

# COOPERATIVA SOCIALE SOLARIS ONLUS

## Bilancio di esercizio al 31-12-2019

<b>Dati anagrafici</b>	
<b>Sede in</b>	20844 TRIUGGIO (MB) VIA DELL'ACQUA 9/11
<b>Codice Fiscale</b>	07336140152
<b>Numero Rea</b>	MB1157980
<b>P.I.</b>	00855620969
<b>Capitale Sociale Euro</b>	79300.00 i.v.
<b>Forma giuridica</b>	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	ASSISTENZA SOCIALE NON RESIDENZIALE PER ANZIANI E DISABILI (881000)
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A157098

# Stato patrimoniale

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	477	1.392
7) altre	195.038	202.380
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>195.515</b>	<b>203.772</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	1.066.615	1.116.405
2) impianti e macchinario	38.025	46.195
3) attrezzature industriali e commerciali	5.954	3.276
4) altri beni	163.756	176.885
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>1.274.350</b>	<b>1.342.761</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
<b>1) partecipazioni in</b>		
b) imprese collegate	44.855	44.855
d-bis) altre imprese	6.930	7.587
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>51.785</b>	<b>52.442</b>
<b>2) crediti</b>		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.609	4.059
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>1.609</b>	<b>4.059</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>1.609</b>	<b>4.059</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>53.394</b>	<b>56.501</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>1.523.259</b>	<b>1.603.034</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>II - Crediti</b>		
<b>1) verso clienti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.033.359	2.794.616
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>3.033.359</b>	<b>2.794.616</b>
<b>3) verso imprese collegate</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	8.000	1.823
<b>Totale crediti verso imprese collegate</b>	<b>8.000</b>	<b>1.823</b>
<b>5-bis) crediti tributari</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	118.732	43.436
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>118.732</b>	<b>43.436</b>
<b>5-quater) verso altri</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	95.957	30.565
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>95.957</b>	<b>30.565</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>3.256.048</b>	<b>2.870.440</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	1.013.876	1.388.371
3) danaro e valori in cassa	7.685	6.827
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>1.021.561</b>	<b>1.395.198</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>4.277.609</b>	<b>4.265.638</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>44.546</b>	<b>40.283</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>5.845.414</b>	<b>5.908.955</b>

Passivo		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	79.300	84.300
III - Riserve di rivalutazione	833.124	833.124
IV - Riserva legale	30.817	15.260
V - Riserve statutarie	1.093.952	1.059.210
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	232.680 <sup>(1)</sup>	232.682
Totale altre riserve	232.680	232.682
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	30.266	51.855
Totale patrimonio netto	2.300.139	2.276.431
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>		
4) altri	20.837	90.995
Totale fondi per rischi ed oneri	20.837	90.995
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	555.252	587.587
<b>D) Debiti</b>		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	754.397	785.226
Totale debiti verso soci per finanziamenti	754.397	785.226
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	99.479	62.018
Totale acconti	99.479	62.018
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	383.151	541.639
Totale debiti verso fornitori	383.151	541.639
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	35.627	13.246
Totale debiti verso imprese collegate	35.627	13.246
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	131.172	113.891
Totale debiti tributari	131.172	113.891
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	467.915	449.049
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	467.915	449.049
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.058.744	977.286
Totale altri debiti	1.058.744	977.286
Totale debiti	2.930.485	2.942.355
E) Ratei e risconti	38.701	11.587
<b>Totale passivo</b>	<b>5.845.414</b>	<b>5.908.955</b>

(1)

Varie altre riserve	31/12/2019	31/12/2018
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)	232.681	232.681
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)	1

## Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	10.844.460	10.696.753
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	274.286	130.372
altri	83.495	53.584
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>357.781</b>	<b>183.956</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>11.202.241</b>	<b>10.880.709</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	259.860	179.706
7) per servizi	2.639.678	2.481.515
8) per godimento di beni di terzi	140.569	148.698
9) per il personale		
a) salari e stipendi	5.762.672	5.776.884
b) oneri sociali	1.653.616	1.559.414
c) trattamento di fine rapporto	414.451	416.543
d) trattamento di quiescenza e simili	20.622	19.047
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>7.851.361</b>	<b>7.771.888</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	35.579	29.435
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	127.565	117.768
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	14.533
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>163.144</b>	<b>161.736</b>
12) accantonamenti per rischi	20.837	-
14) oneri diversi di gestione	79.572	66.207
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>11.155.021</b>	<b>10.809.750</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>47.220</b>	<b>70.959</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
<b>16) altri proventi finanziari</b>		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
altri	13	13
<b>Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni</b>	<b>13</b>	<b>13</b>
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	3.014	2.735
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>3.014</b>	<b>2.735</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>3.027</b>	<b>2.748</b>
<b>17) interessi e altri oneri finanziari</b>		
altri	19.510	21.254
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>19.510</b>	<b>21.254</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(16.483)</b>	<b>(18.506)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>30.737</b>	<b>52.453</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	471	598
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>471</b>	<b>598</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>30.266</b>	<b>51.855</b>

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	30.266	51.855
Imposte sul reddito	471	598
Interessi passivi/(attivi)	16.483	18.506
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(200)	(7.907)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	47.020	63.052
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	29.546	11.713
Ammortamenti delle immobilizzazioni	163.144	147.203
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	1	-
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	657	(50.966)
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	193.348	107.950
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	240.368	171.002
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(238.743)	73.703
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(158.488)	66.010
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(4.263)	23.460
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	27.114	2.597
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	31.349	(26.964)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(343.031)	138.806
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	(102.663)	309.808
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(16.483)	(18.506)
(Imposte sul reddito pagate)	(1.238)	(665)
(Utilizzo dei fondi)	(132.039)	(43.463)
Totale altre rettifiche	(149.760)	(62.634)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(252.423)	247.174
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(59.155)	(55.606)
Disinvestimenti	200	7.907
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(27.322)	-
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	(3.505)
Disinvestimenti	2.450	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(83.827)	(51.204)
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Mezzi di terzi		
(Rimborso finanziamenti)	(30.829)	(23.546)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(6.558)	(1.748)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(37.387)	(25.294)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(373.637)	170.676

Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.388.371	1.219.211
Danaro e valori in cassa	6.827	5.309
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.395.198	1.224.520
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.013.876	1.388.371
Danaro e valori in cassa	7.685	6.827
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.021.561	1.395.198

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

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 30.266.

### **Attività svolte**

La cooperativa, come ben sapete, svolge la propria attività di gestione di servizi socio-sanitari e socio-assistenziali per persone disabili e tossicodipendenti.

Ai sensi dell'articolo 2 legge 31 gennaio 1992, n. 59 precisiamo che gli scopi statutari della gestione sociale, diretta prevalentemente all'organizzazione e gestione di servizi socio - assistenziali in forma autonoma o su proposta di Enti Pubblici ed alla riabilitazione, socializzazione ed inserimento in attività di lavoro di persone esposte al rischio della marginalità sociale, risultano realizzati attraverso la gestione di centri diurni e residenziali per persone disabili, attività di assistenza scolastica e domiciliare sempre in favore di persone disabili, e attraverso la promozione di interventi di recupero verso poliabusatori di sostanze stupefacenti sia attraverso attività residenziali che ambulatoriali a carattere socio-educativo come descritto nella relazione sulla gestione.

### **Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio**

Nel giugno del 2019, durante un soggiorno climatico, si è verificato un grave incidente che ha coinvolto due persone con disabilità frequentanti uno dei ns. CDD, causando la morte di uno di loro e gravissime lesioni per l'altra persona con disabilità.

La vicenda ha conseguenze legali e sociali complesse. In relazione a possibili rischi di natura economica e/o finanziaria, sono stati consultati i legali della cooperativa, i quali ravvedono rischi di incidenza economica possibili ma non attuali né imminenti. La concreta evenienza di dovere procedere ad esborsi in relazione a tale posizione potrebbe concretizzarsi solo a partire dall'anno 2021 se non, addirittura, a partire dall'anno 2022.

In ogni caso tutte le evenienze risultano coperte da idonee polizze assicurative. A scopo prudenziale è stato costituito un fondo rischi per le spese legali ad integrazione del massimale previsto dalla polizza.

La Cooperativa negli anni si è costruita una reputazione di soggetto attento ai bisogni dei propri utenti, rispettoso dei diritti dei lavoratori e proattivo nei confronti degli stakeholder in generale.

Le azioni messe in campo nell'immediato sono state finalizzate a mantenere un rapporto di forte vicinanza con le famiglie delle persone coinvolte e con gli operatori del CDD.

Contestualmente è stata disposta l'assistenza legale alle persone coinvolte e sono state attivate le coperture assicurative. Successivamente si è avviato un percorso di analisi dettagliata dei rischi, con particolare attenzione alle attività con le persone con disabilità, allo scopo di aggiornare efficacemente la mappatura dei rischi già redatta ai sensi della norma ISO 9001:2015 e soprattutto le procedure di prevenzione e gestione del rischio.

### **Criteri di formazione**

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2019 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34 /UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

Il seguente bilancio è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, come risulta dalla presente nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del bilancio d'esercizio.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto.

La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

## **Principi di redazione**

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile.

## **Criteri di valutazione applicati**

I criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono indicati nelle relative voci.

## **Altre informazioni**

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

## Nota integrativa, attivo

### Immobilizzazioni

#### Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

I diritti di brevetto industriale e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno, le licenze, concessioni e marchi sono ammortizzati con una aliquota annua del 20%.

Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
195.515	203.772	(8.257)

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
<b>Costo</b>	1.392	202.380	203.772
<b>Valore di bilancio</b>	1.392	202.380	203.772
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	27.322	27.322
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	914	34.664	35.579
<b>Svalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	1	-	1
<b>Totale variazioni</b>	(915)	(7.342)	(8.257)
<b>Valore di fine esercizio</b>			
<b>Costo</b>	477	195.038	195.515
<b>Valore di bilancio</b>	477	195.038	195.515

I costi di software si riferiscono all'acquisto di programmi per la gestione della contabilità e licenze d'uso.

Le altre immobilizzazioni immateriali sono costituite dalle migliorie su immobili di terzi per spese sostenute per la ristrutturazione di beni di terzi.

I costi sostenuti sono ammortizzati per quote in relazione al periodo di durata delle concessioni.

Nel 2013 la Cooperativa ha ricevuto in donazione modale il diritto di superficie, per 15 anni, dell'immobile in Carate Brianza via Manzoni 10/12 adibito all'attività dell'Atelier. Le spese sostenute per l'acquisto e la sua ristrutturazione ammontano ad Euro 211.124, ancora da ammortizzare per euro 115.520.

Nel 2014 è stato ristrutturato per euro 8.802 il CDD di Lissone in uso dal 1/1/2014 fino al 31/12/2021, spese ancora da ammortizzare per euro 3.301; nel 2018 sono stati eseguiti lavori per euro 10.283; nel 2019 sono stati rifatti bagni e impianti per euro 47.057 di cui 30.405 a carico del Comune di Lissone; spese ancora da ammortizzare euro 18.443.

Negli anni 2016, 2017 e 2018 è stato ristrutturato l'immobile di proprietà del Comune di Rovellasca – edificio del Milite Ignoto, concesso in uso alla cooperativa fino al 30/4/2021; la spesa sostenuta ammonta ad euro 12.500, spese ancora da ammortizzare per euro 4.226.

Nel 2017 sono stati eseguiti lavori di ristrutturazione:

- del CSE Villa Raverio, concesso in uso fino al 31/12/2021, per euro 21.008, spese ancora da ammortizzare per euro 9.696;

- del CDD di Macherio, concesso in uso fino al 31/12/2021, per euro 3.096, spese ancora da ammortizzare per euro 1.239.

Negli anni 2017, 2018 e 2019 sono stati eseguiti lavori di ristrutturazione dell'immobile in Giussano, confiscato alla criminalità organizzata e concesso in uso per venti anni, per euro 50.751, spese ancora da ammortizzare per euro 45.914. I costi sostenuti per migliorie su immobili di terzi e relativi ammortamenti sono riepilogati nella seguente tabella.

Migliorie su beni di terzi	Val. cespite	Val. da amm.	Amm. 2019	Diff. da Amm.
Atelier	211.124	129.622	14.102	115.520
Cdd Lissone	35.737	27.665	9.221	18.443
Cimas	12.500	7.399	3.173	4.226
Cse Villa	21.008	14.544	4.848	9.696
Cse Macherio	3.096	1.858	619	1.239
Giussano	50.751	48.615	2.701	45.914
<b>Totale</b>	<b>334.216</b>	<b>229.703</b>	<b>34.664</b>	<b>195.038</b>

### Contributi in conto capitale

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2019 la società ha ricevuto contributi in conto capitale per euro 471; per la contabilizzazione di tali contributi è stato scelto il metodo diretto.

### Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettifiche dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

- fabbricati 3%
- costruzioni leggere 10%
- impianto telefonico 20%
- impianti 20%
- attrezzature 25%
- mobili e arredi 12%
- macchine d'ufficio elettroniche 20%
- automezzi 20%.
- beni di valore unitario inferiore a euro 516,45: 100%

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Il fabbricato e la relativa area di sedime sono stati rivalutati in base a quanto previsto dall'articolo 15, commi da 16 a 23, del decreto legge 29 novembre 2008 n. 185, convertito nella legge n. 2 del 28 gennaio 2009.

Non sono state effettuate rivalutazioni discrezionali o volontarie e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore d'uso, oggettivamente determinato, dell'immobilizzazione stessa.

Sulla base di una puntuale applicazione del principio contabile OIC 16, e a seguito anche di una revisione delle stime della vita utile degli immobili strumentali, abbiamo provveduto a scorporare la quota parte di costo riferita alle aree di sedime degli stessi.

Il valore attribuito a tali aree è stato individuato sulla base di un criterio forfettario di stima che consente la ripartizione del costo unitario, facendolo ritenere congruo, nella misura del 20% del costo dell'immobile al netto dei costi incrementativi capitalizzati e delle eventuali rivalutazioni operate.

Non si è proceduto a stanziamento delle quote di ammortamento relative al valore dei suddetti terreni, ritenendoli, in base alle aggiornate stime sociali, beni patrimoniali non soggetti a degrado ed aventi vita utile illimitata.

L'intero ammontare degli ammortamenti iscritti fino ad oggi in bilancio è stato imputato al valore del solo fabbricato.

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
1.274.350	1.342.761	(68.411)

## Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
<b>Costo</b>	1.114.485	232.248	137.773	783.875	2.268.381
<b>Rivalutazioni</b>	833.124	-	-	-	833.124
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	831.204	186.053	134.497	606.990	1.758.744
<b>Valore di bilancio</b>	1.116.405	46.195	3.276	176.885	1.342.761
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	4.190	6.712	48.253	59.155
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	49.790	12.360	4.034	61.382	127.565
<b>Totale variazioni</b>	(49.790)	(8.170)	2.678	(13.129)	(68.411)
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	1.114.485	236.438	144.485	831.309	2.326.717
<b>Rivalutazioni</b>	833.124	-	-	-	833.124
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	880.994	198.413	138.531	667.553	1.885.491
<b>Valore di bilancio</b>	1.066.615	38.025	5.954	163.756	1.274.350

## Totale rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali alla fine dell'esercizio

Ai sensi dell'articolo 10 legge n. 72/1983 si elencano le seguenti immobilizzazioni materiali iscritte nel bilancio della società al 31/12/2019 sulle quali sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistica.

Le immobilizzazioni materiali sono state rivalutate in base a leggi (speciali, generali o di settore) e non si è proceduto a rivalutazioni discrezionali o volontarie, trovando le rivalutazioni effettuate il limite massimo nel valore d'uso, oggettivamente determinato, dell'immobilizzazione stessa.

Descrizione	Rivalutazione di legge	Rivalutazione economica	Totale rivalutazioni
Terreni e fabbricati	833.124		833.124
<b>Totale</b>	<b>833.124</b>		<b>833.124</b>

La società si è avvalsa della facoltà prevista dal DL.185/2008 rivalutando i beni immobili come risulta dal prospetto sotto riportato.

La rivalutazione è stata determinata avendo riguardo al valore di mercato dei beni. Il valore dei beni secondo quanto risulta da apposite relazioni di stima redatte da esperti del settore, è stato confrontato con il residuo da ammortizzare dei beni stessi.

L'importo che ne è risultato, arrotondando per difetto, è stato assunto come limite massimo della rivalutazione.

L'intera rivalutazione è stata contabilizzata ad incremento del valore attivo. In contropartita si è iscritta una riserva nel patrimonio netto. Non si è proceduto a dare riconoscimento fiscale alla rivalutazione.

Attestiamo che il valore netto dei beni rivalutati risultante dal bilancio in commento non eccede quello che è loro fondamentale attribuibile in relazione al loro valore di mercato.

Riserva di rivalutazione			833.124
valore immobili non ammortizzabili (area sedime)	49.103	300.000	250.897
valore immobili ammortizzabili	939.330		
fondo ammortamento al 31/12/2008	- 321.557		
valore immobili ammortizzabili	617.773	1.200.000	582.227
Valore di perizia (valore massimo di rivalutazione)	2.092.967		

Riserva di rivalutazione			833.124
valore di rivalutazione	1.500.000		
Quota area sedime (20%)	300.000		
Quota immobili ammortizzabili	1.200.000		

## Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
53.394	56.501	(3.107)

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

	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
<b>Costo</b>	44.855	7.587	52.442
<b>Valore di bilancio</b>	44.855	7.587	52.442
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
<b>Altre variazioni</b>	-	(657)	(657)
<b>Totale variazioni</b>	-	(657)	(657)
<b>Valore di fine esercizio</b>			
<b>Costo</b>	44.855	6.930	51.785
<b>Valore di bilancio</b>	44.855	6.930	51.785

### Partecipazioni

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Le partecipazioni in imprese controllate o collegate sono valutate, nel rispetto del principio della continuità dei criteri di valutazione, al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non hanno subito svalutazioni per perdite durevoli di valore; non si sono verificati casi di "ripristino di valore".

Nessuna partecipazione immobilizzata ha subito cambiamento di destinazione.

Su nessuna partecipazione immobilizzata esistono restrizioni alla disponibilità da parte della società partecipante, né esistono diritti d'opzione o altri privilegi.

Nessuna società partecipata ha deliberato nel corso dell'esercizio aumenti di capitale a pagamento o gratuito.

Nessuna operazione significativa è stata posta in essere con società partecipate.

Si forniscono le seguenti informazioni relative alle partecipazioni possedute direttamente o indirettamente per le imprese controllate, collegate.

Con riferimento alle informazioni relative alle immobilizzazioni finanziarie di cui all'art. art. 2427-bis, primo comma, n. 2 del codice civile si segnala che nel bilancio non sono iscritte immobilizzazioni finanziarie per valore superiori al loro fair value.

## Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
<b>Crediti immobilizzati verso altri</b>	4.059	(2.450)	1.609	1.609
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	4.059	(2.450)	1.609	1.609

Le variazioni intervenute nell'esercizio sono le seguenti.

Descrizione	31/12/2018	Acquisizioni	Rivalutazioni	Riclassifiche	Cessioni	Svalutazioni	31/12/2019
Altri	4.059				2.450		1.609
<b>Totale</b>	<b>4.059</b>				<b>2.450</b>		<b>1.609</b>

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Valore a bilancio o corrispondente credito
<b>Solaris Lavoro Ambiente cooperativa sociale</b>	Triuggio (MB)	02345770966	122.200	44.905	178.370	44.855	44.855
<b>Totale</b>							<b>44.855</b>

I dati si riferiscono al bilancio chiuso al 31 dicembre 2018.

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2019 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente.

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
<b>Italia</b>	1.609	1.609
<b>Totale</b>	<b>1.609</b>	<b>1.609</b>

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
<b>Partecipazioni in altre imprese</b>	6.930
<b>Crediti verso altri</b>	1.609

## Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile
<b>Mag2</b>	493
<b>Credito Cooperativo Triuggio</b>	1.033
<b>Banca Etica</b>	288
<b>Consorzio CS&amp;L</b>	5.054
<b>Consorzio Coop. Fin. Sviluppo</b>	62
<b>Totale</b>	<b>6.930</b>

## Dettaglio del valore dei crediti immobilizzati verso altri

Descrizione	Valore contabile
<b>Altri crediti</b>	1.609
<b>Totale</b>	<b>1.609</b>

## Attivo circolante

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. Pertanto i crediti sono esposti al valore nominale che corrisponde al valore di presumibile realizzo.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione l'esistenza di indicatori di perdita di durevole.

I crediti originariamente incassabili entro l'anno e successivamente trasformati in crediti a lungo termine sono stati evidenziati nello stato patrimoniale tra le immobilizzazioni finanziarie.

I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui sono stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo.

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
3.256.048	2.870.440	385.608

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

La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e di non aggiornare i crediti in quanto le politiche contabili adottate dalla società sono le seguenti:

- non attualizzazione dei crediti con scadenza inferiore ai 12 mesi;
- non attualizzazione dei crediti nel caso in cui il tasso di interesse effettivo non sia significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato;
- non applicazione del criterio del costo ammortizzato per i crediti con scadenza inferiore ai 12 mesi;
- non applicazione del criterio del costo ammortizzato nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.794.616	238.743	3.033.359	3.033.359
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	1.823	6.177	8.000	8.000
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	43.436	75.296	118.732	118.732
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	30.565	65.392	95.957	95.957
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>2.870.440</b>	<b>385.608</b>	<b>3.256.048</b>	<b>3.256.048</b>

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

La ripartizione dei crediti al 31/12/2019 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente.

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	3.033.359	3.033.359
Crediti verso collegate iscritti nell'attivo circolante	8.000	8.000
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	118.732	118.732
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	95.957	95.957
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>3.256.048</b>	<b>3.256.048</b>

L'adeguamento del valore nominale dei crediti è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2018	43.954	66.199	110.153

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Utilizzo nell'esercizio			
Accantonamento esercizio			
<b>Saldo al 31/12/2019</b>	<b>43.954</b>	<b>66.199</b>	<b>110.153</b>

## Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
1.021.561	1.395.198	(373.637)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	1.388.371	(374.495)	1.013.876
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	6.827	858	7.685
<b>Totale disponibilità liquide</b>	1.395.198	(373.637)	1.021.561

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

## Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
44.546	40.283	4.263

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono, al 31/12/2019, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti attivi</b>	40.283	4.263	44.546
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	40.283	4.263	44.546

La composizione della voce è così dettagliata.

Descrizione	Importo
spese contrattuali	37.145
servizio assistenza	3.566
adsl-antivirus-internet	671
contributo revisione	1.547
Altri di ammontare non apprezzabile	1.617
	<b>44.546</b>

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
2.300.139	2.276.431	23.708

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	84.300	200	5.200		79.300
Riserve di rivalutazione	833.124	-	-		833.124
Riserva legale	15.260	15.557	-		30.817
Riserve statutarie	1.059.210	34.742	-		1.093.952
Altre riserve					
Varie altre riserve	232.682	-	2		232.680
Totale altre riserve	232.682	-	2		232.680
Utile (perdita) dell'esercizio	51.855	30.266	51.855	30.266	30.266
Totale patrimonio netto	2.276.431	80.765	57.057	30.266	2.300.139

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)	232.681
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)
Totale	232.680

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti.

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi
			per copertura perdite
Capitale	79.300	B	-
Riserve di rivalutazione	833.124	A,B	-
Riserva legale	30.817	A,B	-
Riserve statutarie	1.093.952	A,B	225.294
Altre riserve			
Varie altre riserve	232.680		-
Totale altre riserve	232.680		-
Totale	2.269.873		225.294

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

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

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)	232.681	A,B
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)	A,B
<b>Totale</b>	<b>232.680</b>	

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

Tutte le riserve sono indivisibili tra i soci, sia durante l'esistenza della società che all'atto del suo scioglimento; possono essere utilizzate per la copertura delle perdite.

## Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
20.837	90.995	(70.158)

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	90.995	90.995
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
Accantonamento nell'esercizio	20.837	20.837
Utilizzo nell'esercizio	90.995	90.995
<b>Totale variazioni</b>	<b>(70.158)</b>	<b>(70.158)</b>
Valore di fine esercizio	20.837	20.837

La voce "Altri fondi", al 31/12/2019, pari a Euro 20.837, è composta dalle somme accantonate nel 2019 per spese legali relative al procedimento penale presso il Tribunale di Pavia, come conseguenza dell'incidente di giugno durante un soggiorno climatico, per euro 20.837.

L'ammontare del fondo a inizio esercizio era costituito dai debiti nei confronti dei dipendenti per oneri previdenziali.

In data 28 marzo 2019 è stato firmato il preaccordo per il rinnovo del CCNL delle Cooperative Sociali che prevede l'erogazione di una somma una-tantum di euro 300, oltre ai relativi contributi, per il triennio 2017/2018/2019.

Le somme da erogare per il periodo 2017/2018 ammontano ad euro 74.088.

L'ammontare del fondo che eccede tale somma, pari ad euro 16.907, è stata portata a sopravvenienza attiva nell'anno 2019 in quanto è stata sciolta la riserva sull'intesa.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo 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.

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
555.252	587.587	(32.335)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	587.587
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	8.709
Utilizzo nell'esercizio	41.044
Totale variazioni	(32.335)
Valore di fine esercizio	555.252

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2019 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate fino al 31 dicembre 2006 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.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

## Debiti

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. Pertanto i debiti sono esposti al valore nominale.

L'attualizzazione dei debiti non è stata effettuata per i debiti con scadenza inferiore ai 12 mesi in quanto gli effetti sono irrilevanti rispetto al valore non attualizzato.

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
2.930.485	2.942.355	(11.870)

## Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	785.226	(30.829)	754.397	754.397
Acconti	62.018	37.461	99.479	99.479
Debiti verso fornitori	541.639	(158.488)	383.151	383.151
Debiti verso imprese collegate	13.246	22.381	35.627	35.627
Debiti tributari	113.891	17.281	131.172	131.172
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	449.049	18.866	467.915	467.915
Altri debiti	977.286	81.458	1.058.744	1.058.744
<b>Totale debiti</b>	<b>2.942.355</b>	<b>(11.870)</b>	<b>2.930.485</b>	<b>2.930.485</b>

Non risultano debiti iscritti nel bilancio la cui durata residua alla data di chiusura dello stesso risulti superiore a quella dell'esercizio successivo.

La voce "Acconti" accoglie gli anticipi ricevuti dai clienti relativi a forniture di beni e servizi non ancora effettuate; tale voce è comprensiva degli acconti con o senza funzione di caparra, per operazioni di cessione di immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie.

La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e di non attualizzare i debiti in quanto le politiche contabili adottate dalla società sono le seguenti:

- non attualizzazione dei debiti con scadenza inferiore ai 12 mesi;
- non attualizzazione dei debiti nel caso in cui il tasso di interesse effettivo non sia significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato;
- non applicazione del criterio del costo ammortizzato per i debiti con scadenza inferiore ai 12 mesi;
- non applicazione del criterio del costo ammortizzato nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo.

I debiti sono quindi iscritti al valore nominale.

Non esistono variazioni significative nella consistenza della voce "Debiti tributari".

### Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2019 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente.

Area geografica	Italia	Totale
<b>Debiti verso soci per finanziamenti</b>	754.397	754.397
<b>Acconti</b>	99.479	99.479
<b>Debiti verso fornitori</b>	383.151	383.151
<b>Debiti verso imprese collegate</b>	35.627	35.627
<b>Debiti tributari</b>	131.172	131.172
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	467.915	467.915
<b>Altri debiti</b>	1.058.744	1.058.744
<b>Debiti</b>	2.930.485	2.930.485

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

I seguenti debiti sono assistiti da garanzia reale su beni sociali.

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
<b>Debiti verso soci per finanziamenti</b>	754.397	754.397
<b>Acconti</b>	99.479	99.479
<b>Debiti verso fornitori</b>	383.151	383.151
<b>Debiti verso imprese collegate</b>	35.627	35.627
<b>Debiti tributari</b>	131.172	131.172
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	467.915	467.915
<b>Altri debiti</b>	1.058.744	1.058.744
<b>Totale debiti</b>	2.930.485	2.930.485

### Finanziamenti effettuati da soci della società

I "Debiti verso soci per finanziamenti" sono così ripartiti secondo le scadenze e la clausola di postergazione contrattuale.

Scadenza	Quota in scadenza
	754.397
<b>Totale</b>	<b>754.397</b>

E' istituita una sezione di attività denominata "Prestito Sociale" finalizzata alla raccolta del risparmio presso i soci persone fisiche strettamente funzionale al perseguimento dello scopo sociale ed impiegato esclusivamente per il conseguimento dell'oggetto sociale.

La cooperativa non effettua raccolta di risparmio tra il pubblico, non è iscritta all'Albo delle aziende di Credito e non è sottoposta ai controlli della Banca D'Italia.

L'ammontare complessivo dei prestiti sociali è di euro 754.397; non supera il limite del triplo del patrimonio sociale che ammonta a euro 6.900.417 (2.300.139 x 3).

Nel triennio 2017//2018/2019:

- la riduzione del patrimonio netto non ha superato la misura del dodici per cento per singolo esercizio ovvero del venti per cento nel triennio;

- non si è verificata la presenza contestuale di decremento del patrimonio, aumento del prestito e gestione operativa negativa per tre esercizi consecutivi.

Il trenta per cento del prestito sociale è presente in forma liquida in cooperativa.

L'ammontare del prestito di ogni socio non supera l'importo previsto dalla Legge 59/1992 e dalle altre leggi in materia.

Il tasso di interesse applicato è del 2,5 per cento, non superiore alla misura massima prevista dalla Legge, al lordo della ritenuta d'imposta del 26%.

La remunerazione del prestito è in linea con l'andamento del mercato e, pertanto, gli interessi applicati e erogati ai soci non generano variazioni rilevanti.

L'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto tra patrimonio netto più debiti a medio lungo termine e attivo immobilizzato è pari a 1,87. Un indice di struttura finanziaria minore di 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

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
38.701	11.587	27.114

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	2.650	(2.650)	-
<b>Risconti passivi</b>	8.937	29.764	38.701
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>11.587</b>	<b>27.114</b>	<b>38.701</b>

La composizione della voce è così dettagliata.

Descrizione	Importo
Altri di ammontare non apprezzabile	38.701
	<b>38.701</b>

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

Non sussistono, al 31/12/2019, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

## Nota integrativa, conto economico

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

### Valore della produzione

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
11.202.241	10.880.709	321.532

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	10.844.460	10.696.753	147.707
Altri ricavi e proventi	357.781	183.956	173.825
<b>Totale</b>	<b>11.202.241</b>	<b>10.880.709</b>	<b>321.532</b>

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	10.844.460
<b>Totale</b>	<b>10.844.460</b>

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

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	10.844.460
<b>Totale</b>	<b>10.844.460</b>

### Costi della produzione

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
11.155.021	10.809.750	345.271

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	259.860	179.706	80.154
Servizi	2.639.678	2.481.515	158.163
Godimento di beni di terzi	140.569	148.698	(8.129)
Salari e stipendi	5.762.672	5.776.884	(14.212)
Oneri sociali	1.653.616	1.559.414	94.202
Trattamento di fine rapporto	414.451	416.543	(2.092)
Trattamento quiescenza e simili	20.622	19.047	1.575
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	35.579	29.435	6.144

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Ammortamento immobilizzazioni materiali	127.565	117.768	9.797
Svalutazioni crediti attivo circolante		14.533	(14.533)
Accantonamento per rischi	20.837		20.837
Oneri diversi di gestione	79.572	66.207	13.365
<b>Totale</b>	<b>11.155.021</b>	<b>10.809.750</b>	<b>345.271</b>

### Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci e Costi per servizi

Sono strettamente correlati a quanto esposto nella parte della Relazione sulla gestione e all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

### Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

Ammontano ad euro 7.851.361 così ripartiti:

- soci euro 4.014.429;
- non soci euro 3.836.932.

### Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

## Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
(16.483)	(18.506)	2.023

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	13	13	
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	3.014	2.735	279
(Interessi e altri oneri finanziari)	(19.510)	(21.254)	1.744
Utili (perdite) su cambi			
<b>Totale</b>	<b>(16.483)</b>	<b>(18.506)</b>	<b>2.023</b>

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

	Interessi e altri oneri finanziari
<b>Debiti verso banche</b>	307
<b>Altri</b>	19.203
<b>Totale</b>	19.510

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi bancari						
Interessi fornitori					112	112
Interessi medio credito						
Sconti o oneri finanziari					307	307
Interessi su finanziamenti					19.091	19.091
<b>Totale</b>					<b>19.510</b>	<b>19.510</b>

### Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi su titoli						
Interessi bancari e postali					1.812	1.812
Interessi su finanziamenti					13	13
Interessi su crediti commerciali						
Altri proventi					1.202	1.202
<b>Totale</b>					<b>3.027</b>	<b>3.027</b>

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

La Cooperativa è esente dall'IRES ai sensi dell'articolo 11 D.P.R. 601/72, per la parte destinata a Riserva Indivisibile, ai sensi dell'articolo 12 Legge 904/1977.

Con legge n. 27 del 18 dicembre 2001, articolo 1, la Regione Lombardia ha previsto l'esenzione totale dal pagamento dell'IRAP per le ONLUS lombarde. L'ammontare dell'agevolazione ammonta ad euro 48.367.

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
471	598	(127)

Imposte	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
<b>Imposte correnti:</b>	471	598	(127)
IRES	471	598	(127)
<b>Totale</b>	<b>471</b>	<b>598</b>	<b>(127)</b>

L'ammontare dell'IRES si riferisce alle ritenute subite sugli interessi attivi bancari.

## Nota integrativa, altre informazioni

### Dati sull'occupazione

(L'organico aziendale in forza al 31 dicembre 2019, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Dirigenti uomini	2	1	1
Dirigenti donne	2	3	(1)
Quadri uomini	4	7	(3)
Quadri donne	24	20	4
Impiegati uomini	48	48	
Impiegati donne	266	274	(8)
Operai donne	1	1	
<b>Totale</b>	<b>348</b>	<b>356</b>	<b>(8)</b>

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello delle Cooperative Sociali.

	Numero medio
<b>Dirigenti</b>	4
<b>Quadri</b>	22
<b>Impiegati</b>	248
<b>Operai</b>	2
<b>Totale Dipendenti</b>	276

### Verifica dello scambio mutualistico

La cooperativa, per espressa previsione contenuta nell'articolo 111-septies, comma 1, primo periodo, R.D. n. 318/1942 e successive modificazioni, è riconosciuta a mutualità prevalente di diritto, indipendentemente dal rispetto del requisito della prevalenza fissato dall'articolo 2513 del codice civile.

compensi a lavoratori	soci	non soci	Totale
<b>dipendenti</b>			
salari e stipendi	2.948.563	2.814.109	5.762.672
contributi Inps	803.605	797.606	1.601.212
contributi Inail	26.751	25.654	52.405
indennità fine rapporto	223.546	190.905	414.451
contrib.cooperlavoro+cesare pozzzo	11.964	8.658	20.622
<b>Totale dipendenti</b>	<b>4.014.429</b>	<b>3.836.932</b>	<b>7.851.361</b>
<b>percentuale incidenza dipendenti</b>	<b>51</b>	<b>49</b>	<b>100</b>
<b>collaboratori a progetto</b>			
compensi	51.773	2.899	54.672
contributi Inps	10.998	941	11.940
<b>Totale collaboratori a progetto</b>	<b>62.772</b>	<b>3.840</b>	<b>66.612</b>
<b>percentuale incidenza collaboratori</b>	<b>94</b>	<b>6</b>	<b>100</b>
<b>altri collaboratori</b>			
consulenti	75.123	591.882	667.005
<b>Totale altri collaboratori</b>	<b>75.123</b>	<b>591.882</b>	<b>667.005</b>

compensi a lavoratori	soci	non soci	Totale
percentuale incidenza altri collaboratori	11	89	100
Totale compensi a lavoratori	4.152.324	4.432.654	8.584.978
percentuale incidenza compensi a lavoratori	48	52	100

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

	Sindaci
Anticipazioni	10.500

I componenti il Consiglio di Amministrazione percepiscono anche compensi per le mansioni da loro svolte. Nel 2019 l'ammontare complessivo dei compensi corrisposti agli amministratori, per rapporti di lavoro subordinato e assimilati, ammonta ad euro 165.566.

## Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

### Informazioni relative al fair value degli strumenti finanziari derivati

La società non ha strumenti finanziari derivati.

## Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

## Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

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

L'emergenza sanitaria derivante dalla diffusione del virus "Covid-19", dichiarata pandemia mondiale l'11 marzo scorso dall'OMS, in Italia come nel resto del mondo ha avuto ed avrà notevoli conseguenze anche a livello economico.

Nello specifico, la società, svolgendo l'attività di servizi socio-sanitari, assistenziali ed educativi in favore di persone con disabilità o con problemi di dipendenza, nonché attività formative in ambito musicale, rientra fra quelle sospese dai provvedimenti emanati dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri con effetto dal 24 febbraio e dall'11 marzo 2020.

Nel periodo di sospensione la società ha attivato il Fondo di Integrazione salariale (FIS) per la quasi totalità del personale operante nei servizi e per una parte significativa del personale operante negli uffici centrali.

La continuazione dell'attività è stata possibile mediante il ricorso di piattaforme digitali che hanno consentito una prosecuzione, seppure in forma ridotta, delle normali prestazioni in favore dell'utenza con disabilità.

Per ciò che concerne invece l'attività residenziale in favore di persone con problemi di dipendenza, si è proseguito nell'erogazione dei servizi adottando tutte le misure cautelative di sicurezza, in accordo con medico del lavoro RSPP e Enti territoriali di controllo (ATS).

La società ha intrapreso le seguenti misure volte al contenimento della diffusione del virus:

- introduzione del "lavoro agile";
- aggiornamento del documento di valutazione dei rischi (DVR) ed adozione di protocolli di sicurezza per le attività non sospesi.

Con lo scopo di salvaguardare la salute e la sicurezza dei lavoratori ha inoltre provveduto a porre in essere i seguenti investimenti:

- acquisto di dispositivi di protezione individuale;

- acquisto di materiali per disinfezione e sanificazione ambienti;
- acquisto di macchinari per sanificazione mezzi di trasporto;
- sanificazione straordinaria strutture adibite a servizi alla personale;
- acquisto attrezzature hardware e software finalizzate al potenziamento del lavoro a distanza;
- formazione del personale alle tecnologie digitali a supporto di una nuova modalità erogativa.

La società intende fruire delle seguenti misure di sostegno specifiche previste dai decreti «Covid19» al fine di tutelare il proprio valore economico/patrimoniale e di far fronte agli effetti negativi che nel breve periodo potrebbero incidere sulla gestione della liquidità aziendale:

- ricorso al credito di imposta per: acquisto DPI, riduzione canoni di affitto, riduzione costo utenze;
- ricorso a bandi per l'erogazione di contributi a fondo perduto per finanziare parti degli acquisti straordinari richiesti dall'emergenza COVID-19.

Si segnala che, dall'osservazione dei dati relativi ai primi mesi dell'esercizio in corso, emerge una significativa riduzione del fatturato a causa della sospensione della fatturazione in attesa della definizione di accordi con le pubbliche amministrazioni, seguita da un'incertezza sui tempi di ripresa della normale attività all'interno dei contratti in essere

Si osserva come le iniziative intraprese e volte al contenimento della diffusione del virus influenzano la normale operatività.

In particolare, si ritiene che la necessaria riorganizzazione dei servizi all'utenza comporterà una riduzione del volume delle prestazioni erogate a parità costo con un conseguente problema di riconoscimento economico da parte dei committenti pubblici. Inoltre il costo aggiuntivo derivante dall'introduzione di nuovi DPI, appesantirà i costi di produzione.

Nel merito si ritiene opportuno procedere adottando le seguenti contromisure:

- diversificazione delle modalità erogative, affiancando alla normale erogazione "in presenza", l'erogazione a distanza e in forma domiciliare;
- contenere i costi della struttura centrale in misura proporzionale alla riduzione delle attività erogative;
- ricorrere a tutte le forme di agevolazione fiscale previste dai provvedimenti governativi;
- investire su una ristrutturazione dei modelli erogativi dei servizi al fine di ridurre l'impatto indotto dalle limitazioni a seguito dell'epidemia COVID-19.

Gli impatti sull'andamento patrimoniale economico e finanziario della nostra società non sono al momento facilmente stimabili in quanto sono ancora aperte le trattative per il riconoscimento economico delle prestazioni a distanza erogate dopo la sospensione dei servizi in presenza dalla data dell'11.3.2020 e in considerazione dell'incertezza sui tempi di ripresa della normale attività in presenza all'interno dei contratti in essere con le Pubbliche Amministrazioni.

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni.

La seguente tabella riporta i dati inerenti ai soggetti eroganti, ammontare o valore dei beni ricevuti e breve descrizione delle motivazioni annesse al beneficio.

	Soggetto Erogante	Contributo ricevuto	Causale
n. 1	Comune di Besana	2.800	Al di là delle barriere
n. 2	Ministero Lavoro e Politiche Sociali	6.750	Cinque per mille
n. 3	Comune di Milano	1.000	Scuola di Musicoterapia
n. 4	Comune di Biassono	3.439	Sostegno servizi socio assistenziali ex. circolare 4. Ricevuto il 31/10/2019. È il 30% dell'importo totale perché il 70% di questo contributo è stato erogato/girato ai comuni
n. 5	Comune di Seregno	900	Progetto casa nostra
n. 6	Comune di Seregno	150	Fondo Sociale Regionale 2018 DGR 501
n. 7	Girato da Offerta Sociale	9.504	Quota FSR 2019 ricevuto il 04/02/2019 e 19/07 /2019 Mezzago
n. 8	Comune di Besana	11.000	Parco solidale Villa R.
n. 9	Comune di Besana	9.016	Parco solidale Villa R.

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

Si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

<b>Risultato d'esercizio al 31/12/2019</b>	<b>Euro</b>	<b>30.266</b>
30% a riserva legale	Euro	9.080
3% Fondo Mutualistico Legge 59/1992	Euro	908
a riserva indivisibile Legge 904/1977	Euro	20.278

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa e Rendiconto finanziario, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente

Paolo Antonio Maria Camesasca

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Il sottoscritto Camesasca Paolo Antonio Maria ai sensi dell'art. 47 del d.p.r. n. 445/2000, dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società'.

Data, 21 maggio 2020