

FAMIGLIA NUOVA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE O. N.L.U.S.

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	26900 LODI (LO) VIA AGOSTINO DA LODI 11
Codice Fiscale	06092740155
Numero Rea	LO 1067496
P.I.	06092740155
Capitale Sociale Euro	5298.30 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	STRUTTURE DI ASSISTENZA RESIDENZIALE PER PERSONE AFFETTE DA RITARDI MENTALI, DISTURBI MENTALI O CHE ABUSANO DI SOSTANZE STUPEFACENTI (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	A102169

Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	-	31
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	-	31
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	1.679	2.924
6) immobilizzazioni in corso e acconti	-	19.400
7) altre	47.720	67.408
Totale immobilizzazioni immateriali	49.399	89.732
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	3.548.286	3.344.469
2) impianti e macchinario	14.412	17.405
3) attrezzature industriali e commerciali	33.064	30.899
4) altri beni	64.007	54.863
Totale immobilizzazioni materiali	3.659.769	3.447.636
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	12.059	12.059
Totale partecipazioni	12.059	12.059
Totale immobilizzazioni finanziarie	478.345	12.059
Totale immobilizzazioni (B)	4.187.513	3.549.427
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	19.382	11.702
Totale rimanenze	19.382	11.702
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	866.896	1.468.311
Totale crediti verso clienti	866.896	1.468.311
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	190.222	215.623
Totale crediti tributari	190.222	215.623
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	15.827	297.596
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	165.000
Totale crediti verso altri	15.827	462.596
Totale crediti	1.072.945	2.146.530
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.095.815	644.015
3) danaro e valori in cassa	11.535	20.743
Totale disponibilità liquide	1.107.350	664.758
Totale attivo circolante (C)	2.199.677	2.822.990
D) Ratei e risconti	221.924	156.629
Totale attivo	6.609.114	6.529.077
Passivo		

A) Patrimonio netto		
I - Capitale	5.391	5.360
IV - Riserva legale	914.711	913.247
V - Riserve statutarie	20.819	20.819
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	3.311.418	3.308.147
Riserva avanzo di fusione	22.224	22.224
Varie altre riserve	119.653 ⁽¹⁾	119.651
Totale altre riserve	3.453.295	3.450.022
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	23.069	4.881
Totale patrimonio netto	4.417.285	4.394.329
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	989.790	910.131
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	91.787	122.697
esigibili oltre l'esercizio successivo	204.963	211.137
Totale debiti verso banche	296.750	333.834
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	654
Totale debiti verso altri finanziatori	-	654
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	300.588	289.057
Totale debiti verso fornitori	300.588	289.057
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	84.943	74.003
Totale debiti tributari	84.943	74.003
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	136.557	150.120
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	136.557	150.120
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	311.838	308.247
Totale altri debiti	311.838	308.247
Totale debiti	1.130.676	1.155.915
E) Ratei e risconti	71.363	68.702
Totale passivo	6.609.114	6.529.077

(1)

Varie altre riserve	31/12/2020	31/12/2019
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)	119.650	119.650
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	3	1

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.027.810	5.499.726
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	499.327	560.497
altri	25.317	64.758
Totale altri ricavi e proventi	524.644	625.255
Totale valore della produzione	5.552.454	6.124.981
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	977.389	1.144.905
7) per servizi	1.092.599	1.237.396
8) per godimento di beni di terzi	120.222	132.592
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.310.649	2.467.625
b) oneri sociali	559.671	656.077
c) trattamento di fine rapporto	191.137	192.264
Totale costi per il personale	3.061.457	3.315.966
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	20.932	24.661
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	110.724	100.733
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	49.167	9.004
Totale ammortamenti e svalutazioni	180.823	134.398
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(7.680)	(10.271)
14) oneri diversi di gestione	83.699	145.554
Totale costi della produzione	5.508.509	6.100.540
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	43.945	24.441
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1.111	609
Totale proventi diversi dai precedenti	1.111	609
Totale altri proventi finanziari	1.111	609
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	6.837	10.413
Totale interessi e altri oneri finanziari	6.837	10.413
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(5.726)	(9.804)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	38.219	14.637
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	15.150	9.756
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	15.150	9.756
21) Utile (perdita) dell'esercizio	23.069	4.881

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	23.069	4.881
Imposte sul reddito	15.150	9.756
Interessi passivi/(attivi)	5.726	9.804
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	43.945	24.441
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	191.136	192.264
Ammortamenti delle immobilizzazioni	131.656	125.394
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	322.792	317.658
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	366.737	342.099
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(7.680)	(10.271)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	601.415	523.103
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	11.531	(175.565)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(65.295)	(19.191)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	2.661	(98.496)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	3.595	(225.275)
Totale variazioni del capitale circolante netto	546.227	(5.695)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	912.964	336.404
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(5.726)	(9.804)
(Imposte sul reddito pagate)	5.000	(18.935)
(Utilizzo dei fondi)	(111.477)	(111.521)
Totale altre rettifiche	(112.203)	(140.260)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	800.761	196.144
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(321.166)	(173.704)
Disinvestimenti	50	2.839
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	-	(30.728)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	(10.000)
Disinvestimenti	-	56
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(321.116)	(211.537)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Accensione finanziamenti	70.000	60.000
(Rimborso finanziamenti)	(107.084)	(114.330)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	31	93
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(37.053)	(54.237)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	442.592	(69.630)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		

Depositi bancari e postali	644.015	714.400
Danaro e valori in cassa	20.743	19.988
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	664.758	734.388
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.095.815	644.015
Danaro e valori in cassa	11.535	20.743
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.107.350	664.758

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 23.069.

Ai sensi di quanto disposto dall'art. 106, comma 3 del Decreto Legge 18/2020 e successive modifiche ci si è avvalsi del maggior termine per l'approvazione del Bilancio.

Attività svolte

La nostra Società, come ben sapete, svolge la propria attività nel terzo settore, in ottemperanza ai disposti di cui all'Articolo 2 della legge 59/92, dell'Articolo 2545 del Codice Civile e della Legge 381/91, coniugando tali disposizioni attraverso l'offerta di servizi socio-sanitari ed educativi alla persona.

Determinazione mutualità prevalente

Al fine del calcolo della prevalenza, si segnala che la Cooperativa è da ritenersi a mutualità prevalente di diritto di cui agli Articoli 111-septies, 111-undicis e 223-terdecis, per effetto delle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile e delle disposizioni transitorie Regio decreto 30 Marzo 1942 n.318, come modificate dall'articolo 9 del D.lgs. 17 Gennaio 2003 n.6, che considera le cooperative sociali di cui alla legge n.381/91, cooperative a mutualità prevalente di diritto, indipendentemente dai requisiti di cui all'articolo 2513 del Codice Civile. Detta norma infatti prevede che le cooperative sociali che rispettino le norme di cui alla legge 381/1991 sono considerate cooperative a mutualità prevalente.

All'uopo si precisa, comunque, che la cooperativa:

- ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso la gestione di servizi socio-sanitari ed educativi, lo svolgimento di attività diverse, o di servizi;
- ha introdotto nel proprio statuto requisiti di cui all'art. 2514 del c.c.;
- è iscritta, nella categoria cooperative sociali, dell'Albo delle cooperative;
- è iscritta presso l'Albo regionale delle cooperative sociali, in attesa dell'operatività del RUNTS poiché in quanto "imprese sociali" di diritto, anche le cooperative sociali sono enti del terzo settore iscritti nel registro unico nazionale del Terzo settore.

La Cooperativa è di tipo mista sia "A" servizi alla persona che "B" di inserimento lavorativo, il costo del lavoro nell'esercizio indicato nel conto economico alla voce B9 per un totale di Euro 3.061.457= si riferisce a:

		%
costo del lavoro	3.061.457	
costo soci	1.326.395	43,33
costo non soci	1.735.062	56,67

In relazione alla ammissione di nuovi soci la cooperativa ha agito nel rispetto del principio della porta aperta, nel proporsi lo sviluppo dell'attività sociale, ha ottemperato per incrementare la base attraverso nuovi soci. Le ammissioni sono state coerenti con la capacità della società di soddisfare gli interessi dei soci, sulla base delle concrete esigenze di sviluppo della stessa, nell'esercizio 2020 si è avuta una nuova ammissione e nessun recesso.

Iscrizione registro atto alla destinazione del cinque per mille dell'IRPEF

La cooperativa risulta iscritta all'elenco dei soggetti di cui all'art.1, comma 1234 lettera A della legge 296/2005, siamo in attesa di ricevere quanto di competenza dell'esercizio 2020 e per ciò che attiene gli esercizi 2018 e 2019 abbiamo ricevuto Euro 4.180= e Euro 4.130=.

Attività di Vigilanza ex art. 3 DLCPS 14 dicembre 1947 n. 1577

Si comunica che l'ultima ispezione è stata effettuata, in aderenza ed in conformità alle sopra richiamate disposizioni di legge, in data 28 gennaio 2021, le risultanze sono esposte presso la sede sociale, non si sono evidenziate criticità a nostro carico e prescrizioni ad adempiere.

Documento programmatico sulla sicurezza

Ai sensi dell'allegato B, punto 26, del D.Lgs. n. 196/2003 recante Codice in materia di protezione dei dati personali, gli amministratori danno atto che la Società si è adeguata alle misure in materia di protezione dei dati personali, alla luce delle disposizioni introdotte dal D.Lgs. n. 196/2003 secondo i termini e le modalità ivi indicate.

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

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

Si evidenziano le informazioni inerenti i contributi, le sovvenzioni, gli incarichi retribuiti e i vantaggi di ogni genere erogati dalle pubbliche amministrazioni ed altri enti ivi previsti, per l'anno 2020:

Anno 2020	Importo
Montanaso Lombardo nido estivo	11.017
Montanaso Lombardo nido estivo saldo	1.770
Az.consortile fdo soc.reg. ex circ.4	1.358
comune Montanaso per abbass.rette	11.455
az.consort.emerg.covid felicitarpa	2.755
Az.consortile fdo soc.reg. ex circ.4	2.801
az,consortl.emerg.covid prima infanzia gemme	3.610
contrib. Regione lombardia scule materne	3.479
residuo contrib.comune lodi doposcuola	560
risconto az.cons.lodigiano doposcuola	8.950
trasf.a CFP fondi bando dote	-2.800
contributo cinque per mille ex formica 2016 2017	13
contributo cinque per mille 2018 2017	4.179
contributo cinque per mille 2019 2018	4.130
prov.Lodi bando dote	2.800
Il Gabbiano cna Castagna contrib.regione lombardia progetto in rotta	1.795
risconto az.consortile - progetto fami lab	10.123
az.consort.prog.Lab Impact	1.541
risconto az.consortile - progetto con-venire	12.455
progetto insieme contrib.regione lombardia CRS	25.000
progetto insieme contrib. CRS	50.000
Az.consortile FAMI Ideas	22.964
	185.535

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

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

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

A livello nazionale, i dati Istat hanno evidenziato una diminuzione del Pil pari all'8,9%; dal lato della domanda interna si registra, in termini di volume, un calo del 9,1% degli investimenti fissi lordi e del 7,8% dei consumi finali nazionali.

La pandemia ha condizionato la gestione di parte dei servizi erogati dalla cooperativa, chiusure periodiche ci hanno obbligato a far ricorso agli ammortizzatori sociali.

Criteri di formazione

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

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

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

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

Principi di redazione

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

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

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

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

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

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile.

Criteri di valutazione applicati

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

Immobilizzazioni

Immateriali

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

I diritti di brevetto industriale e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno, le licenze, concessioni e marchi sono ammortizzati con una aliquota annua del 20%.

Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto.

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

Materiali

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

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

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

- fabbricati e terreni 2%
- impianti e macchinari: 12%
- mobili: 12%
- macchine agricole: 9%
- macchine elettroniche: 20%
- automezzi: 25%
- altri beni: 20%

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

Crediti

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presumibile realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, di settore e anche il rischio paese.

I crediti originariamente incassabili entro l'anno e successivamente trasformati in crediti a lungo termine sono stati evidenziati nello stato patrimoniale tra le immobilizzazioni finanziarie

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

Pertanto i crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo, salvo l'applicazione del processo di attualizzazione.

I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui sono stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo.

Debiti

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta, pertanto i debiti sono esposti al valore nominale.

Ratei e risconti

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

Rimanenze magazzino

Materie prime, ausiliarie e prodotti finiti sono iscritti al minore tra il costo di acquisto o di produzione e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato, applicando il

- costo specifico.

Partecipazioni

Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti e i soci lavoratori subordinati, 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 e dei soci lavoratori subordinati alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto:

- gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti;

Riconoscimento ricavi

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che 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.

Altre informazioni

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

Nota integrativa, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	31	(31)
Totale crediti per versamenti dovuti	31	(31)

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
49.399	89.732	(40.333)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio					
Costo	8.394	1.881	19.400	431.822	461.497
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	5.470	1.881	-	364.414	371.765
Valore di bilancio	2.924	-	19.400	67.408	89.732
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	(19.400)	(1)	(19.401)
Ammortamento dell'esercizio	1.245	-	-	19.687	20.932
Totale variazioni	(1.245)	-	(19.400)	(19.688)	(40.333)
Valore di fine esercizio					
Costo	8.393	1.881	-	431.821	442.095
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	6.714	1.881	-	384.101	392.696
Valore di bilancio	1.679	-	-	47.720	49.399

Le immobilizzazioni in corso e acconti iscritti nel bilancio dell'esercizio 2019, sono state nell'esercizio 2020 imputate all'immobile acquisito in Caprino Bergamasco, non si sono avuti incrementi delle immobilizzazioni immateriali.

Contributi in conto capitale

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 la società non ha ricevuto erogazione di contributi in conto capitale.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
3.659.769	3.447.636	212.133

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	4.212.426	202.549	191.205	458.670	5.064.850
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	867.957	185.144	160.306	403.807	1.617.214
Valore di bilancio	3.344.469	17.405	30.899	54.863	3.447.636
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	256.023	-	12.980	33.163	302.166
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	-	73	73
Ammortamento dell'esercizio	72.970	2.993	10.815	23.946	110.724
Altre variazioni	20.764	-	-	-	20.764
Totale variazioni	203.817	(2.993)	2.165	9.144	212.133
Valore di fine esercizio					
Costo	4.487.849	202.549	204.184	484.701	5.379.283
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	939.563	188.137	171.120	420.694	1.719.514
Valore di bilancio	3.548.286	14.412	33.064	64.007	3.659.769

Si riporta l'elenco dei beni con movimentazioni registrate nell'anno.

Dettaglio cespiti:			
Dettaglio immobili:	anno2020	incrementi	decrementi
Comunita Cisano	797.909	61.028	
Terreni Cisano	175.595		
Comunita' Il Palo	206.185	8.600	
Terreni il Palo	41.317		
Comunita' La Collina	377.435		
Terreni Comunita la Collina	6.611		
Appartamento SMI Lecco C.so Matteotti	448.405		
Terreno SMI Lecco	91.563		
Comunita' Gandina	67.428		
Terreno Gandina	110.826		

Dettaglio cespiti:			
Comunita' Fontane	302.342		
Terreni Fontane	14.936		
Comunita' Papa Giovanni	125.365	21.412	
Terreni Papa Giovanni	21.078		
Costi Ristrutturazione Gandina	408.845	1.140	
Costi Ristrutturazione Fontane	193.430	77.443	
Terreni Magione	110.053	-	
Terreni Montebuono	51.798		
Comunita Montebuono	457.083	1.400	
Immobile Lodi Via Maiocchi	88.000		
Immobile Pianello Val Tidone	29.020		
Terreni immobile Pianello Val Tidone	7.000		
Terreni Lodi Via Maiocchi	22.000		
Immobile Lodi Via Lazio	165.000		
Donazione Archivio Lodi 2018	33.226		
Immobile Brembio	31.000		
Immobile Caprino Bergamasco	104.000	104.000	
	4.487.450	275.023	
		(19.000 da acconti a cespiti)	
Dettaglio cespiti:			
Impianti e Macchinari	162.368		
Impianti e attrezzature Montebuono	40.181		
Attrezzature lavorazioni Cornovecchio	3.640		
Attrezzature Crespiatica Solare	10.171		
Attrezzatura Metallica	19.643		
Mezzi Agricoli	11.016	-	0
Altri beni	159.715	12.980	0
Mobili e macchine ord.	131.859	5.170	
Mobili e arredi montebuono	77.469		
Macchine elettr. Ufficio	109.195		
Automezzi	173.236	27.992	73
		46.142	73

L'immobile acquisito in Caprino Bergamasco è stato adibito ad abitazione a bassa intensità al servizio dell'utenza fragile.

Per esigenze tecnico-organizzative si è proceduto a rinnovare parte del parco mezzi strumentale all'esplicazione di alcuni servizi.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
478.345	12.059	466.286

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	12.059	12.059
Valore di bilancio	12.059	12.059
Valore di fine esercizio		
Costo	12.059	12.059
Valore di bilancio	12.059	12.059

Partecipazioni

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione e nel corso dell'esercizio 2020 non si proceduto ad acquisizione e/o alienazioni.

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non hanno subito svalutazioni per perdite durevoli di valore; non si sono verificati casi di "ripristino di valore".

Nessuna partecipazione immobilizzata ha subito cambiamento di destinazione.

Su nessuna partecipazione immobilizzata esistono restrizioni alla disponibilità da parte della società partecipante, né esistono diritti d'opzione o altri privilegi.

Crediti verso altri

In relazione al credito vantato verso la Fondazione Don Leandro Rossi, ammontante a euro 466.286=, si specifica che lo stesso è stato riclassificato nelle immobilizzazioni finanziarie, quale finanziamento verso altri esigibile oltre l'esercizio successivo, e che è in corso uno studio di fattibilità rispetto all'ipotesi di fusione per incorporazione della suddetta Fondazione in Famiglia Nuova.

Tale operazione straordinaria consentirebbe alla nostra Cooperativa l'acquisizione nel proprio patrimonio dell'immobile sito in Lodi via Agostino da Lodi 11, con conseguente subentro quale debitrice nei mutui passivi in essere e l'azzeramento del credito presente verso la Fondazione Don Leandro Rossi, oltre all'iscrizione di una riserva indivisibile.

In subordine, l'esigibilità del credito appare come garantito dalla solidità patrimoniale della Fondazione.

La Fondazione Don Leandro Rossi opera nel settore dell'assistenza sociale, sociosanitaria, beneficenza e formazione per il perseguimento in via esclusiva di finalità di solidarietà, concretizzantesi nell'offerta nell'ambito territoriale della Regione Lombardia di soluzioni concrete alla problematica dell'emarginazione in genere e al disagio giovanile in particolare, in perfetta sinergia con i principi e l'agire della nostra Cooperativa.

Nella sezione relativa alle parti correlate rileviamo che solamente De Vecchi Maria Rosa e Gennari Mariagrazia sono presenti sia nel Consiglio direttivo della fondazione che nel Consiglio di amministrazione della cooperativa, se le due strutture sono considerate come parti correlate, si segnala che i rapporti economici-finanziari tenuti nel 2020 si limitano al finanziamento come già specificato.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Fra le partecipazioni in altre imprese si segnala la quota pari a Euro 10.000= della Fondazione di partecipazione Casa delle comunità di Lodi, operante nell'area del disagio sociale.

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	12.059

Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile
Altre partecipazioni in altre imprese	12.059
Totale	12.059

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
19.382	11.702	7.680

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	11.702	7.680	19.382
Totale rimanenze	11.702	7.680	19.382

Trattasi di materie prime riferite all'attività di carpenteria leggera.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.072.945	2.146.530	(1.073.585)

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.468.311	(601.415)	866.896	866.896
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	215.623	(25.401)	190.222	190.222
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	462.596	(446.769)	15.827	15.827
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.146.530	(1.073.585)	1.072.945	1.072.945

La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e/o di non attualizzare i crediti, i crediti sono quindi valutati al valore di presumibile realizzo

Le politiche contabili adottate dalla società sono le seguenti: mancata applicazione del criterio del costo ammortizzato nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo.

I crediti sono quindi valutati al valore di presumibile realizzo.

I crediti di ammontare rilevante al 31/12/2020 sono così costituiti:

Crediti verso clienti:		
Note di credito da emettere	- 4.388	
Clients c/anticipi	- 349	
Clients	758.396	
Fatture da emettere vs. esterni	111.177	
Note credito da ricevere	2.059	866.896
	-	
Crediti tributari:		
Erario c/IRPEF	11.767	
Erario c/IRES	3.345	
Credito vs/Erario c/IVA	175.109	190.222
Credito verso altri:		
INAIL	634	
Depositi cauzionali	7.186	
Dipendenti conto prestiti e anticipi	8.009	15.827

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

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

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	866.896	866.896
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	190.222	190.222
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	15.827	15.827
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.072.945	1.072.945

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

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2019	6.951	6.951
Utilizzo nell'esercizio	56.118	56.118
Accantonamento esercizio	49.167	49.167

Si è proceduto a svalutare crediti vantati verso Asl ormai risalenti allo scorso decennio e considerati inesigibili.

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.107.350	664.758	442.592

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	644.015	451.800	1.095.815
Denaro e altri valori in cassa	20.743	(9.208)	11.535
Totale disponibilità liquide	664.758	442.592	1.107.350

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

Dettaglio liquidità al 31 dicembre 2020	
Banca Intesa c/c 122132	73.244
Pop Lodi c/c 498294 AG.Via San Bassiano	142.635
Pop Lodi c/c 289839 Ag.1 Piazza Vittoria	37.394
Banco BPM 6520 "Progetto Cibo"	48.610
Credito Coop.Laudense c/c 000000800791	242.970
Banca di Piacenza 0600007306	193.367
BANCO POSTA c/c n.1003549142	14.727
Banca popolare di Sondrio 4382X82	259.595
B.ca Pop. Sondrio Sprar Crespiatica	71.035
BCC Di Caravaggio Adda e Cremasco	12.238
(B) Cassa metallica zelo	382
Cassa appartamento	119
Cassa R1 Tulipani	3.314
Cassa R2 Sede	177
Carta pre pagata	633
Cassa R3 La Collina	776
Cassa R6 Gandina	157
Cassa R8 Fontane	40
Cassa Sprar Crespiatica	1.322
Cassa R12 Papa Giovanni	999
Cassa Nido Montanaso	8
Cassa rette nido Montanaso	193
Cassa Pubbliche Relazioni	182
Cassa Oceano	1.019
Cassa Gemme	47
Cassa rette Doposcuola	73
Cassa fami	1.869
Cassa Prog Reseaux	226
	1.107.350

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
221.924	156.629	65.295

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Anche per tali poste, i criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	133.268	66.515	199.783
Risconti attivi	23.362	(1.222)	22.140
Totale ratei e risconti attivi	156.629	65.295	221.924

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

Dettaglio risconti attivi:	
affitto appart.castello	504
affitto nido montanaso	137
affitto piattaforma	2.044
condominiali app.castel s.g.	37
vitto	183
altre prestazioni	163
assicurazione incendio	1.212
assic.resp.civile	2.430
assic.multirischi	851
assic.infortuni utenti	3.600
assic.infort.operatori	2.213
assic.infort.allievi	305
assic.cauzione servizi	101
assic.varie	1.478
loazione automezzi	2.708
telefoniche	1.149
noleggi - canoni manutenz.	2.903
abbon.riviste	125
totale	22.140

Dettaglio ratei attivi	
pasti/rette dicembre nidi e materna	3.803
ricavi privati	57

Dettaglio ratei attivi	
pasti doposcuola	443
contrib.comune lodi doposcuola	5.243
contrib.reg.lomb.conciliazione	8.000
contri. fond com. rigenerare valore soc.	2.400
contrib. behind the blackboard	32.459
contrib. community lab	31.486
contrib. mano a mano	53.012
contrib. generazioni in rete	2.522
contrib. Rise up	20.750
contrib. Let's go	13.000
contrib. un ponte sulla strada 3	17.672
contrib. covid comune lodi	8.938
Totale	199.783

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
4.417.285	4.394.329	22.956

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi		
Capitale	5.360	-	31		5.391
Riserva legale	913.247	1.464	-		914.711
Riserve statutarie	20.819	-	-		20.819
Altre riserve					
Riserva straordinaria	3.308.147	3.271	-		3.311.418
Riserva avanzo di fusione	22.224	-	-		22.224
Varie altre riserve	119.651	2	-		119.653
Totale altre riserve	3.450.022	3.273	-		3.453.295
Utile (perdita) dell'esercizio	4.881	18.188	-	23.069	23.069
Totale patrimonio netto	4.394.329	22.925	31	23.069	4.417.285

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)	119.650
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	3
Totale	119.653

Si segnala che la Cooperativa ha l'obbligo di devoluzione, in caso di scioglimento della società, dell'intero patrimonio sociale, dedotto soltanto il capitale sociale e i dividendi eventualmente maturati, ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione Legge 904/77 e per specifica disposizione statutaria, tutte le riserve iscritte risultano indivisibili tra i soci, sia durante la vita della società che all'atto di un suo eventuale scioglimento anche ai sensi degli effetti di cui al D.Lgs.C.P.S. 1577/47.

Le Riserve si sono incrementate per effetto della destinazione a tale fine di parte del risultato di esercizio 2019.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.)

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	5.391	B
Riserva legale	914.711	A,B
Riserve statutarie	20.819	A,B
Altre riserve		
Riserva straordinaria	3.311.418	A,B,
Riserva avanzo di fusione	22.224	A,B,
Varie altre riserve	119.653	
Totale altre riserve	3.453.295	
Totale	4.394.216	

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni
Fondo contributi in conto capitale (art 55 T.U.)	119.650	A,B,
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	3	A,B,C,D
Totale	119.653	

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

Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

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

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva...	Risultato d'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente	5.298	896.886	3.434.301	54.535	4.391.020
Destinazione del risultato dell'esercizio					
altre destinazioni		16.361	36.540	(49.654)	3.247
Altre variazioni					
incrementi	155				155
decrementi	93				93
Risultato dell'esercizio precedente				4.881	
Alla chiusura dell'esercizio precedente	5.360	913.247	3.470.841	4.881	4.394.329
Destinazione del risultato dell'esercizio					
altre destinazioni		1.464	3.273	18.188	22.925
Altre variazioni					
incrementi	31				31
Risultato dell'esercizio corrente				23.069	
Alla chiusura dell'esercizio corrente	5.391	914.711	3.474.114	23.069	4.417.285

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
989.790	910.131	79.659

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	910.131
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	191.136
Utilizzo nell'esercizio	111.477
Totale variazioni	79.659
Valore di fine esercizio	989.790

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

Debiti

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.130.676	1.155.915	(25.239)

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	333.834	(37.084)	296.750	91.787	204.963
Debiti verso altri finanziatori	654	(654)	-	-	-
Debiti verso fornitori	289.057	11.531	300.588	300.588	-
Debiti tributari	74.003	10.940	84.943	84.943	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	150.120	(13.563)	136.557	136.557	-
Altri debiti	308.247	3.591	311.838	311.838	-
Totale debiti	1.155.915	(25.239)	1.130.676	925.713	204.963

I debiti più rilevanti al 31/12/2020 risultano così costituiti:

Dettaglio debiti al 31 dicembre 2020:	
Fornitori	-
Fatture fornitori	- 197.091
Fatture da ricevere	- 109.083
Fornitori acconti	5.587
	- 300.588
Banche	
Mutuo Intesa entro 12 mesi	- 15.892
Mutuo finlomb/chirogr.Pop.Sondrio	- 26.809
Mutuo pop.lodi	- 15.281
Mutuo Banca Popolare Sondrio	- 41.550
Mutuo BPM	- 35.708
Mutuo BPM entro 12 mesi	- 11.783
(B) Mutuo cred. Postino e Dovera inf.12m	- 12.388
Finlomb/Pop.Sondrio inf.12 mesi	- 13.351
Mutuo pop.lodi inf.12.mesi	- 16.312
Mutuo Intesa	- 69.722
Mutuo Pop. Sondrio inf. 12 mesi	- 22.062
Deb.finanz.inf.12 mesi Pop.lodi	- 15.891
	- 296.750
Tributari	
Erario c/IRPEF dipendenti	- 82.262
Erario c/imposta sostitutiva TFR	26
Erario c/IRPEF autonomi	- 2.656
	- 84.943
Previdenziali e assistenziali	
INPS	- 136.557
	- 136.557
Altri debiti	
Salari da liquidare	- 303.522
Debiti per trattenute sindacali	- 1.010
Rimborso spese da liq.	941
Tratt. 1/5 art.543 CPC	- 648
Soci c/anticipi	- 5.718
	- 311.838

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

La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e/o di non attualizzare i debiti, gli stessi sono quindi iscritti al valore nominale.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate, essendo le passività per imposte probabili o incerte nell'ammontare o nella data di sopravvenienza, ovvero per imposte differite, iscritte nella voce B.2 del passivo (Fondo imposte).

Non esistono variazioni significative nella consistenza della voce "Debiti tributari".

Suddivisione dei debiti per area geografica

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

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	296.750	296.750
Debiti verso fornitori	300.588	300.588
Debiti tributari	84.943	84.943
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	136.557	136.557
Altri debiti	311.838	311.838
Debiti	1.130.676	1.130.676

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 banche	296.750	296.750	-	296.750
Debiti verso fornitori	-	-	300.588	300.588
Debiti tributari	-	-	84.943	84.943
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	136.557	136.557
Altri debiti	-	-	311.838	311.838
Totale debiti	296.750	296.750	833.926	1.130.676

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
71.363	68.702	2.661

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	34.654	(2.669)	31.985
Risconti passivi	34.048	5.330	39.378
Totale ratei e risconti passivi	68.702	2.661	71.363

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

Dettaglio ratei passivi	
gas	1.615
energia	2.086
acqua	9.720
telefoniche	951

Dettaglio ratei passivi	
collaboratori	2.009
rimb.spese viaggi	8
consulenze	2.958
manutenzione ordinaria	65
vitto	534
quote contrib.erogate a partner	1.437
quote associative/contrib.assoc	7
assic.cauz.prog.Reseaux	17
oneri fiscali tassa rifiuti	2.920
oneri diversi	311
oneri sociali	6.722
varie	627
totale	31.985
Dettaglio risconti passivi	-
contributi da privati	15.000
contributi da enti pubblici	23.840
eolo	538
totale	39.378

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

Nota integrativa, conto economico

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

Nel dettaglio la Società ha ritenuto opportuno:

1. far ricorso agli ammortizzatori sociali per fronteggiare l'impossibilità a operare in talune realtà causa chiusura imposta della struttura;

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
5.552.454	6.124.981	(572.527)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	5.027.810	5.499.726	(471.916)
Altri ricavi e proventi	524.644	625.255	(100.611)
Totale	5.552.454	6.124.981	(572.527)

La variazione è strettamente correlata a quanto esposto nella Relazione sulla gestione.

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

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

Dettaglio ricavi	
Ricavi da enti pubblici	4.276.170
Ricavi da cooperative	9.733
Ricavi da privati	507.061
(B) Ricavi vari da enti pubblici	4.167
(B) ricavi da privati attività metallica	140.360
(B) ricavi enti pubblici progetto rutame	86.974
(B) Ricavi da privati progetto Rutame	3.345
	5.027.810

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Altre	5.027.810
Totale	5.027.810

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

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

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	5.027.810
Totale	5.027.810

I contributi in conto esercizio di competenza, ammontano a Euro 594.114=, come di seguito specificati.

Dettaglio contributi in conto esercizio	
progetto insieme contrib.regione lombardia CRS	25.000
prov.Lodi bando dote	2.800
trasf.a CFP fondi bando dote	-2.800
Contributo fondaz. Poplodi nessuno resti indietro	3.000
residuo contrib.comune lodi doposcuola	560
fondaz.comunit.Lodi . Sostegno Covid	7.000
Mosaico - progetto community lab	50.355
contributo cinque per mille ex formica 2016 2017	13
Contributo banco BPM Covid	2.000
Fondaz.comunit. Lodi Covid senza fissa dimora	3.000
fondaz.cariplo - progetto mano a mano	132.179
fondaz.cariplo - progetto mano a mano	34.484
giroc.contributi patner "mano a mano" - Emmaus	-21.798
giroc.contributi patner "mano a mano" - cons.lodig.	-15.252
giroc.contributi patner "mano a mano" - CPI.	-2.570
giroc.contributi patner "mano a mano" - coop- Le Pleiadi	-8.781
giroc.contributi patner "mano a mano" - fondaz.comunit.lodi	-10.751
giroc.contributi patner "mano a mano" - Movim.lotta fame nel mondo	-10.527
giroc.contributi patner "mano a mano" - assoc.tutto il mondo	-768
rateo contrib.mov.lotta fame nel mondo inegraz.ann.2	-1.437
contrib.fond.pop.lodi "in ascolto"	4.000
risconto az.consortile - progetto fami lab	8.517
risconto az.consortile - progetto con-venire	12.455
risconto az.cons.lodigiano doposcuola	8.950

Dettaglio contributi in conto esercizio	
Montanaso Lombardo nido estivo	11.017
contributo cinque per mille 2018 2017	4.179
Az.consortile FAMI Ideas	8.351
contrib.ass.cultur.prog.romantici	2.500
contributo capitalizzato	-2.500
Montanaso Lombardo nido estivo saldo	1.770
Il Gabbiano cna Castagna contrib.regione lombardia progetto in rotta	1.795
contributo cinque per mille 2019 2018	4.130
Az.consortile fdo soc.reg. ex circ.4	2.801
Az.consortile fdo soc.reg. ex circ.4	1.358
fondazione Cariplo Let's go! (sostegno tempo covid)	65.000
Mosaico - progetto community lab	758
fondaz.comunit.Lodi "Questione prospettive"	16.109
comune Montanaso per abbass.rette	5.375
az,consortl.emerg.covid prima infanzia gemme	3.610
az.consort.emerg.covid felicitapa	2.755
progetto insieme contrib. CRS	50.000
cassa risp.Pg "insieme protetti"	5.580
contrib. Regione lombardia scule materne	3.479
fondaz.comunit.lodi rigen.val.sociale	2.400
rateo attivo prog. behaind the blackboard fondaz.noi con i bambini	32.459
rateo attivo generazione in rete fondaz.comunt.	2.522
rateo attivo Rise-up fondaz.cariplo	20.750
Regione lombardia "un ponte sulla strada 3"	17.672
rateo contrib.per doposcuola comune di lodi	5.243
trattenute rette non riscosse	-3.564
rateo contrib.covid comune di lodi	8.938
ecobonus	5.213
Totale	499.327

Tali contributi ci hanno consentito di superare le difficoltà contingenti che si sono manifestate nel 2020, premiando la capacità di progettazione e realizzazione di iniziative e servizi dedicati alle fasce deboli. A titolo paradigmatico si segnala il contributo ricevuto da Fondazione Cariplo nell'ambito del bando LETSgo rivolto a interventi su eventuali situazioni di deficit economico causate dalla pandemia, inteso come aiuto diretto alla Cooperativa riconosciuta come soggetto importante e attivo nel terzo settore.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
5.508.509	6.100.540	(592.031)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	977.389	1.144.905	(167.516)
Servizi	1.092.599	1.237.396	(144.797)
Godimento di beni di terzi	120.222	132.592	(12.370)
Salari e stipendi	2.310.649	2.467.625	(156.976)
Oneri sociali	559.671	656.077	(96.406)
Trattamento di fine rapporto	191.137	192.264	(1.127)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	20.932	24.661	(3.729)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	110.724	100.733	9.991
Svalutazioni crediti attivo circolante	49.167	9.004	40.163
Variazione rimanenze materie prime	(7.680)	(10.271)	2.591
Oneri diversi di gestione	83.699	145.554	(61.855)
Totale	5.508.509	6.100.540	(592.031)

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 e i soci lavoratori subordinati, ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

Durante l'esercizio si è fatto ricorso agli ammortizzatori sociali previsti per lenire gli effetti economici della pandemia.

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.

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

Si è provveduto a svalutare crediti ormai divenuti inesigibili.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
(5.726)	(9.804)	4.078

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	1.111	609	502
(Interessi e altri oneri finanziari)	(6.837)	(10.413)	3.576
Totale	(5.726)	(9.804)	4.078

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

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

	Interessi e altri oneri finanziari
Prestiti obbligazionari	6.837
Totale	6.837

Dettaglio oneri finanziari	
Abbuoni ed arrotondamenti passivi	143
Interessi passivi su c/c bancario	101
Interessi passivi dilazioni pagam.	94
Interessi di mora	0
Interessi pass.su mutui fin.medio term.	6.498
Totale	6.837

Altri proventi finanziari

Descrizione	Altre	Totale
Altri proventi	1.111	1.111
Totale	1.111	1.111

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
15.150	9.756	5.394

Imposte	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
Imposte correnti:	15.150	9.756	5.394
IRES	15.150	9.756	5.394
Totale	15.150	9.756	5.394

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

La società, in quanto Cooperativa sociale, ai fini Ires gode dell'agevolazione prevista dall'Art.1 comma 463 Legge 311 /2004, si è formata base imponibile per effetto delle riprese fiscali e del 3% dell'utile civilistico pre imposte.

Si precisa che non si sono accantonate somme ai fini Irap, poiché la Cooperativa gode dell'agevolazione prevista per le società Onlus dalla Legge Regionale 27/2001 art.1 commi 7 e 8

Conteggio IRES	
utile pre imposte	38.219
coop sociale 97%	-37.072
primo imponibile	1.147
riprese	72.863
ace	-10.701
imponibile	62.162
ires	15.150

Informativa sulle perdite fiscali

	Esercizio corrente	Esercizio precedente
	Aliquota fiscale	Aliquota fiscale
Perdite fiscali a nuovo recuperabili con ragionevole certezza	24,00%	24,00%

Nota integrativa, altre informazioni

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

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

La società ha in essere operazioni di finanziamento infruttifero a favore della Fondazione Don Leandro Rossi, realtà operante in Lombardia con politiche di contrasto all'emarginazione, considerata quale parte correlata per la presenza nell'organo direttivo di due componenti che fanno parte anche del Consiglio di Amministrazione della nostra Cooperativa, come specificato nella prima parte della presente nota.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

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

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

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

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

Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

6.609.1146.609.1146.609.114End000End	31.12.2020	23.069
impiegati	127	128

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello nel settore del commercio, della solidarietà sociale

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

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

Risultato d'esercizio al 31/12/2020	Euro	23.069
30% a riserva legale	Euro	6.921
a riserva straordinaria	Euro	15.456
3% a Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione della Confederazione Cooperative Italiane	Euro	692

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

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

Il Presidente del Consiglio di amministrazione
Mariarosa Devecchi

Lodi, 27 maggio 2021