

# COOPERATIVA SOCIALE SOLARIS ONLUS

## Bilancio di esercizio al 31-12-2020

<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>	79050.00 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 Sezione cooperative a mutualità prevalente di diritto – Categoria Cooperative sociali

# Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
<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	1.521	477
7) altre	165.753	195.038
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>167.274</b>	<b>195.515</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	1.019.307	1.066.615
2) impianti e macchinario	28.226	38.025
3) attrezzature industriali e commerciali	6.467	5.954
4) altri beni	169.867	163.756
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>1.223.867</b>	<b>1.274.350</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
<b>1) partecipazioni in</b>		
b) imprese collegate	44.855	44.855
d-bis) altre imprese	1.875	6.930
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>46.730</b>	<b>51.785</b>
<b>2) crediti</b>		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.309	1.609
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>1.309</b>	<b>1.609</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>1.309</b>	<b>1.609</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>48.039</b>	<b>53.394</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>1.439.180</b>	<b>1.523.259</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>II - Crediti</b>		
<b>1) verso clienti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.474.182	3.033.359
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>2.474.182</b>	<b>3.033.359</b>
<b>3) verso imprese collegate</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	4.000	8.000
<b>Totale crediti verso imprese collegate</b>	<b>4.000</b>	<b>8.000</b>
<b>5-bis) crediti tributari</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	167.786	118.732
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>167.786</b>	<b>118.732</b>
<b>5-quater) verso altri</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	315.611	95.957
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>315.611</b>	<b>95.957</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>2.961.579</b>	<b>3.256.048</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	2.101.963	1.013.876
3) danaro e valori in cassa	5.021	7.685
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>2.106.984</b>	<b>1.021.561</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>5.068.563</b>	<b>4.277.609</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>40.899</b>	<b>44.546</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>6.548.642</b>	<b>5.845.414</b>

Passivo		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	79.050	79.300
III - Riserve di rivalutazione	833.124	833.124
IV - Riserva legale	39.897	30.817
V - Riserve statutarie	1.114.230	1.093.952
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	232.680 <sup>(1)</sup>	232.680
Totale altre riserve	232.680	232.680
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	480.000	30.266
Totale patrimonio netto	2.778.981	2.300.139
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>		
4) altri	33.337	20.837
Totale fondi per rischi ed oneri	33.337	20.837
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>		
	546.403	555.252
<b>D) Debiti</b>		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	652.193	754.397
Totale debiti verso soci per finanziamenti	652.193	754.397
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	28.297	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	31.170	-
Totale debiti verso banche	59.467	-
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	202.456	99.479
Totale acconti	202.456	99.479
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	428.542	383.151
Totale debiti verso fornitori	428.542	383.151
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	10.807	35.627
Totale debiti verso imprese collegate	10.807	35.627
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	100.988	131.172
Totale debiti tributari	100.988	131.172
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	476.822	467.915
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	476.822	467.915
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.255.815	1.058.744
Totale altri debiti	1.255.815	1.058.744
Totale debiti	3.187.090	2.930.485
<b>E) Ratei e risconti</b>		
	2.831	38.701
<b>Totale passivo</b>	<b>6.548.642</b>	<b>5.845.414</b>

(1)

Varie altre riserve	31/12/2020	31/12/2019
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)	232.681	232.681
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)	(1)

## Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	9.583.297	10.844.460
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	144.190	274.286
altri	63.501	83.495
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>207.691</b>	<b>357.781</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>9.790.988</b>	<b>11.202.241</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	280.410	259.860
7) per servizi	1.919.104	2.639.678
8) per godimento di beni di terzi	140.861	140.569
9) per il personale		
a) salari e stipendi	5.170.055	5.762.672
b) oneri sociali	1.065.795	1.653.616
c) trattamento di fine rapporto	450.127	414.451
d) trattamento di quiescenza e simili	22.516	20.622
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>6.708.493</b>	<b>7.851.361</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	35.913	35.579
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	143.181	127.565
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	11.960	-
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>191.054</b>	<b>163.144</b>
12) accantonamenti per rischi	12.500	20.837
14) oneri diversi di gestione	41.404	79.572
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>9.293.826</b>	<b>11.155.021</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>497.162</b>	<b>47.220</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
<b>16) altri proventi finanziari</b>		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
altri	-	13
<b>Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni</b>	<b>-</b>	<b>13</b>
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	3.198	3.014
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>3.198</b>	<b>3.014</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>3.198</b>	<b>3.027</b>
<b>17) interessi e altri oneri finanziari</b>		
altri	19.590	19.510
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>19.590</b>	<b>19.510</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(16.392)</b>	<b>(16.483)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>480.770</b>	<b>30.737</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	770	471
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>770</b>	<b>471</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>480.000</b>	<b>30.266</b>

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	480.000	30.266
Imposte sul reddito	770	471
Interessi passivi/(attivi)	16.392	16.483
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	-	(200)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	497.162	47.020
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	20.266	29.546
Ammortamenti delle immobilizzazioni	179.094	163.144
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	-	1
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(703)	657
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	198.657	193.348
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	695.819	240.368
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	559.177	(238.743)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	45.391	(158.488)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	3.647	(4.263)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(35.870)	27.114
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(7.880)	31.349
Totale variazioni del capitale circolante netto	564.465	(343.031)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.260.284	(102.663)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(16.392)	(16.483)
(Imposte sul reddito pagate)	(3.647)	(1.238)
(Utilizzo dei fondi)	(16.615)	(132.039)
Totale altre rettifiche	(36.654)	(149.760)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	1.223.630	(252.423)
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(91.994)	(59.155)
Disinvestimenti	-	200
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(7.672)	(27.322)
Immobilizzazioni finanziarie		
Disinvestimenti	300	2.450
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(99.366)	(83.827)
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	28.297	-
Accensione finanziamenti	31.170	-
(Rimborso finanziamenti)	(102.204)	(30.829)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	3.897	(6.558)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(38.840)	(37.387)

Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	1.085.424	(373.637)
<b>Disponibilità liquide a inizio esercizio</b>		
Depositi bancari e postali	1.013.876	1.388.371
Danaro e valori in cassa	7.685	6.827
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.021.561	1.395.198
<b>Disponibilità liquide a fine esercizio</b>		
Depositi bancari e postali	2.101.963	1.013.876
Danaro e valori in cassa	5.021	7.685
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	2.106.984	1.021.561

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

## 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 480.000.

Ai sensi di quanto disposto dall'art. 106, comma 3 del Decreto Legge 18/2020 e successive modifiche ci si è avvalsi del maggior termine per l'approvazione del Bilancio.

### **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-sanitari, educativi ed assistenziali in forma autonoma o su proposta di Enti Pubblici, 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 attraverso attività residenziali a carattere socio-educativo come descritto nella relazione sulla gestione.

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

L'emergenza sanitaria derivante dalla diffusione del virus "Covid-19", dichiarata pandemia mondiale l'11 marzo 2020 dall'OMS, in Italia come nel resto del mondo ha avuto ed avrà notevoli conseguenze anche a livello economico. Si ritiene di conseguenza opportuno fornire una adeguata informativa in relazione agli effetti patrimoniali economici e finanziari che la stessa potrà avere sull'andamento della nostra società.

Nello specifico, la nostra 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 che hanno sospeso la propria attività nel mese di 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)
- redazione ed aggiornamento continuo di un protocollo di contrasto al COVID-19

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

- dotazione del personale di dispositivi di protezione individuale
- utilizzo continuativo di prodotti per disinfezione e sanificazione ambienti
- utilizzo di macchinari per sanificazione mezzi di trasporto
- ricorso a sanificazione straordinaria delle strutture adibite a servizi alla persona effettuate da ditte specializzate
- 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.

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

In particolare, la necessaria riorganizzazione dei servizi all'utenza ha comportato una riduzione del volume delle prestazioni erogate a parità di costo per ora riconosciuto dalle Amministrazioni clienti.

### **Criteri di formazione**

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2020 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, se non quelli inerenti e conseguenti, anche in maniera indiretta, alla situazione emergenziale derivante dall'infezione da SARS Covid-19 comunque richiamati e meglio descritti nella relazione sulla gestione.

## **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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
167.274	195.515	(28.241)

#### 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>	477	195.038	195.515
<b>Valore di bilancio</b>	477	195.038	195.515
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	1.575	6.097	7.672
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	531	35.382	35.913
<b>Totale variazioni</b>	1.044	(29.285)	(28.241)
<b>Valore di fine esercizio</b>			
<b>Costo</b>	1.521	165.753	167.274
<b>Valore di bilancio</b>	1.521	165.753	167.274

I costi di software si riferiscono all'acquisto di programmi per la gestione della contabilità e licenze d'uso. Nel 2020 è stato sostenuto un costo di euro 1.575 per personalizzazione software.

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 101.418.

Nel 2014 è stato ristrutturato per euro 8.802 il CDD di Lissone in uso dal 1/1/2014 fino al 31/12/2021, 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, nel 2020 è stato realizzato un lavatoio completo di miscelatore per euro 420; spese ancora da ammortizzare euro 9.432.

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 1.048.

Nel 2017 sono stati eseguiti lavori di ristrutturazione del CDD Villa Raverio, concesso in uso fino al 31/12/2021, per euro 21.008, nel 2020 sono state aggiunte 4 zanzariere fisse in alluminio per euro 1.120; spese ancora da ammortizzare per euro 5.808.

Nel 2017 sono stati eseguiti lavori di ristrutturazione del CDD di Macherio, concesso in uso fino al 31/12/2021, per euro 3.096, spese ancora da ammortizzare per euro 619.

Negli anni 2017, 2018, 2019 e nel 2020 sono stati eseguiti lavori di ristrutturazione dell'immobile in Giussano, confiscato alla criminalità organizzata e concesso in uso per venti anni, per euro 54.283, di cui 3.532 nel 2020; spese ancora da ammortizzare per euro 46.549.

Nel 2020 presso il CDD di Verano, concesso in uso fino al 31/12/2021, sono state installate 4 zanzariere fisse in alluminio per euro 1.025; spese ancora da ammortizzare per euro 879.

I costi sostenuti per migliorie su immobili di terzi e relativi ammortamenti sono riepilogati nella seguente tabella.

Migliorie su beni di terzi	Val. cespiti	Val. da amm.	Amm. 2020	Diff. da Amm.
Migliorie su beni di terzi Atelier	211.124	115.520	14.102	101.418
Migliorie su beni di terzi Cdd Lissone	36.157	18.863	9.432	9.432
Migliorie su beni di terzi Cimas	12.500	4.226	3.178	1.048
Migliorie su beni di terzi Cdd Villa	22.128	10.816	5.008	5.808
Migliorie su beni di terzi Cdd Macherio	3.096	1.239	619	619
Migliorie su beni di terzi Giussano	54.283	49.446	2.897	46.549
Migliorie su beni di terzi Cdd Verano	1.025	1.025	146	879
<b>Totale</b>	<b>340.313</b>	<b>201.135</b>	<b>35.382</b>	<b>165.753</b>

## Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificata 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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.223.867	1.274.350	(50.483)

## 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	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
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	1.114	4.500	5.011	81.369	91.994
<b>Riclassifiche (del valore di bilancio)</b>	703	-	-	-	703
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	49.125	14.299	4.498	75.258	143.181
<b>Totale variazioni</b>	(47.308)	(9.799)	513	6.111	(50.483)
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	1.115.599	223.564	148.932	912.280	2.400.375
<b>Rivalutazioni</b>	833.124	-	-	-	833.124
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	929.416	195.338	142.465	742.413	2.009.632
<b>Valore di bilancio</b>	1.019.307	28.226	6.467	169.867	1.223.867

Sugli acquisti di beni strumentali nuovi effettuati nel 2020 la Società ha beneficiato:

- del credito d'imposta del 6 per cento, pari ad euro 1.546,91, ai sensi dell'articolo 1, commi 184-194, legge 160 del 27 /12/2019;
- del credito d'imposta del 10 per cento, pari ad euro 31,15, ai sensi dell'articolo 1, commi 1054-1058, legge 178 del 30 /12/2020.

L'ammontare del credito d'imposta è stato dedotto direttamente dal costo sostenuto.

**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 31/12/2020 sulle quali sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistica.

Come già evidenziato nelle premesse di questa nota integrativa, 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.

	Valore iniziale	Rivalutazione	Valore rivalutato
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		
valore di rivalutazione	1.500.000		
Quota area sedime (20%)	300.000		
Quota immobili ammortizzabili	1.200.000		
<b>Riserva di rivalutazione</b>			<b>833.124</b>

### Contributi in conto capitale

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 la società ha ricevuto contributi in conto capitale di euro 5.123 per l'acquisto di macchine ufficio; per la contabilizzazione di tali contributi è stato scelto il metodo diretto.

### Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
48.039	53.394	(5.355)

### 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	6.930	51.785
<b>Valore di bilancio</b>	44.855	6.930	51.785
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
<b>Rivalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	-	(5.055)	(5.055)
<b>Totale variazioni</b>	-	(5.055)	(5.055)
<b>Valore di fine esercizio</b>			
<b>Costo</b>	44.855	1.875	46.730
<b>Valore di bilancio</b>	44.855	1.875	46.730

### 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.

## 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>	1.609	(300)	1.309	1.309
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	1.609	(300)	1.309	1.309

Le variazioni intervenute nell'esercizio sono le seguenti.

Descrizione	31/12/2019	Acquisizioni	Rivalutazioni	Riclassifiche	Cessioni	Svalutazioni	31/12/2020
Depositi cauzionali	1.609				300		1.309
<b>Totale</b>	<b>1.609</b>				<b>300</b>		<b>1.309</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	31.215	208.236	44.855	44.855
<b>Totale</b>							44.855

I dati si riferiscono al bilancio chiuso al 31 dicembre 2019.

## Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2020 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente.

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
<b>Italia</b>	1.309	1.309
<b>Totale</b>	1.309	1.309

## Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
<b>Partecipazioni in altre imprese</b>	1.875
<b>Crediti verso altri</b>	1.309

## 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>	287
<b>Consorzio Coop. Fin. Sviluppo</b>	62
<b>Totale</b>	1.875

## Dettaglio del valore dei crediti immobilizzati verso altri

Descrizione	Valore contabile
Altri crediti	1.309
<b>Totale</b>	<b>1.309</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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.961.579	3.256.048	(294.469)

### 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 attualizzare 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
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	3.033.359	(559.177)	2.474.182	2.474.182
<b>Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante</b>	8.000	(4.000)	4.000	4.000
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	118.732	49.054	167.786	167.786
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	95.957	219.654	315.611	315.611
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>3.256.048</b>	<b>(294.469)</b>	<b>2.961.579</b>	<b>2.961.579</b>

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

La ripartizione dei crediti al 31/12/2020 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente.

Area geografica	Italia	Totale
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	2.474.182	2.474.182
<b>Crediti verso collegate iscritti nell'attivo circolante</b>	4.000	4.000
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	167.786	167.786
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	315.611	315.611
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>2.961.579</b>	<b>2.961.579</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 31/12/2019	43.954	66.199	110.153
Utilizzo nell'esercizio	5.843		5.843
Accantonamento esercizio		11.960	11.960
<b>Saldo al 31/12/2020</b>	<b>38.111</b>	<b>78.159</b>	<b>116.270</b>

## Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.106.984	1.021.561	1.085.423

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	1.013.876	1.088.087	2.101.963
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	7.685	(2.664)	5.021
<b>Totale disponibilità liquide</b>	1.021.561	1.085.423	2.106.984

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
40.899	44.546	(3.647)

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 31/12/2020, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti attivi</b>	44.546	(3.647)	40.899
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	44.546	(3.647)	40.899

La composizione della voce è così dettagliata.

Descrizione	Importo
spese contrattuali	20.968
servizio assistenza	4.640
adsl-antivirus-internet	2.416
affitto	8.031
altri di ammontare non apprezzabile	4.844
	<b>40.899</b>

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.778.981	2.300.139	478.842

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	79.300	600	850		79.050
Riserve di rivalutazione	833.124	-	-		833.124
Riserva legale	30.817	9.080	-		39.897
Riserve statutarie	1.093.952	20.278	-		1.114.230
Altre riserve					
Varie altre riserve	232.680	-	-		232.680
Totale altre riserve	232.680	-	-		232.680
Utile (perdita) dell'esercizio	30.266	480.000	30.266	480.000	480.000
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>2.300.139</b>	<b>509.958</b>	<b>31.116</b>	<b>480.000</b>	<b>2.778.981</b>

### 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)
<b>Totale</b>	<b>232.680</b>

### 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	79.050	B		-
Riserve di rivalutazione	833.124	A,B		-
Riserva legale	39.897	A,B		-
Riserve statutarie	1.114.230	A,B		183.362
Altre riserve				
Varie altre riserve	232.680			-
Totale altre riserve	232.680			-
<b>Totale</b>	<b>2.298.981</b>			<b>183.362</b>

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
33.337	20.837	12.500

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	20.837	20.837
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
Accantonamento nell'esercizio	12.500	12.500
<b>Totale variazioni</b>	<b>12.500</b>	<b>12.500</b>
Valore di fine esercizio	33.337	33.337

Gli incrementi sono relativi ad accantonamenti dell'esercizio.

La voce "Altri fondi", al 31/12/2020, pari a Euro 33.337, è composta:

- per euro 20.837 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 12.500 dalle somme accantonate nell'esercizio in previsione delle franchigie trattenute dalle Compagnie di assicurazione in occasione del risarcimento danni subiti o provocati a terzi.

## 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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
546.403	555.252	(8.849)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	555.252
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	7.766
Utilizzo nell'esercizio	16.615
Totale variazioni	(8.849)
Valore di fine esercizio	546.403

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2020 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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
3.187.090	2.930.485	256.605

## 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	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	754.397	(102.204)	652.193	652.193	-
Debiti verso banche	-	59.467	59.467	28.297	31.170
Acconti	99.479	102.977	202.456	202.456	-
Debiti verso fornitori	383.151	45.391	428.542	428.542	-
Debiti verso imprese collegate	35.627	(24.820)	10.807	10.807	-
Debiti tributari	131.172	(30.184)	100.988	100.988	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	467.915	8.907	476.822	476.822	-
Altri debiti	1.058.744	197.071	1.255.815	1.255.815	-
<b>Totale debiti</b>	<b>2.930.485</b>	<b>256.605</b>	<b>3.187.090</b>	<b>3.155.920</b>	<b>31.170</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 31/12/2020 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente.

Area geografica	Italia	Unione Europea	Totale
<b>Debiti verso soci per finanziamenti</b>	652.193	-	652.193
<b>Debiti verso banche</b>	59.467	-	59.467
<b>Acconti</b>	202.456	-	202.456
<b>Debiti verso fornitori</b>	426.934	1.608	428.542
<b>Debiti verso imprese collegate</b>	10.807	-	10.807
<b>Debiti tributari</b>	100.988	-	100.988
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	476.822	-	476.822
<b>Altri debiti</b>	1.255.815	-	1.255.815
<b>Debiti</b>	<b>3.185.482</b>	<b>1.608</b>	<b>3.187.090</b>

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Non ci sono debiti assistiti da garanzia reale su beni sociali

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
<b>Debiti verso soci per finanziamenti</b>	652.193	652.193
<b>Debiti verso banche</b>	59.467	59.467
<b>Acconti</b>	202.456	202.456
<b>Debiti verso fornitori</b>	428.542	428.542
<b>Debiti verso imprese collegate</b>	10.807	10.807
<b>Debiti tributari</b>	100.988	100.988
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	476.822	476.822
<b>Altri debiti</b>	1.255.815	1.255.815
<b>Totale debiti</b>	<b>3.187.090</b>	<b>3.187.090</b>

### 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
	652.193
<b>Totale</b>	<b>652.193</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 652.193; non supera il limite del triplo del patrimonio sociale che ammonta a euro 8.336.946 (2.778.982 x 3).

Nel triennio 2018/2019/2020:

- 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 2,33. 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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.831	38.701	(35.870)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	-	150	150
<b>Risconti passivi</b>	38.701	(36.020)	2.681
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	38.701	(35.870)	2.831

La composizione della voce è così dettagliata.

Descrizione	Importo
Altri di ammontare non apprezzabile	2.831
	<b>2.831</b>

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. Non sussistono, al 31/12/2020, 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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
9.790.988	11.202.241	(1.411.253)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	9.583.297	10.844.460	(1.261.163)
Altri ricavi e proventi	207.691	357.781	(150.090)
<b>Totale</b>	<b>9.790.988</b>	<b>11.202.241</b>	<b>(1.411.253)</b>

La variazione è strettamente correlata a quanto esposto nella Relazione sulla gestione.

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	9.583.297
<b>Totale</b>	<b>9.583.297</b>

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

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	9.583.297
<b>Totale</b>	<b>9.583.297</b>

### Costi della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
9.293.826	11.155.021	(1.861.195)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	280.410	259.860	20.550
Servizi	1.919.104	2.639.678	(720.574)
Godimento di beni di terzi	140.861	140.569	292
Salari e stipendi	5.170.055	5.762.672	(592.617)
Oneri sociali	1.065.795	1.653.616	(587.821)
Trattamento di fine rapporto	450.127	414.451	35.676
Trattamento quiescenza e simili	22.516	20.622	1.894
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	35.913	35.579	334

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Ammortamento immobilizzazioni materiali	143.181	127.565	15.616
Svalutazioni crediti attivo circolante	11.960		11.960
Accantonamento per rischi	12.500	20.837	(8.337)
Oneri diversi di gestione	41.404	79.572	(38.168)
<b>Totale</b>	<b>9.293.826</b>	<b>11.155.021</b>	<b>(1.861.195)</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 6.708.493 così ripartiti:

- soci euro 3.538.877;
- non soci euro 3.169.616.

### 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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
(16.392)	(16.483)	91

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	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	3.198	3.014	184
(Interessi e altri oneri finanziari)	(19.590)	(19.510)	(80)
Utili (perdite) su cambi			
<b>Totale</b>	<b>(16.392)</b>	<b>(16.483)</b>	<b>91</b>

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

	Interessi e altri oneri finanziari
<b>Debiti verso banche</b>	2.099
<b>Altri</b>	17.491
<b>Totale</b>	19.590

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi bancari					503	503

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi fornitori					189	189
Interessi medio credito					1.096	1.096
Sconti o oneri finanziari					500	500
Interessi su finanziamenti					17.302	17.302
<b>Totale</b>					<b>19.590</b>	<b>19.590</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					2.963	2.963
Interessi su finanziamenti						
Interessi su crediti commerciali						
Altri proventi					235	235
<b>Totale</b>					<b>3.198</b>	<b>3.198</b>

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

La ragione del risultato positivo è da ricercare nel fatto che i costi si sono ridotti in misura maggiore rispetto ai ricavi in considerazione di:

- il ricorso ad ammortizzatori sociali per il periodo del primo lockdown da marzo a giugno;
- un consistente credito INPS ottenuto dalla società all'interno dei benefici di legge applicabili;
- i risparmi di spesa in ordine ai pasti non consumati dal personale durante il periodo di lockdown e ad alcune attività con l'utenza che non si sono potute realizzare a causa delle limitazioni imposte dalle misure di contrasto alla pandemia;
- l'utilizzo della banca ore e delle spettanze maturate negli esercizi precedenti e non godute dal personale, che ha prodotto una contrazione significativa degli oneri differiti a fine anno;
- Recupero di oltre l'80% dei costi aggiuntivi per i dispositivi di protezione grazie a sgravi fiscali, contributi pubblici e rifatturazione a clienti;
- Impatto limitato dell'aumento del costo del lavoro a seguito del rinnovo del CCNL che produrrà pienamente i suoi effetti a partire dal 2021.

Significativa è stata anche la scelta di Regione Lombardia di remunerare le prestazioni a distanza nella stessa misura delle attività in presenza nei servizi diurni per la disabilità, ciò ha consentito di contenere la riduzione dei ricavi nel corso dell'anno.

## 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 al Fondo Mutualistico ai sensi dell'articolo 11 della Legge 59/1992, per la parte destinata a Riserva Indivisibile ai sensi dell'articolo 12 Legge 904/1977.

Con legge n. 10 del 14 luglio 2003, articolo 77, la Regione Lombardia ha previsto l'esenzione totale dal pagamento dell'IRAP per le ONLUS lombarde. L'ammontare dell'agevolazione ammonta ad euro 51.905.

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
770	471	299

Imposte	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
<b>Imposte correnti:</b>	770	471	299
IRES	770	471	299
<b>Totale</b>	<b>770</b>	<b>471</b>	<b>299</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 31/12/2020, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Dirigenti uomini	2	2	
Dirigenti donne	2	2	
Quadri uomini	3	3	
Quadri donne	23	22	1
Impiegati uomini	54	48	6
Impiegati donne	275	266	9
Operai uomini	2	1	1
Operai donne	1	1	
<b>Totale</b>	<b>362</b>	<b>345</b>	<b>17</b>

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

	Numero medio
<b>Dirigenti</b>	4
<b>Quadri</b>	27
<b>Impiegati</b>	328
<b>Operai</b>	2
<b>Totale Dipendenti</b>	361

### 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	2.689.838	2.480.217	5.170.055
contributi Inps	582.035	435.084	1.017.120
contributi Inail	23.104	25.572	48.675
indennità fine rapporto	231.586	218.541	450.127
contrib.cooperlavoro+cesare pozzo	12.314	10.202	22.516
<b>Totale dipendenti</b>	<b>3.538.877</b>	<b>3.169.616</b>	<b>6.708.493</b>
<b>percentuale incidenza dipendenti</b>	<b>52,75</b>	<b>47,25</b>	<b>100,00</b>
<b>collaboratori a progetto</b>			
compensi	51.697	-	51.697
contributi Inps	11.458	-	11.458
<b>Totale collaboratori a progetto</b>	<b>63.154</b>	<b>-</b>	<b>63.154</b>
<b>percentuale incidenza collaboratori</b>	<b>100,00</b>	<b>-</b>	<b>100,00</b>
<b>altri collaboratori</b>			

compensi a lavoratori	soci	non soci	Totale
consulenti	41.776	432.614	474.390
<b>Totale altri collaboratori</b>	<b>41.776</b>	<b>432.614</b>	<b>474.390</b>
<b>percentuale incidenza altri collaboratori</b>	<b>8,81</b>	<b>91,19</b>	<b>100,00</b>
<b>Totale compensi a lavoratori</b>	<b>3.643.807</b>	<b>3.602.230</b>	<b>7.246.037</b>
<b>percentuale incidenza compensi a lavoratori</b>	<b>50,29</b>	<b>49,71</b>	<b>100,00</b>

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

	Sindaci
<b>Compensi</b>	10.500

I componenti il Consiglio di Amministrazione percepiscono anche compensi per le mansioni da loro svolte. Nel 2020 l'ammontare complessivo dei compensi corrisposti agli amministratori, per rapporti di lavoro subordinato e assimilati, ammonta ad euro 193.262.

## 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 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 Carate	300,00	Essere differenti è normale
n. 2	Ministero Lavoro e Politiche Sociali	12.694,71	Cinque per mille anno 2018
n. 3	Ministero Lavoro e Politiche Sociali	10.245,36	Cinque per mille anno 2017
n. 4	Comune di Biassono	3.420,60	Sostegno servizi socio assistenziali ex. circolare 4. Ricevuto il 27/04/2020. È il 30% dell'importo totale perché il 70% di questo contributo è stato erogato/girato ai comuni
n. 5	Comune di Besana	29.983,61	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 31/12/2020</b>	<b>Euro</b>	<b>480.000</b>
30% a riserva legale	Euro	144.000
3% Fondo Mutualistico Legge 59/1992	Euro	14.400
a riserva indivisibile Legge 904/1977	Euro	321.600

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 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, 29/04/2021