

PUNTO D'INCONTRO - SOCIETA' COOPERATIVA

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	PIAZZA CHIESA, 8 20069 VAPRIO D'ADDA
Codice Fiscale	11050040150
Numero Rea	1440876
P.I.	11050040150
Capitale Sociale Euro	6.600 i.v.
Forma giuridica	Società cooperativa iscritta
Settore di attività prevalente (ATECO)	Altre strutture di assistenza sociale residenziale
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	A132660

Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	10.079	15.215
7) altre	591.399	637.393
Totale immobilizzazioni immateriali	601.478	652.608
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.138.888	2.224.403
2) impianti e macchinario	267.758	117.364
3) attrezzature industriali e commerciali	227.523	228.986
4) altri beni	8.980	17.549
Totale immobilizzazioni materiali	2.643.149	2.588.302
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	259	3.886
Totale partecipazioni	259	3.886
Totale immobilizzazioni finanziarie	259	3.886
Totale immobilizzazioni (B)	3.244.886	3.244.796
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	77.483	57.998
Totale rimanenze	77.483	57.998
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.506.708	2.874.270
Totale crediti verso clienti	3.506.708	2.874.270
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	150.414	200.584
Totale crediti tributari	150.414	200.584
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	197.974	430.073
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.294.988	1.194.449
Totale crediti verso altri	1.492.962	1.624.522
Totale crediti	5.150.084	4.699.376
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.325.993	279.499
3) danaro e valori in cassa	1.954	701
Totale disponibilità liquide	1.327.947	280.200
Totale attivo circolante (C)	6.555.514	5.037.574
D) Ratei e risconti	10.786	26.259
Totale attivo	9.811.186	8.308.629
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	84.191	85.691
IV - Riserva legale	30.095	30.095
VI - Altre riserve, distintamente indicate		

Riserva straordinaria	1.177.282	1.177.282
Varie altre riserve	24.721	24.722
Totale altre riserve	1.202.003	1.202.004
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(16.402)	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(35.733)	(16.402)
Totale patrimonio netto	1.264.154	1.301.388
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.636.665	1.553.422
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	291.400	288.972
Totale debiti verso soci per finanziamenti	291.400	288.972
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	657.070	341.124
esigibili oltre l'esercizio successivo	3.462.087	2.427.185
Totale debiti verso banche	4.119.157	2.768.309
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	17.685	-
Totale acconti	17.685	-
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.104.094	856.307
Totale debiti verso fornitori	1.104.094	856.307
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	106.399	113.931
Totale debiti tributari	106.399	113.931
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	319.715	417.854
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	319.715	417.854
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	679.877	871.136
esigibili oltre l'esercizio successivo	272.040	131.698
Totale altri debiti	951.917	1.002.834
Totale debiti	6.910.367	5.448.207
E) Ratei e risconti	-	5.612
Totale passivo	9.811.186	8.308.629

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	9.313.848	9.178.630
5) altri ricavi e proventi		
altri	72.251	572.313
Totale altri ricavi e proventi	72.251	572.313
Totale valore della produzione	9.386.099	9.750.943
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	753.782	689.944
7) per servizi	1.031.939	1.202.822
8) per godimento di beni di terzi	556.840	592.905
9) per il personale		
a) salari e stipendi	5.070.401	5.104.542
b) oneri sociali	1.220.307	1.245.317
c) trattamento di fine rapporto	329.721	300.711
Totale costi per il personale	6.620.429	6.650.570
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	121.894	148.108
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	192.904	159.450
Totale ammortamenti e svalutazioni	314.798	307.558
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(19.485)	6.982
14) oneri diversi di gestione	105.704	199.273
Totale costi della produzione	9.364.007	9.650.054
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	22.092	100.889
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	18.080	19.485
Totale proventi diversi dai precedenti	18.080	19.485
Totale altri proventi finanziari	18.080	19.485
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	75.905	136.776
Totale interessi e altri oneri finanziari	75.905	136.776
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(57.825)	(117.291)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(35.733)	(16.402)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(35.733)	(16.402)

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

31-12-2020 31-12-2019

Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(35.733)	(16.402)
Interessi passivi/(attivi)	57.825	117.291
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	22.092	100.889
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	329.721	300.711
Ammortamenti delle immobilizzazioni	314.798	307.559
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	644.519	608.270
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	666.611	709.159
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(19.485)	6.982
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(632.438)	206.335
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	247.787	53.622
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	15.473	11.660
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(5.612)	(722)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	3.024	47.238
Totale variazioni del capitale circolante netto	(391.251)	325.115
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	275.360	1.034.274
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(57.825)	(117.291)
(Utilizzo dei fondi)	(246.478)	(190.529)
Totale altre rettifiche	(304.303)	(307.820)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(28.943)	726.454
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(775.226)	(775.226)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	315.946	(332.265)
Accensione finanziamenti	1.675.244	445.585
(Rimborso finanziamenti)	(140.202)	-
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	928	48.602
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	-	(274)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	1.851.916	161.648
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	1.047.747	112.876
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	279.499	268.545
Danaro e valori in cassa	701	8.362
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	280.200	276.907
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.325.993	279.499
Danaro e valori in cassa	1.954	701
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.327.947	280.200

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

Ai sensi dell'art. 2425-ter del Codice Civile, dal rendiconto finanziario risultano, per l'esercizio corrente e per quello precedente, l'ammontare e la composizione delle disponibilità liquide, all'inizio e alla fine dell'esercizio, ed i flussi finanziari dell'esercizio derivanti dall'attività operativa, da quella di investimento e da quella di finanziamento, comprese, con autonoma indicazione, le operazioni con i soci.

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

Nota integrativa, parte iniziale

Premessa

Signori Soci,

il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 Dicembre 2020 è stato redatto secondo le disposizioni degli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile, integrate dai principi contabili elaborati dall'Organismo Italiano di contabilità.

Il bilancio chiude con Perdita di € 35.732,75, arrotondata a € 35.733 in sede di redazione del bilancio, al netto delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate.

Sono state rispettate le clausole generali di redazione del bilancio (art. 2423 del Codice Civile), i principi di redazione del bilancio (art. 2423-bis del Codice Civile) ed i criteri di valutazione previsti per le singole voci (art. 2426 del Codice Civile).

Ai sensi dell'art. 2423, comma 2, del Codice Civile, si evidenzia che il bilancio è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società e il risultato economico dell'esercizio.

Ai sensi dell'art. 2423, comma 6, del Codice Civile, si evidenzia che il bilancio dell'esercizio chiuso è redatto in unità di euro, senza cifre decimali; le eventuali differenze derivanti dall'arrotondamento dei valori espressi in unità di euro sono allocati all'apposita riserva di patrimonio netto.

Convenzioni di classificazione

Nella costruzione del bilancio sono state adottate le seguenti convenzioni di classificazione:

- 1) le voci dell'attivo dello stato patrimoniale sono state classificate in base alla relativa destinazione aziendale, mentre quelle del passivo sono state classificate in funzione della loro origine. Con riferimento alle voci che richiedono la separata evidenza dei crediti e dei debiti esigibili entro o oltre l'esercizio successivo si è seguito il criterio della esigibilità di fatto, basata su previsioni sulla effettiva possibilità di riscossione entro l'esercizio successivo;
- 2) il Conto Economico è stato compilato tenendo conto di tre distinti criteri di riclassificazione, ed in particolare della suddivisione dell'intera area gestionale nelle quattro sub-aree identificate nello schema di legge, del privilegio della natura dei costi rispetto alla loro destinazione e della necessità di dare corretto rilievo ai risultati intermedi della dinamica di formazione del risultato di esercizio.

Attività svolte

La cooperativa ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità, la formazione umana e l'integrazione sociale dei cittadini, ispirandosi ai principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale ed in rapporto ai quali agisce. In particolare, svolge attività di gestione di servizi socioassistenziali ed educativi, sociosanitari ai sensi della Legge 318/91. La cooperativa opera prevalentemente a favore di persone diversamente abili realizzando servizi residenziali, a ciclo diurno, gestione centro cottura, manutenzione del verde, lavorazione c/t. Si segnala che la Cooperativa è iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative a Mutualità Prevalente al N. a132660. I servizi afferenti (CSE, CAR, CSS, RSD), sia essi attinenti al comparto socioassistenziale, sia essi attinenti al comparto sociosanitario, operano in regime di accreditamento come previsto dalle regole di sistema di Regione Lombardia. Gli alloggi protetti operano come residenzialità alternativa per persone disabili ai sensi della L. 388/2000.

Eventuale appartenenza a un gruppo

La Vostra Società non appartiene ad alcun Gruppo.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

L'esercizio è stato caratterizzato dalla crisi sanitaria ed economica da COVID-19, che ha colpito in maniera differenziata le attività produttive del paese e di tutti i continenti, determinando condizioni di generale incertezza.

Il Legislatore nazionale è intervenuto con norme e deroghe per supportare l'economia; al riguardo la Nota Integrativa espone le informazioni complementari necessarie ai fini della chiarezza e della rappresentazione veritiera e corretta del bilancio.

Principi di redazione

Ai sensi dell'art. 2423-bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio sono stati osservati i seguenti principi.

In un esercizio in cui le attività economiche sono state comunque influenzate dagli effetti della grave emergenza sanitaria dovuta al Covid-19, la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione

dell'attività, in applicazione della deroga all'art. 2423-bis, c.1, n.1, prevista dall'art. 38-quater del D.L. n. 34/2020 convertito dalla Legge n. 77/2020, in quanto al 31.12.2019, senza tener conto degli eventi occorsi in data successiva alla chiusura dell'esercizio, sussisteva la continuità aziendale.

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

Ai sensi dell'art. 2423, comma 5, del Codice Civile, si evidenzia che non è stata applicata alcuna delle deroghe previste.

Cambiamenti di principi contabili

Nulla da segnalare.

Correzione di errori rilevanti

Nulla da segnalare.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Nulla da segnalare.

Criteri di valutazione applicati

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2020 sono aderenti alle disposizioni previste dall'art. 2426 del Codice Civile.

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, n. 1) del Codice Civile, i criteri applicati nella valutazione delle voci del bilancio, nelle rettifiche di valore e nella conversione dei valori non espressi all'origine in moneta avente corso legale nello Stato sono di seguito esposti.

Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono iscritte al costo di acquisto o di produzione; nel costo di acquisto si computano anche i costi accessori.

Il costo di produzione comprende tutti i costi direttamente imputabili al prodotto; lo stesso comprende anche altri costi, per la quota ragionevolmente imputabile al prodotto, relativi al periodo di fabbricazione e fino al momento dal quale il bene può essere utilizzato.

Il costo delle immobilizzazioni, materiali e immateriali, la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio in relazione con la loro residua possibilità di utilizzazione.

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.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto 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:

- impianti e macchinari: 6% - 15% - 30%
- costruzioni leggere: 10%
- mobili e macchine ordinarie: 12%
- macchine d'ufficio elettroniche: 20%
- attrezzatura varia e minuta: 20%
- automezzi: 25%
- beni strumentali inferiori a 516,46 € : 100%
- strumenti musicali: 20%
- telefoni cellulari: 20%
- fabbricato strumentale: 3 %

I costi di impianto e di ampliamento ed i costi di sviluppo aventi utilità pluriennale sono iscritti nell'attivo con il consenso, ove esistente, del Collegio Sindacale.

I costi di impianto ed ampliamento sono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

I costi di sviluppo sono ammortizzati secondo la loro vita utile; nei casi eccezionali in cui non è possibile stimarne attendibilmente la vita utile, sono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

Crediti e debiti

I crediti e i debiti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e, per quanto riguarda i crediti, del valore di presumibile realizzo.

Disaggio e Aggio su prestiti

Il disaggio e l'aggio su prestiti sono rilevati secondo il criterio stabilito dal numero 8) dell'art. 2426 del Codice Civile.

Attività e passività monetarie in valuta

Le attività e passività monetarie in valuta sono iscritte al cambio a pronti alla data di chiusura dell'esercizio; i conseguenti utili o perdite su cambi sono imputati al conto economico e l'eventuale utile netto è accantonato in apposita riserva non distribuibile fino al realizzo.

Le attività e passività in valuta non monetarie sono iscritte al cambio vigente al momento del loro acquisto.

Rimanenze, titoli e attività finanziarie

Le rimanenze, i titoli e le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritti al costo di acquisto o di produzione, calcolato secondo il numero 1) dell'art. 2426 del Codice Civile, ovvero al valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato, se minore.

Strumenti finanziari derivati

Non sono presenti in bilancio.

Ricavi, proventi, costi ed oneri

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri sono iscritti al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento della proprietà, normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

Verifica della mutualità prevalente

Per le cooperative sociali, in ragione della elevata connotazione mutualistica dell'attività svolta, il requisito della mutualità prevalente è riconosciuto di diritto.

Nello specifico, ai sensi dell'art. 111-septies delle disposizioni di attuazione del codice civile, le cooperative sociali, che rispettino le norme di cui alla legge 8 novembre 1991, n. 381, "*sono considerate indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice civile, cooperative a mutualità prevalente*".

In ottemperanza delle richieste rivolte alla nostra Cooperativa dalla Confcooperative nell'ambito della procedura di revisione prevista dalla normativa sulla vigilanza sugli enti cooperativi ai sensi del D.lg. 2 agosto 2002 n. 220, si riepilogano comunque i dati di bilancio necessari per la valutazione della prevalenza della mutualità nella Cooperativa ai sensi dell'art. 2513 c.c.

Di seguito si è verificata la prevalenza dello scopo mutualistico equiparando la cooperativa ad una cooperativa di produzione e lavoro.

Lo scambio mutualistico si realizza mediante le prestazioni lavorative effettuate dai soci e la condizione di prevalenza è rispettata qualora:

"COSTO DEL LAVORO DEI SOCI > 50% del COSTO TOTALE DEL LAVORO"

Cooperativa di produzione e lavoro			
Voce di C.E.	Importo	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
Scambi verso soci	Totale voce		

Cooperativa di produzione e lavoro				
A.1 – Ricavi delle vendite e delle prestazioni		9.313.848		
B.9 – Costo del lavoro	5.999.268	6.620.429	0,91	SI
B.6 – Costo della produzione per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		753.782		
B.7 – Costo della produzione per servizi		1.031.939		

Ai sensi dell'art. 2528 c.c. gli Amministratori hanno tenuto conto dei requisiti previsti per l'ammissione dei soci e la relativa procedura, così come stabiliti dalla legge e dal regolamento interno sul socio lavoratore.

Al 31 dicembre 2020 risultano essere iscritti al libro soci della cooperativa 223 soci , di cui:

- n.208 soci Lavoratori Ordinari;
- n.14 soci Fruitori;
- n.1 soci Sovventori.

Ratei e risconti

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

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

Titoli

Non sono presenti in bilancio.

Partecipazioni

Le partecipazioni in imprese controllate, collegate ed in altre società sono iscritte al costo di acquisto o sottoscrizione.

Azioni proprie

La Società non detiene azioni proprie.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo le aliquote e le norme vigenti.

Dal periodo di imposta 2012 entrano in vigore le nuove percentuali da applicare all'utile di bilancio ai fini della determinazione del reddito imponibile per le società cooperative sia a mutualità prevalente che per le altre, ai sensi dell'art. 2, commi 36-bis e 36-ter, del D.L. n. 138/2011.

La novità relativa all'aumento della pressione fiscale delle cooperative riguarda la tassazione di un decimo dell'utile netto accantonato alla riserva minima obbligatoria.

Le società cooperative, in linea generale, devono destinare a riserva legale almeno il 30 per cento dell'utile netto annuale. In base al D.L. 63/2002 tale accantonamento non rilevava ai fini IRES, previsione quest'ultima che ora viene modificata in quanto viene disposto che l'esclusione dall'Ires non si applica al 10% degli utili destinati a tale riserva. Pertanto, essendo la riserva pari al 30%, la parte assoggettata ad Ires è pari al 3%.

Si segnala che la cooperativa non è soggetta ad IRAP ai sensi della legge regionale n. 27 del 18/12/2001.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

Non sono iscritte poste in valuta estera.

Garanzie, impegni, beni di terzi e rischi

Non sono presenti in bilancio.

Informazioni ex art.2427 del Codice Civile

Compensi organi istituzionali ed operazioni con parti correlate- nulla da segnalare.

Informazioni relative al valore equo "fair value" degli strumenti finanziari

Nulla da segnalare.

Nota integrativa, attivo

Immobilizzazioni

Di seguito vengono analizzate le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Immobilizzazioni immateriali

Di seguito vengono analizzate le immobilizzazioni immateriali.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 2) del Codice Civile, nel seguente prospetto vengono esposti i movimenti delle immobilizzazioni immateriali, specificando per ciascuna voce: il costo, le precedenti rivalutazioni, ammortamenti e svalutazioni; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni avvenuti nell'esercizio, le rivalutazioni, gli ammortamenti e le svalutazioni effettuati nell'esercizio e il totale delle rivalutazioni riguardanti le immobilizzazioni immateriali esistenti alla chiusura dell'esercizio.

	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Valore di bilancio	15.215	637.393	652.608
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	-	70.764	70.764
Ammortamento dell'esercizio	5.136	116.758	121.894
Totale variazioni	(5.136)	(45.994)	(51.130)
Valore di fine esercizio			
Costo	46.989	2.522.236	2.569.225
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	36.910	1.930.837	1.967.747
Valore di bilancio	10.079	591.399	601.478

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Valore di bilancio	2.224.403	117.364	228.986	17.549	2.588.302
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	181.069	66.682	-	247.751
Ammortamento dell'esercizio	85.515	30.675	68.145	8.569	192.904
Totale variazioni	(85.515)	150.394	(1.463)	(8.569)	54.847
Valore di fine esercizio					
Costo	3.036.133	513.787	1.203.116	79.536	4.832.572
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	897.245	246.029	975.592	70.556	2.189.422
Valore di bilancio	2.138.888	267.758	227.523	8.980	2.643.149

Operazioni di locazione finanziaria

Nel bilancio non sono presenti operazioni di locazione finanziaria.

Immobilizzazioni finanziarie

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Valore di bilancio	3.886	3.886
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	259	259
Totale variazioni	259	259
Valore di fine esercizio		
Costo	259	259
Valore di bilancio	259	259

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	259

Si tratta di quote in associazioni e partecipazioni Consorzi Coop;

Attivo circolante

Rimanenze

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	57.998	19.485	77.483
Totale rimanenze	57.998	19.485	77.483

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.874.270	632.438	3.506.708	3.506.708	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	200.584	(50.170)	150.414	150.414	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.624.522	(131.560)	1.492.962	197.974	1.294.988
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	4.699.376	450.708	5.150.084	3.855.096	1.294.988

I crediti tributari al 31/12/2020 pari ad euro 150.414 sono costituiti da:

Crediti tributari	Totale
Credito iva	149.567
Erario c/imposta sostitutiva	202
Erario c/ritenuta int. Attivi	274
Erario c/ires	371

Totale	150.414
---------------	---------

I crediti verso altri pari ad euro 1.492.962 sono costituiti da:

Crediti verso altri	Totale
Depositi cauzionali	20.627
Credito Inail	7.941
Crediti diversi	3.175
Anticipi a fornitori	6.728
Crediti v/pers. Fondo cassa	11.941
Personale c/anticipi	17.631
Crediti verso utenti per anticipo spese	129.931
Tot. crediti scad. entro es.	197.974
Tesoreria	1.291.102
Part. Cons. coop.	52
Quota in associazione	3.834
Tot. crediti scad. oltre es.	1.294.988

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Tutti i crediti iscritti nell'attivo circolante sono relativi a debitori nazionali.

Disponibilità liquide

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	279.499	1.046.494	1.325.993
Denaro e altri valori in cassa	701	1.253	1.954
Totale disponibilità liquide	280.200	1.047.747	1.327.947

Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	26.259	(15.473)	10.786
Totale ratei e risconti attivi	26.259	(15.473)	10.786

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.

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

Si riferiscono alle spese sostenute per polizze assicurative, contratti di assistenza e manutenzione con fornitori e quota contributo di revisione Confcooperative.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	85.691	84.191	-		84.191
Riserva legale	30.095	30.095	-		30.095
Altre riserve					
Riserva straordinaria	1.177.282	1.177.282	-		1.177.282
Varie altre riserve	24.722	-	-		24.721
Totale altre riserve	1.202.004	1.177.282	-		1.202.003
Utili (perdite) portati a nuovo	-	-	16.402		(16.402)
Utile (perdita) dell'esercizio	(16.402)	35.733	71.466	(35.733)	(35.733)
Totale patrimonio netto	1.301.388	1.327.301	87.868	(35.733)	1.264.154

Capitale Sociale

Il capitale sociale di € 84.191 è costituito da:

- un numero illimitato di azioni dal valore minimo di € 25,00 ciascuna, per un valore totale di € 7.325,00 sottoscritte dai soci ordinari;
- dal fondo Jeremie, formato da un numero illimitato di azioni nominative di valore nominale di euro 25,00 ciascuna, per un valore totale di € 56.025,00;
- dal fondo per lo sviluppo tecnologico o per la ristrutturazione o per il perfezionamento aziendale, formato da un numero illimitato di azioni nominative di valore nominale di € 25,00 ciascuna, per un valore totale di € 20.000,00, ognuna detenuta dai soci sovventori;

dal fondo capitale lavoro per € 841.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

A sensi dell'art.2427 comma 7bis del Codice civile, si fornisce un prospetto delle voci del patrimonio netto avuto riguardo alla loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi.

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	84.191	
Riserva legale	30.095	B
Altre riserve		
Riserva straordinaria	1.177.282	B, D
Varie altre riserve	24.721	
Totale altre riserve	1.202.003	
Totale	1.316.289	

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 4), del Codice Civile, di seguito si forniscono le informazioni sul trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato, con evidenza della formazione e delle utilizzazioni.

L'importo è stato calcolato a norma dell'art. 2120 del Codice Civile

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	1.553.422
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	329.721
Utilizzo nell'esercizio	246.478
Totale variazioni	83.243
Valore di fine esercizio	1.636.665

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

Di seguito viene analizzata la composizione dei debiti della società.

Di seguito si evidenziano le moratorie COVID 19 concesse all'impresa relativamente ai singoli finanziamenti (mutui e leasing):

- Banca Valsabbina Mutuo N. 0605687617 Moratoria dal 27/4/20 al 27/3/21 Solo quota capitale;
- Bcc di Milano AG. Cassano d'Adda Mutuo N. 030-313462 Moratoria dal 27/5/20 al 27/9/20 intera quota capitale ed interessi;
- Banca Intesa Sanpaolo finanziamento N. 57500286 Moratoria n. 3 rate dal 18/9/20 al 19/11/20 intera quota capitale e interessi;
- Banca Intesa Sanpaolo finanziamento N. 0367057500286 sospensione n. 1 rata del 19/6/20 solo quota capitale;
- Banca Intesa Sanpaolo finanziamento N. 0FC1044536238 sospensione n. 3 rate dal 18/4/20 al 18/6/20 solo quota capitale;
- Banca Intesa Sanpaolo finanziamento N. 44536238 SOSPENSIONE n. 3 rate dal 18/4/20 al 18/6/20 intera quota capitale e interessi.

Di seguito si evidenziano i finanziamenti COVID 19 a tasso agevolato e con garanzia a carico dello Stato:

- Bcc di Milano finanziamento N. 030/318142/79 del 4/12/2020 Euro 500.000,00 scadenza 4/12/2026.

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	288.972	2.428	291.400	-	291.400
Debiti verso banche	2.768.309	1.350.848	4.119.157	657.070	3.462.087
Acconti	-	17.685	17.685	17.685	-
Debiti verso fornitori	856.307	247.787	1.104.094	1.104.094	-
Debiti tributari	113.931	(7.532)	106.399	106.399	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	417.854	(98.139)	319.715	319.715	-
Altri debiti	1.002.834	(50.917)	951.917	679.877	272.040
Totale debiti	5.448.207	1.462.160	6.910.367	2.884.840	4.025.527

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2020, pari ad €4.119.157, comprensivo dei mutui passivi, esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento. Il valore nominale di tali debiti è stato rettificato, in occasione di resi o abbuoni (rettifiche di fatturazione), nella misura corrispondente all'ammontare definito con la controparte.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate.

DETTAGLIO VOCE ALTRI DEBITI	IMPORTI
Debiti verso utenti	36.662
Debiti verso dipendenti	635.020
Ritenute sindacali	8.195
Fondi aperti	264.699
Cessione 1/5 stipendio oltre es.	7.341
TOTALE	951.917

Suddivisione dei debiti per area geografica

Tutti i debiti iscritti in bilancio sono vantati da creditori nazionali.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	291.400	291.400
Debiti verso banche	3.462.087	3.462.087	657.070	4.119.157
Acconti	-	-	17.685	17.685
Debiti verso fornitori	-	-	1.104.094	1.104.094
Debiti tributari	-	-	106.399	106.399
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	319.715	319.715
Altri debiti	-	-	951.917	951.917
Totale debiti	3.462.087	3.462.087	3.448.280	6.910.367

Finanziamenti effettuati da soci della società

Scadenza	Quota in scadenza	Quota con clausola di postergazione in scadenza
Totale	291.400	291.400

Come previsto dalla delibera della Banca d'Italia n. 584 dell'8 novembre 2016 si forniscono le seguenti indicazioni:

L'ammontare dei prestiti sociali al 31.12.2020 è pari ad euro 291.400 ed evidenzia un rapporto con il patrimonio netto della società pari a 0,23.

L'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, è pari a 2,52.

Si evidenzia come "un indice di struttura finanziaria < 1 evidenzia situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società".

Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio
Totale ratei e risconti passivi	5.612	(5.612)

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

Valore della produzione

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 10) del Codice Civile, di seguito si evidenzia la suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Settore A	9.195.420
Settore B	118.428
Totale	9.313.848

Costi della produzione

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.

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.

Altre svalutazioni delle immobilizzazioni

Non sono presenti in bilancio.

Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide

Non sono presenti in bilancio.

Accantonamento per rischi

Non sono presenti in bilancio.

Altri accantonamenti

Non sono presenti in bilancio.

Oneri diversi di gestione

Si tratta di imposte, tasse diverse e sopravvenienze.

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	75.905
Totale	75.905

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

Nell'esercizio chiuso al 31.12.2020 non sono presenti singoli elementi di ricavo/costo di entità od incidenza eccezionali.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Si fornisce di seguito tabella comparativa del personale in forza al 31 dicembre 2020

Organico	2020	2019	Variazioni
Dirigenti	0	0	0
Impiegati	183	192	-9
Operai	25	25	
Altri	0	0	0
Totale	208	217	-9

	Numero medio
Impiegati	194
Altri dipendenti	24
Totale Dipendenti	218

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 16) del Codice Civile, di seguito risulta l'ammontare dei compensi, delle anticipazioni e dei crediti concessi agli amministratori ed ai sindaci, cumulativamente per ciascuna categoria, precisando il tasso d'interesse, le principali condizioni e gli importi rimborsati, cancellati o oggetto di rinuncia, nonché gli impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate, precisando il totale per ciascuna categoria.

Si segnala inoltre che la società è stata sottoposta a revisione annuale in data 23 dicembre 2020.

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 22-quater) del Codice Civile, di seguito si espongono la natura e l'effetto patrimoniale, finanziario ed economico dei fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

Deroga a continuità aziendale

Sulla scorta delle indicazioni fornite dal principio contabile OIC 29, successivamente alla chiusura dell'esercizio non si sono verificati fatti di rilievo da recepire nei valori di bilancio. In un esercizio in cui le attività economiche sono state comunque influenzate dagli effetti della grave emergenza sanitaria dovuta al Covid-19, la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività, in applicazione della deroga all'art. 2423-bis, c.1, n.1, prevista dall'art. 38-quater del D.L. n. 34/2020 convertito dalla Legge n. 77/2020, in quanto al 31.12.2019, senza tener conto degli eventi occorsi in data successiva alla chiusura dell'esercizio, sussisteva la continuità aziendale. Si rileva come l'applicazione del presupposto della continuità aziendale sia ancora appropriato considerata l'analisi della capacità di continuare a operare nel prossimo futuro, effettuata mediante la predisposizione del budget economico di programmazione aziendale che evidenzia gli obiettivi economico - finanziari da realizzare nel prossimo esercizio nonché le risorse da impiegare per conseguire i risultati previsti.

Tenuto conto del contesto di mercato economico e strategico della società non si ravvisano fattori di rischio od incertezze identificate che possano pregiudicare la valutazione sulla capacità dell'impresa di continuare a costituire, per un arco temporale futuro di almeno dodici mesi, un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito.

Convocazione Assemblea dei soci per approvazione del bilancio al 31.12.2020

Si segnala che, in deroga a quanto previsto dagli art.2364 c.2 e 2478-bis del codice civile, si è ritenuto opportuno avvalersi del maggior termine di 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio per l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2020, così come previsto dall'art.3 c.6 del DL 183/2020.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 22-septies) del Codice Civile, si propone all'assemblea di destinare il risultato d'esercizio: Perdita di € 35.732,75, arrotondata a € 35.733 in sede di redazione del bilancio come segue: copertura mediante riserva straordinaria

Nota integrativa, parte finale

Il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Cassano d'Adda, 11/06/2021

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
(Sig. VINCENZO BAIONI).