

FILO DI ARIANNA SOC. COOP. SOCIALE ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	VIA SAN BERNARDINO, 4, 20122 MILANO (MI)
Codice Fiscale	02501930966
Numero Rea	MI 1473844
P.I.	13430750151
Capitale Sociale Euro	145.025
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	872000
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	A103435

Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	450	450
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	613.665	658.955
II - Immobilizzazioni materiali	565.734	489.273
III - Immobilizzazioni finanziarie	991.044	990.002
Totale immobilizzazioni (B)	2.170.443	2.138.230
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	729.239	749.579
Totale crediti	729.239	749.579
IV - Disponibilità liquide	122.485	228.700
Totale attivo circolante (C)	851.724	978.279
D) Ratei e risconti	28.637	24.758
Totale attivo	3.051.254	3.141.717
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	145.025	145.500
III - Riserve di rivalutazione	95.079	-
IV - Riserva legale	111.054	106.238
VI - Altre riserve	416.810	406.053
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(16.216)	16.055
Totale patrimonio netto	751.752	673.846
B) Fondi per rischi e oneri	86.833	118.833
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	154.514	152.038
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.470.213	1.519.793
esigibili oltre l'esercizio successivo	132.848	195.678
Totale debiti	1.603.061	1.715.471
E) Ratei e risconti	455.094	481.529
Totale passivo	3.051.254	3.141.717

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.016.462	4.253.438
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	137.066	87.209
altri	111.000	42.512
Totale altri ricavi e proventi	248.066	129.721
Totale valore della produzione	4.264.528	4.383.159
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	307.467	236.638
7) per servizi	763.339	934.210
8) per godimento di beni di terzi	153.636	151.282
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.101.737	2.122.340
b) oneri sociali	591.298	595.738
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	203.170	200.334
c) trattamento di fine rapporto	161.295	154.908
e) altri costi	41.875	45.426
Totale costi per il personale	2.896.205	2.918.412
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	99.526	80.462
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	62.533	47.139
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	36.993	33.323
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	2.785	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	102.311	80.462
12) accantonamenti per rischi	8.000	-
14) oneri diversi di gestione	37.293	33.986
Totale costi della produzione	4.268.251	4.354.990
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(3.723)	28.169
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	774
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	-	774
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1.082	73
Totale proventi diversi dai precedenti	1.082	73
Totale altri proventi finanziari	1.082	847
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	13.575	12.961
Totale interessi e altri oneri finanziari	13.575	12.961
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(12.493)	(12.114)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(16.216)	16.055
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(16.216)	16.055

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

Il 2020 è stato un anno assolutamente eccezionale per la portata degli eventi della pandemia globale che hanno sconvolto le vite di tutti noi e per la nostra cooperativa. Alla preoccupazione per la tutela della sicurezza di ospiti e operatori dei servizi si è assommata la chiusura di alcuni servizi per il contenimento del virus, con la conseguente difficoltà economica che si è generata. Per la cooperativa questo ha significato sospendere quasi integralmente l'attività dei centri anziani per buona parte dell'anno e l'utilizzo conseguente del F.I.S. per il personale coinvolto.

Già nella seconda parte dell'anno, sia per l'attività messa in campo dalla nostra cooperativa (riaperture dei servizi, avvio di nuove progettualità, contenimento dei costi) sia in relazione a provvedimenti straordinari sul versante legislativo e contributi straordinari da parte di fondazioni, si è osservato un forte recupero del fatturato e un ritorno all'equilibrio economico finanziario.

La nostra cooperativa ha utilizzato i provvedimenti normativi emergenziali per ridefinire in maniera più sostenibile la situazione finanziaria e incrementare il proprio patrimonio (rivalutazione dell'immobile di proprietà).

Ad oggi, per la cooperativa non riteniamo sussistano rischi in ordine alla continuità aziendale sia per la rafforzata condizione patrimoniale che per le prospettive di graduale ripresa delle attività post-emergenza Covid. Il 2021 vede comunque un preventivo di sostanziale pareggio.

Ai sensi di quanto previsto dall'art. 2423, comma primo del Codice civile, la presente nota integrativa completa e costituisce, unitamente allo stato patrimoniale e al conto economico, il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020.

Il bilancio è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa, nonché il risultato economico dell'esercizio 01.01.2020 - 31.12.2020.

Non vi sono informazioni complementari da fornire ai sensi di quanto previsto dall'art. 2423, comma terzo del Codice civile. Non ricorrono inoltre i presupposti per l'applicazione di quanto previsto dall'art. 2423, commi quarto e quinto del Codice civile.

Il bilancio è predisposto in unità di euro e senza cifre decimali, nel rispetto della tassonomia XBRL richiesta dal Registro delle Imprese ai fini del deposito. Per effetto di arrotondamenti all'unità di euro di importi espressi in cifre decimali, può accadere che, in taluni prospetti contenenti dati di dettaglio, la somma delle righe e/o colonne di dettaglio differisca dagli importi esposti nella riga e/o colonna di totale ovvero negli schemi di stato patrimoniale e di conto economico.

Si precisa che non si è fatto ricorso ad alcuna deroga rispetto alle disposizioni dettate dal Libro V, Titolo V, Capo V, Sezione Nona del Codice civile, salvo quanto si dirà in merito alla rivalutazione volontaria di un immobile di proprietà sociale, effettuata ai sensi di quanto previsto dall'art. 110 della Legge 13 ottobre 2020 nr. 126.

Il presente bilancio è stato redatto nella forma abbreviata prevista dall'art. 2435-bis del Codice civile, ricorrendone i presupposti. Per tale motivo viene omissis il rendiconto finanziario, conformemente all'esonero previsto dal comma secondo della disposizione citata.

Con riferimento a quanto previsto dall'art. 2428, punti 3) e 4) del Codice civile, si precisa che non vi sono alla data di chiusura dell'esercizio, né sono state acquistate o alienate nel corso dello stesso, azioni proprie o azioni o quote di società controllanti possedute dalla vostra Cooperativa e ciò né direttamente, né per il tramite di società fiduciaria o di interposta persona.

Il bilancio è stato redatto osservando i seguenti principi:

1. la valutazione delle singole voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo e del passivo considerato. In applicazione di tale principio è stato effettuato un test di impairment sul

valore dell'avviamento iscritto con riferimento alle comunità Mizar e Il Ricino, come verrà meglio esposto in prosieguo;

2. la rilevazione e la presentazione delle voci dello stato patrimoniale e del conto economico è stata effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione e del contratto;
3. sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;
4. si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data di incasso e di pagamento;
5. si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura dello stesso;
6. gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci dello stato patrimoniale e del conto economico sono stati valutati separatamente

il tutto conformemente a quanto indicato dall'art. 2423-bis, comma primo del Codice civile.

Con riferimento ai criteri di valutazione adottati, gli stessi vengono richiamati nella presente nota integrativa a commento delle singole voci per le quali è prevista una specifica indicazione, a corredo delle informazioni numeriche fornite in forma di tabella. Si premette che tali criteri di valutazione sono conformi a quelli indicati dai Principi contabili nazionali emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), nella versione da ultimo aggiornata e pubblicata nel 2016.

La struttura dello stato patrimoniale e del conto economico rispecchia quanto indicato dall'art. 2423-ter, con le semplificazioni di cui all'art. 2435-bis, commi secondo e terzo del Codice civile, senza che si sia reso necessario far ricorso ad alcuna delle facoltà di eliminazione, raggruppamento, aggiunta o adattamento delle voci. Inoltre, per ciascuna voce dello stato patrimoniale e del conto economico viene indicato il corrispondente importo dell'esercizio precedente, ai fini della comparabilità nel tempo degli importi di bilancio.

Non sono stati operati compensi di partite.

Non vi sono elementi dell'attivo o del passivo che ricadono in più voci dello schema di stato patrimoniale come dettato dall'art. 2424, comma primo del Codice civile; non si rende pertanto necessario procedere alle annotazioni di cui al comma secondo di tale articolo.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

I crediti verso soci per versamenti ancora dovuti sono iscritti per l'importo corrispondente alla parte di capitale sottoscritto e non ancora versato alla data di chiusura dell'esercizio.

La loro movimentazione è riassunta nel prospetto seguente:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	450	0	450
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	-	0	-
Totale crediti per versamenti dovuti	450	0	450

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	1.354.147	1.082.047	990.002	3.426.196
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	695.192	592.774		1.287.966
Valore di bilancio	658.955	489.273	990.002	2.138.230
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	17.243	19.451	1.050	37.744
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	10.864	-	10.864
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	11.939	8	11.947
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	-	95.078	-	95.078
Ammortamento dell'esercizio	62.533	36.992		99.525
Totale variazioni	(45.290)	76.462	1.042	32.214
Valore di fine esercizio				
Costo	1.371.390	1.184.636	991.044	3.547.070
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	757.725	618.902		1.376.627
Valore di bilancio	613.665	565.734	991.044	2.170.443

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, computandovi in esso anche i costi accessori e tutti i costi direttamente imputabili fino al momento di utilizzo della singola immobilizzazione.

Non si è fatto ricorso alla capitalizzazione di oneri finanziari ai sensi di quanto previsto dall'art. 2426, numero 1) del Codice civile; non si rendono quindi dovute le informazioni richieste dall'art. 2427, comma primo, numero 8) del Codice civile.

Le immobilizzazioni immateriali la cui utilizzazione è limitata nel tempo sono sistematicamente ammortizzate in ciascun esercizio, in base ad aliquote di ammortamento determinate tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione. Le aliquote di ammortamento applicate nell'esercizio sono state le seguenti:

- avviamento comunità Mizar e Il Ricino. A seguito di un test di impairment effettuato in considerazione delle perdite strutturali delle due comunità, si è ritenuto di spendere nell'esercizio la quota residua di ammortamento. L'effetto di tale decisione sul conto economico, in termini di maggior costo rispetto a quello che si sarebbe avuto in caso di prosecuzione del processo di ammortamento in corso al momento dell'effettuazione del test di impairment, è quantificabile in Euro 12.227
- spese di manutenzione su beni di terzi: aliquota calcolata in funzione della durata di possesso del bene su cui si sono effettuate le manutenzioni (in concreto, 3,33%, 3,88%, 4%, 4,17%, 5%, 5,56%, 8,33%, 12,5%, 19,35%, 20%, 25% e 33,33%)

L'immobilizzazione immateriale che, alla data di chiusura dell'esercizio, risulti durevolmente di valore inferiore rispetto a quello determinato in applicazione dei criteri di valutazione di cui sopra, viene iscritta per tale minor valore, salvo ripristinare il valore originale nel momento in cui vengano meno i motivi della rettifica.

I costi di impianto ed ampliamento, ove presenti, sono iscritti all'attivo dello stato patrimoniale con il consenso dell'organo di controllo della Cooperativa e vengono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni. Stante la natura giuridica della vostra Cooperativa e il divieto statutario di distribuire utili o riserve, non si rende applicabile quanto previsto dall'art. 2426, numero 5) del Codice civile.

L'avviamento è stato a suo tempo iscritto all'attivo dello stato patrimoniale con il consenso dell'organo di controllo della Cooperativa, nei limiti dell'importo pagato per la sua acquisizione. Esso era ammortizzato lungo un periodo di 18 anni, avendo in origine l'organo amministrativo reputato tale periodo come quello congruo rispetto alla prevedibile utilità di tale costo pluriennale, in funzione dei ricavi che si riteneva potessero derivare dalla acquisizione del ramo di azienda al quale l'avviamento afferisce. Per le motivazioni sopra richiamate, nel corso dell'esercizio 2020 si è provveduto ad azzerare il valore netto contabile residuo dell'avviamento in questione.

Il dettaglio delle immobilizzazioni immateriali iscritte in bilancio e della loro movimentazione registrata nel corso dell'esercizio in commento è riportato nel prospetto seguente:

	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio					
Costo	5.940	148.000	-	1.200.207	1.354.147
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	5.940	131.721	-	557.531	695.192
Valore di bilancio	-	16.279	-	642.676	658.955
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	650	-	6.643	9.950	17.243
Ammortamento dell'esercizio	130	16.279	-	46.124	62.533
Totale variazioni	520	(16.279)	6.643	(36.174)	(45.290)
Valore di fine esercizio					
Costo	6.590	148.000	6.643	1.210.157	1.371.390
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	6.070	148.000	-	603.655	757.725
Valore di bilancio	520	-	6.643	606.502	613.665

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, computandovi in esso anche i costi accessori e tutti i costi direttamente imputabili fino al momento di inizio dell'utilizzo della

singola immobilizzazione. Non si è fatto ricorso alla capitalizzazione di oneri finanziari ai sensi di quanto previsto dall'art. 2426, numero 1) del Codice civile; non si rende applicabile quanto previsto dall'art. 2426, numero 5) del Codice civile.

Con riferimento ad un immobile di proprietà aziendale, si è ritenuto di dover far ricorso alla facoltà di rivalutazione prevista dall'art. 110 della Legge nr. 126/2020, sulla base di specifica perizia. Il maggior valore attribuito all'immobile è risultato pari ad Euro 95.079 e non è stato affrancato ai fini fiscali: detto valore trova quindi corrispondenza con l'apposita riserva iscritta alla voce A III del patrimonio netto.

Le immobilizzazioni materiali la cui utilizzazione è limitata nel tempo sono sistematicamente ammortizzate in ciascun esercizio, in base ad aliquote di ammortamento determinate tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione. Le aliquote di ammortamento applicate nell'esercizio sono state le seguenti:

- fabbricati: 3%, calcolato senza tenere conto del valore attribuibile al sottostante terreno
- impianti, macchine elettroniche: 20%
- impianto allarme, montascale, attrezzatura, arredi comunità: 15%
- arredi ufficio: 12%
- autoveicoli ed autovetture: 25%

Per i cespiti acquisiti nell'anno le aliquote di ammortamento sono state dimezzate, sul presupposto che ciò rappresenti con sufficiente precisione la collocazione temporale del singolo acquisto.

Non si segnalano modifiche ai criteri ed ai coefficienti di ammortamento rispetto a quanto operato in precedenti esercizi.

L'immobilizzazione materiale che, alla data di chiusura dell'esercizio, risulti durevolmente di valore inferiore rispetto a quello determinato in applicazione dei criteri di valutazione di cui sopra, viene iscritta per tale minor valore, salvo ripristinare il valore originale nel momento in cui vengano meno i motivi della rettifica.

Con riferimento alle attrezzature industriali e commerciali, si precisa che non si è fatto ricorso alla facoltà di cui all'art.2426, numero 12) del Codice civile.

Le immobilizzazioni materiali di costo unitario inferiore ad Euro 516,46 vengono iscritte a conto economico tra i costi per acquisti, ove repute ad utilità non pluriennale. Lo stesso dicasi nel caso di immobilizzazioni acquistate nell'ambito di progetti finanziati da enti pubblici o privati, il cui costo di acquisto è interamente rimborsato nell'ambito delle relative rendicontazioni di spesa.

Il dettaglio delle immobilizzazioni materiali iscritte in bilancio e della loro movimentazione registrata nel corso dell'esercizio in commento è riportato nel prospetto seguente:

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	586.653	35.003	9.518	450.873	1.082.047
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	159.677	21.459	9.115	402.523	592.774
Valore di bilancio	426.976	13.544	403	48.350	489.273
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	-	19.451	19.451
Riclassifiche (del valore di bilancio)	-	-	-	10.864	10.864
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	-	11.939	11.939
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	95.078	-	-	-	95.078
Ammortamento dell'esercizio	14.360	3.809	127	18.696	36.992
Totale variazioni	80.718	(3.809)	(127)	(320)	76.462
Valore di fine esercizio					
Costo	681.731	35.003	9.518	458.384	1.184.636
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	174.037	25.268	9.242	410.355	618.902
Valore di bilancio	507.694	9.735	276	48.029	565.734

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie consistono in quote di partecipazione non di controllo né di collegamento in altre imprese ed enti, nonché in crediti per depositi cauzionali.

Le partecipazioni sono valutate in base al costo di acquisto o di sottoscrizione; non si rende quindi applicabile quanto previsto dall'art. 2426, numeri 3) e 4) del Codice civile. I depositi cauzionali sono invece valutati in base al loro valore nominale, trattandosi di crediti di incasso certo.

L'elenco delle partecipazioni possedute direttamente è riportato nel seguente prospetto:

Descrizione	Dettaglio	31/12/2019	Variazioni	31/12/2020
ALTRI TITOLI A LUNGO TERMINE	Obbligazioni BCC	50.000 €		50.000 €
ALTRI TITOLI A LUNGO TERMINE Totale		50.000 €		50.000 €
DEPOSITI CAUZIONALI	Depositi cauzionali	710 €	-8 €	702 €
	Depositi cauzionali Fond.S.Carlo	750 €		750 €
	Deposito Cauz. Apt. C.so Garibaldi-ASM	1.050 €		1.050 €
	Deposito Cauzionale Apt. Via Padova-ASM	2.500 €		2.500 €
	Deposito cauzionale uffici Cinisello B.	3.000 €		3.000 €
	Deposito cauzionale Via Saponaro-Aler	6.366 €		6.366 €
	Deposito Cauz. Apt. Via Lopez, 6-ASM		1.050 €	1.050 €
DEPOSITI CAUZIONALI Totale		14.376 €	1.042 €	15.418 €
PARTECIPAZIONI A LUNGO TERMINE	Partecipazione Banca Etica	1.626 €		1.626 €
	Partecipazione C.F.P. SALUTE	235.000 €		235.000 €
	Partecipazione Consorzio Farsi Prossimo	689.000 €		689.000 €
PARTECIPAZIONI A LUNGO TERMINE Totale		925.626 €		925.626 €
Totale complessivo		990.002 €	1.042 €	991.044 €

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli
Valore di inizio esercizio			
Costo	925.626	925.626	50.000
Valore di bilancio	925.626	925.626	50.000
Valore di fine esercizio			
Costo	925.626	925.626	50.000
Valore di bilancio	925.626	925.626	50.000

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

La movimentazione dei crediti per depositi cauzionali è riportata nella seguente tabella, con l'avvertenza che trattasi esclusivamente di crediti vantati verso controparti italiane:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	14.376	1.042	15.418	15.418
Totale crediti immobilizzati	14.376	1.042	15.418	15.418

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Italia	15.418	15.418
Totale	15.418	15.418

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	925.626
Crediti verso altri	15.418
Altri titoli	50.000

Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile
Consorzio Farsi Prossimo	689.000
Banca Popolare Etica	1.626
Farsi Prossimo Salute	235.000
Totale	925.626

Dettaglio del valore dei crediti immobilizzati verso altri

Descrizione	Valore contabile
Depositi cauzionali	15.418
Totale	15.418

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti in base al loro valore di presumibile realizzazione, ottenuto apportando al valore nominale apposite svalutazioni per tenere conto delle condizioni economiche generali e di settore e delle situazioni specifiche del singolo debitore, come note alla data di redazione del bilancio. Non si sono ravvisati i presupposti per il ricorso alla facoltà di valutare i crediti in base al criterio del costo ammortizzato.

Nello stato patrimoniale e nelle tabelle della presente nota integrativa vengono distintamente indicati i crediti presumibilmente esigibili entro ed oltre la data di chiusura dell'esercizio successivo, nonché quelli la cui esigibilità si colloca presumibilmente oltre i cinque anni successivi.

Si riporta nel prospetto seguente il dettaglio dei crediti iscritti nell'attivo circolante:

Descrizione	Dettaglio	31/12/2019	variazioni	31/12/2020
ALTRI CREDITI	Acconti su retribuzioni	2.036 €	-2.036 €	0 €
	Crediti diversi	461 €	1.415 €	1.876 €
	Crediti Dpr 207/2010 - Comune di Milano	503 €	25 €	528 €
	Crediti per contributi da ricevere	16.622 €	-9.173 €	7.449 €
	Crediti v/dip-soci Cooperaz.Salute		16 €	16 €
	Crediti Vs dipendenti	5.914 €	-3.311 €	2.603 €
	Debiti Verso F.do TFR Tesoreria INPS	0 €	3.459 €	3.459 €
	Debiti verso INAIL	2.003 €	-1.650 €	353 €
	Fornitori c/anticipi	664 €	5.023 €	5.687 €
	Residenzialita Leggera c/anticipi	3.780 €	-3.780 €	0 €
	Crediti Vs Inps		1.769 €	1.769 €
	Credito imposta Dpi		3.946 €	3.946 €
ALTRI CREDITI Totale		31.983 €	-4.297 €	27.686 €
CLIENTI		641.452 €	-1.809 €	639.643 €
CREDITI TRIBUTARI	Erario c/ritenute subite		1.616 €	1.616 €
	Erario c/imposta rivalutazione	139 €	-139 €	0 €
	Iva c/erario	76.004 €	-20.711 €	55.294 €
	Iva c/erario compensazione		5.000 €	5.000 €
CREDITI TRIBUTARI Totale		76.144 €	-14.234 €	61.910 €
Totale complessivo		749.579 €	-20.340 €	729.239 €

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	641.452	(1.809)	639.643	639.643
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	76.144	(14.234)	61.910	61.910
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	31.983	(4.297)	27.686	27.686
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	749.579	(20.340)	729.239	729.239

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	639.643	639.643
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	61.910	61.910
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	27.686	27.686
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	729.239	729.239

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide consistono nelle giacenze di cassa e sui conti correnti bancari o postali accesi dalla Cooperativa alla data di chiusura dell'esercizio e sono iscritte per l'importo effettivamente esistente a tale data. Si riporta nel prospetto seguente il dettaglio delle disponibilità liquide:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	225.922	(108.904)	117.018
Denaro e altri valori in cassa	2.778	2.689	5.467
Totale disponibilità liquide	228.700	(106.215)	122.485

Ratei e risconti attivi

Tra i ratei e risconti attivi vengono iscritti, rispettivamente, i proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi, se comuni a due o più esercizi e di entità variabile in ragione del tempo.

I ratei attivi sono iscritti in bilancio per Euro 608 e sono così composti:

- per Euro 284 ratei attivi su competenze bancarie
- per Euro 324 ratei attivi su spese condominiali

I risconti attivi sono iscritti in bilancio per Euro 28.029 e sono così composti:

- per Euro 10.382 risconti su affitti e spese condominiali
- per Euro 12.460 risconti su assicurazioni
- per Euro 5.024 risconti su forniture
- per Euro 163 risconti su competenze bancarie

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	337	271	608
Risconti attivi	24.421	3.608	28.029
Totale ratei e risconti attivi	24.758	3.879	28.637

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

La tabella sotto riportata indica la composizione delle voci del patrimonio netto, specificando per ciascuna l'origine, la possibilità di utilizzazione e gli utilizzi avvenuti nei precedenti esercizi.

Il capitale sociale è suddiviso in azioni del valore nominale di Euro 25,00 ciascuna. Non vi sono categorie particolari di azioni, né azioni di godimento o obbligazioni convertibili in azioni o titoli o valori simili.

Si ricorda che, in considerazione della natura giuridica della vostra Cooperativa e delle conseguenti previsioni statutarie, è vietato l'utilizzo delle riserve formate con utili di esercizio per finalità diverse dalla imputazione a capitale e dalla copertura di perdite di gestione

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	145.500	800	(1.275)		145.025
Riserve di rivalutazione	-	95.079	-		95.079
Riserva legale	106.238	4.816	-		111.054
Altre riserve					
Varie altre riserve	406.053	10.757	-		416.810
Totale altre riserve	406.053	10.757	-		416.810
Utile (perdita) dell'esercizio	16.055	-	(16.055)	(16.216)	(16.216)
Totale patrimonio netto	673.846	111.452	(17.330)	(16.216)	751.752

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva ex lege 904/77	416.810
Totale	416.810

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi
					per copertura perdite
Capitale	145.025	Versamento soci		-	-
Riserve di rivalutazione	95.079	Rivalutazione	A; B	95.079	-
Riserva legale	111.054	Utili		111.054	-
Altre riserve					
Varie altre riserve	416.810	Utili	A;B	416.810	52.031
Totale altre riserve	416.810			416.810	52.031
Totale	767.968			622.943	52.031
Residua quota distribuibile				622.943	

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	Origine / natura	Possibilità di utilizzazioni	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi per copertura perdite
Riserva ex lege 904/77	416.810	Utili	A; B	416.810	52.031
Totale	416.810				

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

Fondi per rischi e oneri

Gli accantonamenti per rischi e oneri sono destinati soltanto a coprire perdite o debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile, dei quali non sia tuttavia determinato alla data di chiusura dell'esercizio l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Si riporta nel prospetto seguente il dettaglio dei fondi per rischi e oneri:

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	118.833	118.833
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	8.000	8.000
Altre variazioni	(40.000)	(40.000)
Totale variazioni	(32.000)	(32.000)
Valore di fine esercizio	86.833	86.833

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo di trattamento di fine rapporto è costituito dalle indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura dell'esercizio a norma di quanto previsto dall'art. 2120 del Codice civile, tenuto conto delle quote destinate alle forme pensionistiche complementari. Esso rappresenta pertanto l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge e ai contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo, senza operare attualizzazioni e al netto delle anticipazioni erogate. Il debito viene periodicamente aggiornato, in base ai coefficienti di rivalutazione pubblicati dall'ISTAT

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	152.038
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	161.295
Utilizzo nell'esercizio	2.196
Altre variazioni	(156.623)
Totale variazioni	2.476
Valore di fine esercizio	154.514

Debiti

I debiti sono iscritti in base al loro valore nominale. Non si sono ravvisati i presupposti per il ricorso alla facoltà di valutare i debiti in base al criterio del costo ammortizzato.

Nello stato patrimoniale e nelle tabelle della presente nota integrativa vengono distintamente indicati i debiti aventi scadenze entro ed oltre la data di chiusura dell'esercizio successivo, così come, ove esistenti, quelli con scadenze che si collocano oltre i cinque anni successivi e quelli coperti da garanzie reali su beni di proprietà sociale.

Il debito verso soci per prestiti sociali non sconta disagio; non si rende quindi applicabile quanto previsto dall'art. 2426, numero 7 del Codice civile.

Il prospetto seguente riporta il dettaglio dei debiti del passivo dello stato patrimoniale, suddivisi per natura e per scadenza. In particolare si precisa che sono stati riclassificati nei debiti verso banche i debiti verso banche che erroneamente nello scorso esercizio erano classificati come debiti verso altri finanziatori.

Descrizione	Dettaglio	31/12/2019	Variazioni	31/12/2020
ALTRI DEBITI				
	Arrotondamento stipendi	-13 €	-13 €	-26 €
	C/cessione quinto dello stipendio	1.397 €	589 €	1.986 €
	Clienti c/anticipi	5.481 €	-4.135 €	1.345 €
	Debiti c/trattenute sindacali	858 €	0 €	858 €
	Debiti v/soci decaduti rimb. quote	400 €	875 €	1.275 €
	Debiti vari	816 €	-812 €	4 €
	Depositi cauz. ospiti CDI A. Donato	6.750 €	-4.500 €	2.250 €
	Depositi cauz. ospiti CDI Cremoncini	10.800 €	-3.150 €	7.650 €
	Dipendenti c/retribuzioni	148.886 €	11.083 €	159.970 €
	Rateo ferie e festività	32.756 €	1.076 €	33.833 €
	Debiti Vs Fondazione Caritas	60.000 €	-10.000 €	50.000 €
	C/ trattenuta per pignoramento c /terzi	401 €	1.101 €	1.502 €
ALTRI DEBITI Totale		268.532 €	-7.886 €	260.646 €
DEBITI TRIBUTARI				
	Erario c/imposta 11% riv. T.F.R	0 €	30 €	30 €
	Erario c/IRPEF 1012	202 €	3.832 €	4.034 €
	Erario c/IRPEF add. comunale		155 €	155 €
	Erario c/IRPEF add. regionale	208 €	584 €	792 €
	Erario c/IRPEF dipendenti	47.234 €	2.709 €	49.942 €
	Erario c/IRPEF lavoratori autonomi	1.033 €	1.727 €	2.760 €
	Erario c/rit.interessi e ristorni 1030	486 €	9 €	494 €
DEBITI TRIBUTARI Totale		49.162 €	9.045 €	58.207 €
DEBITI V/BANCHE ENTRO 12 MESI				
	BANCA CREDITO COOP.VO c /c 171507	17.790 €	35.130 €	52.920 €
	BNL GRUPPO BNP PARIBAS C /C 001650	73.738 €	24.581 €	98.318 €
	Mutuo BCC entro 12 mesi	59.735 €	60.000 €	119.734 €
	Mutuo BPM/3 entro 12 mesi	15.098 €	-15.098 €	0 €
	INTESA SANPAOLO c/c 1000 /8288	486.278 €	-26.539 €	459.739 €
	Finanz. Fca Bank/1 entro 12 mesi	5.610 €	-4.206 €	1.405 €
	Finanz. Fca Bank/2 entro 12 mesi	4.536 €	-754 €	3.782 €
	Finanz. Fca Bank/3 entro 12 mesi		2.262 €	2.262 €
		662.425 €	76.185 €	738.160 €

DEBITI V/BANCHE ENTRO 12 MESI Totale				
DEBITI V/BANCHE OLTRE 12 MESI	Mutuo BCC oltre 12 mesi	120.265 €	-60.000 €	60.266 €
	Finanz. Fca Bank/1 oltre 12 mesi	1.405 €	-1.405 €	0 €
	Finanz. Fca Bank/2 oltre 12 mesi	3.782 €	-3.782 €	0 €
	Finanz. Fca Bank/3 oltre 12 mesi		1.133 €	1.133 €
DEBITI V/BANCHE OLTRE 12 MESI Totale		125.452 €	-64.053 €	61.399 €
DEBITI VERSO SOCI	Debiti Vs/soci Finanziamenti Fruttiferi	70.227 €	1.222 €	71.449 €
DEBITI VERSO SOCI Totale		70.227 €	1.222 €	71.449 €
DEBITI VS. ISTITUTI PREVIDENZIALI E ASS.	Debiti v/Cooperaz..Salute	125 €	90 €	215 €
	Debiti Verso F.do Alleanza	1.421 €	-349 €	1.071 €
	Debiti Verso F.do BPM	322 €	-22 €	300 €
	Debiti Verso F.do Cattolica	14.192 €	-218 €	13.974 €
	Debiti Verso F.do Genera Futuro	465 €	-10 €	454 €
	Debiti Verso F.do Mediolanum vita	350 €	112 €	462 €
	Debiti Verso F.do Poste Vita	500 €	17 €	517 €
	Debiti Verso F.do TFR Tesoreria INPS	13.410 €	-13.410 €	0 €
	Debiti verso INPS dipendenti	104.233 €	-936 €	103.297 €
DEBITI VS. ISTITUTI PREVIDENZIALI E ASS. Totale		135.017 €	-14.727 €	120.290 €
FORNITORI		404.298 €	-111.388 €	292.910 €
Totale complessivo		1.715.471 €	-112.410 €	1.603.061 €

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	70.227	1.222	71.449	-	71.449
Debiti verso banche	772.903	26.656	799.559	738.160	61.399
Debiti verso altri finanziatori	15.332	(15.332)	-	-	-
Debiti verso fornitori	404.298	(111.388)	292.910	292.910	-
Debiti tributari	49.162	9.045	58.207	58.207	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	135.017	(14.727)	120.290	120.290	-
Altri debiti	268.532	(7.886)	260.646	260.646	-
Totale debiti	1.715.471	(112.410)	1.603.061	1.470.213	132.848

Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	71.449	71.449
Debiti verso banche	799.559	799.559
Debiti verso fornitori	292.910	292.910

Area geografica	Italia	Totale
Debiti tributari	58.207	58.207
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	120.290	120.290
Altri debiti	260.646	260.646
Debiti	1.603.061	1.603.061

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

	Debiti assistiti da garanzie reali			Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Debiti assistiti da pegni	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Ammontare	180.000	52.920	232.920	1.370.141	1.603.061

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da privilegi speciali	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	71.449	71.449
Debiti verso banche	232.920	232.920	566.639	799.559
Debiti verso fornitori	-	-	292.910	292.910
Debiti tributari	-	-	58.207	58.207
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	120.290	120.290
Altri debiti	-	-	260.646	260.646
Totale debiti	232.920	232.920	1.370.141	1.603.061

Finanziamenti effettuati da soci della società

Con riferimento a quanto richiesto dalla Banca d'Italia con delibera nr. 584 dell'8 novembre 2016 per le cooperative sociali con più di 50 soci che fanno ricorso allo strumento del prestito sociale, si segnala che l'indicatore relativo al rapporto tra il patrimonio più debiti a medio lungo termine e l'attivo immobilizzato è pari al 31 dicembre 2020 a 0,23.

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

Tra i ratei e risconti passivi vengono iscritti, rispettivamente, i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi, se comuni a due o più esercizi e di entità variabile in ragione del tempo.

I ratei passivi sono iscritti in bilancio per Euro 21.148 e sono così composti:

- per Euro 8.742 ratei su affitti e spese condominiali
- per Euro 11.314 ratei su competenze bancarie
- per Euro 214 ratei su assicurazioni
- per Euro 878 ratei su quote associative

I risconti passivi sono iscritti in bilancio per Euro 433.946 e sono così composti:

- per Euro 433.889 risconti su contributi
- per Euro 57 risconti su forniture

Il prospetto seguente dettaglia la composizione della voce:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	21.378	(230)	21.148
Risconti passivi	460.151	(26.205)	433.946

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Totale ratei e risconti passivi	481.529	(26.435)	455.094

Nota integrativa abbreviata, conto economico

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

In caso di operazioni in valuta diversa dall'Euro, l'iscrizione avviene in base al cambio corrente alla data nella quale l'operazione è compiuta; le relative attività (purché non immobilizzate) e passività sono invece valutate in base al tasso di cambio a pronti alla data di chiusura dell'esercizio, con iscrizione nel conto economico dei conseguenti utili e perdite su cambi.

Valore della produzione

Il prospetto seguente fornisce il dettaglio della composizione delle voci A1 e A5 del conto economico.

Descrizione	Dettaglio	Totale
ALTRI RICAVI E PROVENTI	Contributi 5x1000	15.938 €
	Ricavi per recupero ctb. F.do Tesoreria	4.129 €
	Contributi in c/esercizio	121.128 €
	Sopravvenienze attive	33.983 €
	Donazioni	25.206 €
	Utilizzo/Scioglimento Fdo Rischi	40.000 €
	Affitti attivi	5.450 €
	Oneri e spese accessorie affitti attivi	1.831 €
	Rivalsa spese verso dipendenti	400 €
ALTRI RICAVI E PROVENTI		248.066 €
Totale		
PRESTAZIONE DI SERVIZI	Ricavi Locomotiva - ASL	280.662 €
	Ricavi Ricino - ASL	320.504 €
	Ricavi Mizar - ASL	714.203 €
	Ricavi Resid. Leggera - ASL	405.717 €
	Ricavi CDI Cremoncini - ASL	105.329 €
	Ricavi CDI Donato - ASL	48.250 €
	Ricavi Gabrieli - ASL	421.324 €
	Ricavi CDI Gabrieli ASL	22.440 €
	Ricavi CDI Cremoncini - Comune	25.726 €
	Ricavi CDI Donato - Comune	12.169 €
	Ricavi Resid. Leggera. - Comune	109.575 €
	Ricavi Neuropsich. Infantile Ca' GRANDA	381.950 €
	Ricavi Neuropsich. Infantile P&P Ats	666.667 €
	Ricavi Neuropsich. Infantile P&P Comune-	85.043 €
	Ricavi Anziani Caritas	32.000 €
	Ricavi Handicap Caritas	32.000 €
	Ricavi Psichiatria Caritas	39.000 €
	Ricavi per prestazioni varie	138.698 €
	Ricavi Casa del Tè - OSPITI	5.084 €
	Ricavi Casa Cedro e Vite - OSPITI	3.719 €
	Ricavi Casa Ginepro - OSPITI	1.778 €
	Ricavi Casa Mandorlo - OSPITI	457 €
	Ricavi Casa Betulla e Sequoia - OSPITI	35.176 €
	Ricavi Servizio Prossimità Forlanini	-16.934 €
	Ricavi CDI Cremoncini OSPITI	31.105 €
	Ricavi CDI Donato OSPITI	18.098 €
	Ricavi Neuropsich. Infantile P&P Ospiti	2.857 €

	Ricavi Aids Caritas	26.000 €
	Ricavi Area Bisogno Casa e Lavoro Caritas	34.000 €
PRESTAZIONE DI SERVIZI		4.016.462 €
Totale		
Totale complessivo		4.264.528 €

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Ricavi da PPAA	3.599.557
Ricavi da privati	416.905
Totale	4.016.462

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	4.016.462
Totale	4.016.462

Costi della produzione

Di seguito sui da conto del dettaglio dei costi della produzione sostenuti nel corso dell'esercizio separati per natura.

Descrizione	Dettaglio	Totale
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	Amm.to immobilizzazioni immateriali	59.841 €
	Amm.to fabbricati	14.360 €
	Amm.to montascale	1.485 €
	Amm.to Impianti specifici	2.223 €
	Amm.to Attrezzatura varia	127 €
	Amm.to Mobili Comunità	7.194 €
	Amm.to macchine elettriche/elettroniche	3.384 €
	Amm.to Autovetture	8.119 €
	Amm.to Macchinari Specifici	102 €
	Amm.to Diritto uso	2.691 €
	Acc.to Svalutazione crediti	2.785 €
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI		102.311 €
Totale		
COSTI DEL PERSONALE DIP.SOCI	Retribuzione Soci	1.050.357 €
	Contributi Inps Soci	287.852 €
	Contributi Inail Soci	9.794 €
	Acc.to ferie e festività Soci	135.532 €
	Acc.to contr.ferie e festività Soci	36.634 €
	Acc.to 13.ma mensilità Soci	98.798 €
	Acc.to contr. 13.ma mensilità Soci	27.254 €
	Accantonamento TFR Soci	4.277 €
	Acc.to TFR f.do Inps Soci	58.191 €
	Acc.to TFR f.do Cattolica Soci	30.427 €
	Acc.to TFR f.do Genera Futuro soci	1.507 €
	Contr. C/to Az. f.do Cattolica Soci	6.602 €
	Rimborso spese piè di lista Soci	717 €
	Rimborsi Km. Soci	3.930 €

	Sanità integrativa Soci	9.710 €
	Buoni mensa Soci	17.922 €
	Contr. C/to Az. F.do Alleanza Soci	878 €
COSTI DEL PERSONALE DIP.SOCI		1.780.383 €
Totale		
COSTI PER GODIMENTO DI BENI	Affitti passivi	107.218 €
	Spese condominiali	40.294 €
	Noleggi	6.124 €
COSTI PER GODIMENTO DI BENI		153.636 €
Totale		
COSTI PER SERVIZI	Collaborazioni professionali soci	12.361 €
	Collaborazioni professionali	273.219 €
	Collaborazioni occasionali	1.700 €
	Collaborazioni sindaci	4.160 €
	Prestazioni da terzi	15.506 €
	Costi per consulenze legali e notarili	2.072 €
	Costi per assistenza informatica	10.070 €
	Costi per servizi qualità	1.992 €
	Costi corsi e formazione personale	2.891 €
	Prestazioni infermieristiche	47.878 €
	Costi lavoro in somministrazione	16.106 €
	Costi per servizi vari	3.353 €
	Costi per servizi di volontariato	3.282 €
	Spese telefoniche	9.828 €
	Spese radiomobile	13.597 €
	Spese energia elettrica	37.148 €
	Spese gas metano	33.720 €
	Spese acqua potabile	2.017 €
	Costi manut.ord.cen.beni ns.propr.	146 €
	Costi manut.ord.centri beni terzi	17.704 €
	Canoni manutenzione	29.946 €
	Costi manutenzione autovetture	1.254 €
	Costi per assicurazioni	29.517 €
	Costi per assicurazioni autovetture	8.052 €
	Carburante autovetture	6.853 €
	Scontr. fisc. Spese per ospiti	19.105 €
	Scontr. fisc. per Servizi vari	26 €
	Scontr. fisc. Carburante autovetture	118 €
	Spese per ospiti	13.337 €
	Servizi di ristorazione	26.954 €
	Spese di trasporto	19.770 €
	Erogazione di pocket money	2.059 €
	Stampe copie, manifesti e volantini	292 €
	Spese postali e bolli	179 €
	Costi per smaltimenti rifiuti speciali	6.777 €
	Costi per Amministrazione e Contabilita'	10.587 €
	Costi per gestione del personale	36.997 €
	Costi per consulenze 626/haccp da CFP	8.270 €
	Costi per visite da medico competente	6.443 €
	Commissioni e spese bancarie	10.262 €
	Costi consulenza Privacy 679/16 - Dpo	2.648 €

	Altri canoni	702 €
	Scontr. fisc. Spese per servizi	41 €
	Spese per biglietti aerei e ferroviari	20 €
	Royalty e servizi CFP	403 €
	Costi corsi formazione sicurezza	7.020 €
	Manutenzioni/riparazioni varie	1.033 €
	Costi lavanderia centri	6 €
	Spese per pulizia/sanificazione	5.555 €
	Commissioni e oneri su fideiussioni	364 €
COSTI PER SERVIZI Totale		763.339 €
COSTI PERSONALE DIPENDENTI NON SOCIO	Retribuzione Dipendenti	674.077 €
	Contributi Inps Dipendenti	183.432 €
	Contributi Inail Dipendenti	7.359 €
	Acc.to ferie e festività Dipendenti	81.571 €
	Acc.to contr. ferie e festività Dipenden	22.158 €
	Acc.to 13.ma mensilità Dipendenti	61.402 €
	Acc.to contr. 13.ma mensilità Dipendenti	16.815 €
	Acc.to TFR Dipendenti	1.067 €
	Acc.to TFR f.do Inps Dipendenti	47.157 €
	Acc.to TFR f.do Cattolica Dipendenti	2.942 €
	Acc.to TFR F.DO MEDIOLANUM DIP	1.503 €
	Acc.to TFR f.do BPM Dipendenti	1.085 €
	Acc.to TFR f.do POSTA Dipendenti	1.679 €
	Contr. C/to Az. f.do Cattolica Dipendenti	637 €
	Rimborsi spese piè di lista Dipendenti	301 €
	Rimborsi Km. Dipendenti	657 €
	Sanità integrativa Dipendenti	2.887 €
	Buoni mensa Dipendenti	5.749 €
	Acc.to TFR f.do Alleanza Dip.ti	3.343 €
COSTI PERSONALE DIPENDENTI NON SOCIO Totale		1.115.822 €
MERCI C/ACQUISTI	Attrezzatura varia e minuta	1.436 €
	Generi di prima necessità	186.966 €
	Medicinali	27.166 €
	Cancelleria	6.998 €
	Materiali per manutenzioni	4.089 €
	Biancheria e abbigliamento	1.996 €
	Scontr. fisc. Generi prima necessita	1.755 €
	Materiale di consumo e vario	11.251 €
	Scontr. fisc. Materiale consumo e vario	92 €
	Beni strumentali inf. a Euro 516,46	6.858 €
	Dispositivi protez. individuale DPI	31.418 €
	Acq. materiali da rifattare	27.443 €
MERCI C/ACQUISTI Totale		307.467 €
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	Penali more multe	222 €
	Imposte di registro	935 €
	Altre imposte e tasse diverse	21 €
	Diritti CCIAA	1.390 €
	Quote associative	12.960 €
	Quotidiani periodici e pubblicazioni	1.128 €
	Spese di rappresentanza	111 €

	Liberalità verso terzi	402 €
	Tassa rifiuti	3.319 €
	Imposta Comunale IMU	4.783 €
	Canone abbonamento Rai	2.444 €
	Sopravvenienze passive	6.032 €
	Perdite su crediti	2.520 €
	Minusvalenze alienazione cespiti	1.026 €
ONERI DIVERSI DI GESTIONE Totale		37.293 €
Totale complessivo		4.260.250 €

Proventi e oneri finanziari

Il prospetto seguente riepiloga le voci degli oneri e proventi finanziari:

Descrizione	Dettaglio	Totale
ONERI FINANZIARI E BANCARI	Interessi passivi c/c bancari	-7.788 €
	Interessi passivi finanziari	-3.752 €
	Interessi passivi su prestiti soci	-1.901 €
	Interessi passivi vari	-112 €
	Sconti e abbuoni passivi	-22 €
ONERI FINANZIARI E BANCARI Totale		-13.575 €
ALTRI PROVENTI FINANZIARI	Interessi attivi su titoli	1.007 €
	Sconti e abbuoni attivi	75 €
ALTRI PROVENTI FINANZIARI Totale		1.082 €
Totale complessivo		-12.493 €

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	11.540
Altri	2.035
Totale	13.575

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

Le imposte sul reddito sono determinate applicando le disposizioni e le aliquote vigenti, tenuto conto delle agevolazioni previste dalla legislazione nazionale e da quella regionale per le cooperative sociali ONLUS.

Non sono state stanziare imposte per l'esercizio corrente. In assenza dei relativi presupposti, non si è provveduto a stanziare imposte anticipate o differite.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti occupati nel corso dell'esercizio, distintamente per categoria contrattuale, viene indicato nel prospetto seguente:

Descrizione	2019	assunti	dimessi	2020
Altri dipendenti (fino cat.C)	45	5	4	46
Impiegati (fino cat.E1)	62	4	4	62
Quadri (cat.E2)	4	0	0	4
Dirigenti (cat. fino a F2)	2	0	0	2
Totale	113	9	8	114

Nella tabella seguente viene riportate il degli occupati medio per mansione. Le ULA per l'anno 2020 sono calcolate in 94,81.

	Numero medio
Dirigenti	2
Quadri	4
Impiegati	62
Altri dipendenti	45
Totale Dipendenti	113

Compensi al revisore legale o società di revisione

Non è riconosciuto alcun compenso agli amministratori.

Al Revisore legale è stato riconosciuto un emolumento di Euro 4.000 oltre oneri di legge, come da deliberazione assembleare.

Categorie di azioni emesse dalla società

Non vi sono categorie di azioni diverse da quelle ordinarie.

Titoli emessi dalla società

Non vi sono titoli emessi dalla Cooperativa.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Non vi sono strumenti finanziari emessi dalla Cooperativa.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

La Cooperativa ha rilasciato ipoteche a garanzia dei mutui per Euro 500.000 e una fidejussione assicurativa per Euro 36.382, a garanzia delle attività oggetto dell'appalto con il Policlinico di Milano. Esiste inoltre un pegno sulle obbligazioni di BCC a garanzia del fido di cassa per Euro 50.000.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Non vi sono patrimoni destinati ad uno specifico affare per i quali si renda necessario fornire le indicazioni richieste dall'art. 2447-septies del Codice civile, né finanziamenti destinati ad uno specifico affare per i quali si renda necessario fornire le informazioni richieste dall'art. 2447-decies del Codice civile.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Non vi sono operazioni con parti correlate effettuate al di fuori dei prezzi di mercato.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non vi sono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale per i quali si rendano dovute le informazioni richieste dall'art. 2427, comma primo, numero 22-ter) del Codice civile.

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

Per quanto riguarda i fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio si rimanda alla relazione sulla gestione al fine avere un puntuale quadro relativamente agli effetti sulla gestione della società all'emergenza sanitaria Covid 19.

Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

Non vi sono strumenti finanziari derivati ex art. 2427 del Codice civile.

Azioni proprie e di società controllanti

Non vi sono azioni proprie o di società controllanti.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2513, comma primo, lettera b) del Codice civile, si evidenzia nella tabella sottostante il rapporto tra costo del lavoro dei soci e costo totale del lavoro:

Si precisa che, in ogni caso, la Cooperativa, in quanto sociale, è esonerata dal rispetto delle percentuali di mutualità prevalente prevista dal Codice civile.

Descrizione	Importo	Percentuale
Costi del personale socio	1.780.383 €	61,47%
Costi del personale non socio	1.115.821€	38,53%
Totale costo del personale	2.896.204 €	100,00%

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Ai sensi di quanto previsto dall'art. 2528, comma quinto del Codice civile, si comunica che, nell'esercizio in commento, sono stati ammessi alla compagine sociale nr. 4 soci di cui 2 volontari e 2 lavoratori; si sono dimessi 8 soci di cui 5 lavoratori e 3 volontari.

Al 31 dicembre 2020 la compagine sociale annovera nr.129, soci, di cui nr. 68 lavoratori e nr. 61 volontari. Nel valutare le domande di ammissione di nuovi soci il Consiglio di amministrazione ha tenuto in attenta considerazione i criteri di mutualità ed i principi della parità di trattamento e della "porta aperta" che ispirano il diritto societario delle cooperative. Le domande di ammissione sono inoltre state valutate in relazione alla capacità dei richiedenti di concorrere alla realizzazione degli scopi della Cooperativa, tenuto conto anche di quanto previsto dalla Legge nr. 381/1991.

Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

Si precisa che, ai sensi di quanto previsto dall'art. 2, comma primo della Legge 59/1992 e dall'art. 2545 del Codice civile, tutta l'attività svolta nell'esercizio in esame e sopra descritta rientra fra gli scopi statutari e che pertanto il conseguimento degli scopi stessi è stato raggiunto mediante la gestione sociale, nel pieno rispetto dei principi mutualistici che governano le società cooperative.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Nell'esercizio in commento non sono stati distribuiti ristorni.

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

La legge 4 agosto 2017 nr. 124 ha introdotto, a partire dai bilanci dell'esercizio 2018, alcuni obblighi di trasparenza in capo ai soggetti che ricevono "sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere" dalle pubbliche amministrazioni e da una serie di soggetti a questi assimilati con cui intrattengono rapporti economici.

In considerazione del fatto che questa disposizione ha sollevato questioni interpretative e applicative tuttora irrisolte, la Cooperativa ha svolto i necessari approfondimenti e, anche alla luce dei più recenti orientamenti, ritiene che non rientrino nell'ambito dell'obbligo di pubblicazione:

- le somme ricevute come corrispettivo di lavori pubblici, servizi e forniture;
- gli incarichi retribuiti rientranti nell'esercizio tipico dell'attività dell'impresa;
- le misure generali fruibili da tutte le imprese rientranti nella struttura generale del sistema di riferimento definito dallo Stato (ad esempio: ACE);
- i vantaggi economici selettivi, ricevuti in applicazione di un regime di aiuti, accessibili a tutte le imprese che soddisfano determinate condizioni, sulla base di criteri generali predeterminati (ad esempio: contributi su progetti di ricerca e sviluppo ed agevolazioni fiscali previste dalle norme di contrasto alle conseguenze della emergenza epidemiologica da Covid-19);
- le risorse pubbliche riconducibili a soggetti pubblici di altri Stati (europei o extra europei) e alle istituzioni europee;
- i contributi per la formazione ricevuti da fondi interprofessionali (ad esempio: Fondimpresa e Fondirigenti), in quanto fondi aventi forma associativa e natura giuridica di enti di diritto privato, finanziati con i contributi versati dalle imprese associate.

Ciò premesso, nell'esercizio in commento la Cooperativa non ha ricevuto erogazioni che rientrano nel novero delle liberalità né altri aiuti pubblici ad hoc, ossia non concessi in base ad un regime eventuale.

In attesa di ulteriori riscontri normativi, si segnala comunque quanto segue:

Denominazione soggetto ricevente	Codice Fiscale	Denominazione soggetto erogatore	Importo	Data incasso	Causale
Filo di Arianna scs ONLUS	02501930966	Agenzia delle entrate	€ 8.051	30/07/2020	5 per mille
Filo di Arianna scs ONLUS	02501930966	Agenzia delle entrate	€ 7.888	06/10/2020	5 per mille
Totale			€ 15.939		

Si segnala inoltre che sono stati contabilizzati tra i proventi dell'esercizio crediti di imposta per contributo locazioni per Euro 1.273 e per acquisto di dispositivi di protezione individuale per Euro 3.947.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Il Consiglio di amministrazione propone all'assemblea dei Soci di coprire la perdita di esercizio di Euro 16.216 mediante l'utilizzo delle riserve

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci,

riteniamo di avervi fornito, con il bilancio di cui la presente nota integrativa è parte, ogni informazione necessaria o utile per l'esatta comprensione della situazione finanziaria e patrimoniale della vostra Cooperativa alla data di chiusura dell'esercizio e dell'andamento della gestione economica nel corso dello stesso. Maggiori informazioni di natura qualitativa sono desumibili dalla relazione che l'organo amministrativo vi sottopone ed illustra a parte.

Il Presidente

Andrea Gillerio

Firmato

Dichiarazione di conformità del bilancio

* * *

Il sottoscritto Dott. Gelmini Federico, dottore commercialista iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti di Milano (MI), al n. 4190, in qualità di incaricato dal legale rappresentante di Filo di Arianna Società cooperativa sociale ONLUS, ai sensi dell'articolo 31, comma 2-quinquies della legge 340/2000, dichiara che il presente documento informatico è conforme all'originale depositato presso la cooperativa.

Firmato: Dott. Gelmini Federico – commercialista incaricato

* * *

Esente dal bollo ai sensi degli artt. 10 e 17 del D.Lv. 460/97