

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

Bilancio di esercizio al 31-12-2019

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	344.500
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

	31-12-2019	31-12-2018
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	5.413	29.759
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	5.413	29.759
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	5.358	1.368
7) altre	112.730	117.712
Totale immobilizzazioni immateriali	118.088	119.080
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.618.567	1.690.669
2) impianti e macchinario	17.002	23.575
3) attrezzature industriali e commerciali	9.223	12.951
4) altri beni	83.851	121.350
5) immobilizzazioni in corso e acconti	87.540	84.784
Totale immobilizzazioni materiali	1.816.183	1.933.329
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	35.665	22.502
Totale partecipazioni	35.665	22.502
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	7.100	7.100
esigibili oltre l'esercizio successivo	78.636	93.112
Totale crediti verso altri	85.736	100.212
Totale crediti	85.736	100.212
Totale immobilizzazioni finanziarie	121.401	122.714
Totale immobilizzazioni (B)	2.055.672	2.175.123
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	192.500	192.500
Totale rimanenze	192.500	192.500
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.863.090	3.065.249
Totale crediti verso clienti	1.863.090	3.065.249
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	41.537	120.882
Totale crediti tributari	41.537	120.882
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.008.991	1.694.724
Totale crediti verso altri	2.008.991	1.694.724
Totale crediti	3.913.618	4.880.855
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	529.030	213.089
3) danaro e valori in cassa	28.808	54.214

Totale disponibilità liquide	557.838	267.303
Totale attivo circolante (C)	4.663.956	5.340.658
D) Ratei e risconti	41.762	47.259
Totale attivo	6.766.803	7.592.799
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	344.500	272.500
III - Riserve di rivalutazione	537.275	605.591
IV - Riserva legale	188.318	188.314
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	43.664	5.728
Totale altre riserve	43.664	5.728
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(218.427)	(68.316)
Totale patrimonio netto	895.330	1.003.817
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	-	25.000
Totale fondi per rischi ed oneri	-	25.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	820.413	898.001
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	267.722	222.543
esigibili oltre l'esercizio successivo	301.917	359.613
Totale debiti verso soci per finanziamenti	569.639	582.156
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.473.111	2.013.827
esigibili oltre l'esercizio successivo	434.874	536.897
Totale debiti verso banche	1.907.985	2.550.724
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	400.000	-
Totale debiti verso altri finanziatori	400.000	-
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	200.000	870
Totale acconti	200.000	870
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	896.361	1.218.519
Totale debiti verso fornitori	896.361	1.218.519
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	89.571	83.627
Totale debiti tributari	89.571	83.627
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	280.092	310.886
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	280.092	310.886
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	642.923	814.515
Totale altri debiti	642.923	814.515
Totale debiti	4.986.571	5.561.297
E) Ratei e risconti	64.489	104.684
Totale passivo	6.766.803	7.592.799

Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.852.485	7.064.009
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	2.726.851	3.045.397
altri	114.001	157.962
Totale altri ricavi e proventi	2.840.852	3.203.359
Totale valore della produzione	9.693.337	10.267.368
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	503.877	591.775
7) per servizi	2.621.218	2.691.336
8) per godimento di beni di terzi	535.384	525.097
9) per il personale		
a) salari e stipendi	4.158.984	4.285.989
b) oneri sociali	1.183.079	1.187.528
c) trattamento di fine rapporto	330.160	335.309
e) altri costi	84.181	114.932
Totale costi per il personale	5.756.404	5.923.758
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	46.284	82.011
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	129.852	135.715
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	33.413
Totale ammortamenti e svalutazioni	176.136	251.139
13) altri accantonamenti	-	25.000
14) oneri diversi di gestione	192.909	203.204
Totale costi della produzione	9.785.928	10.211.309
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(92.591)	56.059
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
altri	3	2
Totale proventi da partecipazioni	3	2
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	470	694
Totale proventi diversi dai precedenti	470	694
Totale altri proventi finanziari	470	694
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	126.309	125.063
Totale interessi e altri oneri finanziari	126.309	125.063
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(125.836)	(124.367)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	-	8
Totale svalutazioni	-	8
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	-	(8)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(218.427)	(68.316)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(218.427)	(68.316)

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2019	31-12-2018
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(218.427)	(68.316)
Interessi passivi/(attivi)	125.617	123.216
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	1.775	-
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	(91.035)	54.900
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	27.385	74.021
Ammortamenti delle immobilizzazioni	176.136	217.726
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	203.521	291.747
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	112.486	346.647
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	(192.500)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	1.202.159	24.587
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(322.158)	301.551
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	5.497	(3.739)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(40.195)	(58.020)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(337.862)	(116.795)
Totale variazioni del capitale circolante netto	507.441	(44.916)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	619.927	301.731
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(125.617)	(123.216)
Totale altre rettifiche	(125.617)	(123.216)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	494.310	178.515
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(14.480)	(179.252)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(45.292)	(56.212)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	1.313	43.440
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(58.459)	(192.024)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(589.952)	57.632
Accensione finanziamenti	850.000	700.000
(Rimborso finanziamenti)	(515.304)	(879.613)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	128.440	55.261
(Rimborso di capitale)	(18.500)	(41.424)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(145.316)	(108.144)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	290.535	(121.654)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	213.089	328.718
Assegni	0	-

Danaro e valori in cassa	54.214	60.239
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	267.303	388.957
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	529.030	213.089
Danaro e valori in cassa	28.808	54.214
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	557.838	267.303

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2019

Nota integrativa, parte iniziale

Introduzione

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2019, 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 Contro l'Emarginazione**" 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;
 - nella prospettiva della **continuazione dell'attività**, quindi tenendo conto del fatto che l'azienda costituisce un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito;
- 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.

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).

In base all'articolo 7 del DL 23/2020 si rende noto che i criteri di valutazione non hanno subito modifiche nella prospettiva della continuità aziendale, per effetto della situazione d'emergenza sanitaria Covid 19.

Dilazione approvazione bilancio

Si precisa che, con riguardo al bilancio dell'esercizio in commento, a causa dell'emergenza sanitaria COVID19, l'assemblea dei soci è stata convocata applicando il maggior termine di 180 giorni.

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 31/12/2019, 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 5.413 e riguardano la parte del capitale sociale che è stata sottoscritta dai soci, ma che i soci stessi non hanno ancora provveduto a versare.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	-	0	-
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	29.759	(24.346)	5.413
Totale crediti per versamenti dovuti	29.759	(24.346)	5.413

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 dell'ingegno; licenze);
- altre immobilizzazioni (costi di 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 118.088.

Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali

L'ammortamento è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica futura. 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. 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 e precisamente:

- spese impianto maneggio sono ammortizzate secondo un piano della durata non superiore a cinque anni;
- spese utilizzo software in licenza d'uso sono ammortizzate in cinque anni;
- spese ristrutturazione su immobili non di proprietà della Cooperativa sono ammortizzati sulla base della durata prevista del possesso dei beni. I contributi per la ristrutturazione su beni di terzi, se ricevuti, sono portati in diminuzione del costo sostenuto.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

B I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Saldo al 31/12/2019	118.088
Saldo al 31/12/2018	119.080

Variazioni

-992

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
Valore di inizio esercizio								
Costo	4.650	-	55.937	-	-	-	853.324	913.911
Rivalutazioni	-	-	-	-	-	-	-	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.650	-	54.569	-	-	-	735.612	794.831
Svalutazioni	-	-	-	-	-	-	-	0
Valore di bilancio	-	-	1.368	-	-	-	117.712	119.080
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	0	5.947	0	0	0	39.345	45.292
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	1.957	0	0	0	44.327	46.284
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	-	-	-	-	-	-	-	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	3.990	0	0	0	(4.982)	(992)
Valore di fine esercizio								
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

Le immobilizzazioni immateriali sono rappresentate prevalentemente dai costi di ristrutturazione su beni di terzi che, al netto dei fondi di ammortamento, ammontano ad euro 112.730 con una variazione in diminuzione di euro 4.982 rispetto al 31.12.2018. Nel corso dell'esercizio hanno subito un incremento di euro 39.345 a seguito delle opere eseguite in alcuni immobili in locazione.

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 di ammortamento, per complessivi euro 1.816.183, 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 87.540, 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 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, 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 31/12/2019 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.

I coefficienti adottati nel processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali sono i seguenti:

Descrizione	Coefficienti ammortamento
Terreni e fabbricati	
Terreni	Non ammortizzato
Fabbricati	3%
Impianti e macchinari	
Impianti Generici e specifici	10%
Impianto fotovoltaico	9%
Attrezzature	
Attrezzatura varia	15%
Autovetture, motoveicoli e simili	
Autovetture	20%
Altri beni	
Arredi	15%
Mobili ufficio	12%
Macchine ufficio elettroniche e computer	20%

I coefficienti di ammortamento non hanno subito modifiche rispetto all'esercizio precedente.

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 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 87.540 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 31/12/2019	1.816.183
Saldo al 31/12/2018	1.933.329
Variazioni	-117.146

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
Valore di inizio esercizio						
Costo	1.543.530	93.973	145.796	843.286	84.784	2.711.370
Rivalutazioni	1.008.720	-	-	-	-	1.008.720
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	861.581	70.398	132.845	721.936	-	1.786.761
Svalutazioni	-	-	-	-	-	0
Valore di bilancio	1.690.669	23.575	12.951	121.350	84.784	1.933.329
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	2.010	0	800	8.914	2.756	14.480
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	-	-	-	-	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	287	0	1.488	0	1.775
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	-	-	-	-	-	0
Ammortamento dell'esercizio	74.113	6.285	4.528	44.925	0	129.852
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	-	-	-	-	-	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	(72.102)	(6.573)	(3.728)	(37.499)	2.756	(117.146)
Valore di fine esercizio						
Costo	1.545.540	92.057	146.596	837.320	87.540	2.709.053
Rivalutazioni	1.008.720	-	-	-	-	1.008.720
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	935.694	75.055	137.373	753.469	-	1.901.591
Svalutazioni	-	-	-	-	-	0

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di bilancio	1.618.567	17.002	9.223	83.851	87.540	1.816.183

Rivalutazioni immobilizzazioni materiali

Ai sensi dell'art. 10 della legge 72/1983 si espongono nel seguente prospetto le "rivalutazioni facoltative" (peraltro consentite per Legge) sulle immobilizzazioni materiali per un valore complessivo di euro 1.109.529, come evidenziato nel seguente prospetto:

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

Si precisa che 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.

Per completezza di informazione di elencano i terreni e fabbricati di proprietà della Cooperativa, con indicazione del loro valore storico e la rivalutazione effettuata

Descrizione	Valore storico	Rivalutazione	Totale
Porzione cortile - Sesto San Giovanni via Lacerra	27.683		27.683
Fabbricato in - Sesto San Giovanni via Parpagliona	213.250	355.566	568.816
Fabbricato in Milano via M. Colonna	40.882	69.243	110.125
Fabbricato in Sesto San Giovanni via Lacerra	508.296	271.205	779.501
Fabbricato in Sesto San Giovanni via Lacerra 3° piano	1.000	127.000	128.000
Box in Sesto San Giovanni - via Lacerra	15.494	2.706	18.200
Fabbricato in Sesto San Giovanni via Marelli n. 170	1.000	183.000	184.000
Fabbricato in Varese via Walder 39	362.046		362.046
Fabbricato in Sesto San Giovanni via Foscolo	97.131		97.131
Fabbricato in Sesto San Giovanni via Pascoli 15	227.683		227.683
Totale valore fabbricati	1.494.465	1.008.720	2.503.185

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

Descrizione	Valore totale	Fondo ammortamento	Valore netto
Porzione cortile - Sesto San Giovanni via Lacerra	27.683		27.683
Fabbricato in - Sesto San Giovanni via Parpagliona	568.816	295.806	273.010
Fabbricato in Milano via M. Colonna	110.125	46.853	63.272
Fabbricato in Sesto San Giovanni via Lacerra	779.501	339.660	439.841
Fabbricato in Sesto San Giovanni via Lacerra 3° piano	128.000	42.309	85.691
Box in Sesto San Giovanni - via Lacerra	18.200	8.470	9.730
Fabbricato in Sesto San Giovanni via Marelli n. 170	184.000	61.318	122.682
Fabbricato in Varese via Walder 39	362.046	86.485	275.561
Fabbricato in Sesto San Giovanni via Foscolo	97.131	10.199	86.932
Fabbricato in Sesto San Giovanni via Pascoli 15	227.683	31.829	195.854
Totale valore fabbricati	2.503.185	922.929	1.580.256

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 31/12/2019, le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte ai seguenti valori:

Saldo al 31/12/2019	121.401
Saldo al 31/12/2018	122.714
Variazioni	-1.313

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, al costo di acquisto. 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 vs. altri

I crediti in esame sono iscritti alla voce B.III.2 per euro 85.736 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
Valore di inizio esercizio								
Costo	-	-	-	-	22.502	22.502	-	-
Valore di bilancio	-	-	-	-	22.502	22.502	-	-
Variazioni nell'esercizio								

	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
Incrementi per acquisizioni	-	-	-	-	14.250	14.250	-	-
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	-	-	-	-	1.087	1.087	-	-
Totale variazioni	0	0	0	0	13.163	13.163	0	0
Valore di fine esercizio								
Costo	-	-	-	-	35.665	35.665	-	-
Valore di bilancio	-	-	-	-	35.665	35.665	-	-

Elenco delle partecipazioni:

Descrizione	2019	2018
Consorzio sociale "CS&L"	3.320	3.320
Coopwork Cooperativa Sociale - Onlus	10.250	250
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	4.131
Banca di Credito Cooperativo	1.444	1.444
UNIONCOOP	1.973	1.973
MAG 2 Finance	429	1.000
Cooperfidi Italia	1.750	-
CGM Finance - 5 azioni	2.500	-
Totale Partecipazioni	35.665	22.502

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Nel seguente prospetto sono indicati, distintamente per ciascuna voce, i totali dei crediti immobilizzati nonché l'eventuale ammontare scadente oltre i cinque anni. Nella determinazione della scadenza si è tenuto conto delle condizioni contrattuali e, ove del caso, della situazione di fatto.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso imprese controllate	-	0	-	-	-
Crediti immobilizzati verso imprese collegate	-	0	-	-	-
Crediti immobilizzati verso imprese controllanti	-	0	-	-	-
Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0	-	-	-
Crediti immobilizzati verso altri	100.212	(14.476)	85.736	7.100	78.636
Totale crediti immobilizzati	100.212	(14.476)	85.736	7.100	78.636

Come si evince dal prospetto, non esistono crediti immobilizzati di durata residua superiore a cinque anni.

Sulla base delle indicazioni fornite dall'OIC 15, di seguito si riporta la composizione della voce "crediti verso altri", iscritta nell'attivo di Stato patrimoniale per complessivi euro 85.736.

Importi esigibili entro 12 mesi

Descrizione	Importo
Depositi A77 appalti comuni	7.100

Importi esigibili oltre 12 mesi

Descrizione	Importo
Depositi cauzionali per locazioni	74.049
Depositi cauzionali contratto noleggio	2.264
Depositi cauzionali per utenze e vari	2.323
Totale	78.636

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 31/12/2019 è pari a euro 4.663.956. Rispetto al passato esercizio, ha subito una variazione in diminuzione pari a euro 676.702.

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

La voce accoglie il valore attribuito al fabbricato di proprietà sito in Milano Largo Promessi Sposi 5. La classificazione in questa voce è motivata dalla circostanza che la Cooperativa ha posto in vendita tale bene. In data 29/10/2019 è stato sottoscritto un contratto preliminare per la cessione dell'immobile, ricevendo la somma di euro 200.000 quale caparra per la futura vendita. La caparra ricevuta è stata collocata alla voce D6 acconti della sezione "passivo" dello Stato patrimoniale.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	192.500	0	192.500
Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	-	0	-
Lavori in corso su ordinazione	-	0	-
Prodotti finiti e merci	-	0	-
Acconti	-	0	-
Totale rimanenze	192.500	0	192.500

Crediti iscritti nell'attivo circolante**CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO**

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2019, 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 v/altri

Gli "Altri crediti" 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 3.913.618.

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
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	3.065.249	(1.202.159)	1.863.090	1.863.090
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	120.882	(79.345)	41.537	41.537
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	-	0	-	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.694.724	314.267	2.008.991	2.008.991
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	4.880.855	(967.237)	3.913.618	3.913.618

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
Clients per fatture emesse	1.174.062
Clients per fatture da emettere	843.085
Clients per note credito da emettere	-106.698
- Fondo svalutazione crediti	-47.360
Totale	1.863.089

Il Fondo svalutazione crediti si è così movimentato nell'esercizio:

Descrizione	Importo
Fondo svalutazione crediti al 31.12.2018	50.000
Utilizzo del fondo	2.640
Accantonamento dell'esercizio	-
Fondo svalutazione crediti al 31.12.2019	47.360

Natura e composizione Crediti v/Altri

Si riporta la natura e la composizione dei "crediti verso altri", iscritta nell'attivo di Stato patrimoniale per complessivi euro 2.008.991

Descrizione	Importo
Contributi da ricevere	1.984.466
Fornitori c/anticipi	18.468
Prestiti a dipendenti	5.000
Cediti diversi	1.057
Totale	2.008.991

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 31.12.2019	Importo
Regione Lombardia POR	201.697
Regione Lombardia	42.921
Comune di Milano	372.091
Comune di Sondrio - POR	68.128
Comune di Gallarate - POR	101.433
Comune di Sesto San Giovanni	83.219
Provincia di Sondrio - SPRAR	83.726
Fondazione Cariplo	224.392
CS&L - POR	68.203
CS&L - Habitat	24.000
DPA - Notti	40.070
Auser Lombardia	42.212
Fond. Enaip - POR	46.200
Comunità Nuova - POR	57.696
Mondovisione - POR	78.233
Naturart - POR	87.549
Altri contributi	362.796
Totale	1.984.466

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 alla sottoclasse "C.IV per euro 557.838, 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.

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	213.089	315.941	529.030
Assegni	-	0	-
Denaro e altri valori in cassa	54.214	(25.406)	28.808
Totale disponibilità liquide	267.303	290.535	557.838

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", esposta nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale 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 31/12/2019 ammontano a euro 41.762.

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	47.259	(5.497)	41.762
Totale ratei e risconti attivi	47.259	(5.497)	41.762

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

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 31/12/2019, 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 895.330 ed evidenzia una variazione in diminuzione di euro 108.487. 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		
Capitale	272.500	-	90.500	18.500		344.500
Riserve di rivalutazione	605.591	(68.316)	-	-		537.275
Riserva legale	188.314	-	4	-		188.318
Altre riserve						
Varie altre riserve	5.728	-	37.936	-		43.664
Totale altre riserve	5.728	-	37.936	-		43.664
Utile (perdita) dell'esercizio	(68.316)	68.316	-	-	(218.427)	(218.427)
Totale patrimonio netto	1.003.817	-	128.440	18.500	(218.427)	895.330

La voce "Altre riserve" per euro 43.664 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

In conformità con quanto previsto dal Codice Civile per le cooperative sociali, tutte le riserve sono indivisibili e non possono essere ripartite tra i soci nè durante la vita della società nè all'atto di scioglimento della cooperativa.

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	
Capitale	344.500				-
Riserve di rivalutazione	537.275	rivalutazione immobili	B		277.684
Riserva legale	188.318	utili	B		-
Altre riserve					
Varie altre riserve	43.664	riserve di capitale			-
Totale altre riserve	43.664				-
Totale	1.113.757				277.684

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 31/12/2019 è stata iscritta una Riserva da arrotondamento pari a euro 4. Non essendo esplicitamente contemplata dalla tassonomia XBRL relativa allo Stato patrimoniale, detta riserva è stata inserita nella sotto-voce Riserva legale.

Fondi per rischi e oneri

Fondi per rischi ed oneri

Il "Fondo per rischi ed oneri" accoglieva nel bilancio 2018 l'accantonamento effettuato per l'erogazione dell'unatantum, a favore di tutti i dipendenti a copertura dei periodi pregressi, concordata a marzo 2019 in sede di rinnovo del CCNL.

Nell'esercizio 2019 è avvenuto il pagamento di tale somma e per questo motivo è stato azzerato il fondo rischi.

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	-	-	-	25.000	25.000
Variazioni nell'esercizio					
Utilizzo nell'esercizio	-	-	-	25.000	25.000
Totale variazioni	0	0	0	(25.000)	(25.000)

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.

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 820.413.

Il relativo accantonamento è effettuato nel Conto economico alla sotto-voce B.9 c) per euro 330.160.

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:

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	898.001
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	330.160
Utilizzo nell'esercizio	405.123
Altre variazioni	(2.624)
Totale variazioni	(77.588)
Valore di fine esercizio	820.413

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 302.775, ai dipendenti a seguito di cessazione rapporto di lavoro e di anticipazioni per euro 102.348 ed imposta sostitutiva di rivalutazione TFR per euro 2.624.

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 e rilevazione dei debiti di natura finanziaria, scadenti oltre 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 ritenuti 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.

Acconti

Gli acconti iscritti nel passivo alla voce D6 evidenziano quanto incassato a titolo di caparra alla firma del preliminare per la vendita dell'immobile sito in Milano Largo Promessi Sposi.

Debiti commerciali

La valutazione dei debiti commerciali, iscritti nel Passivo alla voce D.7) per euro 896.361 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.

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
Personale c/retribuzioni	305.541
Personale c/ferie e festività non godute	204.981
Collaboratori c/retribuzioni	3.574
Collaborazioni da ricevere	1.152

Debiti per recesso soci	15.997
Rimborsi note spese dipendenti	7.409
Debiti c/Fondi complementari TFR	17.918
Altri debiti	86.351
Totale	642.923

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 4.986.571.

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	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Obbligazioni	-	0	-	-	-	-
Obbligazioni convertibili	-	0	-	-	-	-
Debiti verso soci per finanziamenti	582.156	(12.517)	569.639	267.722	301.917	-
Debiti verso banche	2.550.724	(642.739)	1.907.985	1.473.111	434.874	116.224
Debiti verso altri finanziatori	-	400.000	400.000	400.000	-	-
Acconti	870	199.130	200.000	200.000	-	-
Debiti verso fornitori	1.218.519	(322.158)	896.361	896.361	-	-
Debiti rappresentati da titoli di credito	-	0	-	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	0	-	-	-	-
Debiti verso imprese collegate	-	0	-	-	-	-
Debiti verso controllanti	-	0	-	-	-	-
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0	-	-	-	-
Debiti tributari	83.627	5.944	89.571	89.571	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	310.886	(30.794)	280.092	280.092	-	-
Altri debiti	814.515	(171.592)	642.923	642.923	-	-
Totale debiti	5.561.297	(574.726)	4.986.571	4.249.780	736.791	116.224

Come richiesto dall'art. 2427 c.1 n. 6 C.C., nel prospetto che segue 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	111.679		
Banche c/anticipi fatture	661.726		
Banca Credito cooperativo - mutuo scad. dicembre 2027	32.334	139.563	116.224
Banca Credito cooperativo - mutuo scad. aprile 2021	10.587	3.612	
Banca Credito cooperativo - mutuo scad. 2020	250.000		
Banca Intesa - finanziamento scad. ottobre 2022	80.339	153.968	
Banca Intesa - finanziamento scad. 2020	200.000		
Banca Popolare Milano - scad. febbraio 2021	126.445	21.507	
Totale	1.473.111	318.650	116.224

La Cooperativa si è avvalsa della facoltà, prevista dalle norme introdotte in merito all'emergenza Covid-19, di richiedere una moratoria per i pagamenti delle rate di finanziamento e mutuo scadenti dal marzo 2020 al settembre 2020.

Debiti v/altri finanziatori

Nel corso del 2019 la Cooperativa ha aderito al consorzio CGM Finance, finanziaria delle Cooperative Sociali. Il consorzio ha concesso un finanziamento di euro 100.000 con scadenza 2020 e un finanziamento su anticipo contratti per euro 600.000 di cui euro 300.000 già restituiti nel 2019.

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

A seguito di 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 risultano essere i seguenti:

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche			
Debiti verso soci per finanziamenti	-	569.639	569.639	569.639
Debiti verso banche	248.506	1.659.479	1.907.985	1.907.985
Debiti verso altri finanziatori	-	400.000	400.000	400.000
Acconti	-	200.000	200.000	200.000
Debiti verso fornitori	-	896.361	896.361	896.361
Debiti tributari	-	89.571	89.571	89.571
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	280.092	280.092	280.092
Altri debiti	-	642.923	642.923	642.923
Totale debiti	248.506	4.738.065	4.986.571	4.986.571

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

- B.ca Credito Cooperativo - mutuo scadente dicembre 2019 - ipoteca su immobile in Varese;
- B.ca Credito Cooperativo - mutuo scadente aprile 2021 - ipoteca su immobile in Sesto San Giovanni via Foscolo;
- Banca Intesa - mutuo scadente ottobre 2022 - ipoteca su immobile in Sesto San Giovanni via Lacerra.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Alla voce D.3 del passivo sono iscritti i finanziamenti ricevuti dai soci per complessivi euro 569.639 (euro 267.722 entro 12 mesi ed euro 301.917 oltre 12 mesi). I soci che hanno finanziato la cooperativa sono 28.

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.

La Cooperativa non ha proceduto alla valutazione dei suddetti finanziamenti al costo ammortizzato; non è stata inoltre effettuata alcuna attualizzazione dei debiti medesimi in quanto il tasso di interesse effettivo non è risultato significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

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 1,19
- 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

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

I risconti passivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2019 ammontano a euro 64.489.

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	525	(525)	0
Risconti passivi	104.159	(39.670)	64.489
Totale ratei e risconti passivi	104.684	(40.195)	64.489

La variazione intervenuta è relativa a contributi su progetti già finanziati e rinviati all'esercizio 2020 per oneri ancora da sostenere per euro 46.398 e fatture emesse a clienti di competenza esercizi successivi per euro 18.091.

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 31/12/2019 compongono il Conto economico.

Valore della produzione

Ricavi delle vendite e delle prestazioni

I ricavi delle prestazioni dei servizi relativi alla gestione caratteristica ammontano a euro 6.852.485.

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 società svolge essenzialmente una sola attività.

Prestazine Cooperativa tipo A	2019	2018
ASL Milano Città	3.485.999	3.523.580
ASL Provincia Milano 1	22.115	30.230
ASL Provincia Milano 2	435.620	433.461
ASL Provincia Milano 3	11.810	22.138
ASL Varese	834.770	1.350.591
ASL Como	143.049	297.119
ASL Sondrio	67.062	89.362
Extra territorio	121.220	110.312
Ricavi Sprar	871.576	-
Generali	1.397	16.583
Servizi alla persona	54.500	420.779
Rette Nido	440.855	404.902
Istituto psicologia	12.996	56.964
Corrispettivi maneggio	78.343	54.868
Conto scambio energia	616	776
Prestazioni servizi vari	11.185	-
Totale prestazioni Cooperativa tipo A	6.593.113	6.816.665
Prestazioni Cooperativa tipo B		
Servizi di pulizia	259.372	252.344
Totale prestazioni Cooperativa tipo B	259.372	252.344
Totale Complessivo	6.852.485	7.064.009

Contributi c/esercizio

Contributi in c/esercizio	2019	2018
ASL Milano Città	602.038	595.395

Contributi in c/esercizio	2019	2018
ASL Provincia Milano 1	41.651	130.504
ASL Provincia Milano 2	4.590	42.380
ASL Monza Brianza	31.769	42.611
ASL Varese	380.207	519.452
ASL Sondrio	597.057	478.788
ASL Como	100.487	87.419
Extra territorio	906.179	1.085.618
Generali	891	158
Comune di Gavirate	41.700	29.430
Contributo 5 per mille	3.559	7.483
Incentivo GSE energie rinnovabili	465	732
Donazioni	16.258	25.427
Totale	2.726.851	3.045.397

Altri ricavi

Altri ricavi	2019	2018
Rimborso assicurazioni	3.189	2.405
Rimborso pocket money e varie	57.562	110.363
Rimborso borse lavoro	5.940	7.440
Rimborso stipendi	24.939	5.827
Plusvalenze realizzo cespiti	-	2.184
proventi straordinari-sopravvenienze attive	22.371	29.742
Totale	114.001	157.962

La voce "**Proventi straordinari**" per euro 22.371 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 31/12/2019 ammontano a euro 9.785.928.

Costi della produzione Cooperativa di tipo A

Costi della produzione	2019	2018
Materie prime, consumo e merci	491.751	580.826
Servizi - prestazioni professionali	188.459	257.415
Servizi - prestazioni professionali soci	11.092	40.041
Servizi - prestazioni occasionali	37.626	21.984
Servizi - prestazioni da terzi	662.509	464.314
Servizi - altri	1.719.213	1.906.110

Costi della produzione	2019	2018
Godimento beni di terzi	535.384	524.322
Per il personale	5.522.057	5.713.704
Ammortamenti	171.295	212.442
Accantonamento perdite su crediti	-	33.413
Accantonamenti rinnovo contratto	-	25.000
Oneri diversi di gestione	192.909	203.204
Totale costi della produzione cooperativa tipo A	9.532.294	9.982.775

La voce "Oneri diversi di gestione" comprende la voce "sopravvenienze passive" per l'importo di euro 21.826 e si riferisce a costi o a minori ricavi di competenza di esercizi precedenti.

Costi della produzione Cooperativa di tipo B

Costi della produzione	2019	2018
Materie prime	12.126	10.949
Servizi altri	2.319	1.472
Godimento beni di terzi	-	775
Per il personale	234.348	210.054
Ammortamenti	4.841	5.284
Totale costi della produzione cooperativa tipo B	253.634	228.534

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

Descrizione	2019	2018
Retribuzione soci lavoratori	3.662.783	3.468.127
Retribuzione dipendenti	1.775.093	2.130.645
Borse lavoro	80.837	113.626
Altri costi del personale	3.344	1.307
Totale costi del personale cooperativa tipo A	5.522.057	5.713.704

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

Descrizione	2019	2018
Retribuzioni Soci Lavoratori	11.166	20.674
Retribuzioni Soci Lavoratori svantaggiati	40.448	36.662
Retribuzioni dipendenti	135.053	107.940
Retribuzioni dipendenti svantaggiati	47.680	44.778
Totale costi del personale cooperativa tipo B	234.348	210.054

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 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	2019	2018
Interessi passivi mutui/finanziamenti	31.273	34.786
Interessi passivi c/c bancari	58.140	58.806
Interessi passivi factoring e spese	1.279	10.460
Interessi passivi altri finanziatori	15.116	-
Interessi passivi prestito a soci	14.383	16.827
Interessi passivi vari	2.811	263
Oneri finanziari erogazione mutui	2.847	2.222
Altri oneri finanziari	461	1.699
Totale	126.309	125.063

Descrizione	Interessi ed altri oneri finanziari
Debiti verso banche	93.539
Altri	32.770
Totale	126.309

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 al netto dei costi per materie prime. La Cooperativa anche per l'esercizio 2019 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 alcun stanziamento per le imposte differite o anticipate in quanto non esistono differenze temporanee tra il valore attribuito alle attività ed alle passività secondo i criteri civilistici ed il valore attribuito alle stesse attività e passività ai fini fiscali.

Nota integrativa, rendiconto finanziario

Il rendiconto finanziario presenta le variazioni, positive o negative, delle disponibilità liquide avvenute nell'esercizio ed è stato redatto con il metodo indiretto sulla base delle indicazioni fornite dal principio contabile OIC 10. Il redniconto finanziario consente di valutare:

- a. le disponibilità liquide prodotte dall'attività operativa e le modalità di impiego;
- b. la capacità della società di affrontare gli impegni finanziari a breve termine;
- c. la capacità della società 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 beni e dalla fornitura di servizi e gli altri flussi non ricompresi nell'attività di investimento e di finanziamento.

I **flussi finanziari dell'attività di investimento** comprendono i flussi che derivano dall'acquisto e dalla vendita delle immobilizzazioni materiali, immateriali 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 31/12/2019, 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	4.500	8.698

I compensi spettanti agli amministratori sono stati attribuiti sulla base dell'apposita delibera di assemblea dei soci, come pure i compensi spettanti ai sindaci.

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 C.C. si precisa che nel corso dell'esercizio la Cooperativa non ha emesso obbligazioni, titoli o altri valori similari.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Alla data di chiusura dell'esercizio non risultano emessi dalla Cooperativa alcun tipo di strumento finanziario.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Impegni e garanzie

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

Al 31.12.2019 risultano rilasciate, da banche ed assicurazioni, fidejussioni per conto della Cooperativa a favore di enti terzi (garanzie prestate per contatti di appalto) per complessivi euro 526.219.

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;
- euro 198.000 a garanzia anticipazione contributi per euro 330.000 finanziate da Banca UNIPOL;
- euro 80.000 anticipazione fatture per euro 100.000 finanziate da Banca UNIPOL;
- euro 240.000 a garanzia anticipazione contributi per euro 400.000 finanziate da Banca UNIPOL;

- euro 75.000 a garanzia anticipazione contributi per euro 150.000 finanziate da Banca UNIPOL.

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 31/12/2019 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

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

Alcune difficoltà, relative all'equilibrio economico finanziario di cooperativa, sono emerse con la chiusura dei conti dell'esercizio 2019; la loro origine è però precedente alla pandemia. In seguito a tali evidenze, la dirigenza di cooperativa ha investito su un grosso lavoro di analisi e approfondimento dei processi e delle modalità di gestione delle attività, arrivando ad una ridefinizione organizzativa finalizzata allo scioglimento dei nodi che hanno portato a queste stesse difficoltà. Alcuni risultati di questa ridefinizione sono già ravvisabili.

Inoltre il Patrimonio netto di cooperativa e le prospettive di crescita di questo (per le quali si rimanda alla relazione sulla gestione) è tale da garantire una buona solidità e la compagine dei soci lavoratori ha già dimostrato ampiamente di essere disponibile ad assumersi il rischio di impresa e a co-partecipare al risanamento economico di cooperativa, in un'ottica di continuità aziendale, coerentemente con le finalità mutualistiche della cooperativa stessa.

La pandemia poi non ha impattato in modo pesante sulle attività di cooperativa, essendo le stesse costituite prevalentemente da servizi socio sanitari essenziali, in gran parte residenziali; alcuni di questi hanno temporaneamente risentito delle difficoltà relative all'accoglienza in sicurezza di nuovi ospiti, ma si tratta di problemi contingenti. Le sole attività per le quali il covid potrebbe rappresentare un reale rischio e comprometterne il proseguimento sono quelle rivolte alla prima infanzia, coi 3 asili nido gestiti dalla cooperativa (uno in concessione comunale e due privati) e poco altro (qualcosa nelle scuole). Complessivamente queste attività non raggiungono il 10% del valore della produzione di Cooperativa.

Per il personale operativo in questi servizi (e in parte per alcune figure impiegate nei servizi generali) si è ritenuto necessario avvalersi dell'erogazione da parte del "Fondo di integrazione salariale" dell'assegno ordinario per la riduzione dell'attività previsto dai diversi Decreti che si sono succeduti.

I servizi residenziali hanno proseguito regolarmente, altre attività (non residenziali) hanno "rallentato" ma non si sono fermate. Qui la Cooperativa ha attuato azioni di mitigazione del rischio di contagio, continuando la propria attività nel rispetto dei decreti emanati e adottando tutte le misure richieste in ordine alla sicurezza dei propri dipendenti, quali l'utilizzo di dispositivi di protezione individuale, la riorganizzazione del lavoro finalizzata ad introdurre delle distanze interpersonali di sicurezza, il ricorso per alcune mansioni al "lavoro agile".

Considerando le varie misure agevolative e di sostegno finanziario, nonché le sospensioni dei versamenti previste dai Decreti Legge n.18/2020 (Decreto Cura Italia) e n.23/2020 (Decreto Liquidità), si sottolinea che la Cooperativa ha fatto ricorso alla moratoria dei finanziamenti bancari in essere e ha beneficiato della proroga dei termini di versamento tributari e contributivi in scadenza nei mesi di marzo e aprile 2020.

In conclusione, alla data di redazione della presente nota integrativa non esistono dubbi significativi sulla capacità della cooperativa di continuare ad operare come un'entità in funzionamento, nella prospettiva della continuità dell'attività.

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.

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

Informazioni sulla società o l'ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento (art. 2497-bis C.C.)

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 € 344.500 dopo le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio, al 31 dicembre 2019 risulta suddiviso:

Soci al 31.12.2018	Ammissione	Recesso	Soci al 31.12.2019
192	20	12	200

Riepilogo posizione generale dei Soci

Soci lavoratori 163 (di cui 10 professionisti), n. 36 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 2019 ha subito la seguente evoluzione:

Rapporto di lavoro subordinato Coop. tipo A

Organico	31.12.2018	Assunti	Passaggio da dipendente a socio	Dimessi	31.12.2019
Soci lavoratori	148		17	15	150
Dipendenti	125	54	-17	57	105
Totale	273	54	0	72	255

Rapporto di lavoro subordinato Coop. tipo B

Organico	31.12.2018	Assunti	Passaggio da dipendente a socio	Dimessi	31.12.2019
Soci lavoratori	2			1	1
Soci lavor. svantaggiati	2				2
Dipendenti	10	3		3	10
Dipendenti svantaggiati	6	1		2	5
Totale	20	4		6	18

Rapporto di lavoro autonomo Coop. tipo A

Organico	31.12.2018	Assunti	Passaggio da volontario a collaboratore	Dimessi	31.12.2019
Soci lav. autonomo	10				10
Totale	10				10

Totale occupazione

Organico	31.12.2018	Assunti	Passaggio da dipendente a socio	Passaggio volontario a lavotatore	Dimessi	31.12.2019
Soci lavoratori subordinati	152		17		16	153
Dipendenti	141	58	-17		62	120
Soci lavoratori autonomi	10					10
Totale	303	58	0		78	283

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 5.756.404 più quota parte della voce B7 prestazioni professionali di € 199.551, per complessivi euro 5.955.955;
- Costo del lavoro dei soci - voce B9 per complessivi euro 3.714.398 più quota parte della voce B7 prestazioni professionali di € 11.092, per complessivi 3.725.490;
- L'attività svolta con i soci rappresenta il 62,55% 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

Trasparenza

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 1.182.493.

Contributi

Ente	Data	Importo euro	Convenzione-Progetto
Comune di Milano	06.09.2019	119.846	Derive e approdi 2019
Comune di Milano	17.12.2019	365.373	Derive e approdi 2020
Università S. Cuore	01.08.2019	23.892	ESPOR 2019, progetto in partenariato e fondo mininterno e UE
Regione Lombardia	26.03.2019	3.767	POR WelcHome 2019
Regione Lombardia	21.03.2019	4.236	POR discobus 2019
Comune di Cologno M.	29.01.2019	20.000	Direfareabitare
Comune di Bresso	04.02.2019	23.568	Pr. Fondazione 2019
Comune di Cinisello B.	30.08.2019	11.824	POR Laborat.Soc.2019
Comunità Nuova Onlus	31.05.2019	2.903	Welchome , progetto in partenariato e fondo FSE UE
Comune di Cormano	23.09.2019	5.190	Abitare al Fornasè 2019
A.S.C.I.	31.10.2019	4.590	Vai 2019
A.S.C.I.	30.10.2019	18.058	Contatto Acc. 40% anno 2019
Comune di Lonate P.	13.06.2019	12.189	POR FSE
Comune di Somma L.	12.09.2019	11.382	POR Lab.
Comune di Gallarate	17.09.2019	20.737	POR
Comune di Varese	30.09.2019	27.773	Ant. 40% POR Lab.
Comune di Varese	29.10.2019	2.000	Bibbl, Vivente 2019
ATS Insubria	06.12.2019	5.000	Acconto 50% prog. GAP
Aler	11.07.2019	7.029	POR Lab. Sondrio
Provincia di Sondrio	30.05.2019	42.277	SPRAR 2019
Provincia di Sondrio	30.08.2019	224.494	SPRAR 2019
Provincia di Sondrio	23.10.2019	111.289	SPRAR 2019
Provincia di Sondrio	11.12.2019	63.959	SPRAR 2019

Ente	Data	Importo euro	Convenzione-Progetto
Comune di Sondrio	11.05.2019	6.717	POR La Piastra Acc. 40%
ATS Montagna	11.12.2019	6.000	Acconto 40% GAP Sondrio
CSV Insubria	24.12.2019	16.234	POR Carcere Acconto 50%, progetto in partenariato e fondo FSE UE
Comune di Gavirate	02.09.2019	18.144	Genn.-Luglio 2019 Nido
Incasso 5 per mille	07.08.2019	3.559	Erogazione 5 per mille anno 2017
Incentivo GSE rinnovabili	30.04.2019	188	Incentivo per impianto FV
Incentivo GSE rinnovabili	01.07.2019	122	Incentivo per impianto FV
Incentivo GSE rinnovabili	31.10.2019	155	Incentivo per impianto FV
Totale		1.182.493	

Garanzie

Ente	Data
Mediocredito Centrale Fondo di Garanzia importo massimo garantito 75.000, copertura insolvenza 50% (UNIPOL)	08/11/2019
Equivalentente sovvenzione lorda euro 1.785	
Formazione Cont. In Azienda Q.87.2 euro 31.100	21/03/2019
Formazione Cont. In Azienda Q.87.2 euro 42.673	02/07/2019

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	Non quantificabile
Comune di Cologno Monzese	Via Pisa, 14	Non quantificabile
Comune di Cologno Monzese	Via Carducci, 25	Non quantificabile
Comune di Milano	Via Sommacampagna, 8	Non quantificabile
Comune di Milano	Via Gianferri	Non quantificabile
Comune di Morbegno (SO)	Via Pedemontana, 2 (via Rita Levi Montalcini)	Non quantificabile
Comune di Sondrio	Largo Sindelgingen	Non quantificabile
Comune di Sondrio	Via Visciastro, 1 - box	Non quantificabile
Comune di Varese	Via Maspero, 20	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 **ripianare** la **perdita di esercizio**, ammontante a complessivi euro 218.427 , mediante l'utilizzo della riserva di rivalutazione.

Sesto San Giovanni, 27 maggio 2020

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Riccardo De Facci