

# CONSORZIO COMUNITA' BRIANZA SOC.COOP.SOC

Bilancio di esercizio al 31-12-2019

| Dati anagrafici  |  |
|--|--|
| Sede in  | VIA GERARDO DEI TINTORI 18 - 20900<br>MONZA (MB) |
| Codice Fiscale   | 04352990966                                      |
| Numero Rea   | MB 000001741988                                  |
| P.I.   | 04352990966                                      |
| Capitale Sociale Euro  | 292.776  |
| Forma giuridica  | Societa' cooperative e loro consorzi             |
| Settore di attività prevalente (ATECO)                             | 829999   |
| 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                    | A111647  |

## Stato patrimoniale

|  | 31-12-2019        | 31-12-2018        |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Stato patrimoniale</b>  |                   |                   |
| <b>Attivo</b>  |                   |                   |
| A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti                                     |                   |                   |
| Parte da richiamare  | 11.710            | 27.672            |
| <b>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</b>                      | <b>11.710</b>     | <b>27.672</b>     |
| B) Immobilizzazioni  |                   |                   |
| I - Immobilizzazioni immateriali   |                   |                   |
| 3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | 3.001             | 6.001             |
| 7) altre   | 235.748           | 269.196           |
| <b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>   | <b>238.749</b>    | <b>275.197</b>    |
| II - Immobilizzazioni materiali  |                   |                   |
| 1) terreni e fabbricati  | 712.923           | 668.328           |
| 2) impianti e macchinario  | 20.884            | 17.189            |
| 3) attrezzature industriali e commerciali  | 5.319             | 14.636            |
| 4) altri beni  | 127.457           | 92.101            |
| <b>Totale immobilizzazioni materiali</b>   | <b>866.583</b>    | <b>792.254</b>    |
| III - Immobilizzazioni finanziarie   |                   |                   |
| 1) partecipazioni in   |                   |                   |
| d-bis) altre imprese   | 167.681           | 131.681           |
| <b>Totale partecipazioni</b>   | <b>167.681</b>    | <b>131.681</b>    |
| 2) crediti   |                   |                   |
| c) verso controllanti  |                   |                   |
| esigibili oltre l'esercizio successivo   | 0                 | 19.506            |
| <b>Totale crediti verso controllanti</b>   | <b>0</b>          | <b>19.506</b>     |
| <b>Totale crediti</b>  | <b>0</b>          | <b>19.506</b>     |
| <b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>   | <b>167.681</b>    | <b>151.187</b>    |
| <b>Totale immobilizzazioni (B)</b>   | <b>1.273.013</b>  | <b>1.218.638</b>  |
| C) Attivo circolante   |                   |                   |
| II - Crediti   |                   |                   |
| 1) verso clienti   |                   |                   |
| esigibili entro l'esercizio successivo   | 9.054.893         | 12.125.175        |
| <b>Totale crediti verso clienti</b>  | <b>9.054.893</b>  | <b>12.125.175</b> |
| 5-bis) crediti tributari   |                   |                   |
| esigibili entro l'esercizio successivo   | 558.397           | 698.554           |
| <b>Totale crediti tributari</b>  | <b>558.397</b>    | <b>698.554</b>    |
| 5-quater) verso altri  |                   |                   |
| esigibili entro l'esercizio successivo   | 652.926           | 409.350           |
| esigibili oltre l'esercizio successivo   | 111.705           | 103.615           |
| <b>Totale crediti verso altri</b>  | <b>764.631</b>    | <b>512.965</b>    |
| <b>Totale crediti</b>  | <b>10.377.921</b> | <b>13.336.694</b> |
| IV - Disponibilità liquide   |                   |                   |
| 1) depositi bancari e postali  | 2.126.753         | 1.579.752         |
| 3) danaro e valori in cassa  | 12.690            | 9.052             |
| <b>Totale disponibilità liquide</b>  | <b>2.139.443</b>  | <b>1.588.804</b>  |
| <b>Totale attivo circolante (C)</b>  | <b>12.517.364</b> | <b>14.925.498</b> |
| D) Ratei e risconti  | 190.723           | 177.681           |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>13.992.810</b> | <b>16.349.489</b> |

| Passivo   |            |            |
|---|------------|------------|
| A) Patrimonio netto   |            |            |
| I - Capitale  | 292.776    | 292.776    |
| IV - Riserva legale   | 653.724    | 565.127    |
| VI - Altre riserve, distintamente indicate                        |            |            |
| Varie altre riserve   | 1.468.686  | 1.262.115  |
| Totale altre riserve  | 1.468.686  | 1.262.115  |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio                               | 4.569      | 295.324    |
| Totale patrimonio netto   | 2.419.755  | 2.415.342  |
| B) Fondi per rischi e oneri                                       |            |            |
| 4) altri  | 746.680    | 1.009.999  |
| Totale fondi per rischi ed oneri                                  | 746.680    | 1.009.999  |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato             | 238.936    | 219.839    |
| D) Debiti   |            |            |
| 4) debiti verso banche  |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                            | 796.265    | 2.118.555  |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                            | 300.967    | 465.424    |
| Totale debiti verso banche  | 1.097.232  | 2.583.979  |
| 5) debiti verso altri finanziatori                                |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                            | 0          | 1.738      |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                            | 54.764     | 68.433     |
| Totale debiti verso altri finanziatori                            | 54.764     | 70.171     |
| 6) acconti  |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                            | 6.416      | 4.056      |
| Totale acconti  | 6.416      | 4.056      |
| 7) debiti verso fornitori   |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                            | 8.591.898  | 8.812.655  |
| Totale debiti verso fornitori                                     | 8.591.898  | 8.812.655  |
| 12) debiti tributari  |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                            | 36.573     | 35.694     |
| Totale debiti tributari   | 36.573     | 35.694     |
| 13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale    |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                            | 72.127     | 79.256     |
| Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 72.127     | 79.256     |
| 14) altri debiti  |            |            |
| esigibili entro l'esercizio successivo                            | 471.844    | 1.102.650  |
| Totale altri debiti   | 471.844    | 1.102.650  |
| Totale debiti   | 10.330.854 | 12.688.461 |
| E) Ratei e risconti   | 256.585    | 15.848     |
| Totale passivo  | 13.992.810 | 16.349.489 |

## Conto economico

|   | 31-12-2019        | 31-12-2018        |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Conto economico</b>  |                   |                   |
| <b>A) Valore della produzione</b>   |                   |                   |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni   | 17.648.356        | 21.143.020        |
| 5) altri ricavi e proventi  |                   |                   |
| contributi in conto esercizio   | 725.997           | 588.064           |
| altri   | 113.978           | 633.571           |
| <b>Totale altri ricavi e proventi</b>   | <b>839.975</b>    | <b>1.221.635</b>  |
| <b>Totale valore della produzione</b>   | <b>18.488.331</b> | <b>22.364.655</b> |
| <b>B) Costi della produzione</b>  |                   |                   |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci                                  | 926.232           | 1.338.754         |
| 7) per servizi  | 14.880.278        | 17.626.749        |
| 8) per godimento di beni di terzi   | 388.457           | 525.922           |
| 9) per il personale   |                   |                   |
| a) salari e stipendi  | 1.324.208         | 1.511.047         |
| b) oneri sociali  | 373.616           | 385.994           |
| c) trattamento di fine rapporto   | 85.998            | 103.184           |
| e) altri costi  | 2.838             | 2.392             |
| <b>Totale costi per il personale</b>  | <b>1.786.660</b>  | <b>2.002.617</b>  |
| 10) ammortamenti e svalutazioni   |                   |                   |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali  | 85.002            | 79.607            |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali  | 69.052            | 51.255            |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | 39.507            | 60.000            |
| <b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>   | <b>193.561</b>    | <b>190.862</b>    |
| 12) accantonamenti per rischi   | 0                 | 90.000            |
| 14) oneri diversi di gestione   | 194.796           | 200.570           |
| <b>Totale costi della produzione</b>  | <b>18.369.984</b> | <b>21.975.474</b> |
| <b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>                             | <b>118.347</b>    | <b>389.181</b>    |
| <b>C) Proventi e oneri finanziari</b>   |                   |                   |
| <b>16) altri proventi finanziari</b>  |                   |                   |
| d) proventi diversi dai precedenti  |                   |                   |
| altri   | 44                | 135               |
| <b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>   | <b>44</b>         | <b>135</b>        |
| <b>Totale altri proventi finanziari</b>   | <b>44</b>         | <b>135</b>        |
| 17) interessi e altri oneri finanziari  |                   |                   |
| altri   | 76.035            | 34.482            |
| <b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>  | <b>76.035</b>     | <b>34.482</b>     |
| <b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>                       | <b>(75.991)</b>   | <b>(34.347)</b>   |
| <b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>                                  | <b>42.356</b>     | <b>354.834</b>    |
| <b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>           |                   |                   |
| imposte correnti  | 37.787            | 59.510            |
| <b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>  | <b>37.787</b>     | <b>59.510</b>     |
| <b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>   | <b>4.569</b>      | <b>295.324</b>    |

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

|  | 31-12-2019  | 31-12-2018 |
|--|-------------|------------|
| <b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>  |             |            |
| <b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>                                     |             |            |
| Utile (perdita) dell'esercizio   | 4.569       | 295.324    |
| Imposte sul reddito  | 37.787      | 59.510     |
| Interessi passivi/(attivi)   | 75.991      | 34.347     |
| 1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione | 118.347     | 389.181    |
| <b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>          |             |            |
| Accantonamenti ai fondi  | 85.998      | 193.184    |
| Ammortamenti delle immobilizzazioni  | 154.054     | 130.862    |
| Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto          | 240.052     | 324.046    |
| 2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto   | 358.399     | 713.227    |
| <b>Variazioni del capitale circolante netto</b>  |             |            |
| Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti  | 3.070.282   | 1.230.056  |
| Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori   | (220.757)   | 184.424    |
| Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi  | (13.042)    | (86.629)   |
| Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi   | 240.737     | (37.824)   |
| Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto  | (739.853)   | (138.040)  |
| Totale variazioni del capitale circolante netto  | 2.337.367   | 1.151.987  |
| 3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto   | 2.695.766   | 1.865.214  |
| <b>Altre rettifiche</b>  |             |            |
| Interessi incassati/(pagati)   | (75.991)    | (34.347)   |
| (Imposte sul reddito pagate)   | (37.787)    | (59.510)   |
| (Utilizzo dei fondi)   | (263.319)   | (126.919)  |
| Altri incassi/(pagamenti)  | (66.901)    | (43.215)   |
| Totale altre rettifiche  | (443.998)   | (263.991)  |
| Flusso finanziario dell'attività operativa (A)   | 2.251.768   | 1.601.223  |
| <b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>   |             |            |
| <b>Immobilizzazioni materiali</b>  |             |            |
| (Investimenti)   | (143.381)   | (386.606)  |
| <b>Immobilizzazioni immateriali</b>  |             |            |
| (Investimenti)   | (48.554)    | (30.144)   |
| <b>Immobilizzazioni finanziarie</b>  |             |            |
| (Investimenti)   | (16.494)    | (20.644)   |
| <b>Attività finanziarie non immobilizzate</b>  |             |            |
| (Investimenti)   | (8.090)     | (16.850)   |
| Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)   | (216.519)   | (454.244)  |
| <b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>   |             |            |
| <b>Mezzi di terzi</b>  |             |            |
| Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche  | (1.322.290) | (421.056)  |
| Accensione finanziamenti   | -           | 117.505    |
| (Rimborso finanziamenti)   | (178.126)   | -          |
| <b>Mezzi propri</b>  |             |            |
| Aumento di capitale a pagamento  | 15.806      | 1.345      |
| Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)  | (1.484.610) | (302.206)  |
| Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)  | 550.639     | 844.773    |

|   |           |           |
|---|-----------|-----------|
| Disponibilità liquide a inizio esercizio        |           |           |
| Depositi bancari e postali                      | 1.579.752 | 687.791   |
| Danaro e valori in cassa                        | 9.052     | 70.090    |
| Totale disponibilità liquide a inizio esercizio | 1.588.804 | 757.881   |
| Disponibilità liquide a fine esercizio          |           |           |
| Depositi bancari e postali                      | 2.126.753 | 1.579.752 |
| Danaro e valori in cassa                        | 12.690    | 9.052     |
| Totale disponibilità liquide a fine esercizio   | 2.139.443 | 1.588.804 |

## **Informazioni in calce al rendiconto finanziario**

Dal rendiconto finanziario emerge che l'incremento delle disponibilità liquide deriva principalmente dalla riduzione dei tempi di incasso delle fatture.

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

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio è stato redatto in modo conforme alle disposizioni del codice civile e si compone dei seguenti documenti:

- 1) Stato patrimoniale;
- 2) Conto economico;
- 3) Nota integrativa
- 4) Rendiconto finanziario.

Il bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 corrisponde alle risultanze di scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto in conformità agli art. 2423 e seguenti del codice civile.

Il bilancio di esercizio viene redatto con gli importi espressi in euro. In particolare, ai sensi dell'art. 2423, ultimo comma, c.c.:

- lo stato patrimoniale e il conto economico sono predisposti in unità di euro. Il passaggio dai saldi di conto, espressi in centesimi di euro, ai saldi di bilancio, espressi in unità di euro, è avvenuto mediante arrotondamento per eccesso o per difetto in conformità a quanto dispone il Regolamento CE;
- i dati della nota integrativa sono espressi in unità di euro in quanto garantiscono una migliore intelligibilità del documento.

Gli amministratori forniscono le seguenti informazioni previste dall'art. 2428 c.c. n. 3 e n.4:

- la cooperativa non detiene azioni o quote proprie o di società controllanti neanche per il tramite di società fiduciaria o interposta persona;
- nell'esercizio in esame non sono stati effettuati acquisti o alienazioni di azioni proprie o di società controllanti neanche per il tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

### **PRINCIPI DI REDAZIONE**

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed 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;
- 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 rileva che nonostante l'insorgenza inaspettata e dirompente dell'emergenza sanitaria da COVID19, le misure d'urgenza assunte dal Governo dal 23 febbraio 2020 e le conseguenze nefaste sull'economia del



Paese, la nostra cooperativa ha risentito parzialmente sull'attività degli effetti della crisi, e comunque ha continuato a svolgere la propria attività, e, anche se la generale imprevedibilità dell'attuale fase di emergenza sanitaria e le incertezze sugli sviluppi normativi, economici e sociali non consentono di effettuare valutazioni prospettiche estremamente attendibili, si stima che l'attività potrà continuare a proseguire anche nel prossimo futuro come ora, anche in considerazione della deroga al disposto dell'art. 2423-bis, co.1, n.1) del Codice Civile prevista dall'art. 7 del D.L. 8 aprile 2020 n. 23, quindi nella permanenza del presupposto della continuità aziendale.

## **CRITERI DI VALUTAZIONE**

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2018 tengono 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. Per effetto del D.Lgs. n. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC;

- 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 Società, nonché del risultato economico.

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

- la società ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, di cui si fa rinvio alle singole voci di bilancio, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente senza dover effettuare alcun adattamento.

- non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge;

- la società non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi;

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio ai sensi dell'articolo 2423, comma 1, del codice civile.

La società controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo, né in qualità di controllata né in quella di collegata.

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

## **ATTIVITA' SVOLTA**

Per la descrizione dell'attività sociale si rimanda alla relazione sulla gestione allegata alla presente nota integrativa

## Nota integrativa, attivo

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

|  | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Crediti per versamenti dovuti non richiamati | 27.672                     | (15.962)                  | 11.710                   |
| <b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>  | <b>27.672</b>              | <b>(15.962)</b>           | <b>11.710</b>            |

Le quote sono interamente sottoscritte, ma il capitale sociale corrispondente non è stato ancora completamente versato, per cui appare iscritto un credito verso soci per € 11.710.

## Immobilizzazioni

### Immobilizzazioni immateriali

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In dettaglio:

- Le **altre immobilizzazioni** immateriali includono l'operazione imprenditoriale Ruginello-Vimercate, si tratta di un'iniziativa avviata nel 2009 e che vede coinvolta la cooperativa socia Oplà. Si tratta di oneri pluriennali relativi ad una ristrutturazione di immobile di proprietà del Comune di Vimercate. La percentuale di ammortamento è rimasta invariata ed è del 6,7%.

Nel corso dell'esercizio è stato avviato e portato a termine una ristrutturazione su un immobile non di proprietà per adeguarlo all'attività del consorzio. L'ammortamento è stato calcolato sulla durata del contratto di affitto.

L'incremento delle immobilizzazioni è dato dalla capitalizzazione delle miglorie su beni di terzi effettuate nel corso dell'esercizio

### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

|  | Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|--|---|------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Valore di inizio esercizio</b>        |   |                                    |                                     |
| <b>Costo</b>                             | 24.896  | 519.789                            | 544.685                             |
| <b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b> | 18.896  | 250.593                            | 269.489                             |
| <b>Valore di bilancio</b>                | 6.001   | 269.196                            | 275.197                             |
| <b>Variazioni nell'esercizio</b>         |   |                                    |                                     |
| <b>Incrementi per acquisizioni</b>       | -   | 48.553                             | 48.553                              |
| <b>Ammortamento dell'esercizio</b>       | 3.000   | 82.001                             | 85.001                              |
| <b>Totale variazioni</b>                 | (3.000)   | (33.448)                           | (36.448)                            |
| <b>Valore di fine esercizio</b>          |   |                                    |                                     |
| <b>Costo</b>                             | 24.896  | 568.342                            | 593.238                             |

|  | Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|--|---|------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b> | 21.896  | 332.594                            | 354.490                             |
| <b>Valore di bilancio</b>                | 3.001   | 235.748                            | 238.749                             |

## Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione. 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.

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.

- Impianti specifici 10%
- Attrezzature industriali e commerciali 20%
- mobili e arredi 12%
- macchine ufficio e personal computer 20%
- autovetture 25%
- fabbricati 3%

Nel corso dell'esercizio non sono state operate svalutazioni o rivalutazioni per i cespiti sopra citati.

## Movimenti delle immobilizzazioni materiali

|  | Terreni e fabbricati | Impianti e macchinario | Attrezzature industriali e commerciali | Altre immobilizzazioni materiali | Totale Immobilizzazioni materiali |
|--|----------------------|------------------------|--|----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Valore di inizio esercizio</b>        |                      |                        |  |                                  |                                   |
| <b>Costo</b>                             | 689.998              | 28.727                 | 22.398                                 | 184.527                          | 925.650                           |
| <b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b> | 21.670               | 11.538                 | 7.762                                  | 92.427                           | 133.397                           |
| <b>Valore di bilancio</b>                | 668.328              | 17.189                 | 14.636                                 | 92.101                           | 792.254                           |
| <b>Variazioni nell'esercizio</b>         |                      |                        |  |                                  |                                   |
| <b>Incrementi per acquisizioni</b>       | 65.767               | 11.378                 | 2.854                                  | 63.381                           | 143.380                           |
| <b>Ammortamento dell'esercizio</b>       | 21.172               | 7.683                  | 12.171                                 | 28.025                           | 69.051                            |
| <b>Totale variazioni</b>                 | 44.595               | 3.695                  | (9.317)                                | 35.356                           | 74.329                            |
| <b>Valore di fine esercizio</b>          |                      |                        |  |                                  |                                   |
| <b>Costo</b>                             | 755.766              | 40.105                 | 25.252                                 | 247.908                          | 1.069.031                         |
| <b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b> | 42.842               | 19.221                 | 19.933                                 | 120.451                          | 202.447                           |
| <b>Valore di bilancio</b>                | 712.923              | 20.884                 | 5.319                                  | 127.457                          | 866.583                           |

Nel corso dell'esercizio sono stati acquistati cespiti in sostituzione dei beni ormai obsoleti.

## Immobilizzazioni finanziarie

## PARTECIPAZIONI VALUTATE AL COSTO

Le partecipazioni possedute dalla società, iscritte fra le immobilizzazioni in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1) comprensivo degli oneri accessori.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie relative alle partecipazioni in altre imprese sono iscritte al valore nominale e sono così suddivise:

| Descrizione  | Valore contabile |
|--|------------------|
| Partecipazione Consorzio CGM                       | 110.511          |
| Partecipazione CGM Finance                         | 2.016            |
| Partecipazione Consorzio Mestieri                  | 10.000           |
| Partecipazione Cooperfidi Italia                   | 500              |
| Partecipazione Fondazione Comune di Milano         | 500              |
| Partecipazione Consorzio SIS                       | 516              |
| Partecipazione Studio Dentistico Srl               | 9.900            |
| Partecipazione Consorzio Mestieri Lombardia        | 5.000            |
| Fondo svalutazione partecipazioni in altre imprese | -9.900           |
| Partecipazione Società Turismo Sostenibile srl     | 48.000           |
| <b>Totale</b>                                      | <b>177.043</b>   |
| <br>   |                  |
| Crediti immobilizzati Studio dentistico SRL        | 76.196           |
| Fondo Svalutazione crediti immobilizzati           | -76.196          |
| <b>Totale</b>                                      | <b>0</b>         |

La Cooperativa detiene una partecipazione di controllo con lo Studio Dentistico srl nella percentuale di 99%.

In considerazione dell'andamento economico della società controllata, si è prudenzialmente accantonato al fondo svalutazione l'intero importo di tale partecipazione ed inoltre sono stati svalutati i crediti immobilizzati nei confronti dello Studio Dentistico SRL.

## Attivo circolante

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

### Rimanenze

Non si rilevano rimanenze.

## Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono. Tutti i crediti sono riscuotibili entro 12 mesi, con eccezione dei depositi cauzionali (entro i 5 anni).

### 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> | 12.125.175                 | (3.070.282)               | 9.054.893                | 9.054.893                        | -                                |
| <b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>     | 698.554                    | 558.397                   | 558.397                  | 558.397                          | -                                |
| <b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>   | 512.965                    | 251.666                   | 764.631                  | 652.926                          | 111.705                          |
| <b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>        | 13.336.694                 | (2.260.219)               | 10.377.921               | 10.266.216                       | 111.705                          |

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

| Area geografica  | ITALIA     | Totale     |
|--|------------|------------|
| <b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b> | 9.054.893  | 9.054.893  |
| <b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>     | 558.397    | 558.397    |
| <b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>   | 764.631    | 764.631    |
| <b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>        | 10.377.921 | 10.377.921 |

I crediti v/clienti entro i 12 mesi comprendono:

|                                  |                  |
|----------------------------------|------------------|
| Crediti v/clienti                | 4.620.637        |
| Fatture da emettere              | 4.878.092        |
| Note credito da emettere         | -282.991         |
| F.do rischi su crediti v/clienti | -160.845         |
| <b>Totale</b>                    | <b>9.054.893</b> |

I crediti tributari entro i 12 mesi comprendono:

|                         |                |
|-------------------------|----------------|
| Altri crediti tributari | 30.237         |
| Credito IVA             | 519.160        |
| <b>Totale</b>           | <b>549.397</b> |

Gli altri crediti entro i 12 mesi comprendono:

|                               |                |
|-------------------------------|----------------|
| Crediti per cauzioni          | 3.000          |
| Contributi da ricevere        | 510.718        |
| Crediti diversi               | 116.166        |
| Fornitori c/anticipi          | 20.805         |
| Rimborsi INAIL                | 2.236          |
| Arrotondamento extracontabile | 1              |
| <b>Totale</b>                 | <b>652.926</b> |

Gli altri crediti oltre i 12 mesi ma entro i cinque anni comprendono:

|                     |                |
|---------------------|----------------|
| Depositi cauzionali | 111.705        |
| <b>Totale</b>       | <b>111.705</b> |

I crediti del consorzio anche nel 2019 hanno avuto un considerevole decremento, in particolare si registra la diminuzione dei crediti verso clienti.

## Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valore nominale.

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Disponibilità liquide".

|                                     | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Depositi bancari e postali          | 1.579.752                  | 547.001                   | 2.126.753                |
| Denaro e altri valori in cassa      | 9.052                      | 3.638                     | 12.690                   |
| <b>Totale disponibilità liquide</b> | <b>1.588.804</b>           | <b>550.639</b>            | <b>2.139.443</b>         |

Le disponibilità liquide sono aumentate di 550.639 euro come conseguenza di un miglioramento nelle tempistiche di riscossione dei crediti commerciali.

## **Ratei e risconti attivi**

Misurano proventi ed 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.

|                                       | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei attivi                          | 62.280                     | 22.115                    | 84.395                   |
| Risconti attivi                       | 115.402                    | (9.074)                   | 106.328                  |
| <b>Totale ratei e risconti attivi</b> | <b>177.681</b>             | <b>13.041</b>             | <b>190.723</b>           |

I ratei attivi pari a euro 84.395 sono relativi a contributi in conto esercizio di competenza dell'esercizio non ancora riscossi.

I risconti attivi pari a euro 106.328 sono relativi a costi sostenuti nel 2019, ma di competenza del 2020 quali assicurazioni, spese contrattuali, contributo biennale di revisione e canoni di manutenzione.

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo.

### Patrimonio netto

I soci al 31/12/2019 sono 35.

Nel corso del 2019 non sono entrati e non sono usciti soci

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

|                                | Valore di inizio esercizio | Destinazione del risultato dell'esercizio precedente |                                | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--------------------------------|----------------------------|--|--------------------------------|-----------------------|--------------------------|
|                                |                            | Altre destinazioni                                   | Altre variazioni<br>Incrementi |                       |                          |
| Capitale                       | 292.776                    | -  | -                              |                       | 292.776                  |
| Riserva legale                 | 565.127                    | -  | 88.597                         |                       | 653.724                  |
| Altre riserve                  |                            |  |                                |                       |                          |
| Varie altre riserve            | 1.262.115                  | -  | 206.572                        |                       | 1.468.686                |
| Totale altre riserve           | 1.262.115                  | -  | 206.572                        |                       | 1.468.686                |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 295.324                    | (295.324)  | -                              | 4.569                 | 4.569                    |
| <b>Totale patrimonio netto</b> | <b>2.415.342</b>           | <b>(295.324)</b>                                     | <b>295.169</b>                 | <b>4.569</b>          | <b>2.419.755</b>         |

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Patrimonio Netto risulta soggetto ai vincoli di utilizzazione e distribuibilità: ai sensi di legge le riserve sono indivisibili tra i soci e sono utilizzabili solo ai fini delle coperture delle perdite.

Il totale del patrimonio netto è aumentato rispetto all'anno precedente passando da euro 2.415.660 a euro 2.419.889 generato dall'incremento del capitale sociale e dall'utile registrato nel 2019.

### Fondi per rischi e oneri

Sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati l'importo e/o la data di sopravvenienza. Gli stanziamenti riflettono la miglior stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

| Descrizione            | Valore contabile |
|------------------------|------------------|
| Fondo spese legali     | 40.000           |
| Fondo rischi legali    | 17.828           |
| Fondo rischi strutture | 86.272           |

|                                     |         |
|-------------------------------------|---------|
| Fondo per rischi gestione personale | 4.646   |
| Fondo società partecipate           | 60.666  |
| Fondo rischi controversie fiscali   | 140.000 |
| Fondo Innovazione                   | 227.914 |
| Fondo Solidarietà Cooperative Soci  | 128.493 |
| Fondo rischi progetti               | 30.861  |
| Fondo ODV                           | 10.000  |

|                      |                       |
|----------------------|-----------------------|
| <b><i>Totale</i></b> | <b><i>746.680</i></b> |
|----------------------|-----------------------|

|                                  | Altri fondi | Totale fondi per rischi e oneri |
|----------------------------------|-------------|---------------------------------|
| Valore di inizio esercizio       | 1.009.999   | 1.009.999                       |
| <b>Variazioni nell'esercizio</b> |             |                                 |
| Utilizzo nell'esercizio          | 263.219     | 263.219                         |
| <b>Totale variazioni</b>         | (263.219)   | (263.219)                       |
| Valore di fine esercizio         | 746.680     | 746.680                         |

Le diminuzioni sono date dall'utilizzo di alcuni fondi in quanto si sono avverati alcune situazioni

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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 società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

|                                  | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |
|----------------------------------|--|
| Valore di inizio esercizio       | 219.839  |
| <b>Variazioni nell'esercizio</b> |  |
| Accantonamento nell'esercizio    | 77.922   |
| Utilizzo nell'esercizio          | 58.825   |
| <b>Totale variazioni</b>         | 19.097   |
| Valore di fine esercizio         | 238.936  |

L'importo accantonato rappresenta l'effettivo debito per TFR della società alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

## Debiti

### Variazioni e scadenza dei debiti



I debiti al 31/12/2019 ammontano complessivamente a euro 10.330.854, diminuiti di 2.353.607 rispetto al precedente esercizio.

|  | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Debiti verso banche  | 2.583.979                  | (1.486.747)               | 1.097.232                | 796.265                          | 300.967                          |
| Debiti verso altri finanziatori                            | 70.171                     | (15.407)                  | 54.764                   | 0                                | 54.764                           |
| Acconti  | 4.056                      | 2.360                     | 6.416                    | 6.416                            | -                                |
| Debiti verso fornitori                                     | 8.812.655                  | (220.757)                 | 8.591.898                | 8.591.898                        | -                                |
| Debiti tributari   | 35.694                     | 879                       | 36.573                   | 36.573                           | -                                |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 79.256                     | (7.129)                   | 72.127                   | 72.127                           | -                                |
| Altri debiti   | 1.102.650                  | (630.806)                 | 471.844                  | 471.844                          | -                                |
| <b>Totale debiti</b>                                       | <b>12.688.461</b>          | <b>(2.357.607)</b>        | <b>10.330.854</b>        | <b>9.975.123</b>                 | <b>355.731</b>                   |

Di seguito si presenta il dettaglio dei debiti e le rispettive scadenze.

I debiti v/banche entro i 12 mesi comprendono:

|                                     |                |
|-------------------------------------|----------------|
| Banco Popolare anticipo fatture     | 629.296        |
| Carta di credito                    | 2.457          |
| Mutuo Banco Popolare 03949169       | 75.000         |
| Mutuo Banco Popolare 42610003600048 | 89.512         |
| <b>Totale</b>                       | <b>796.265</b> |

I debiti v/banche oltre i 12 mesi, ma entro i 5 anni comprendono:

|                                     |                |
|-------------------------------------|----------------|
| Mutuo Banco Popolare 42610003600048 | 113.467        |
| Mutuo Banco Popolare 03949169       | 187.500        |
| <b>Totale</b>                       | <b>300.967</b> |

I debiti v/alti finanziatori oltre i 12 mesi:

|                    |              |
|--------------------|--------------|
| Clienti c/anticipi | 6.416        |
| <b>Totale</b>      | <b>6.416</b> |

Acconti ricevuti entro i 12 mesi comprendono:

|                            |               |
|----------------------------|---------------|
| Prestito Sociale Ruginello | 54.764        |
| <b>Totale</b>              | <b>54.764</b> |

I debiti v/fornitori entro i 12 mesi comprendono:

|                          |                  |
|--------------------------|------------------|
| Debiti v/fornitori       | 4.497.188        |
| Fatture da ricevere      | 4.249.309        |
| Note credito da ricevere | -154.599         |
| <b>Totale</b>            | <b>8.591.898</b> |

I debiti tributari entro i 12 mesi comprendono:

|                                       |               |
|---------------------------------------|---------------|
| Erario c/IRPEF dipendenti             | 25.753        |
| Erario c/IRPEF dipendenti addizionali | 1.566         |
| Erario c/ritenute TFR                 | 151           |
| Erario c/ IRPEF lavoro autonomo       | 9.104         |
| <b>Totale</b>                         | <b>36.574</b> |

I debiti v/istituti previdenziali entro i 12 mesi comprendono:

|                                     |        |
|-------------------------------------|--------|
| Debiti v/INPS lavoratori dipendenti | 72.127 |
|-------------------------------------|--------|

|        |        |
|--------|--------|
| Totale | 72.127 |
|--------|--------|

Gli altri debiti entro i 12 mesi comprendono:

|                                    |         |
|------------------------------------|---------|
| Cauzioni                           | 3.766   |
| Dipendenti c/retribuzioni          | 99.129  |
| Dipendenti c/ferie da liquidare    | 72.767  |
| Debiti v/fondi pensione            | 759     |
| Debiti v/gestione Servizi ENA Hope | 76.360  |
| Debiti v/soci quote da restituire  | 1.050   |
| Sindacati c/ritenute               | 228     |
| Debiti per cessione del quinto     | 53      |
| Debiti diversi                     | 214.219 |
| Altri debiti                       | 3.435   |
| Arrotondamento stipendi            | 78      |
| Totale                             | 471.844 |

I debiti sono diminuiti in quanto si è provveduto a saldare i propri fornitori con piu' sollecitudine.

### Suddivisione dei debiti per area geografica

| Area geografica  | ITALIA            | Totale            |
|--|-------------------|-------------------|
| Debiti verso banche  | 1.097.232         | 1.097.232         |
| Debiti verso altri finanziatori                            | 54.764            | 54.764            |
| Acconti  | 6.416             | 6.416             |
| Debiti verso fornitori                                     | 8.591.898         | 8.591.898         |
| Debiti tributari   | 36.573            | 36.573            |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 72.127            | 72.127            |
| Altri debiti   | 471.844           | 471.844           |
| <b>Debiti</b>  | <b>10.330.854</b> | <b>10.330.854</b> |

### **Ratei e risconti passivi**

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

|  | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei passivi                          | 15.698                     | 16.606                    | 32.304                   |
| Risconti passivi                       | 150                        | 224.131                   | 224.281                  |
| <b>Totale ratei e risconti passivi</b> | <b>15.848</b>              | <b>240.737</b>            | <b>256.585</b>           |

La composizione della voce ratei passivi è così dettagliata:

| Descrizione            | Valore contabile |
|------------------------|------------------|
| Ratei passivi rimborsi | 32.304           |
| <b>Totale</b>          | <b>32.304</b>    |

La composizione della voce risconti passivi è così dettagliata:

| Descrizione | Valore contabile |
|-------------|------------------|
|-------------|------------------|

---

|  |                |
|--|----------------|
| Risconti passivi per ricavi anticipati | 224.282        |
| <b>Totale</b>                          | <b>224.282</b> |

## Nota integrativa, conto economico

### Valore della produzione

Il valore della produzione pari a € 18.488.238 è diminuzione di Euro 3.876.418 rispetto all'esercizio precedente pari a € 22.364.655.

|  | <b>Esercizio precedente</b> | <b>Esercizio corrente</b> | <b>Variazione</b> |
|--|-----------------------------|---------------------------|-------------------|
| Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 17.648.356                  | 21.143.020                | 3.494.664         |
| Altri ricavi e proventi                  | 839.975                     | 1.221.633                 | 381.657           |
| <b>Totali</b>                            | <b>18.488.331</b>           | <b>22.364.655</b>         | <b>3.876.321</b>  |

Gli altri ricavi e proventi comprendono:

| <b>Descrizione</b>              | <b>Valore contabile</b> |
|---------------------------------|-------------------------|
| Contributi in conto esercizio   | 725.997                 |
| Abbuoni e arrotondamenti attivi | 247                     |
| Altri ricavi e proventi         | 15.686                  |
| Canon affitto ramo d'azienda    | 24.712                  |
| Sopravvenienza attiva           | 73.333                  |
| <b>Totale</b>                   | <b>839.975</b>          |

Si rileva una diminuzione significativa del fatturato e dei contributo in conto esercizio. La diminuzione del fatturato così come la marginalità delle varie attività è da imputare ad una gestione non più diretta delle commesse, le quali sono state affidate alle cooperative socie.

### Costi della produzione

I costi della produzione sono diminuiti di € 3.605.622 rispetto all'anno precedente passando da € 21.975.474 a € 18.369.850.

A sintetico commento dell'andamento economico dell'esercizio precisiamo quanto segue:

|  | <b>Esercizio corrente</b> | <b>Esercizio precedente</b> | <b>Variazioni</b> |
|--|---------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Costi per materie prime, suss., di cons. e merci | 923.232                   | 1.338.754                   | -412.522          |
| Costi per servizi                                | 14.880.278                | 17.626.749                  | -2.746.471        |
| Costi per godimento di beni di terzi             | 388.457                   | 525.922                     | -137.464          |
| Costi per il personale                           | 1.786.660                 | 2.002.617                   | -215.957          |
| Ammortamenti e svalutazioni                      | 193.561                   | 190.862                     | +2.699            |
| Accantonamenti per rischi                        |                           | 90.000                      | -90.000           |
| Oneri diversi di gestione                        | 194.661                   | 200.570                     | -5.908            |
| <b>Totali</b>                                    | <b>18.369.850</b>         | <b>21.975.474</b>           | <b>-3.605.622</b> |

Si rileva una diminuzione generalizzata dei costi in relazione alla diminuzione dei servizi gestiti direttamente dal consorzio.

La diminuzione dei costi non è stata proporzionale alla diminuzione dei ricavi, questo fatto è evidenziato dal risultato d'esercizio.

## Proventi e oneri finanziari

Per quanto riguarda i proventi finanziari pari a € 44, si riferiscono a interessi attivi verso le banche.

Nel corso dell'esercizio sono stati imputati oneri finanziari pari a € 76.034 relativi a interessi passivi bancari e altri interessi passivi.

Nel dettaglio gli oneri finanziari sono:

| Descrizione                          | Valore contabile |
|--------------------------------------|------------------|
| Interessi passivi su debiti v/banche | 52.218           |
| Commissioni su finanziamenti         | 16.862           |
| Interessi passivi su mutui           | 6.954            |
| <b>Totale</b>                        | <b>34.482</b>    |

Il ritardo nei pagamenti da parte della Prefettura si è avvertito nella situazione finanziaria.

Il consorzio ha fatto ricorso al credito per onorare i propri impegni .

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

### Elementi di ricavo di entità o incidenza eccezionali

L'ammontare dei proventi di entità o incidenza eccezionali è pari a euro 23.584

La voce più significativa che ha concorso a formare l'importo iscritto in bilancio è rappresentata dal "rimborso" di spese degli esercizi precedenti e dalla chiusura di fatture da ricevere iscritte a bilancio negli anni precedenti per dei progetti che si sono chiusi.

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

La società, essendo cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:

- IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art.1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/01, come confermato dalla L.R. 14 /07/03 n.10 art.77

- IRES: esenzione per la quota destinata a riserva indivisibile ai sensi dell'art.12 della legge 904/1977.

Per l'esercizio 2019 non si è proceduto all'iscrizione in bilancio della fiscalità differita, poiché non vi sono certezze in merito all'assorbimento futuro delle imposte anticipate.

L'IRES dovuta per l'anno 2019 è pari a € 37.787.

## **Nota integrativa, altre informazioni**

### ALTRE INFORMAZIONI

La cooperativa è stata revisionata da Confcooperative in data 07/11/2019 conseguendo l'attestato di revisione. Il verbale è esposto in sede ed è liberamente consultabile.

### **Dati sull'occupazione**

Nel corso dell'esercizio non si sono verificate variazioni consistenti nel numero dei dipendenti. L'organico aziendale per il 2019 è stato mediamente di 87unità

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

I compensi, le anticipazioni e i crediti concessi agli amministratori e sindaci vengono rappresentati nel seguente prospetto:

### **Compensi al revisore legale o società di revisione**

Ai sensi del n. 16-bis, art. 2427 c.c., si riportano i corrispettivi di competenza spettanti al revisore legale o alla società di revisione per:

- la revisione legale dei conti annuali;
- gli altri servizi di verifica;
- i servizi di consulenza fiscale;
- gli altri servizi diversi dalla revisione.

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

La società non ha emesso strumenti finanziari partecipativi.

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

I conti d'ordine ammontano complessivamente a €. 1.491.601 relative a fidejussioni in essere al 31/12/2019

| <b>ENTE GARANTITO</b> | <b>SERVIZIO</b>          | <b>SCADENZA</b> | <b>IMPORTO</b> |
|-----------------------|--------------------------|-----------------|----------------|
| SEREGNO APPALTONE def | Appaltone Ambito Seregno | 04/02/2020      | 258.421,83     |

|   |                          |            |            |
|---|--------------------------|------------|------------|
| BARLASSINA Appaltone def  | Appaltone Ambito Seregno | 31/01/2020 | 26.285,70  |
| SEVESO APPALONE def   | Appaltone Ambito Seregno | 31/01/2020 | 52.507,36  |
| MISINTO APPALONE def  | Appaltone Ambito Seregno | 31/07/2020 | 9.605,96   |
| CAS MB 2018 def   | CAS MB                   | 09/02/2019 | 672.016,02 |
| SPRAR MONZA 2017-2019   | SPRAR MONZA              | 08/03/2020 | 24.177,58  |
| OASI DI BAGGERO def   | OASI DI BAGGERO          | 31/12/2026 | 25.000,00  |
| CODEBRI def   | def                      | 31/08/2019 | 202.016,00 |
| POR FSE QUANDO LA SCUOLA NON C'è DEF  | POR FSE                  | 24/07/2019 | 38.893,09  |
| BOTTICELLI DEF  | BOTTICELLI               | 30/06/2018 | 2.900,00   |
| SPALLANZANI CAS def   | SPALLANZANI CAS          | 01/07/2018 | 21.528,00  |
| APPALTO PSCICOLOGI MONZA  | APPALTO PS MONZA         | 24/05/2019 | 78.353,40  |
|   | Comune Di Desio          | 31/12/2019 | 35.000,00  |
| Provvisoria Sprar Minori Solaro   | Provvisoria Sprar Minori |            |            |
| Servizi di accesso e presa in carico socio assistenziali di I e II Livello adulti | Solaro CIG: 7792271174   | 27/08/2019 | 7.446,00   |
| CIG 7540775C60  | Sil carate               | 31/08/2022 | 37.450,00  |

Le fideiussioni a garanzia scadute sono segnalate in questa sezione della nota integrativa in quanto non sono state ancora svincolate.

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

La 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), c.c..

## Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Si segnala che:

- non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile;

## 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

### Maggior termine per l'approvazione del bilancio

Per l'approvazione del presente bilancio si è fatto ricorso al maggior termine di 180 gg previsto dall'articolo 106 del decreto-legge 17 marzo 2020, n. 18 (in Gazzetta Ufficiale - Serie generale - Edizione Straordinaria n. 70 del 17 marzo 2020), coordinato con la legge di

conversione 24 aprile 2020, n. 27 denominata «Misure di potenziamento del Servizio sanitario nazionale e di sostegno economico per famiglie, lavoratori e imprese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19. Proroga dei termini per l'adozione di decreti legislativi.»

### **Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio (art. 2427 c. 1 n. 22-quater C.C.): Emergenza epidemiologica Covid-19**

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

Nello specifico, il consorzio ha sospeso quelle attività che rientravano fra quelle sospese dai provvedimenti emanati dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri con effetto dal 23 marzo 2020, mentre altre attività, quelle residenziali, hanno continuato normalmente.

Le attività sospese sono state il turismo sociale, i servizi culturali e la formazione.

La società ha fatto ricorso agli "ammortizzatori sociali" per 7 dipendenti a marzo, 13 ad aprile e 13 a maggio.

La società ha introdotto il "lavoro agile" in modo da limitare gli spostamenti ed i contagi tra i dipendenti

Si sottolinea come l'emergenza sanitaria in corso rappresenti "un fatto successivo che non evidenzia condizioni già esistenti alla data di riferimento del bilancio" al 31/12/2019, essendosi verificata a partire dalla metà di gennaio 2020 ed essendo tutti i conseguenti provvedimenti intervenuti nell'anno 2020.

La pandemia, quindi, costituisce un fatto successivo che non deve essere recepito nei valori del bilancio alla data del 31/12/2019, e non comporta la necessità di deroghe all'applicazione dei normali criteri di valutazione delle poste di bilancio che possono quindi continuare ad essere valutate nella prospettiva della normale continuazione dell'attività.

Si segnala che, dall'osservazione dei dati relativi ai primi mesi dell'esercizio in corso, emerge una significativa riduzione del fatturato seguita da una conseguente riduzione delle ore lavorate e dei costi per servizi. La riduzione del fatturato in molti casi, operando da "general contractor", ha effetti contenuti sulla situazione economica.

## **Informazioni relative alle cooperative**

### **Mutualità Prevalente**

La Cooperativa sociale rispetta le norme previste dalla L. 381/1991 quindi è considerata indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice civile, cooperativa a mutualità prevalente (come previsto dalle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile art. 111-septies).

In ogni caso si riporta il prospetto con i criteri per la definizione della prevalenza ai sensi dell'art. 2513 pri comma lettera C, del c.c. (costo della produzione di servizi ricevuti dai soci):

esercizio 2019

| <b>Conto economico</b> | <b>Costo riferito ai soci</b> | <b>Costo riferito ai non soci</b> | <b>Totale</b> |
|------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|---------------|
|                        | 10.665.147                    | 3.180.699                         | 13.846.116    |



|                        |  |  |  |
|------------------------|--|--|--|
| Prestazioni di servizi |  |  |  |
|------------------------|--|--|--|

Determinazione della prevalenza:  $10.665.147/13.846.116 \times 100 = 77,03\%$

esercizio 2018

| Conto economico        | Costo riferito ai soci | Costo riferito ai non soci | Totale     |
|------------------------|------------------------|----------------------------|------------|
| Prestazioni di servizi | 12.800.000             | 3.372732                   | 16.172.732 |

Determinazione della prevalenza:  $12.800.000/16.172.732 \times 100 = 79,15\%$

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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

Informativa di cui alla legge 4.8.2017, n. 124, art. 1, co. 125-129:

A riguardo si evidenzia che la società ha ricevuto i seguenti contributi dalla Pubblica Amministrazione o soggetto assimilato.

Vengono qui sotto indicati, uno per uno, secondo il principio di cassa.

| DATA       | ENTE PUBBLICO            | PROGETTO           | IMPORTO |
|------------|--------------------------|--------------------|---------|
| 20/02/2019 | COMUNE DI DESIO          |                    | 5.220   |
| 11/03/2019 | COMUNE ID MONZA          |                    | 2.000   |
| 21/05/2019 | COMUNE DI MONZA          | PROGETTO SHARE     | 6.157   |
| 26/11/2019 | CCIAA MONZA              | BANDO IMPRESE      | 4.800   |
| 29/11/2019 | COMMISSIONE EUROPEA      | DIGITOL            | 179.265 |
| 29/11/2019 | COMMISSIONE EUROPEA      | DIGITOL            | 17.160  |
|            | UNIVERTSITA' DEGLI STUDI |                    |         |
| 13/12/2019 | ROMA                     | PROGETTO FAMI FARO | 59.231  |

## **Nota integrativa, parte finale**

### ***CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE***

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica. 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 società ed il risultato economico dell'esercizio.

L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2435 bis del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

Per quanto concerne la destinazione dell'utile, pari ad euro 4.568,79 il Consiglio di Amministrazione formula la seguente proposta:

- versamento del 3% dell'utile, pari ad euro 137,06 ai fondi Mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione ai sensi dell'art.11 della Legge 59/92;
- versamento del 30% dell'utile, pari ad euro 1.370,64 a Riserva Legale;
- la parte residua dell'utile, pari ad euro 3.061,09. a Riserva indivisibile art.12 Legge 904/77.

Sulla scorta delle indicazioni che sono state fornite, Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso al 31.12.2019 e la proposta di destinazione dell'utile sopra indicata. Si rimane ovviamente a disposizione per fornire in assemblea i chiarimenti e le informazioni che si rendessero necessarie.

IL PRESIDENTE DEL C.D.A.

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

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