

# INSUBRIA ASSISTENZA MEDICINA E SALUTE (coop. sociale)

## Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	VIA BELLINI 2 - 21052 BUSTO ARSIZIO (VA)
Codice Fiscale	07895070964
Numero Rea	VA 000000340007
P.I.	07895070964
Capitale Sociale Euro	832 i.v.
Forma giuridica	cooperativa sociale a r.l.
Settore di attività prevalente (ATECO)	881000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A221403

## Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	139.913	131.625
II - Immobilizzazioni materiali	5.792	6.212
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>145.705</b>	<b>137.837</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>II - Crediti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	229.572	215.364
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.000	0
<b>Totale crediti</b>	<b>230.572</b>	<b>215.364</b>
IV - Disponibilità liquide	156.358	13.050
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>386.930</b>	<b>228.414</b>
D) Ratei e risconti	1.305	1.770
<b>Totale attivo</b>	<b>533.940</b>	<b>368.021</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	832	780
IV - Riserva legale	9.349	9.270
VI - Altre riserve	233	55
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	4.231	266
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>14.645</b>	<b>10.371</b>
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	18.050	13.068
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	236.655	328.238
esigibili oltre l'esercizio successivo	250.000	0
<b>Totale debiti</b>	<b>486.655</b>	<b>328.238</b>
E) Ratei e risconti	14.590	16.344
<b>Totale passivo</b>	<b>533.940</b>	<b>368.021</b>

## Conto economico

**31-12-2020 31-12-2019**

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	990.604	1.018.236
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	173	0
altri	5.937	601
Totale altri ricavi e proventi	6.110	601
Totale valore della produzione	996.714	1.018.837
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	28.757	30.179
7) per servizi	676.484	644.793
8) per godimento di beni di terzi	21.131	29.297
9) per il personale		
a) salari e stipendi	170.984	176.664
b) oneri sociali	43.732	47.769
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	4.981	14.940
c) trattamento di fine rapporto	4.981	6.746
e) altri costi	0	8.194
Totale costi per il personale	219.697	239.373
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	28.133	49.066
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	27.713	48.225
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	420	841
Totale ammortamenti e svalutazioni	28.133	49.066
14) oneri diversi di gestione	10.340	13.493
Totale costi della produzione	984.542	1.006.201
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	12.172	12.636
C) Proventi e oneri finanziari		
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	6.881	10.197
Totale interessi e altri oneri finanziari	6.881	10.197
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(6.881)	(10.197)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	5.291	2.439
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	1.060	2.173
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	1.060	2.173
21) Utile (perdita) dell'esercizio	4.231	266

## 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	4.231	266
Imposte sul reddito	1.060	2.173
Interessi passivi/(attivi)	6.881	10.197
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	12.172	12.636
<b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	4.981	6.746
Ammortamenti delle immobilizzazioni	28.133	49.066
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	33.114	55.812
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	45.286	68.448
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(9.976)	17.273
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	21.761	27.505
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	465	1.022
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(1.754)	125
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(53.413)	58.770
Totale variazioni del capitale circolante netto	(42.917)	104.695
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	2.369	173.143
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	(6.881)	(10.197)
(Imposte sul reddito pagate)	(1.060)	(2.173)
Altri incassi/(pagamenti)	1	(4.670)
Totale altre rettifiche	(7.940)	(17.040)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(5.571)	156.103
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	(36.001)	(30.399)
<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>		
Disinvestimenti	-	1.800
<b>Attività finanziarie non immobilizzate</b>		
(Investimenti)	(1.000)	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(37.001)	(28.599)
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<b>Mezzi di terzi</b>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	185.837	(108.861)
<b>Mezzi propri</b>		
Aumento di capitale a pagamento	42	54
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	185.879	(108.807)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	143.307	18.697
<b>Disponibilità liquide a inizio esercizio</b>		
Depositi bancari e postali	9.314	-
Danaro e valori in cassa	3.737	1.954
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	13.051	1.954
<b>Disponibilità liquide a fine esercizio</b>		

---

Depositi bancari e postali	149.891	9.314
Danaro e valori in cassa	6.467	3.737
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	156.358	13.050

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

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il progetto di bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 che viene sottoposto al Vostro esame ed alla Vostra approvazione, evidenzia un utile di € 4.231 rispetto all'utile dell'esercizio precedente di € 266 e ciò dopo aver rilevato:

- ammortamenti per € 28.133;
- imposte per complessive € 1.060

Ciò premesso, passiamo a fornirvi i dati e le indicazioni di corredo, nel rispetto dell'attuale normativa.

A tal proposito si segnala che il presente bilancio:

- tiene conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. n. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE e sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC;
- è stato predisposto secondo la tassonomia ver. 2018/11/04, tassonomia già utilizzata per il precedente bilancio;
- è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale e quindi non intaccato dalle conseguenze sull'andamento economico generale, nazionale ed internazionale, derivanti dalla pandemia a causa della diffusione del Covid-19;
- è stato elaborato secondo quanto previsto dall'art. 2435-bis e cioè la possibilità di redigere la nota integrativa in forma abbreviata visto che ne sussistono le condizioni richieste dal Codice civile;
- non presenta la relazione sulla gestione, perché le informazioni da fornire ai sensi dell'art 2428, n. 3 e 4 del codice civile, sono fornite nella presente nota integrativa;
- presenta comunque il rendiconto finanziario con il metodo indiretto anche se questo documento risulta non obbligatorio per le cooperative sociali che redigono il bilancio in forma abbreviata;
- risulta elaborato in unità di euro, senza cifre decimali, come previsto dall'art. 16, comma 8, D.Lgs. n. 213/98 e dall'art. 2423, ultimo comma, del codice civile;

Inoltre si segnala che indipendente da quanto sopra indicato, l'organo amministrativo ha ritenuto opportuno ampliare le informazioni richieste dalla nota integrativa abbreviata con altri prospetti e testi al fine di consentire una migliore rappresentazione della situazione patrimoniale-finanziaria della cooperativa sociale.

Di conseguenza, il presente bilancio risulta composto da:

- 1) stato patrimoniale
- 2) conto economico
- 3) rendiconto finanziario
- 4) nota integrativa.

In merito alla nota integrativa si fa presente che la stessa risulta suddivisa nelle seguenti sezioni:

- 1° sezione: Nota integrativa Parte iniziale (sezione iniziale di introduzione);
- 2° sezione: Nota integrativa Attivo
- 3° sezione: Nota integrativa Passivo e patrimonio netto
- 4° sezione: Nota integrativa Conto economico
- 5° sezione: Nota integrativa Specifiche su rendiconto finanziario
- 6° sezione: Nota integrativa Altre Informazioni
- 7° sezione: Nota integrativa Parte finale

### **Premesse**

#### **Postergazione approvazione bilancio 2020**

A causa della pandemia Covid-19, l'approvazione del bilancio al 31.12.2020 è stata "differita" a 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio; questo differimento opera per legge e pertanto non è richiesta la sussistenza di alcuna condizione/requisito/particolare esigenza in capo alla società.

Infatti, a seguito dell'emergenza "Covid-19" il Legislatore, in deroga alle disposizioni statutarie, con l'art. 106 D.L. 18/2020 (così come modificato dal Decreto Milleproroghe), ha introdotto anche per l'anno 2020 alcune misure volte ad agevolare le società nell'importante fase di approvazione del bilancio d'esercizio in oggetto.

#### Specifiche cooperativa sociale

Con atto notarile del 05/06/2012 è stata costituita la cooperativa sociale in oggetto.

Oggetto principale della cooperativa risulta essere quello di coordinare e gestire in qualunque luogo:

- servizi diurni e notturni di assistenza integrativa e/o sostitutiva a quella familiare,
- servizi socio-assistenziali generici e qualificati.

Quindi la cooperativa sociale risulta essere di **TIPO A** in cui lo scopo non è occupazionale bensì di offrire un servizio di tipo socio-sanitario all'utente in generale oltre ai soci.

#### Bilancio sociale

La nostra cooperativa predispone annualmente il "Bilancio Sociale" quale rendiconto dei contenuti non solo economici presenti nello svolgimento della propria attività, con riferimento a tutti gli Enti e soggetti con cui si rapporta.

Più in generale la nostra cooperativa sociale ha adottato una politica di comunicazione volta ad instaurare un costante dialogo con i soci e con il mercato e a garantire la sistematica diffusione di una informativa esauriente.

#### Eventuale appartenenza ad un gruppo

La nostra cooperativa sociale non appartiene ad alcun gruppo in qualità di cooperativa controllata né la presente controlla direttamente e/o indirettamente altre cooperative e/o cooperativa sociale.

## Principi di redazione

Per i bilanci esposti, si segnala che sono state rispettate:

- la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.),
- i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.)
- i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto dell'esistenza dell'operazione o del contratto;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza
- non risultano utili su cambi non realizzati, a fronte del quale si sarebbe dovuto iscrivere una specifica riserva di utili;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Si precisa inoltre che ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico.

Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della cooperativa sociale, nonché del risultato economico.

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

Non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge.

## Cambiamenti di principi contabili

Nessun cambiamento dei principi contabili è stata attuato.

## Correzione di errori rilevanti

In conformità al principio contabile Oic 29 si evidenzia che per i bilanci comparati non risulta alcun errore contabile commesso nell'esercizio precedente che ha richiesto una correzione nell'esercizio corrente e aggiuntivi dati e informazioni nella presente nota integrativa.

## Problematiche di comparabilità e di adattamento

Tutte le voci dello stato patrimoniale e del conto economico dell'esercizio precedente sono comparabili con quelle del presente esercizio e non si è reso necessario alcun adattamento.

## Criteri di valutazione applicati

Ad eccezione di quanto indicato nel punto seguente, in linea generale i criteri di valutazione adottati, e che qui di seguito vengono illustrati, sono coerenti con quelli degli esercizi precedenti e rispondono a quanto richiesto dagli artt. 2426 e 2435-bis del codice civile. La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuità dell'attività. L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole grandezze attive e/o passive per evitare compensi tra perdite che dovevano essere iscritte e profitti da non contabilizzare 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 numerari. La valutazione, tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato che esprime il principio della prevalenza della sostanza sulla forma (obbligatoria laddove non espressamente in contrasto con altre norme specifiche sul bilancio), consente la rappresentazione delle operazioni secondo la realtà economica sottostante gli aspetti formali.

Per un approfondimento di quanto indicato si rimanda alle sezioni dell'attivo e del passivo.

## Altre informazioni

### **Covid-19 - Continuità dell'attività istituzionale e non e strumenti di natura straordinaria e transitoria**

#### *Continuità aziendale*

Come noto, a partire dal mese di gennaio 2020, lo scenario nazionale e internazionale è stato caratterizzato dalla diffusione del virus Sars-Cov-2 e dalle conseguenti misure restrittive per il suo contenimento, poste in essere da parte delle autorità pubbliche dei Paesi interessati.

Tali circostanze, straordinarie per natura ed estensione, hanno avuto nella maggior parte dei casi ripercussioni, dirette e indirette, sull'attività economica e hanno creato un contesto di generale incertezza, le cui evoluzioni e i relativi effetti non risultano prevedibili.

I potenziali effetti di questo fenomeno sul bilancio non sono ad oggi determinabili e saranno oggetto di costante monitoraggio nel prosieguo dell'esercizio.

Comunque va segnalato come la nostra cooperativa sociale abbia subito effetti negativi di carattere economico, patrimoniale e finanziario che però non hanno posto in dubbio la sua continuità operativa e ciò anche grazie all'efficacia delle decisioni adottate dall'organo amministrativo sin dai primi mesi del 2020.

#### Strumenti di natura straordinaria e transitoria

A fronte dell'implementazione delle misure di sostegno alle imprese nell'attuale fase di emergenza pandemica da COVID-19 quali:

- la deroga all'applicazione del principio di continuità aziendale,
- la sospensione degli ammortamenti,
- la facoltà di effettuare la rivalutazione dei beni d'impresa e delle partecipazioni,
- la possibilità di non svalutare i titoli, di debito e partecipativi, quotati e non, iscritti nell'attivo circolante dello stato patrimoniale, con l'estensione ai bilanci 2020 delle disposizioni in materia di sospensione temporanea delle minusvalenze nei titoli non durevoli,
- la modifica della disciplina delle perdite,

si dà atto che la società presenta il bilancio in oggetto senza l'applicazione di alcuna deroga sopra richiamate ad eccezione della parziale sospensione degli ammortamenti.

#### Ammortamenti

A seguito delle problematiche economico/finanziarie derivanti dal Covid -19 e alle norme restrittive emanate per fronteggiare l'epidemia in oggetto, si è ritenuto opportuno effettuare gli ammortamenti al 50%.

A tal proposito si segnala quanto segue:

- non è stato necessario la rilevazione delle imposte differite sugli ammortamenti non eseguiti visto che la nostra cooperativa sociale assoggetta il reddito in maniera "agevolata" ai sensi delle disposizioni contenute nella legge 904/77 e delle norme previste dal comma 36-quater dell'art. 2 del D. L. 138/2011;
- gli ammortamenti non eseguiti verranno spalmati dal 2021 sulla vita utile restante dei beni (vita corrispondente al piano di ammortamento originario)
- non si rileva una riserva indisponibile in quanto la cooperativa sociale non può distribuire utili come da norme e da statuto.

## **Nota integrativa abbreviata, attivo**

Qui di seguito vengono date le informazioni riguardanti le voci che compongono l'attivo dello stato patrimoniale.

### **Immobilizzazioni immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali rappresentano i costi sostenuti per la costituzione, i costi di ampliamento e i costi pluriennali eseguiti sull'immobile in affitto.

Tali costi sono stati iscritti in bilancio secondo il criterio generale del costo di acquisizione al netto dei relativi ammortamenti diretti effettuati, ammortamenti determinati con riferimento alla residua possibilità di utilizzazione dei singoli costi.

Per quanto concerne gli ammortamenti eseguiti si precisa che questi sono stati effettuati in misura del 20%, misura corrispondente a quanto richiesto dalle norme fiscali di riferimento (massimo 5 anni) e ciò in quanto riteniamo che in tal modo venga rispettato il periodo della sua effettiva utilità nell'ambito della determinazione del risultato di esercizio.

Inoltre si precisa che nel corso dell'esercizio sono stati capitalizzati costi per complessive €. 36.000

A tal proposito precisiamo quanto segue.

#### **Costi di ampliamento**

I costi di ampliamento capitalizzati sono composti essenzialmente dagli stipendi e dai costi professionali sostenuti per l'ampliamento dell'attività e consolidamento dell'accREDITAMENTO ADI. Questa capitalizzazione è stata attuata in quanto si ritiene che questi costi presentano un'utilità che va oltre all'esercizio in corso e quindi pluriennale.

#### **Costi pluriennali**

Questi costi, anch'essi con una utilità pluriennale, si riferiscono ai costi di tinteggiatura e di intervento per la predisposizione dell'impiantistica di climatizzazione, entrambi effettuati negli uffici locati.

Infine si ricorda che causa Covid-19, gli ammortamenti dell'esercizio 2020 sono stati ridotti del 50% così come meglio precisato nei punti precedenti e seguenti.

### **Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali vengono iscritte in bilancio secondo il criterio generale del costo di acquisizione, comprensivo degli oneri accessori e degli eventuali altri oneri sostenuti per porre i beni nelle condizioni di utilità per l'impresa.

Nel corso dell'esercizio si sono perfezionati ammortamenti per complessive €. 420 e nuovi investimenti per €. 0.

Infine si ricorda che causa Covid-19, gli ammortamenti dell'esercizio 2020 sono stati ridotti del 50% così come meglio precisato nei punti precedenti e seguenti.

### **Deroga agli ammortamenti**

Come già indicato nel punto precedente, si segnala che, ai sensi dell'articolo 60 del D.L. 14 agosto 2020, n. 104 convertito in legge, articolo che acconsente di derogare alle disposizioni dettate dall'art. 2426 comma 1 n. 2 C.c., gli ammortamenti dell'esercizio sono stati effettuati al 50% ad eccezione di ammortamenti residuali di alcune voci di immobilizzazioni immateriali.

In merito a ciò, si evidenzia qui di seguito quanto risulta obbligatorio segnalare a tale titolo.

<i>Descrizione</i>	<i>amm.to ordinario</i>	<i>amm.to ordinario</i>	<i>differenze</i>
Amm.to costi ampliamento	45.615	26.408	19.207
Amm.to spese di utilità pluriennale	2.610	1.305	1.305
Amm.to impianti specifici	160	80	80
Amm.to macchine elettroniche	609	304	305
Amm.to arredamento	72	36	36
<b>Totale ammortamenti</b>	<b>49.066</b>	<b>28.133</b>	<b>20.933</b>

### **Beni in leasing**

Le immobilizzazioni materiali condotte in leasing finanziario sono iscritte in bilancio secondo il metodo patrimoniale. Indipendentemente dalla rilevanza degli effetti che si determinerebbero sia sul patrimonio che sul risultato economico se si fosse adottato il metodo di rilevazione finanziario, in nota integrativa sono fornite le informazioni richieste dall'art. 2427, punto 22), codice civile.

La composizione e i movimenti di sintesi delle immobilizzazioni materiali sono dettagliati nella tabella sottostante.

### **Immobilizzazioni finanziarie**

Il bilancio non presenta alcuna partecipazione e/o immobilizzazione finanziaria.

### **Attivo circolante**

Per l'attivo circolante si segnala quanto segue.

- Il bilancio non presenta alcun valore per rimanenze finali.
- I crediti risultano iscritti secondo il loro presumibile valore di realizzo.
- Le disponibilità liquide sono valutate secondo il criterio del valore nominale.

La composizione dell'attivo circolante è la seguente:

<u>Descrizione</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>di cui oltre es.</u>
Crediti v/clienti	€. 45.381	€. 26.888	€. 0
Crediti per fatture da emettere	€. 179.801	€. 188.318	€. 0
Crediti tributari	€. 4.390	€. 158	€. 0
Crediti per imposte anticipate	€. 0	€. 0	€. 0
Crediti v/altri	€. 1.000	€. 0	€. 1.000
Depositi bancari	€. 0	€. 9.314	€. 0
Assegni bancari	€. 0	€. 0	€. 0
Denaro valore in cassa	€. 156.358	€. 3.736	€. 0
<b>Totale attivo circolante</b>	<b>€. 386.930</b>	<b>€. 228.414</b>	<b>€. 1.000</b>

Inoltre si segnala quanto segue:

#### **Rimanenze finali**

Nessuna ulteriore informazione

#### **Crediti v/clienti**

Per i crediti si evidenzia che non si è ritenuto di dover eseguire accantonamenti a un fondo rischi su crediti poiché non vi è motivo di preoccupazione per l'esigibilità degli stessi.

La valore si attesta sulla stessa grandezza del precedente esercizio e ciò dovuto al consolidamento del volume d'affari.

#### **Crediti tributari**

I crediti tributari anch'essi contabilizzati al loro presumibile valore di realizzo, ammontano €. 4.390 (credito per ritenute versate in eccesso).

A tal proposito si segnala che la somma risulta al netto dei crediti portati in diminuzione dei debiti tributari.

#### **Altri crediti**

La voce rappresenta il valore dei versamenti eseguiti a titolo di accantonamento liquidità per far fronte al rientro del nuovo finanziamento ottenuto anti Covid-19.

#### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono rappresentate dalle consistenze di denaro e dai saldi attivi bancari, entrambi valutati secondo il criterio del valore nominale.

Va poi precisato quanto segue:

- non ci sono crediti di durata residua superiore a 5 anni;
- non esistono crediti relative a operazioni con obbligo di retrocessione.

#### **Ratei e risconti attivi**

I ratei e risconti attivi vengono iscritti in bilancio per rilevare i proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

Essi pertanto vengono iscritti in base al principio di competenza.

La composizione analitica di questa voce è la seguente:

Descrizione	31.12.2020	31.12.2019
Ratei attivi	€. 0	€. 0
Risconti attivi	€. 1.305	€. 1.770
<b>Totali</b>	<b>€. 1.305</b>	<b>€. 1.770</b>

Dopo questa esposizione, si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo e le relative specifiche richieste dal codice civile.

## Immobilizzazioni

### Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
<b>Costo</b>	242.446	11.362	253.808
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	110.821	5.150	115.971
<b>Valore di bilancio</b>	131.625	6.212	137.837
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	36.000	-	36.000
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	27.713	420	28.133
<b>Altre variazioni</b>	1	-	1
<b>Totale variazioni</b>	8.288	(420)	7.868
<b>Valore di fine esercizio</b>			
<b>Costo</b>	278.446	11.362	289.808
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	138.533	5.570	144.103
<b>Valore di bilancio</b>	139.913	5.792	145.705

### Operazioni di locazione finanziaria

	Importo
<b>Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio</b>	8.500
<b>Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio</b>	2.125
<b>Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio</b>	1.393
<b>Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo</b>	317

	Descrizione	AUTOVEICOLO RENAULT CAPTUR PROJECT 1.5		ATTREZZATURA PER OZONOTERAPIA	
		Anno in corso	Anno Precedente	Anno in corso	Anno Precedente
1)	Debito residuo verso il locatore	0	0	1.393	4.170
2)	Oneri finanziari	0	306	317	316
3)	Valore complessivo lordo dei beni locati alla data di chiusura	0	0	8.500	8.500
4)	Ammortamenti effettuati nell'esercizio	0	0	2.125	2.125
5)	Valore del fondo di ammortamento a fine esercizio	0	0	5.313	3.188
6)	Rettifiche / riprese di valore ±	0	0	0	0
	<b>Valore complessivo netto dei beni locati</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.187</b>	<b>5.312</b>

7)	Maggior valore netto dei beni riscattati rispetto al valore netto contabile	0	0	0	0
----	-----------------------------------------------------------------------------	---	---	---	---

## Attivo circolante

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	215.206	9.976	225.182	225.182	-
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	158	4.232	4.390	4.390	-
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	-	1.000	1.000	-	1.000
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	215.364	15.208	230.572	229.572	1.000

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	Italia	Totale
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	225.183	225.182
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	4.390	4.390
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	1.000	1.000
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	230.573	230.572

## Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ad alcuna voce dell'attivo dello stato patrimoniale.

## **Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto**

Qui di seguito vengono date le informazioni riguardanti le voci che compongono il passivo dello stato patrimoniale.

### **Patrimonio netto**

Per le informazioni riguardante il patrimonio netto si rimanda ai prospetti ed informazioni sotto riportate.

### **Fondo rischi e oneri**

In generale, la voce viene istituita a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza. Gli stanziamenti riflettono la miglior stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

Quindi, in essi troviamo generalmente esposizione il fondo indennità di clientela, il fondo TFM amministratori e il fondo imposte.

Nel nostro caso specifico abbiamo che il bilancio non presenta alcun valore in tal senso in quanto non è risultato necessario alcun accantonamento e/o stanziamento.

Inoltre, non sono state iscritte imposte differite in quanto non esistono i presupposti.

### **Trattamento fine rapporto**

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della cooperativa sociale nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Inoltre si segnala che gli incrementi sono relativi ad accantonamenti dell'esercizio mentre i decrementi sono relativi a utilizzi dell'esercizio.

In merito alle voci in oggetto si segnala il valore corrisponde alle indennità maturate al 31/12/2020 dal personale dipendente, al netto delle anticipazioni corrisposte e dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione. La voce ha avuto un incremento netto di €. 4.982.

### **Debiti**

I debiti sono iscritti al valore nominale modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione. I debiti espressi originariamente in valuta estera, iscritti in base ai cambi in vigore alla data in cui sono sorti, sono allineati ai cambi correnti alla chiusura del bilancio. Gli utili e le perdite che derivano dalla conversione dei debiti sono rispettivamente accreditati e addebitati al Conto Economico alla voce 17 bis Utili e perdite su cambi.

Inoltre si segnala per i debiti iscritti in bilancio non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato in quanto è data facoltà alle cooperativa sociale che redigono i bilanci in forma abbreviata di non adottare tale sistema di valorizzazione.

La composizione dei debiti iscritti in bilancio è la seguente:

<u>Descrizione</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>di cui oltre es.</u>
Debiti v/finanziatori	€. 0	€. 0	€. 0
Debiti v/banche	€. 265.996	€. 80.159	€. 250.000
Debiti per acconti	€. 0	€. 0	€. 0
Debiti v/fornitori	€. 29.606	€. 55.681	€. 0
Debiti v/fornitori fatture da ric.	€. 149.694	€. 101.858	€. 0
Debiti tributari	€. 14.607	€. 62.150	€. 0
Debiti v/istituti previdenziali	€. 5.644	€. 11.363	€. 0
Altri debiti	€. 21.108	€. 17.027	€. 0
Arrotondamenti	€. 0	€. 0	€. 0
<b>Totale</b>	<b>€. 486.655</b>	<b>€. 328.238</b>	<b>€. 250.000</b>

In merito ai dati sopra esposti si segnala quanto segue:

Debiti verso banche

Il bilancio presenta un saldo maggiore rispetto all'esercizio precedente e ciò a seguito principalmente per la sottoscrizione di un nuovo piano di finanziamento anti Covid-19 per complessivi € 250.000.

Il valore residuo di tale debito al termine dell'esercizio ammonta a € 250.000.

Per quanto riguarda il piano di rientro della quota capitale del debito oltre l'esercizio pari a € 250.000 abbiamo:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2026
Fin. € 250.000	€ 250.000	€ 250.000	€ 188.856	€ 126.816	€ 63.869	€ 0

Di conseguenza, il valore dei debiti oltre 5 anni ammonta a € 63.869

Debiti per Acconti

Nessun valore

Debiti verso fornitori

Questa voce, ammontante complessivamente a € 179.300, presenta un decremento di € -21.761 rispetto all'esercizio precedente dovuto alle nuove fonti di finanziamento.

Va comunque segnalato che tutti i debiti risultano esigibili entro l'esercizio successivo. Non vi sono invece debiti iscritti in valuta.

Debiti tributari

Questa voce ammonta a € 14.607 al netto dei crediti tributari portati in diminuzione della somma delle imposte da liquidare.

In sintesi abbiamo:

Descrizione	31.12.2020	31.12.2019
Debito Ires	€ 1.060	€ 2.173
Debito Irap	€ 0	€ 0
Credito Ires per acconti	€ 923-	€ 0-
Credito Irap per acconti	€ 0-	€ 0-
Altri crediti imposta	€ 173-	€ 0-
Credito ritenute su interessi attivi	€ 0-	€ 0-
Debiti per ritenute da versare	€ 13.129	€ 51.523
Altri debiti trib. (Tari anni prec.)	€ 0	€ 0
Altri debiti trib.	€ 0	€ 0
Debito Iva	€ 8.053	€ 8.463
Totale debiti tributari	€ 21.146	€ 62.159

Debiti v/istituti previdenziali

Il bilancio evidenzia esclusivamente il debito di dicembre relativo ai contributi da versare entro il sedicesimo giorno del mese seguente.

Altri debiti

Per quanto riguarda la voce altri debiti oltre l'esercizio si segnala che tale somma risulta così composta:

Descrizione	31.12.2020	31.12.2019
Amm.ri c/compensi	€ 2.576	€ 2.000 (competenza dicembre)
Collaboratori c/compensi	€ 18.294	€ 14.674
Ritenute sindacali	€ 238	€ 353
Altri debiti	€ 0	€ 0
F,do Mutualistico	€ 0	€ 0
Totali	€ 21.108	€ 17.027

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti passivi vengono iscritti in bilancio per rispettare l'esigenza di rilevare i costi di competenza dell'esercizio in chiusura, esigibili nell'esercizio successivo, ed i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio con competenza nell'esercizio successivo. Essi pertanto vengono iscritti in base al principio di competenza.

La composizione analitica di questa voce è la seguente:

Descrizione	31.12.2020	31.12.2019
-------------	------------	------------

Ratei passivi	€.	9.195	€.	10.869 (Affitto, spese bancarie e Inail)
Ratei passivi dip.	€.	5.395	€.	5.475 (ratei per ferie, permessi, ecc.)
Risconti passivi	€.	0	€.	0
Totali	€.	14.590	€.	16.344

Le voci delle rispettive componenti a cui si ritiene di dare rilievo sono di seguito singolarmente commentate e analizzate.

## Patrimonio netto

Il capitale sociale, pari ad €. 832 e interamente versato, è composto da n. 16 quote del valore nominale di €. 52.

A tal proposito si segnala che il capitale sociale risulta così sottoscritto:

<i>Nome e cognome socio</i>	<i>valore</i>	<i>qualifica</i>
Calderon Grey Olga Maria	€. 52	Socio e Presidente CdA
Grey Barbara	€. 52	Socio volontario
Gagliardi Alessio	€. 52	Socio volontario e CdA
Martellosio Alessia	€. 52	Socio lavoratore
Bottini Gaia	€. 52	Socio lavoratore
Merahi Leila	€. 52	Socio lavoratore
Pizzagalli Daniele	€. 52	Socio volontario e CdA
Brazzelli Claudia	€. 52	Socio lavoratore
Ben Aziza	€. 52	Socio lavoratore
Rodriguez Moran Sonia	€. 52	Socio lavoratore
Shuli Mirela	€. 52	Socio lavoratore
Zeblo Helen	€. 52	Socio lavoratore
Tuanama Castro Coni	€. 52	Socio lavoratore
Aragon Carmen Delia	€. 52	Socio lavoratore
Lungu Ludmila	€. 52	Socio lavoratore
Lopez De Gonzales Teresa	€. 52	Socio lavoratore

Inoltre si segnala quanto segue:

### Riserva legale

Come previsto dallo statuto sociale art.22 e come previsto dall'art. 2545 quarter e quinquies, cod. civ. la presente riserva comprende tutti gli accantonamenti effettuati pari al 30% degli utili conseguiti.

Questi accantonamenti effettuati negli esercizi precedenti ai sensi dell'art.12 della L. 904/77, risultano solo in parte assoggettati ad Ires in quanto ai sensi dell'art. 6 D.L. 63/2002 (così come risulta aggiornato dall'art. 2 D.L. 138/2011), dal 2012 l'accantonamento annuale a riserva legale è soggetto a tassazione limitatamente al 10%.

Complessivamente abbiamo:

<i>esercizio</i>	<i>%</i>	<i>valore</i>
2012	30%	€. 1.550
2013	30%	€. 1.752
2014	30%	€. 738
2015	30%	€. 2.413
2016	30%	€. 1.992
2017	30%	€. 825
2018	30%	€. 0
2019	30%	€. 79
Totale		€. 9.349

Altre riserve

Come previsto dallo statuto sociale, questa voce del patrimonio netto comprende la quota di utile che l'assemblea dei soci ha destinato ad altre riserve indivisibili ai sensi dell'art.12 della L. 904/77. Pertanto queste riserve facoltative risultano non assoggettate ad Ires.

Questa riserva può comunque essere usata per l'azzeramento di perdite pregresse.

Complessivamente abbiamo:

<i>esercizio</i>	<i>%</i>	<i>valore</i>
2012	67%	€. 3.461
2013	67%	€. 3.912
2014	67%	€. 1.649
2015	67%	€. 5.392
2016	67%	€. 4.449
2017	67%	€. 1.842
2018	67%	€. 0
2019	67%	€. 178
Utilizzo a cop. perdite		€. -20.648
Arrotondamenti (+/-)		€. 0
<b>Totale</b>		<b>€. 233</b>

Fondo mutualistico

L'accantonamento del 3% dell'utile conseguito è stato imputato allo specifico fondo mutualistico art. 11 L. 59/92, e quindi inserito nella voce debiti come altri debiti v/terzi.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Si riporta il prospetto riassuntivo delle variazioni intervenute nelle voci componenti il patrimonio netto, nel corso dell'esercizio, così come previsto dall'art. 2427, comma 1, punto 4, codice civile.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi		
<b>Capitale</b>	780	-	52		832
<b>Riserva legale</b>	9.270	79	-		9.349
<b>Altre riserve</b>					
<b>Varie altre riserve</b>	55	178	-		233
<b>Totale altre riserve</b>	55	178	-		233
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	266	(266)	-	4.231	4.231
<b>Totale patrimonio netto</b>	10.371	(9)	52	4.231	14.645

**Dettaglio delle varie altre riserve**

Descrizione	Importo
Ris.indivisibile art.12 L.904	233
<b>Totale</b>	<b>233</b>

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nel seguente prospetto, a norma del punto 7-bis dell'art. 2427 c.c., si riportano le voci del patrimonio netto, specificando, per ciascuna, la natura e le possibilità di distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi.

A tal proposito si precisa che, per quanto concerne la quota non distribuibile si fa presente che, ai sensi di quanto riportato a commentato nella classificazione fiscale delle riserve, e in base a quanto dispone lo Statuto Sociale vigente, le riserve esposte sono riserve indivisibili e non possono essere ripartite tra i soci né durante la vita sociale né all'atto dello scioglimento della cooperativa sociale.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi
					per copertura perdite
Capitale	832	Riserva di capitale	B	832	-
Riserva legale	9.349	Riserva di utili	A,B	9.349	-
Altre riserve					
Varie altre riserve	233	Riserva di utili	A,B	233	20.648
Totale altre riserve	233			233	20.648
Totale	10.414			10.414	20.648
Quota non distribuibile				10.414	

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

## Fondi per rischi e oneri

Nessun valore.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Qui di seguito le movimentazioni del debito per TFR che è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	13.068
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	4.981
Altre variazioni	1
Totale variazioni	4.982
Valore di fine esercizio	18.050

## Debiti

### Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso banche	80.159	185.837	265.996	15.996	250.000	63.869
Debiti verso fornitori	157.539	21.761	179.300	179.300	-	-
Debiti tributari	62.150	(47.543)	14.607	14.607	-	-

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	11.363	(5.719)	5.644	5.644	-	-
<b>Altri debiti</b>	17.027	4.081	21.108	21.108	-	-
<b>Totale debiti</b>	328.238	158.417	486.655	236.655	250.000	63.869

### Suddivisione dei debiti per area geografica

Considerata l'operatività della cooperativa sociale, tutti i debiti esposti sono riconducibili all'area Italia

Area geografica	Italia	Totale
<b>Debiti verso banche</b>	265.996	265.996
<b>Debiti verso fornitori</b>	179.300	179.300
<b>Debiti tributari</b>	14.607	14.607
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	5.644	5.644
<b>Altri debiti</b>	21.108	21.108
<b>Debiti</b>	486.655	486.655

### Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Non esistono garanzie reali su beni sociali relativi a debiti iscritti a bilancio.

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
<b>Ammontare</b>	486.655	486.655

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

Non si evidenziano debiti relativi a operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

## **Nota integrativa abbreviata, conto economico**

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

I ricavi relativi alle prestazioni di servizi sono iscritti in bilancio nel momento in cui la prestazione viene effettivamente eseguita. I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono stati contabilizzati al cambio corrente alla data di compimento della relativa operazione.

Dopo queste indicazioni passiamo all'analisi dei dati e a darvi le dovute informazioni riguardanti le voci che compongono il conto economico.

### **Ricavi**

A causa dell'epidemia Covid-19, questo esercizio registra una diminuzione dei ricavi da prestazioni di servizi per complessive €. -27.632.

Nel 2019 avevamo invece registrato un aumento di €. 77.169 (+ 8,21%), aumento che andava ad aggiungersi a quello del 2016 di €. 196.158 (+ 60%), del 2017 di €. 175.029 (+33,5%) e del 2018 di €. 244.051 (+35%).

Chiaramente questo "incidente di percorso" non può mettere in discussione le nostre politiche di gestione visto i risultati finora conseguiti.

Inoltre si segnala che non esistono incassi di crediti in valute che hanno generato, nel corso dell'esercizio, un saldo per differenze di cambio.

### **Contributi c/esercizio**

Il bilancio presenta un valore complessivo di €. 173 per contributi diversi ottenuti, e più precisamente:

- €. 173 per contributo sanificazione

-

### **Altri ricavi**

Gli altri ricavi sono anch'essi iscritti in bilancio in base alla competenza temporale.

Questi si riferiscono quasi esclusivamente a sopravvenienze attive rilevate e abbuoni attivi.

In questo esercizio si rileva un incremento di questa voce per complessive €. 5.336 per sopravvenute insussistenze di alcuni debiti contabilizzati in esercizi precedenti.

### **Costi della produzione**

Essi si riferiscono esclusivamente all'acquisto dei beni e servizi iscritti in bilancio secondo un criterio di corretta competenza economica.

A tal proposito si segnala quanto segue.

- Le spese relative all'acquisto merce sono diminuite di €. -1.422. Il decremento registrato si riferisce principalmente alla riduzione del volume d'affari.

- Viceversa, le spese di servizi presentano un incremento di €. 31.691 e ciò causa di maggiori costi per infermieri utilizzati come da programma sviluppo ADI.

- Le spese per godimento di beni di terzi rilevano un decremento di €. -8.166 per minori costi di leasing sostenuti.

- Il costo del personale è diminuito di €. -19.676 come da programma di ottimizzazione del personale amministrativo

- Gli ammortamenti registrano un diminuzione per la deroga adottata di ridurli al 50%.

- Gli oneri diversi di gestione rappresentano principalmente le imposte deducibili e indeducibili sostenute nell'esercizio. La voce presenta un decremento di €. -3.153 per minor imposte rilevate.

### **Proventi e oneri finanziari**

Le voci riepilogano i proventi e oneri finanziari imputati in bilancio nel momento in cui maturano e che sono stati sostenuti. Nel nostro caso specifico, la voce rappresenta:

- gli interessi attivi maturati sulle giacenze medie bancarie;

- gli interessi passivi sostenuti per liquidazioni imposte relative ad anni precedenti

**Rettifiche valori**

Nessun valore

**Proventi e oneri straordinari**

La voce è stata annullata secondo quanto previsto dal D.lgs 139/2015.

**Imposte**

L'onere per imposte sul reddito, di competenza dell'esercizio, è determinato in base alla normativa vigente. Inoltre si segnala che non vi sono rilevazioni di imposte anticipate. Per un più ampio approfondimento si rimanda a quanto indicato in precedenza e allo specifico prospetto sotto riportato.

**Valore della produzione****Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività**

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Attività ADI	662.644
Attività assistenziali privati	327.828
Altri ricavi diversi	132
<b>Totale</b>	<b>990.604</b>

**Proventi e oneri finanziari**

Conversione dei valori in moneta estera (OIC n. 26, art. 2426, n. 8-bis e art. 110, c. 3, T.U.I.R.)  
I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi non presentano alcuna operazioni in valuta.

**Composizione dei proventi da partecipazione**

Nel corso dell'esercizio la nostra cooperativa sociale non ha conseguito alcun provento da partecipazione.

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

Gli interessi e gli altri oneri finanziari sono così ripartibili:

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	6.881
<b>Totale</b>	<b>6.881</b>

**Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali****Proventi e oneri straordinari**

Come segnalato nelle premesse, con l'eliminazione della sezione straordinaria del conto economico, è risultato necessario riclassificare le voci precedentemente esposte come proventi e oneri straordinari in altre voci del conto economico ritenute appropriate in base alla tipologia dell'operazione.

Nel nostro caso specifico abbiamo:

- nel 2019

- sopravvenienze attive e altri proventi straordinari: riclassificate nella voce A.5.b) = €. 0;
- sopravvenienze passive e altri oneri straordinari: riclassificati nella voce B.14) = €. 7.944;
- imposte straordinarie: riclassificati nella nuova voce 20) = €. 0
- nel 2020
  - contributo sanificazione per €. 173: voce A.5.a)
  - sopravvenienze passive e altri oneri straordinari: riclassificati nella voce B.14) = €. 1.200;

Voce di ricavo	Importo	Natura
A.5.a) Contributi c/esercizio	173	Credito sanificazione
<b>Totale</b>	<b>173</b>	

Voce di costo	Importo	Natura
B.14) Altri costi di gestione	1.200	Sop. passive straordinarie
<b>Totale</b>	<b>1.200</b>	

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

Qui di seguito, si provvede a dare evidenza ad ogni posta contabile e ad ogni altra informazione rilevante, la cui esposizione risulti utile od obbligatoria ai fini fiscali. Si ritiene in tal modo di integrare le informazioni già fornite nella nota integrativa adempiendo anche alle richieste da norme fiscali.

### Imposte dell'esercizio

Le variazioni fiscali in aumento ed in diminuzione hanno rettificato il risultato prima delle imposte, determinando un utile fiscale di €. 4.418. Pertanto, il carico tributario ai fini Ires ammonta a €. 1.060 mentre l'Irap è di €. 0 in quanto per le Onlus di diritto (nostro caso) non risulta dovuto alcuna imposta in forza delle norme sotto riportate.

Inoltre si segnala quanto segue:

- Ires: a seguito dell'entrata in vigore delle norme previste dal comma 36-quater dell'art. 2 del D.L. 138 /2011 e dell'inapplicabilità dell'art. 12 della L. 904/1977 alla quota del 10% degli utili annuali destinati a riserva minima obbligatoria (riserva legale), il valore assoggettato a tale imposta risulta essere esclusivamente applicata alla differenza tra le variazioni fiscali in aumento e le variazioni fiscali in diminuzione oltre che al 10% della riserva legale accantonata;
- Irap: si ricorda che come previsto dalla Risoluzione n. 1/2010 e ai sensi dell'art. 77 comma 1 e 2 L. R. n. 10 del 14/07/2003 e dagli art. 11 e 10, comma 8, del D LGS 460/97 si ha che le Onlus di diritto sono esonerate da tale tassazione.

### Ai fini Ires:

Descrizione	valori	%	imposte
Utile/Perdita	4.231		
Ires esercizio	1.060		
Irap esercizio	0		
Storno imposte anticipate	0		
Imposte anticipate	0		
<u>Utile ante imposte a bilancio</u>	<u>5.291</u>	-	-
Totale variazioni in aumento	5.906	-	-
Totale variazioni in diminuzione	-1.513	-	-
Totale variazioni in diminuzione per utili non tassati	-5.133	-	-
<u>Totale reddito imponibile/perdita</u>	<u>4.551</u>	-	-
Deduzioni liberalità	0		
Ace 1,3%	-134		
<u>Totale reddito imponibile</u>	<u>4.418</u>	<u>24,00%</u>	<u>1.060</u>

**Indeducibilità interessi passivi L. 244.2007**

In riferimento alla normativa in oggetto, si fa presente che tutti gli interessi passivi sostenuti sono stati dedotti per presenza di valori di Rol dell'esercizio e degli esercizi precedenti superiore a tali costi.

**Prospetto Ace L. 201/2011**

In riferimento alla normativa in oggetto, che prevede una riduzione dell'imposizione sui redditi derivanti dal finanziamento con capitale di rischio (ricapitalizzazione) al fine di rilanciare lo sviluppo economico del Paese tramite un rafforzamento della struttura patrimoniale delle imprese, si sottolinea che nel corso dell'esercizio in corso il patrimonio netto della società si è incrementato come risulta da prospetto sotto riportato:

<u>Descrizione</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>31/12/2019</u>
Incrementi patrimonio netto		
Utile 2012	€. 5.166	€. 5.166
Utile 2013	€. 5.839	€. 5.839
Utile 2014	€. 2.461	€. 2.461
Utile 2015	€. 8.046	€. 8.046
Utile 2016	€. 6.640	€. 6.640
Utile 2017	€. 2.749	€. 2.749
Utile 2018	€. perdita	€. perdita
Utile 2019	€. 266	
Decrementi patrimonio netto		
Distribuzione riserve	€. 0	€. 0
Importo rilevante per Ace	€. 31.167	€. 30.901
Ace 2020 1,3%	€. 134	-
Ace 2019 1,3%	-	€. 131

*(% calcolata su minor valore tra importo rilevante e patrimonio netto)*

**Imposte differite e anticipate**

Nessun valore.

**Dettaglio disinquinamento fiscale del bilancio**

Deve essere innanzitutto evidenziato che nei bilanci finora presentati non sono mai state eseguite rettifiche di valore o accantonamenti civilistici operati esclusivamente in applicazione di norme tributarie e ciò con l'esclusivo intento di ridurre l'imposizione fiscale. Quindi non risulta necessario alcuna ulteriore informazione oltre a quanto indicato per le imposte differite e anticipate.

**Adesione al regime di trasparenza**

Nessuna opzione.

## **Nota integrativa, rendiconto finanziario**

Il rendiconto finanziario è un documento in cui una società riassume tutti i flussi di cassa che sono avvenuti in un determinato periodo. Il documento, in particolare, riassume le fonti che hanno incrementato i fondi liquidi disponibili per la società e gli impieghi che, al contrario, hanno comportato un decremento delle stesse liquidità. In sintesi, il rendiconto finanziario è chiamato ad informare sulle modalità di reperimento (Fonti) e di utilizzo (Impieghi) della risorsa finanziaria di volta in volta esaminata ed individuata dal fondo di riferimento assunto nel rendiconto stesso.

Nel nostro caso specifico abbiamo ritenuto opportuno la presentazione dei dati richiesti utilizzando il metodo del *rendiconto finanziario indiretto*.

A tal proposito, rifacendosi ai dati esposti nel prospetto sotto riportato, si segnala quanto segue:

- il flusso derivante dalla gestione caratteristica, a causa della perdita di volume d'affari per il Covid-19, si è chiuso in negativo per €. -5.571;
- il flusso degli investimenti si chiude con un segno negativo, ma questo risulta in linea con il programma di sviluppo dell'attività ADI;
- di contro il flusso dell'attività finanziarie è nettamente positivo grazie al nuovo finanziamento a medio termine sottoscritto.

Il tutto porta a chiudere il rendiconto con un saldo finale positivo di €. +143.307.

Di conseguenza si ritengono valide le politiche economico/finanziarie adottate.

## **Nota integrativa abbreviata, altre informazioni**

Oltre a quanto previsto dai precedenti punti, si riportano di seguito alcune informazioni e prospetti che sono espressamente richiesti dall'art. 2.427 del codice civile ed altre che devono considerarsi obbligatorie in forza di altre disposizioni di legge o complementari, al fine della rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della nostra cooperativa sociale.

### **Riepilogo accadimenti del 2020**

Nel corso dell'esercizio considerato, la nostra cooperativa sociale, oltre a fronteggiare le problematiche economico/finanziarie connesse con il Covid-19, ha continuato a condurre la propria attività seguendo le stesse scelte strategiche del precedente esercizio (il tutto con l'obiettivo di perseguire lo scopo mutualistico e quindi di porsi come riferimento unico quello del soddisfacimento dei bisogni dei fruitori dei servizi offerti dalla cooperativa mediante l'attivazione di progetti a sostegno dell'assistenza sociale e sanitaria).

Quindi, come per gli esercizi precedenti, ha attuato un programma di ampliamento della propria attività di "Assistenza Domiciliare Integrata" (ADI) in stretta collaborazione con le Asl di riferimento, ma nel contempo ha cercato di ridurre i costi operativi e applicare una più attenta gestione dei flussi di cassa.

Infatti, con il piano di ampliamento adottato (per i quali sono stati sostenuti costi capitalizzati per complessive €36.000), la nostra cooperativa in questo esercizio ha puntato a proporre un insieme di servizi e interventi socio sanitari erogati al paziente all'interno della sua abitazione attraverso prestazioni fornite da diversi professionisti e ciò con l'obiettivo di evitare, per quanto possibile, il ricovero del paziente in ospedale o la sua collocazione in una struttura residenziale (RSA o RSSA) oltre il tempo strettamente necessario.

Si tratta di un servizio domiciliare in grado di evitare una situazione traumatica per l'anziano, oltre che un aggravio dei costi per l'assistenza in termini economici.

Con questa iniziativa di ampliamento anche il 2020 fa rilevare un aumento del volume d'affari di riferimento ( € +37.325 pari ad un incremento rispetto al 2019 del 6%).

Va inoltre ricordato che nel 2014, la nostra cooperativa, con atto notarile del 26/03/2014, notaio Dr. Vito Pinto, ha trasferito la propria sede sociale da Legnano a Busto Arsizio, Via Bellini 2. Nel contempo è stato aggiornato lo statuto sociale.

Inoltre con delibera del 13/09/2014 la nostra cooperativa ha aderito alla Confesercenti Cooperative Italiane tramite l'iscrizione alla Confcooperative Provinciali di Varese.

### **Revisione ai sensi dell'art. 2 L.gs 220/2002**

La cooperativa è stata ispezionata nel corso dell'esercizio 2020, con esito positivo e rilascio dell'attestato di mutualità, da un revisore dell'associazione di categoria cui la società aderisce.

Infatti dalla revisione è emerso il seguente giudizio positivo e senza rilievi.

Si fa presente inoltre che nessuna irregolarità è stata verbalizzata e sanzionata.

### **Specifiche rivalutazioni**

La nostra cooperativa sociale, nel rispetto delle normative di legge, nel corso degli esercizi non ha mai provveduto ad effettuare alcuna rivalutazioni:

### **Privacy**

La società ha adempiuto agli obblighi imposti dalla normativa nazionale in materia di privacy redigendo apposita autocertificazione e adottando le misure necessarie per la tutela dei dati.

## **Dati sull'occupazione**

In ossequio al disposto dell'art. 2427 n. 15 del codice civile Vi informiamo che il movimento del personale/soci ed il conseguente numero medio risulta così riepilogabile:

	progetto/co.co.co	Impiegati	volontari	Totale
Inizio esercizio	7	5	3	15
Assunzioni/passaggi di qualifica	8	0	0	8
Uscite/passaggi di qualifica	7	0	0	7
Fine esercizio	8	5	3	16

	Numero medio
Impiegati	5
Altri dipendenti	11
Totale Dipendenti	16

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

Ai sensi del n. 16, art. 2427 c.c., si fa presente quanto segue.

- Compensi amministratori: l'importo totale dei corrispettivi spettante annualmente all'organo amministrativo ammonta a €. 24.996 come da delibera del 30/04/2018, compenso che invece nel 2019 è stato temporaneamente ridotto da €. 25.000 a €. 21.000 oltre spese sostenute e contributi.
- Compenso sindaci: nessun compenso risulta esposto in bilancio in quanto la società non è obbligata a dotarsi di un collegio sindacale.

	Amministratori
Compensi	24.996

## Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi del n. 16-bis, art. 2427 c.c., si fa presente che, riguardo alle nuove norme previste dall'art. 379, D.Lgs. n. 14/2019, dopo attenta analisi si è giunti alla conclusione che, non avendo valori iscritti in bilancio (ricavi e attivo) superiori a quanto previsto dalle norme richiamate e avendo un valore ULA di riferimento minore di 20 unità nei precedenti esercizi e anche nel 2019, non sussiste alcun obbligo per la nostra cooperativa sociale di nominare un revisore dei conti.

A tal proposito va però ricordato che nel corso del mese di maggio 2017 l'organo amministrativo ha provveduto a sottoscrivere un contratto professionale relativo alla nomina di un revisore indipendente per il servizio di certificazione volontaria del bilancio e non quindi la revisione legale ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs 27/01/2010 n. 39.

Pertanto tale incarico non comprende la verifica della regolare tenuta della contabilità, né l'iscrizione alla CCIAA di competenza della presente nomina.

Si ricorda inoltre che questo incarico è stato ratificato all'assemblea con verbale del 02/12/2017.

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

### nti d'ordine

Come segnalato ed in conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Infatti, dato che le immobilizzazioni materiali condotte in leasing sono iscritte in bilancio secondo il metodo patrimoniale e i conti d'ordine non sono più esposti nel bilancio, qui di seguito si segnala quanto segue:

- la quantificazione del debito residuo corrispondente alla somma dei canoni a scadere e dei prezzi di riscatto di tutti i contratti in essere ammonta a €. 1.373 di cui:

<u>Descrizione</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Leasing auto	€. 0	€. 0 (leasing terminato)
Macchinario	€. 1.393	€. 4.170 (nuovo dal 2018)
<u>Altro</u>	<u>€. 0</u>	<u>€. 0</u>
<b><u>Totale</u></b>	<b><u>€. 1.393</u></b>	<b><u>€. 4.170</u></b>

Questo debito risulta iscritto al valore nominale.

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

### **Patrimoni destinati ad un specifico affare (art. 2447-septies)**

La nostra società non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), codice civile.

### **Finanziamenti destinati ad un specifico affare (art. 2447-decies)**

Non sono stati effettuati finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

## **Informazioni sulle operazioni con parti correlate**

### **Operazioni con parte correlate (punto 22-bis)**

Ai sensi di quanto richiesto dalle modifiche introdotte nell'art. 2427 c.c. dal D.Lgs 173/2008, si precisa che il bilancio presenta operazioni concluse con parti correlate ma a normali condizioni di mercato (sia a livello di prezzo che di scelta della controparte).

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

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

### **Covid-19**

La diffusione dell'epidemia del Coronavirus (COVID-19) ha comporta oltre alle inevitabili drammatiche problematiche sanitaria, anche una valutazione di eventuali riflessi sui bilanci.

Quindi, con riferimento all'obbligo disposto dal n. 22-quater dell'articolo 2427 del codice civile che impone l'informazione nella nota integrativa dei fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio ed in linea di principio al fatto che questa informativa deve indicare la natura degli eventi e la stima dei possibili effetti sul bilancio (se la quantificazione risulta possibile con una certa attendibilità oppure evidenziando le incertezze derivanti dal fenomeno), si fa presente quanto segue.

### **Continuità Aziendale e effetti sulla situazione patrimoniale/finanziaria della società**

E' evidente che questa epidemia ha inciso sull'operatività di questi primi mesi del 2020, facendo registrare alcune tensioni finanziarie e una lieve perdita di fatturato.

Comunque, dopo attenta analisi si può garantire che, tale incidenza è limitata e che non si sta risentendo delle problematiche che altri settori hanno registrato causa Covid-19.

Comunque, l'organo amministrativo sta dando corso a tutte le possibili iniziative per mantenere e sviluppare il proprio business che per anni ci ha contraddistinto.

Va poi precisato che alla data di redazione del presente bilancio non sono individuabili significativi effetti sulla situazione patrimoniale e finanziaria della società.

Comunque la società sta monitorando tutte le iniziative governative al fine di individuare quale soluzione possa essere opportunamente adottata.

## Informazioni relative alle cooperative

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la cooperativa, in quanto sociale, costituita ed operante nel rispetto della Legge 8 novembre 1991 n. 381, è considerata a mutualità prevalente indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del C.C., così come stabilisce l'art. 111- septies delle disposizioni per l'attuazione del c.c. e disposizioni transitorie (D.Lgs. n.6/2003 art.9).

A tal proposito si precisa che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi sociali;
- ha introdotto nel proprio statuto i requisiti di cui all'art. 2514 del C.C.;
- è iscritta nella categoria cooperative sociali dell'Albo delle cooperative;
- è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali;
- lo scopo mutualistico della cooperativa viene precisato dall'art. 3 del vigente statuto sociale cui si rinvia nel dettaglio;
- l'oggetto sociale è individuato analiticamente dall'art.4 del vigente statuto sociale, cui si rinvia;
- la cooperativa non distribuisce né ha distribuito dividendi ai soci cooperativi e pertanto non risulta necessaria la verifica della condizione di distribuibilità stabilita dall'art.2545 quinquies c.2 c.c..

Comunque, indipendentemente dal fatto che la nostra cooperativa non è soggetta ai parametri ex art. 2513 codice civile, al solo fine di integrare l'informativa di bilancio si precisa che i rapporti di scambio con i soci portano alla seguente rappresentazione:

<u>Descrizione</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
<i>Punto a)</i>		
Ricavi per prestazioni servizi v/soci	€. 0	€. 0
Ricavi per prestazioni servizi (bilancio voce A/1)	€. 996.714	€. 1.018.236
% ricavi servizi soci su totale ricavi A/1	0%	0%
<i>Punto b)</i>		
Costo lavoro soci	€. 219.697	€. 239.373
Costo lavoro (bilancio voce B/9)	€. 219.697	€. 239.373
% costo lavoro soci su totale costo lavoro B/9	100%	100%
<i>Punto c)</i>		
Costo produzione servizi ricevuti dai soci	€. 30.700	€. 26.063
Costo produzione servizi (bilancio B/7)	€. 676.484	€. 644.793
% costo produzione servizi soci su totale costo servizi B/7	5%	4%

Inoltre come richiesto in sede di verifica, ai fini di una completa analisi dei dati per la verifica della sussistenza della mutualità prevalente, si evidenziano i seguenti dati.

<u>Descrizione</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Costo produzione lavoro soci B/07	€. 30.700	€. 26.063
Costo produzione lavoro soci B/09	€. 219.697	€. 239.373
Total produzione lavoro soci	€. 250.397	€. 265.436
Totale altri costi produzione lavoro B/09+B/07	€. 896.181	€. 884.166

Costo complessivo lavoro B/09+B/07	€.	250.397	€.	265.436
% incidenza Costo prod. soci su totale		28%		30%

### Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2528 ultimo comma c.c. si specifica che nell'esercizio sono pervenute all'organo amministrativo da parte dei soci:

- 8 domande di ammissione,
- 7 domande di recesso.

Quindi la compagine sociale è composta al termine dell'esercizio di 16 soci.

### Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2545 c.c. e dell'art. 2 della legge n. 59/1992 si sottolinea quanto segue:

- lo Statuto sociale prevede all'art. 3 lo scopo mutualistico della cooperativa conformemente a quanto richiesto dall'art. 381/91;

- lo Statuto sociale prevede all'art. 4 le attività e gli scopi sociali che la cooperativa si pone di raggiungere e di svolgere in ossequio alle leggi nazionali, regionali e comunitarie.

Sinteticamente, si fa presente che fino ad oggi la cooperativa ha posto in essere le seguenti attività:

- assistenza domiciliare per anziani;
- assistenza ospedaliera;
- assistenza domiciliare malati di Alzheimer;
- servizi infermieristici e fisioterapici;
- trasporto anziani e disabili;
- assistenza domiciliare integrata (ADI);

il tutto come meglio specificato nel bilancio sociale predisposto.

Altresì, si specifica che, i soci sono stati sempre coinvolti nelle attività sociali, la gestione sociale è stata condotta uniformandosi ai criteri di economicità, cercando di utilizzare al meglio le risorse aziendali disponibili e di contenere entro limiti di ragionevolezza le spese generali e gli oneri finanziari; il tutto in conformità al carattere cooperativo della società, adottando uguale trattamento per tutti i soci.

Per quanto concerne il funzionamento degli organi sociali, si dà atto che, con riferimento a quanto richiesto dalla Legge 205/2017 (Legge di Stabilità 2018 che contiene importanti interventi nel settore della cooperazione), in sede di approvazione del bilancio 2017 è stato nominato il nuovo organo amministrativo composto da tre membri che rimarranno in carica per un triennio e quindi fino all'approvazione del bilancio 2020.

A tal proposito si dà atto che nell'esercizio considerato, il CdA si è riunito n.10 volte deliberando in particolare sulle domande di ammissione e di recesso dei soci.

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

Nel corso dell'esercizio, l'assemblea non ha deliberato alcuna ripartizione di ristorni ai soci anche mediante aumento proporzionale delle rispettive quote o con l'emissione di nuove azioni.

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

A riguardo si evidenzia che la cooperativa sociale ad eccezione di quanto sotto indicato non ha ricevuto altri contributi, sovvenzioni, incarichi retribuiti e comunque a vantaggi economici di qualunque genere ricevuti da pubbliche amministrazioni, società da loro partecipate e da società a partecipazione pubblica, ivi comprese quelle che emettono azioni quotate in mercati regolamentati.

Per quanto concerne gli aiuti di stato anti Covid-19 come già segnalato, la nostra società nel corso dell'esercizio ha ottenuto i seguenti contributi/agevolazioni:

<b>Aiuti Covid-19</b>			
<b>Ente</b>	<b>Causale</b>	<b>Voce bilancio</b>	<b>Importo</b>
Stato Italiano	Credito imposta sanificazione	A.5) a)	173

A tal proposito si segnala che con la Comunicazione della Commissione Europea 19.3.2020 n. 1863 e successive modifiche è stato definito il quadro temporaneo in materia di aiuti di Stato a sostegno dell'economia nel contesto dell'epidemia di Covid-19 (cfr. anche artt. 53-64 del DL 34/2020).

Il quadro temporaneo, inizialmente in vigore fino al 31 dicembre 2020 e ora prorogato al 30 giugno 2021, prevede che gli Stati membri possano concedere determinate tipologie di aiuti tra i quali abbiamo:

- lo stralcio dell'IRAP (saldo 2019 - primo acconto 2020);
- il contributo a fondo perduto a fronte di perdite rilevanti di fatturato per imprese con ricavi fino a 5 milioni di euro e, con D.L. Ristori e Ristori-bis, anche per imprese con fatturato superiore a 5 milioni di euro;
- il credito d'imposta per i canoni di locazione;
- il credito d'imposta per l'adeguamento degli ambienti di lavoro
- il credito di imposta su nuovi investimenti.

La citata Comunicazione, ha precisato che le misure temporanee di aiuto possono essere cumulate conformemente alle disposizioni di cui alle sezioni specifiche delle stesse e con gli aiuti previsti dai regolamenti *de minimis* o dai regolamenti di esenzione per categoria a condizione che siano rispettate le disposizioni e le norme relative al cumulo previste da tali regolamenti.

Di conseguenza, tali aiuti statali verranno debitamente comunicati nella dichiarazione redditi Unico 2021 così come previsto dalle norme di riferimento.

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

Si sottolinea che l'organo amministrativo ritiene che l'attività svolta e i risultati conseguiti in termini economici e finanziari siano tali da dimostrare che il mandato da Voi affidato è stato assolto con serietà, precisione e puntualità e quindi, dopo aver esposto i fatti amministrativi e gestionali più rilevanti dell'esercizio appena concluso nonché le premesse e le positive prospettive per quello entrante, Vi invita ad approvare il bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2020 e tutti gli allegati che lo accompagnano.

Alla luce di quanto esposto nei punti precedenti l'Organo Amministrativo propone che la perdita conseguita venga azzerata utilizzando la voce del patrimonio netto "Altre riserve"

Pertanto, conseguendo una perdita d'esercizio abbiamo quanto segue:

<u>Descrizione</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
3% a Fondo mutualistico L. 59/92	€. 127	€. 10
30% a Riserva legale indivisibile	€. 1.269	€. 79
Residuo a Riserva indivisibile Art. 12 L. 904/77	€. 2.835	€. 177
Totale utile d'esercizio	€. 4.231	€. 266

## **Nota integrativa, parte finale**

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica e le risultanze del bilancio corrispondono ai saldi delle scritture contabili tenute in ottemperanza alle norme vigenti. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della cooperativa ed il risultato economico dell'esercizio. L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2427 del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

Si rimane ovviamente a disposizione per fornire in assemblea i chiarimenti e le informazioni che si rendessero necessarie.

Busto Arsizio, 03.06.2021

IL PRESIDENTE

(.....)

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale e il conto economico è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.

Il sottoscritto Dott. Reccini Mauro, dottore commercialista, dichiara che il presente documento informatico in formato XBRL è conforme a quello trascritto e sottoscritto sui libri sociali tenuti dalla società ai sensi di legge.

*Dichiarazione inerente l'imposta di bollo:*

Imposta di bollo assolta in modo virtuale su autorizzazione n. 23508 rilasciata dalla Direzione Regionale delle Entrate per la Lombardia sezione staccata di Varese, il 27/03/2001.

Copia su supporto informatico conforme all'originale documento su supporto cartaceo, ai sensi degli articoli 38 e 47 del DPR 445/2000, che si trasmette ad uso Registro Imprese