

# SERVIZI PER L'ACCOGLIENZA SOC. COOP. SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2020

<b>Dati anagrafici</b>	
<b>Sede in</b>	26100 CREMONA (CR) VIA SANT'ANTONIO DEL FUOCO 11
<b>Codice Fiscale</b>	00911390193
<b>Numero Rea</b>	CR 121018
<b>P.I.</b>	00911390193
<b>Capitale Sociale Euro</b>	111350.00 i.v.
<b>Forma giuridica</b>	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	ALTRE STRUTTURE DI ASSISTENZA SOCIALE RESIDENZIALE (879000)
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A138970

# Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	3.744	4.278
7) altre	321.217	324.248
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>324.961</b>	<b>328.526</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	6.917.123	6.961.684
2) impianti e macchinario	2.255.810	2.042.700
3) attrezzature industriali e commerciali	26.241	15.508
4) altri beni	208.590	189.641
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>9.407.764</b>	<b>9.209.533</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	-	21.620
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>-</b>	<b>21.620</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>-</b>	<b>21.620</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>9.732.725</b>	<b>9.559.679</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>I - Rimanenze</b>		
4) prodotti finiti e merci	2.415	12.197
5) acconti	13.521	6.455
<b>Totale rimanenze</b>	<b>15.936</b>	<b>18.652</b>
<b>II - Crediti</b>		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	903.855	1.608.223
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>903.855</b>	<b>1.608.223</b>
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	370.420	315.584
esigibili oltre l'esercizio successivo	27.534	37.449
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>397.954</b>	<b>353.033</b>
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	161.500	227.023
esigibili oltre l'esercizio successivo	4.730	55.897
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>166.230</b>	<b>282.920</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>1.468.039</b>	<b>2.244.176</b>
<b>III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>		
6) altri titoli	834.938	834.938
<b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	<b>834.938</b>	<b>834.938</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	661.681	108.122
3) danaro e valori in cassa	10.849	11.049
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>672.530</b>	<b>119.171</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>2.991.443</b>	<b>3.216.937</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>38.817</b>	<b>37.293</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>12.762.985</b>	<b>12.813.909</b>

Passivo		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	111.350	111.350
IV - Riserva legale	527.456	527.456
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Versamenti in conto capitale	613.509	725.049
Riserva avanzo di fusione	2.873.049	2.873.049
Varie altre riserve	708.212 <sup>(1)</sup>	708.212
Totale altre riserve	4.194.770	4.306.310
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(211.133)	(111.540)
Totale patrimonio netto	4.622.443	4.833.576
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>		
4) altri	80.000	266.906
Totale fondi per rischi ed oneri	80.000	266.906
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	690.581	687.923
<b>D) Debiti</b>		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	68.537	68.537
Totale debiti verso soci per finanziamenti	68.537	68.537
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	884.849	1.558.081
esigibili oltre l'esercizio successivo	4.600.038	3.619.042
Totale debiti verso banche	5.484.887	5.177.123
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	648.524	656.545
Totale debiti verso fornitori	648.524	656.545
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	25.914	35.177
Totale debiti tributari	25.914	35.177
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	82.611	67.332
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	82.611	67.332
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	131.484	136.192
esigibili oltre l'esercizio successivo	742.199	742.079
Totale altri debiti	873.683	878.271
Totale debiti	7.184.156	6.882.985
E) Ratei e risconti	185.805	142.519
Totale passivo	12.762.985	12.813.909

(1)

Varie altre riserve	31/12/2020	31/12/2019
Riserva indivisibile	708.212	708.212

## Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.840.352	4.767.844
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	505.984	480.869
altri	445.307	427.090
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>951.291</b>	<b>907.959</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>4.791.643</b>	<b>5.675.803</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	509.951	652.615
7) per servizi	2.033.191	2.161.483
8) per godimento di beni di terzi	142.557	124.784
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.312.842	1.492.077
b) oneri sociali	354.263	422.351
c) trattamento di fine rapporto	100.818	111.568
e) altri costi	3.260	-
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>1.771.183</b>	<b>2.025.996</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	50.619	95.173
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	228.487	448.721
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>279.106</b>	<b>543.894</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	9.782	(1.852)
14) oneri diversi di gestione	168.721	193.925
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>4.914.491</b>	<b>5.700.845</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>(122.848)</b>	<b>(25.042)</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	334	4.760
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	6	21
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>6</b>	<b>21</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>340</b>	<b>4.781</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	81.283	83.937
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>81.283</b>	<b>83.937</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(80.943)</b>	<b>(79.156)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>(203.791)</b>	<b>(104.198)</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>7.342</b>	<b>7.342</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>(211.133)</b>	<b>(111.540)</b>

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2020	31-12-2019
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	(211.133)	(111.540)
Imposte sul reddito	7.342	7.342
Interessi passivi/(attivi)	80.943	79.156
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	(122.848)	(25.042)
<b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	111.568	111.568
Ammortamenti delle immobilizzazioni	279.106	543.894
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(7.341)	(283.447)
<b>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>	<b>383.333</b>	<b>372.015</b>
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	260.485	346.973
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	2.716	(5.908)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	704.368	610.062
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(8.021)	81.442
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(1.524)	997
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	43.286	(1.189)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	36.952	(796.795)
<b>Totale variazioni del capitale circolante netto</b>	<b>777.777</b>	<b>(111.391)</b>
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.038.262	235.582
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	(80.943)	(79.156)
(Imposte sul reddito pagate)	36.245	226.393
(Utilizzo dei fondi)	(295.816)	(210.821)
<b>Totale altre rettifiche</b>	<b>(340.514)</b>	<b>(63.584)</b>
<b>Flusso finanziario dell'attività operativa (A)</b>	<b>697.748</b>	<b>171.998</b>
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
(Investimenti)	(592.012)	(557.460)
Disinvestimenti	165.294	395.924
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	(47.055)	(60.542)
<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>		
Disinvestimenti	21.620	-
<b>Attività finanziarie non immobilizzate</b>		
Disinvestimenti	-	(4.760)
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	<b>(452.153)</b>	<b>(226.838)</b>
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<b>Mezzi di terzi</b>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(673.232)	179.198
Accensione finanziamenti	980.996	-
(Rimborso finanziamenti)	-	(336.888)
<b>Mezzi propri</b>		
Aumento di capitale a pagamento	-	(550)

Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	307.764	(158.240)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	553.359	(213.080)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	108.122	300.234
Danaro e valori in cassa	11.049	32.017
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	119.171	332.251
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	661.681	108.122
Danaro e valori in cassa	10.849	11.049
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	672.530	119.171

# 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 una perdita d'esercizio pari a Euro (211.133).

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.

### **Criteri di formazione**

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2020 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34 /UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

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

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto, ai sensi dell'articolo 2423, sesto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in unità di Euro.

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

## **Principi di redazione**

(Rif. art. 2423 C.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 comunque richiamati e meglio descritti nei vari paragrafi in commento.

## Criteri di valutazione applicati

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

### Immobilizzazioni

#### Immateriali

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

I costi di impianto e ampliamento con utilità pluriennale sono stati iscritti nell'attivo. I costi di impianto e ampliamento sono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

I diritti di brevetto industriale e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno, le licenze, concessioni e marchi sono ammortizzati con una aliquota annua del 33%.

Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate in cinque anni. Sulla sede operativa di Via San Francesco si è ritenuto procedere all'ammortamento con aliquota dipendente dalla durata del contratto.

In forza delle disposizioni introdotte dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7- quinquies, del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla legge 126/2020) la società ha ritenuto di effettuare l'ammortamento dei beni al 50% in considerazione della riduzione della attività dovuta alla pandemia e alla chiusura delle case per ferie.

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

#### Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

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

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

Tipo Bene	% Ammortamento
Costruzioni leggere	10%
Impianti generici	8%
Impianti specifici	12%
Impianto fotovoltaico	4%
Attrezzature	25%
Mobili e arredi	10%
Autoveicoli	25%

In forza delle disposizioni introdotte dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7- quinquies, del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla legge 126/2020) la società ha ritenuto di effettuare l'ammortamento dei beni al 50% in considerazione della riduzione della attività dovuta alla pandemia e alla chiusura delle case per ferie.

La mancata imputazione è stata effettuata dopo attenta valutazione in merito alla recuperabilità delle quote al termine del periodo di ammortamento originariamente previsto.



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

Le immobilizzazioni acquistate a titolo gratuito sono iscritte al presumibile valore di mercato aumentato dei costi sostenuti o da sostenere per inserire durevolmente e utilmente i cespiti nel processo produttivo.

## **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.

La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e/o di non attualizzare i crediti in quanto trattasi o di crediti con scadenza inferiore ai 12 mesi ovvero di crediti il cui tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

I crediti sono stati rilevati al valore di presumibile realizzo.

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 e attività per imposte anticipate**

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.

La voce 'Imposte anticipate' accoglie le attività per imposte anticipate determinate in base alle differenze temporanee deducibili o al riporto a nuovo delle perdite fiscali, applicando l'aliquota stimata in vigore al momento in cui si ritiene tali differenze si riverseranno.

## **Debiti**

La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e/o di non attualizzare i debiti in quanto trattasi o di debiti con scadenza inferiore ai 12 mesi ovvero di debiti il cui tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato, ovvero di debiti iscritti precedentemente al 01/01/2016.

I debiti sono stati rilevati al valore nominale.

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 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**

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 ricorresse 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.

### **Rimanenze magazzino**

Le rimanenze sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte al minor valore tra il costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi e oneri accessori di diretta imputazione e dei costi indiretti inerenti alla produzione interna, ed il presumibile valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

I beni fungibili sono stati valutati applicando il costo specifico. I criteri di valutazione delle rimanenze non sono variati rispetto al precedente esercizio.

### **Titoli**

#### **Partecipazioni**

Le partecipazioni sono classificate nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della loro destinazione.

L'iscrizione iniziale è effettuata al costo di acquisto o di acquisizione, comprensivo dei costi accessori.

#### **Partecipazioni immobilizzate**

Le partecipazioni immobilizzate sono state valutate attribuendo a ciascuna partecipazione il costo specificamente sostenuto.

#### **Titoli non immobilizzati**

I titoli che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritti al minor valore tra il costo di acquisto e il valore di presunto realizzo desunto dall'andamento del mercato.

#### **Fondi per rischi e oneri**

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

Con riferimento ai rischi per i quali il manifestarsi di una passività sia soltanto possibile ovvero l'onere non possa essere attendibilmente stimato, non si è proceduto allo stanziamento di un fondo rischi.

I fondi per oneri rappresentano passività certe, correlate a componenti negativi di reddito di competenza dell'esercizio, ma che avranno manifestazione numeraria nell'esercizio successivo.

Il processo di stima è operato e/o adeguato alla data di chiusura del bilancio sulla base dell'esperienza passata e di ogni elemento utile a disposizione.

In conformità con l'OIC 31 par.19, dovendo prevalere il criterio di classificazione per natura dei costi, gli accantonamenti ai fondi rischi e oneri sono iscritti tra le voci dell'attività gestionale a cui si riferisce l'operazione (caratteristica, accessoria o finanziaria).

#### **Fondo TFR**

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

#### **Imposte sul reddito**

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza.

#### **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, attivo

### Immobilizzazioni

#### Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
324.961	328.526	(3.565)

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	35.241	5.331	4.943.076	4.983.648
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	35.241	1.053	4.618.828	4.655.122
Valore di bilancio	-	4.278	324.248	328.526
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizioni	-	-	47.055	47.055
Ammortamento dell'esercizio	-	533	50.086	50.619
Altre variazioni	-	(1)	-	(1)
Totale variazioni	-	(534)	(3.031)	(3.565)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	35.241	5.331	4.987.077	5.027.649
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	35.241	1.587	4.665.860	4.702.688
Valore di bilancio	-	3.744	321.217	324.961

In forza delle disposizioni introdotte dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7- quinquies, del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla legge 126/2020) la società ha ritenuto di effettuare l'ammortamento dei beni al 50% in considerazione della riduzione della attività dovuta alla pandemia e alla chiusura delle case per ferie.

La mancata imputazione è stata effettuata dopo attenta valutazione in merito alla recuperabilità delle quote al termine del periodo di ammortamento originariamente previsto.

L'impatto sul risultato di esercizio è di Euro 50.619.

#### Composizione delle voci costi di impianto e ampliamento, costi di sviluppo

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 3, C.c.)

I costi di impianto e ampliamento si riferiscono alla fusione con la coop S.Imerio..

## Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
9.407.764	9.209.533	198.231

### 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>	8.268.225	2.916.058	51.797	743.452	11.979.532
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	1.306.541	873.358	36.289	553.811	2.769.999
<b>Valore di bilancio</b>	6.961.684	2.042.700	15.508	189.641	9.209.533
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	76.916	342.302	14.357	158.437	592.012
<b>Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)</b>	-	49.795	-	115.499	165.294
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	121.477	79.397	3.624	23.989	228.487
<b>Totale variazioni</b>	(44.561)	213.110	10.733	18.949	198.231
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	8.348.194	3.208.565	52.509	709.680	12.318.948
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	1.431.071	952.755	26.268	501.090	2.911.184
<b>Valore di bilancio</b>	6.917.123	2.255.810	26.241	208.590	9.407.764

Sono stati completati i lavori di ristrutturazione dell'immobile sito in Marzalengo a servizio della comunità ivi gestita e sono stati effettuati diversi interventi sugli impianti sia nelle sedi nella provincia di Cremona sia nelle sedi più lontane.

In forza delle disposizioni introdotte dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7- quinquies, del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla legge 126/2020) la società ha ritenuto di imputare a conto economico il 50% delle quote di ammortamento relative all'esercizio 2020 in considerazione della riduzione della attività dovuta alla pandemia e alla chiusura delle case per ferie.

La mancata imputazione è stata effettuata dopo attenta valutazione in merito alla recuperabilità delle quote al termine del periodo di ammortamento originariamente previsto.

L'impatto sul risultato di esercizio è di Euro 228.487.

## Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
	21.620	(21.620)

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

	Partecipazioni in imprese controllate	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
<b>Costo</b>	21.620	21.620
<b>Valore di bilancio</b>	21.620	21.620
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)</b>	21.620	21.620
<b>Totale variazioni</b>	(21.620)	(21.620)

### Partecipazioni

La partecipata e controllata Smart City Center Srl è stata liquidata nel 2020.

## Attivo circolante

### Rimanenze

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
15.936	18.652	(2.716)

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente e indicati nella prima parte della presente Nota integrativa.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Prodotti finiti e merci</b>	12.197	(9.782)	2.415
<b>Acconti</b>	6.455	7.066	13.521
<b>Totale rimanenze</b>	18.652	(2.716)	15.936

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.468.039	2.244.176	(776.137)

### 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>	1.608.223	(704.368)	903.855	903.855	-
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	353.033	44.921	397.954	370.420	27.534
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	282.920	(116.690)	166.230	161.500	4.730
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	2.244.176	(776.137)	1.468.039	1.435.775	32.264

La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato. I crediti sono quindi valutati al valore di presumibile realizzo.

Nell'esercizio non si sono manifestati crediti di dubbia esigibilità di importo significativo mentre gli accantonamenti precedenti coprono le possibili insolvenze

I principali crediti tributari sono costituiti dal credito IVA di euro 312.572 , il credito IRES di euro 33.143 e il credito imposta bonus energetico di euro 27.534.

I crediti verso altri, al 31/12/2020, sono costituiti principalmente da contributi da ricevere da privati.

### 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
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	903.855	903.855
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	397.954	397.954
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	166.230	166.230
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	1.468.039	1.468.039

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

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	Totale
Saldo al 31/12/2019	63.604	63.604
<b>Saldo al 31/12/2020</b>	<b>63.604</b>	<b>63.604</b>

### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
834.938	834.938	

I titoli risultano iscritti al valore di mercato al 31/12/2020 ad eccezione della Polizza Vita iscritta al valore nominale in attesa di liquidazione.

### Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
672.530	119.171	553.359

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	108.122	553.559	661.681
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	11.049	(200)	10.849
<b>Totale disponibilità liquide</b>	119.171	553.359	672.530

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
38.817	37.293	1.524

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.

I risconti si riferiscono principalmente a assicurazioni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei attivi</b>	7.162	(7.162)	-
<b>Risconti attivi</b>	30.131	8.686	38.817
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	37.293	1.524	38.817



## Nota integrativa, 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
4.622.443	4.833.576	(211.133)

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
<b>Capitale</b>	111.350	-	-		111.350
<b>Riserva legale</b>	527.456	-	-		527.456
<b>Altre riserve</b>					
<b>Versamenti in conto capitale</b>	725.049	-	111.540		613.509
<b>Riserva avanzo di fusione</b>	2.873.049	-	-		2.873.049
<b>Varie altre riserve</b>	708.212	-	-		708.212
<b>Totale altre riserve</b>	4.306.310	-	111.540		4.194.770
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	(111.540)	(211.133)	(111.540)	(211.133)	(211.133)
<b>Totale patrimonio netto</b>	4.833.576	(211.133)	-	(211.133)	4.622.443

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
<b>Riserva indivisibile</b>	708.212
<b>Totale</b>	708.212

Nel patrimonio netto, in ossequio alle previsioni del Decreto Legge n. 104/2020, le riserve indisponibili volte ad evidenziare la quota di risultato d'esercizio corrispondente alla mancata imputazione degli ammortamenti ex articolo 60, commi dal 7-bis al 7- quinquies risultano di euro 279.106. Tuttavia si segnala che essendo la cooperativa di tipo sociale tutte le riserve sono indisponibili e utilizzate esclusivamente per la copertura di eventuali perdite.

### 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>	111.350	B
<b>Riserva legale</b>	527.456	B
<b>Altre riserve</b>		

	Importo	Possibilità di utilizzazione
<b>Versamenti in conto capitale</b>	613.509	
<b>Versamenti a copertura perdite</b>	-	B
<b>Riserva avanzo di fusione</b>	2.873.049	B
<b>Varie altre riserve</b>	708.212	
<b>Totale altre riserve</b>	4.194.770	
<b>Totale</b>	4.833.576	

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

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

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni
<b>Riserva indivisibile</b>	708.212	B
<b>Totale</b>	708.212	

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

Di queste in ossequio alle previsioni del Decreto Legge n. 104/2020, le riserve indisponibili volte ad evidenziare la quota di risultato d'esercizio corrispondente alla mancata imputazione degli ammortamenti ex articolo 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies risultano di euro 279.106.

### Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni:

	Capitale sociale	Riserva legale	Altre Riserve	Risultato d'esercizio	Totale
<b>All'inizio dell'esercizio precedente</b>	111.850	525.808	4.306.310	1.698	4.945.666
Altre variazioni					
- Incrementi		1.648			1.648
- Decrementi	500			113.238	113.738
Risultato dell'esercizio precedente				(111.540)	
<b>Alla chiusura dell'esercizio precedente</b>	111.350	527.456	4.306.310	(111.540)	4.833.576
Altre variazioni					
- Incrementi				(211.133)	(211.133)
- Decrementi			111.540	(111.540)	
Risultato dell'esercizio corrente				(211.133)	
<b>Alla chiusura dell'esercizio corrente</b>	111.350	527.456	4.194.770	(211.133)	4.622.443

## 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
80.000	266.906	(186.906)

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	266.906	266.906
Variazioni nell'esercizio		
Utilizzo nell'esercizio	186.906	186.906
Totale variazioni	(186.906)	(186.906)
Valore di fine esercizio	80.000	80.000

Descrizione	31/12/2019	Incrementi	Decrementi	31/12/2020
Fondo manutenzione straordinaria	80.000			80.000
Fondo immigrati	186.906		186.906	0

Gli incrementi sono relativi ad accantonamenti dell'esercizio. I decrementi sono relativi a utilizzi dell'esercizio.

Il Fondo Immigrati è stato utilizzato nel corrente anno per Euro 186.906 a copertura dell'accoglienza di immigrati fuoriusciti dal Piano di Copertura Ministeriale.

## 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
690.581	687.923	2.658

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	687.923
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	111.568
Utilizzo nell'esercizio	108.910
Totale variazioni	2.658
Valore di fine esercizio	690.581

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2020 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

## Debiti

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
7.184.156	6.882.985	301.171

## 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	68.537	-	68.537	-	68.537	-
Debiti verso banche	5.177.123	307.764	5.484.887	884.849	4.600.038	3.619.042
Debiti verso fornitori	656.545	(8.021)	648.524	648.524	-	-
Debiti tributari	35.177	(9.263)	25.914	25.914	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	67.332	15.279	82.611	82.611	-	-
Altri debiti	878.271	(4.588)	873.683	131.484	742.199	-
<b>Totale debiti</b>	<b>6.882.985</b>	<b>301.171</b>	<b>7.184.156</b>	<b>1.773.382</b>	<b>5.410.774</b>	<b>3.619.042</b>

La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e/o di non attualizzare i debiti in quanto trattasi o di debiti con scadenza inferiore ai 12 mesi ovvero di debiti il cui tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato ovvero di debiti iscritti entro il 31/12/2015.

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2020, comprensivo dei mutui passivi, esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili. La società si è avvalsa della facoltà di sospendere le rate di restituzione di mutui e finanziamenti imputando però all'esercizio gli interessi di competenza.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate. Non esistono variazioni significative nella consistenza della voce "Debiti tributari".

## Suddivisione dei debiti per area geografica

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

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	68.537	68.537
Debiti verso banche	5.484.887	5.484.887
Debiti verso fornitori	648.524	648.524
Debiti tributari	25.914	25.914
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	82.611	82.611
Altri debiti	873.683	873.683
<b>Debiti</b>	<b>7.184.156</b>	<b>7.184.156</b>

## Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

I seguenti debiti sono assistiti da garanzia reale su beni sociali (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.): (ipoteche sui relativi immobili)

	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	-	-	68.537	68.537
Debiti verso banche	3.453.723	3.453.723	2.031.164	5.484.887
Debiti verso fornitori	-	-	648.524	648.524
Debiti tributari	-	-	25.914	25.914
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	82.611	82.611
Altri debiti	-	-	873.683	873.683
<b>Totale debiti</b>	<b>3.453.723</b>	<b>3.453.723</b>	<b>3.730.433</b>	<b>7.184.156</b>

I debiti verso le banche sono tutti fidi bancari ad eccezione del:

- Mutuo Banca Prossima aperto in data 06/04/2011 per la realizzazione dell'impianto fotovoltaico i cui dati si riassumono:

Importo erogato € 385.000

Rate n° 180

Erogato il 06/04/2011

Tasso variabile: euribor annuo + 3%

Debito residuo al 31/12/2020 € 177.082

- Mutuo Banco Popolare aperto nel 2015 i cui dati si riassumono:

Importo erogato € 4.000.000

Erogato il 30/11/2015

Tasso variabile euribor + 1,4%

Debito residuo al 31/12/2020 € 3.453.723

- Finanziamento MPS aperto nel 2019 i cui dati si riassumono:

Importo erogato € 200.000

Erogato il 31/10/2019

Debito residuo al 31/12/2020 € 200.000

- Finanziamento UBI aperto nel 2019 i cui dati si riassumono:

Importo erogato € 250.000

Erogato il 22/03/2019

Debito residuo al 31/12/2020 € 202.231

- Mutuo Impresa Agevolato F – assistito dalla garanzia diretta del Fondo di Garanzia per le PMI - D.L. "Liquidità Art. 13 Lett. C) e D) "Emergenza Covid-19"

Importo erogato € 800.000,00

Erogato il 04/12/2020

Tasso pari a 1,4300% punti in piu' dell'IRS

Debito residuo al 31/12/2020 € 800.000,00

## Finanziamenti effettuati da soci della società

I "Debiti verso soci per finanziamenti" sono così ripartiti secondo le scadenze e la clausola di postergazione contrattuale (articolo 2427, primo comma, n. 19-bis, C.c.)

Scadenza	Quota in scadenza	Quota con clausola di postergazione in scadenza
	68.537	-
	-	68.537
<b>Totale</b>	<b>68.537</b>	<b>68.537</b>

## Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
185.805	142.519	43.286

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	142.519	43.286	185.805
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	142.519	43.286	185.805

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Descrizione	Importo
Ratei passivi ferie non godute	150.641
Ratei passivi interessi moratoria	35.164
	<b>185.805</b>

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. Non sussistono, al 31/12/2020, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

## Nota integrativa, conto economico

Ai fini della corretta interpretazione del bilancio chiuso al 31/12/2020 e della valutazione circa la possibile comparabilità dello stesso con il bilancio relativo all'esercizio precedente, si evidenzia come la situazione emergenziale derivante dall'infezione da SARS Covid-19 abbia reso necessaria l'adozione di specifiche misure di sostegno dell'attività e dei lavoratori coinvolti, con conseguente effetto sui documenti componenti il bilancio ed in particolare modo il Conto Economico.

Nel dettaglio la Società ha ritenuto opportuno:

1. imputare in misura ridotta del 50% le quote di ammortamento d'esercizio relative alle immobilizzazioni materiali e immateriali;
2. usufruire della sospensione delle rate di restituzione dei mutui e dei finanziamenti.

## Valore della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
4.791.643	5.675.803	(884.160)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	3.840.352	4.767.844	(927.492)
Altri ricavi e proventi	951.291	907.959	43.332
<b>Totale</b>	<b>4.791.643</b>	<b>5.675.803</b>	<b>(884.160)</b>

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
<b>Altre</b>	3.840.352
<b>Totale</b>	3.840.352

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

Categoria di attività	31/12/2020	31/12/2019
Corrispettivi mensa	15.621	39.130
Entrate vitto/alloggio	89.400	102.364
Entrate vitto/alloggio gest. CPA	115.286	114.285
Entrate progetto SPRAR	285.647	273.513
Corrispettivi bar Casa Alpina	1.690	2.455
Corrispettivi R.F. Casa Alpina	37.409	155.819
Entrate fatture Casa Alpina	48.925	96.720
Corrispettivi R.F. Cesenatico	91.351	178.857
Entrate fatture Cesenatico	27.230	45.105

Categoria di attività	31/12/2020	31/12/2019
Rette ospiti Casalmaggiore	9.895	9.717
Rette minori Cortetano	313.151	297.353
Corrispettivi R.F. Pietrasanta	224.957	415.889
Rette Comunità Lidia	282.956	301.263
Rette Comunità San Francesco	557.050	485.689
Rette ASL Casa Speranza	434.544	483.922
Entrate da emergenza profughi	983.572	1.525.807
Entrate vitto/alloggio Casa Nostra Signora	296.231	233.264
Attività assistita Isla De Buro	25.437	6.692
<b>Totale</b>	<b>3.840.352</b>	<b>4.767.844</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	3.840.352
<b>Totale</b>	<b>3.840.352</b>

La società ha iscritti ricavi di entità o incidenza eccezionale pari a 385.986. Per maggior dettaglio si rinvia alla specifica tabella riportata nel prosieguo della presente nota integrativa.

## Costi della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
4.914.491	5.700.845	(786.354)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	509.951	652.615	(142.664)
Servizi	2.033.191	2.161.483	(128.292)
Godimento di beni di terzi	142.557	124.784	17.773
Salari e stipendi	1.312.842	1.492.077	(179.235)
Oneri sociali	354.263	422.351	(68.088)
Trattamento di fine rapporto	100.818	111.568	(10.750)
Altri costi del personale	3.260		3.260
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	50.619	95.173	(44.554)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	228.487	448.721	(220.234)



Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Variazione rimanenze materie prime	9.782	(1.852)	11.634
Oneri diversi di gestione	168.721	193.925	(25.204)
<b>Totale</b>	<b>4.914.491</b>	<b>5.700.845</b>	<b>(786.354)</b>

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

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

### Costi per il personale

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

I costi sono così suddivisi:

Descrizione	Retribuzione	Oneri sociali	Accantonamento TFR e trattamento quiescenza
Soci	72.624	20.615	6.540
Non soci	1.240.218	333.648	94.278
<b>Totale</b>	<b>1.312.842</b>	<b>354.263</b>	<b>100.818</b>

### Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

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

Per quanto concesso dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7- quinquies del Decreto Legge n. 104/2020 la Società non ha imputato a conto economico il 50% delle quote di ammortamento relative all'esercizio 2020

La mancata imputazione è stata effettuata dopo che è stata valutata la recuperabilità delle quote al termine del periodo di ammortamento originariamente previsto.

### Oneri diversi di gestione

La società ha iscritti costi di entità o incidenza eccezionale pari a Euro 60.319. Per maggior dettaglio si rinvia alla specifica tabella riportata nel prosieguo della presente nota integrativa.

## Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
(80.943)	(79.156)	(1.787)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Da titoli iscritti nell'attivo circolante	334	4.760	(4.426)
Proventi diversi dai precedenti	6	21	(15)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(81.283)	(83.937)	2.654
<b>Totale</b>	<b>(80.943)</b>	<b>(79.156)</b>	<b>(1.787)</b>

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 12, C.c.)

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	81.283
<b>Totale</b>	<b>81.283</b>

Descrizione	Altre	Totale
Interessi bancari	81.283	81.283
<b>Totale</b>	<b>81.283</b>	<b>81.283</b>

### Altri proventi finanziari

Descrizione	Altre	Totale
Interessi su titoli	334	334
Interessi bancari e postali	6	6
<b>Totale</b>	<b>340</b>	<b>340</b>

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

### Ricavi di entità o incidenza eccezionale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 13, C.c.)

Voce di ricavo	Importo
Sopravvenienze attive	19.366
Donazioni e offerte	366.620
<b>Totale</b>	<b>385.986</b>

### Elementi di costo di entità o incidenza eccezionale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 13, C.c.)

Voce di costo	Importo
sopravvenienze passive	60.319
<b>Totale</b>	<b>60.319</b>

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
7.342	7.342	

Si tratta delle rettifiche derivanti ai fini IRES dal credito di imposta per il bonus energetico..

Ai fini IRAP le cooperative sociali iscritte nell'Albo regionale sono esenti in Lombardia e godono di riduzioni nelle altre regioni.

Non sono state iscritte imposte anticipate derivante da perdite fiscali riportabili dall'esercizio e di esercizi precedenti in quanto - per le stesse - non sussistono le condizioni richieste dai principi contabili per la contabilizzazione del beneficio fiscale futuro.

## **Nota integrativa, altre informazioni**

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

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

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.

Per la azioni intraprese dalla società al fine di garantire la continuità aziendale si rinvia alla relazione sulla gestione.

#### **Dati sull'occupazione**

##### **Numero medio dei dipendenti ripartito per categorie (art. 2427 c. 1 n. 15 C.C.)**

Il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria, è evidenziato nel seguente prospetto:

<b>Organico</b>	<b>31/12/2019</b>
Lavoratori ordinari soci	3
Lavoratori ordinari non soci	69
<b>Totale</b>	<b>72</b>

##### **Compensi al revisore legale ovvero alla società di revisione**

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti i compensi al revisore legale ovvero alla società di revisione ai sensi dell'art. 2427 comma 1 numero 16 bis del codice civile:

	<b>Valore</b>
Revisione legale dei conti annuali	3.500
Certificazione bilancio	3.000

## **Informazioni relative alle cooperative**

### **Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile**

**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 31/12/2019 ed in quello precedente, 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	99.779	5,63 %	95.315	4,70 %
Costo del lavoro di terzi non soci	1.671.404	94,37 %	1.930.681	95,30 %
Totale	1.771.183	100 %	2.025.996	100 %

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

La Cooperativa non ha effettuato ristorni nei confronti dei soci.

### **Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile**

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 non ha ammesso nuovi soci.

Il numero complessivo dei soci al 31/12/2020 è pari a 9.

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

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

Ente erogatore	Data incasso	Importo	Causale
COMUNE DI CREMONA	27/01/2020	1905,40	PROGETTO GIOCO SAPIENS
COMUNE DI CREMONA	11/06/2020	1101,76	PROGETTO RE START
COMUNE DI CREMONA	31/08/2020	4277,80	PROGETTO RE START
COMUNE DI CREMONA	29/10/2020	66074,13	CENTRO PRIMA ACCOGLIENZA

La cooperativa ha inoltre ricevuto il bonus sanificazione e DPI per euro 12.828

Non ha ricevuto contributi a fondo perduto dallo Stato.

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

Si propone all'assemblea di coprire la perdita di esercizio di euro 211.133 con i contributi in conto capitale versati dai soci.

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 e Rendiconto finanziario, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Presidente del Consiglio di amministrazione  
Pierluigi Codazzi

#### **Dichiarazione di conformità**

Il sottoscritto Andrea Gamba iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti di Cremona al n. 143 quale incaricato della società, ai sensi dell'art. 31, comma 2-quinquies della L. 340/2000, dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.