

# VENTAGLIO BLU SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	26100 CREMONA (CR) VIA GIOCONDA 5
Codice Fiscale	01689290193
Numero Rea	CR 193816
P.I.	01689290193
Capitale Sociale Euro	136000.00
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	ALTRE ATTIVITA' DI ASSISTENZA SOCIALE NON RESIDENZIALE NCA (889900)
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	C128103

## Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	3.153	2.713
II - Immobilizzazioni materiali	577.721	439.249
III - Immobilizzazioni finanziarie	98.348	98.348
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>679.222</b>	<b>540.310</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
I - Rimanenze	-	2.000
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	295.789	124.618
<b>Totale crediti</b>	<b>295.789</b>	<b>124.618</b>
IV - Disponibilità liquide	13.596	77.925
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>309.385</b>	<b>204.543</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>1.568</b>	<b>2.791</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>990.475</b>	<b>747.644</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	136.000	136.000
IV - Riserva legale	35.699	266
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	2.997	36.530
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>174.696</b>	<b>172.796</b>
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>	<b>25.000</b>	<b>25.000</b>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>129.914</b>	<b>113.767</b>
<b>D) Debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	153.548	162.282
esigibili oltre l'esercizio successivo	487.301	263.799
<b>Totale debiti</b>	<b>640.849</b>	<b>426.081</b>
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>20.016</b>	<b>10.000</b>
<b>Totale passivo</b>	<b>990.475</b>	<b>747.644</b>

## Conto economico

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

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	332.468	407.108
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	4.272	1.200
altri	50.893	59.109
Totale altri ricavi e proventi	55.165	60.309
Totale valore della produzione	387.633	467.417
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	14.363	14.338
7) per servizi	54.670	82.218
9) per il personale		
a) salari e stipendi	225.858	216.697
b) oneri sociali	60.504	60.413
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale		
c) trattamento di fine rapporto	18.142	16.168
e) altri costi	1.740	852
Totale costi per il personale	306.244	294.130
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.240	904
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	590	4.524
Totale ammortamenti e svalutazioni	1.830	5.428
12) accantonamenti per rischi	-	25.000
14) oneri diversi di gestione	224	1.064
Totale costi della produzione	377.331	422.178
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	10.302	45.239
C) Proventi e oneri finanziari		
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	7.305	8.709
Totale interessi e altri oneri finanziari	7.305	8.709
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(7.305)	(8.709)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	2.997	36.530
21) Utile (perdita) dell'esercizio	2.997	36.530

# 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 2.997.

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 vostra Società, come ben sapete, è stata costituita in data 06 settembre 2018 con atto Notaio Corioni.

La Società persegue esclusivamente finalità di solidarietà sociale, nel campo dell'assistenza sociale e sociosanitaria, della ricerca scientifica, della formazione, della tutela dei diritti civili a favore di persone svantaggiate in situazioni di disabilità intellettiva e relazionale affinché a tali persone sia garantito il diritto inalienabile ad una vita libera e tutelata, il più possibile indipendente nel rispetto della propria dignità.

La Società persegue il proprio scopo anche attraverso lo sviluppo di attività atte a promuovere, costituire ed amministrare strutture riabilitative, sanitarie, assistenziali, sociali, anche in modo tra loro congiunto, centri di formazione, strutture diurne e/o residenziali idonee a rispondere ai bisogni dei disabili intellettivi e/o relazionali".

La Società ha acquisito il ramo d'azienda dall'Associazione Paolo Morbi ANFFAS con atto notaio Guardamagna del 29 /11/2018 rep. 74.612. Pertanto si è proceduto al passaggio di tutti gli accreditamenti esistenti con enti pubblici e privati e dei dipendenti a far data dal 01/01/2019

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

Le prospettive economiche mondiali per il 2020 sono state gravemente compromesse dalla rapida diffusione dell'infezione da SARS Covid-19 ufficialmente riconosciuta quale «pandemia», in considerazione dei livelli di diffusività e gravità raggiunti, in data 11 marzo 2020 dall'Organizzazione mondiale della sanità.

L'intero sistema economico globale è di conseguenza stato compromesso dalle prolungate misure restrittive necessarie ad arginare l'emergenza epidemiologica quali ad esempio l'interruzione di buona parte delle attività produttive, le limitazioni nel commercio e nella mobilità delle persone.

Anche la nostra società a parzialmente risentito della pandemia senza però veder minata in alcun modo la continuità aziendale.

### **Criteri di formazione**

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma del Codice civile; non è stata pertanto redatta la Relazione sulla gestione. A completamento della doverosa informazione si precisa in questa sede che ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) C.C. non esistono né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti possedute dalla società anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona e che né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti sono state acquistate e / o alienate dalla società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

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 e "arrotondamenti da Euro" alla voce "proventi ed oneri straordinari" di Conto Economico.

Ai sensi dell'articolo 2423, quinto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in unità di Euro.

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.

## Principi di redazione

(Rif. art. 2423C.c.e art. 2423-bis C.c.)

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

(Rif. art. 2423, quinto comma, C.c.)

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 .

## Criteri di valutazione applicati

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

### Immobilizzazioni

#### Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

#### Materiali

Le immobilizzazioni materiali sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione, dei costi indiretti inerenti la produzione interna, nonché degli oneri relativi al finanziamento della fabbricazione interna sostenuti nel periodo di fabbricazione e fino al momento nel quale il bene può essere utilizzato.

I costi sostenuti sui beni esistenti a fini di ampliamento, ammodernamento e miglioramento degli elementi strutturali, nonché quelli sostenuti per aumentarne la rispondenza agli scopi per cui erano stati acquisiti, e le manutenzioni straordinarie in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par. da 49 a 53, sono stati capitalizzati solo in presenza di un aumento significativo e misurabile della capacità produttiva o della vita utile.

Per tali beni l'ammortamento è stato applicato in modo unitario sul nuovo valore contabile tenuto conto della residua vita utile.

Per le immobilizzazioni materiali costituite da un assieme di beni tra loro coordinati, in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par. 45 e 46, si è proceduto nella determinazione dei valori dei singoli cespiti ai fini di individuare la diversa durata della loro vita utile.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione. Tutti i cespiti, compresi quelli temporaneamente non utilizzati, sono stati ammortizzati, ad eccezione di quelli la cui utilità non si esaurisce e che sono costituiti da terreni, fabbricati non strumentali e opere d'arte.

L'ammortamento decorre dal momento in cui i beni sono disponibili e pronti per l'uso.

Sono state applicate le aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% per le acquisizioni nell'esercizio, in quanto esistono per queste ultime le condizioni previste dall'OIC 16 par.61.

I piani di ammortamento, in conformità dell'OIC 16 par.70 sono rivisti in caso di modifica della residua possibilità di utilizzazione.

I cespiti obsoleti e quelli che non saranno più utilizzati o utilizzabili nel ciclo produttivo, sulla base dell'OIC 16 par.80 non sono stati ammortizzati e sono stati valutati al minor valore tra il valore netto contabile e il valore recuperabile. Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

## **Crediti**

I crediti sono classificati nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della destinazione / origine degli stessi rispetto all'attività ordinaria, e sono iscritti al valore di presunto realizzo.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria, della realistica capacità del debitore di adempiere all'obbligazione nei termini contrattuali e dell'orizzonte temporale in cui, ragionevolmente, si ritiene di poter esigere il credito.

Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

I crediti sono rappresentati in bilancio al netto dell'iscrizione di un fondo svalutazione a copertura dei crediti ritenuti inesigibili, nonché del generico rischio relativo ai rimanenti crediti, basato su stime effettuate sulla base dell'esperienza passata, dell'andamento degli indici di anzianità dei crediti scaduti, della situazione economica generale, di settore e di rischio paese, nonché sui fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio che hanno riflessi sui valori alla data del bilancio.

## **Crediti tributari**

La voce 'Crediti tributari' accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

## **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

## **Ratei e risconti**

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i ricavi / costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi / costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

Alla fine dell'esercizio si è verificato che le condizioni che hanno determinato la rilevazione iniziale siano state rispettate, apportando, se il caso, le necessarie rettifiche di valore, tenendo conto oltre che dell'elemento temporale anche dell'eventuale recuperabilità.

I ratei attivi, assimilabili ai crediti di esercizio, sono stati valutati al valore presumibile di realizzo, operando, nel caso in cui tale valore fosse risultato inferiore al valore contabile, una svalutazione in conto economico.

I ratei passivi, assimilabili ai debiti, sono stati valutati al valore nominale.

Per i risconti attivi è stata operata la valutazione del futuro beneficio economico correlato ai costi differiti, operando, nel caso tale beneficio fosse risultato inferiore alla quota riscontata, una rettifica di valore.

## **Fondi per rischi ed oneri**

I fondi per rischi rappresentano le passività connesse a situazioni esistenti alla data di bilancio, ma il cui verificarsi è solo probabile.

I fondi per oneri rappresentano passività che avranno manifestazione numeraria negli esercizi successivi.

### **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

### **Debiti**

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria. I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione.

Ai sensi dell'OIC 19 par. 86 si precisa che nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

### **Ratei e risconti**

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

### **Costi e ricavi**

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica.

Con riferimento ai 'Ricavi delle vendite e delle prestazioni', si precisa che le rettifiche di ricavi, ai sensi dell'OIC 12 par. 50, sono portate a riduzione della voce ricavi, ad esclusione di quelle riferite a precedenti esercizi e derivanti da correzioni di errori o cambiamenti di principi contabili, rilevate, ai sensi dell'OIC 29, sul saldo d'apertura del patrimonio netto.

## **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 abbreviata, attivo

### Immobilizzazioni

#### Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota integrativa

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	4.522	443.772	98.348	546.642
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	1.809	4.523		6.332
<b>Valore di bilancio</b>	2.713	439.249	98.348	540.310
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	1.681	139.062	-	140.743
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	1.240	590		1.830
<b>Svalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	1	-	-	1
<b>Totale variazioni</b>	440	138.472	-	138.912
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	6.202	582.834	98.348	687.384
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	3.049	5.113		8.162
<b>Valore di bilancio</b>	3.153	577.721	98.348	679.222

#### Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
3.153	2.713	440

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	Costi di impianto e di ampliamento	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
<b>Costo</b>	4.522	4.522
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	1.809	1.809
<b>Valore di bilancio</b>	2.713	2.713
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	1.681	1.681



	Costi di impianto e di ampliamento	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	1.240	1.240
<b>Svalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	1	1
<b>Totale variazioni</b>	440	440
<b>Valore di fine esercizio</b>		
<b>Costo</b>	6.202	6.202
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	3.049	3.049
<b>Valore di bilancio</b>	3.153	3.153

## Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
577.721	439.249	138.472

## Movimenti delle immobilizzazioni materiali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
<b>Costo</b>	7.632	436.140	443.772
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	4.523	-	4.523
<b>Valore di bilancio</b>	3.109	436.140	439.249
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	139.062	139.062
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	590	-	590
<b>Totale variazioni</b>	(590)	139.062	138.472
<b>Valore di fine esercizio</b>			
<b>Costo</b>	7.632	575.202	582.834
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	5.113	-	5.113
<b>Valore di bilancio</b>	2.519	575.202	577.721

Le immobilizzazioni in corso si riferiscono alla nuova sede in via Dante in fase di completamento.

## Immobilizzazioni finanziarie

### Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
<b>Crediti immobilizzati verso altri</b>	98.348	98.348	98.348
<b>Totale crediti immobilizzati</b>	98.348	98.348	98.348

Si tratta dell'assicurazione Allianz relativa al TFR per Euro 75.007 e dei crediti v/Anffas per TFR per Euro 23.341

## Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2020 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Italia	98.348	98.348
<b>Totale</b>	<b>98.348</b>	<b>98.348</b>

## Attivo circolante

### Rimanenze

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
	2.000	(2.000)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio
Acconti	2.000	(2.000)
<b>Totale rimanenze</b>	<b>2.000</b>	<b>(2.000)</b>

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
295.789	124.618	171.171

## 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
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	105.405	156.994	262.399	262.399
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	9.089	16.468	25.557	25.557
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	10.124	(2.291)	7.833	7.833
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>124.618</b>	<b>171.171</b>	<b>295.789</b>	<b>295.789</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 (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	262.399	262.399

Area geografica	Italia	Totale
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	25.557	25.557
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	7.833	7.833
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>295.789</b>	<b>295.789</b>

## Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
13.596	77.925	(64.329)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	74.348	(65.417)	8.931
Assegni	191	(191)	-
Denaro e altri valori in cassa	3.386	1.279	4.665
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>77.925</b>	<b>(64.329)</b>	<b>13.596</b>

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
1.568	2.791	(1.223)

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
Risconti attivi	2.791	(1.223)	1.568
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>2.791</b>	<b>(1.223)</b>	<b>1.568</b>

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
174.696	172.796	1.900

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
<b>Capitale</b>	136.000	-	-		136.000
<b>Riserva legale</b>	266	35.433	-		35.699
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	36.530	2.997	36.530	2.997	2.997
<b>Totale patrimonio netto</b>	172.796	38.430	36.530	2.997	174.696

### 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 (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.)

	Importo	Possibilità di utilizzazione
<b>Capitale</b>	136.000	B
<b>Riserva legale</b>	35.699	B
<b>Totale</b>	171.699	

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

### **Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto**

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le informazioni in merito alla formazione e all'utilizzazione delle voci di patrimonio netto:

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserve	Risultato d'esercizio	Totale
<b>All'inizio dell'esercizio precedente</b>	136.000			266	136.266
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- attribuzione dividendi					
- altre destinazioni				36.264	36.264
Altre variazioni					
- Incrementi		266			266
- Decrementi					
- Riclassifiche					
Risultato dell'esercizio precedente				36.530	

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserve	Risultato d'esercizio	Totale
<b>Alla chiusura dell'esercizio precedente</b>	136.000	266		36.530	172.796
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- attribuzione dividendi					
- altre destinazioni					
Altre variazioni					
- Incrementi		35.433		2.997	38.430
- Decrementi				36.530	36.530
- Riclassifiche					
Risultato dell'esercizio corrente				2.997	
<b>Alla chiusura dell'esercizio corrente</b>	136.000	35.699		2.997	174.696

## Fondi per rischi e oneri

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
25.000	25.000	

Si tratta di un fondo costituito per oneri futuri

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
129.914	113.767	16.147

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	113.767
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	16.168
Altre variazioni	(21)
Totale variazioni	16.147
Valore di fine esercizio	129.914

## Debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
640.849	426.081	214.768

## Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	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 soci per finanziamenti	97.301	30.000	127.301	-	127.301	-
Debiti verso banche	268.000	92.000	360.000	-	360.000	190.225
Acconti	770	(770)	-	-	-	-
Debiti verso fornitori	10.585	79.860	90.445	90.445	-	-
Debiti tributari	5.980	745	6.725	6.725	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	12.718	3.971	16.689	16.689	-	-
Altri debiti	30.727	8.962	39.689	39.689	-	-
<b>Totale debiti</b>	<b>426.081</b>	<b>214.768</b>	<b>640.849</b>	<b>153.548</b>	<b>487.301</b>	<b>190.225</b>

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

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	127.301	127.301
Debiti verso banche	360.000	360.000	-	360.000
Debiti verso fornitori	-	-	90.445	90.445
Debiti tributari	-	-	6.725	6.725
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	16.689	16.689
Altri debiti	-	-	39.689	39.689
<b>Totale debiti</b>	<b>360.000</b>	<b>360.000</b>	<b>280.849</b>	<b>640.849</b>

### **Movimentazione dei mutui e prestiti**

Si tratta del mutuo contratto per la ristrutturazione della nuova sede con Banco BPM con scadenza 31/03/2034.

Tasso 2,45%

Importo al 31/12/2020: euro 360.000

## **Ratei e risconti passivi**

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
20.016	10.000	10.016

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	-	20.016	20.016
<b>Risconti passivi</b>	10.000	(10.000)	-
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	10.000	10.016	20.016

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.  
I ratei passivi si riferiscono alle ferie e oneri relativi ai dipendenti.

## Nota integrativa abbreviata, conto economico

### Valore della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
387.633	467.417	(79.784)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	332.468	407.108	(74.640)
Altri ricavi e proventi	55.165	60.309	(5.144)
<b>Totale</b>	<b>387.633</b>	<b>467.417</b>	<b>(79.784)</b>

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Altre	332.468
<b>Totale</b>	<b>332.468</b>

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	332.468
<b>Totale</b>	<b>332.468</b>

La società ha iscritti ricavi di entità o incidenza eccezionale pari a euro 26567 per donazioni.

### Costi della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
377.331	422.178	(44.847)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	14.363	14.338	25
Servizi	54.670	82.218	(27.548)
Salari e stipendi	225.858	216.697	9.161



Oneri sociali	60.504	60.413	91
Trattamento di fine rapporto	18.142	16.168	1.974
Altri costi del personale	1.740	852	888
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	1.240	904	336
Ammortamento immobilizzazioni materiali	590	4.524	(3.934)
Accantonamento per rischi		25.000	(25.000)
Oneri diversi di gestione	224	1.064	(840)
<b>Totale</b>	<b>377.331</b>	<b>422.178</b>	<b>(44.847)</b>

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

La Cooperativa, in quanto di produzione lavoro con prevalenza dell'apporto dei soci non è soggetta ad IRES.  
La Cooperativa, in quanto sociale e iscritta all'Albo regionale è esente da IRAP.

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

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

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**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

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

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

Come tristemente noto la situazione emergenziale derivante dall'infezione da SARS Covid-19 non si è ancora conclusa. Solo con il completamento della campagna vaccinale, attualmente in corso, sarà possibile superare questo momento di estrema difficoltà e sperare in una solida e costante ripresa del sistema economico.

Come già evidenziato però la società non ha significativamente risentito della pandemia che non ha minato la continuità aziendale.

### **Informazioni relative alle cooperative**

**Documentazione della mutualità, per le cooperative sociali (cooperative a mutualità prevalente di diritto, ex art. 111-septies, delle Disposizioni di attuazione e transitorie del Codice Civile):**

In virtù di quanto disposto dall'art. 111-septies delle Disposizioni di attuazione e transitorie del Codice Civile, la nostra cooperativa, in quanto cooperativa sociale che rispetta le norme di cui alla legge 8 novembre 1991, n. 381, è considerata a mutualità prevalente, indipendentemente dal rispetto della condizione di prevalenza di cui all'art. 2513 del codice civile.

Tuttavia, anche in considerazione di quanto previsto dal nuovo verbale di revisione cooperativa, si ritiene opportuno evidenziare che la cooperativa, nell'esercizio chiuso al 31/12/2020 ha intrattenuto rapporti mutualistici con i soci, espressi nei valori economici e nelle percentuali di mutualità indicati nel prospetto di seguito riportato:

	Esercizio 2020		Esercizio 2019	
	€	%	€	%
Costo del lavoro dei soci	273.764	89,39	278.537	94,70
Costo del lavoro di terzi non soci	32.480	10,61	15.593	5,30
<b>Totale</b>	<b>306.244</b>	<b>100,00</b>	<b>294.130</b>	<b>100,00</b>

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2513 C.c.

La Cooperativa è iscritta all'Albo Cooperative al numero C128103.

### Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui agli articoli 2528

Nell'ammissione dei soci e nella relativa procedura si sono osservate le norme previste dalla legge, dallo statuto sociale. In particolare, si sono adottati criteri non discriminatori coerenti con lo scopo mutualistico e con l'attività economica svolta. Si è quindi tenuto conto della potenzialità della cooperativa, delle caratteristiche dell'aspirante socio e di tutti gli altri requisiti soggettivi ed oggettivi richiesti dallo statuto e comunque atti a valutare la effettiva capacità dell'aspirante socio di concorrere al raggiungimento degli scopi sociali.

Durante l'esercizio sociale l'Organo amministrativo ha ammesso un nuovo socio e un socio è receduto.

Il numero complessivo dei soci al 31/12/2020 è pari a 21.

### Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui agli articoli 2545 c.c

L'attività si è svolta nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2 della Legge 59 del 31.1.1992. I criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari rispecchiano i contenuti del nostro Statuto Sociale.

La cooperativa persegue le proprie finalità mutualistiche attuando servizi anche a mezzo di persone svantaggiate nel settore socio-assistenziale.

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

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2545-sexies, C.c..

La Cooperativa non ha effettuato ristorni nei confronti dei soci.

### **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 non sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni superiori a 10.000 euro.

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

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

Risultato d'esercizio al 31/12/2020	Euro	2.997
<b>Destinazione:</b>		
a fondo mutualistico 3% art. 11 L.59/92	Euro	90
<b>Attribuzione:</b>		
a riserva legale	Euro	2.907

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice civile e dai principi contabili. Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota compatibile con il formato per il deposito.

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