quantificabile
Comune di Milano	Via Gianferrari	Non quantificabile
Comune di Morbegno (SO)	Via Pedemontana, 2 (via Rita Levi Montalcini)	Non quantificabile
Comune di Sondrio	Via Visciastro, 1 - box	Non quantificabile
Comune di Varese	Via Stendhal, 14	Non quantificabile
Comune di Varese	Via Conca d'Oro, 18 int. 1	Non quantificabile
Comune di Varese	Via Conca d'Oro, 18 int. 2	Non quantificabile
Comune di Besozzo (VA)	Via Miglierina, 1	Non quantificabile
Comune di Gavirate (VA)	Via Alfio Paolo Graziani snc (asilo nido)	Non quantificabile
Comune di Marnate (VA)	Via don Luigi Spotti, 431 (casa Francesca)	Non quantificabile

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

### Proposta di copertura della perdita di esercizio

Sulla base di quanto esposto si propone di **ripiantare** la **perdita di esercizio**, ammontante a complessivi euro 92.138, mediante l'utilizzo della riserva di rivalutazione.

Sesto San Giovanni, 26 maggio 2021

Per il Consiglio di Amministrazione

Riccardo De Facci