

COOPERATIVA SERVIZI ASSISTENZIALI SOC.COOP. SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	46100 MANTOVA (MN) VIA GELSO N. 8
Codice Fiscale	01697440202
Numero Rea	MN 175706
P.I.	01697440202
Capitale Sociale Euro	1115550.00
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	STRUTTURE DI ASSISTENZA INFERMIERISTICA RESIDENZIALE PER ANZIANI (871000)
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	139

Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	257.000	67.950
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	257.000	67.950
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	31.827	19.678
7) altre	301.135	343.709
Totale immobilizzazioni immateriali	332.962	363.387
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	21.382.490	21.552.677
2) impianti e macchinario	3.837.759	4.401.141
3) attrezzature industriali e commerciali	424.955	469.497
4) altri beni	629.794	716.478
Totale immobilizzazioni materiali	26.274.998	27.139.793
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	15.748	27.976
Totale partecipazioni	15.748	27.976
Totale immobilizzazioni finanziarie	15.748	27.976
Totale immobilizzazioni (B)	26.623.708	27.531.156
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	315.579	295.230
Totale rimanenze	315.579	295.230
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.854.979	5.475.096
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.231.816	2.358.866
Totale crediti verso clienti	8.086.795	7.833.962
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	177.698	338.979
esigibili oltre l'esercizio successivo	175.415	146.347
Totale crediti tributari	353.113	485.326
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.371.634	730.929
esigibili oltre l'esercizio successivo	10.968	13.014
Totale crediti verso altri	1.382.602	743.943
Totale crediti	9.822.510	9.063.231
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
4) altre partecipazioni	310	103
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	310	103
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	941.354	594.806
3) danaro e valori in cassa	63.377	66.672
Totale disponibilità liquide	1.004.731	661.478

Totale attivo circolante (C)	11.143.130	10.020.042
D) Ratei e risconti	2.197.697	1.955.487
Totale attivo	40.221.535	39.574.635
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	1.115.550	789.175
III - Riserve di rivalutazione	3.409.155	3.409.155
IV - Riserva legale	1.653.503	1.524.353
V - Riserve statutarie	3.741.734	3.461.048
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	227.164 ⁽¹⁾	227.164
Totale altre riserve	227.164	227.164
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	36.615	430.500
Totale patrimonio netto	10.183.721	9.841.395
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	100.000	100.000
Totale fondi per rischi ed oneri	100.000	100.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	352.633	393.507
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	177.095	144.833
Totale debiti verso soci per finanziamenti	177.095	144.833
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.641.733	7.570.702
esigibili oltre l'esercizio successivo	11.032.606	9.344.179
Totale debiti verso banche	16.674.339	16.914.881
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	184.615	210.023
esigibili oltre l'esercizio successivo	122.072	306.687
Totale debiti verso altri finanziatori	306.687	516.710
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	233.966	175.161
Totale acconti	233.966	175.161
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	6.995.503	6.810.009
Totale debiti verso fornitori	6.995.503	6.810.009
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	903.237	667.766
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.436	14.395
Totale debiti tributari	905.673	682.161
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	410.125	490.703
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	410.125	490.703
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.727.393	2.348.760
esigibili oltre l'esercizio successivo	516.823	677.647
Totale altri debiti	3.244.216	3.026.407
Totale debiti	28.947.604	28.760.865
E) Ratei e risconti	637.577	478.868
Totale passivo	40.221.535	39.574.635

(1)

Varie altre riserve	31/12/2020	31/12/2019
13) Fondo di riserva Capitale Sociale	227.164	227.164

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	32.552.231	37.611.629
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	375.012	139.110
altri	321.925	521.657
Totale altri ricavi e proventi	696.937	660.767
Totale valore della produzione	33.249.168	38.272.396
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	3.920.971	3.747.629
7) per servizi	5.641.451	8.949.213
8) per godimento di beni di terzi	1.108.913	1.806.941
9) per il personale		
a) salari e stipendi	14.766.880	15.376.077
b) oneri sociali	4.041.754	4.217.777
c) trattamento di fine rapporto	1.110.034	1.116.090
e) altri costi	15.561	14.260
Totale costi per il personale	19.934.229	20.724.204
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	55.932	71.626
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	1.511.415	1.434.557
Totale ammortamenti e svalutazioni	1.567.347	1.506.183
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(20.349)	33.531
12) accantonamenti per rischi	-	100.000
14) oneri diversi di gestione	627.059	503.614
Totale costi della produzione	32.779.621	37.371.315
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	469.547	901.081
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1.035	1.402
Totale proventi diversi dai precedenti	1.035	1.402
Totale altri proventi finanziari	1.035	1.402
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	414.521	433.124
Totale interessi e altri oneri finanziari	414.521	433.124
17-bis) utili e perdite su cambi	(35)	-
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(413.521)	(431.722)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	56.026	469.359
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	19.411	38.859
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	19.411	38.859
21) Utile (perdita) dell'esercizio	36.615	430.500

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	36.615	430.500
Imposte sul reddito	19.411	38.859
Interessi passivi/(attivi)	413.486	431.722
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	12.228	-
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	481.740	901.081
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	1.110.034	1.216.090
Ammortamenti delle immobilizzazioni	1.567.347	1.506.183
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	2.677.381	2.722.273
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	3.159.121	3.623.354
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(20.349)	17.463
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(252.833)	154.452
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	185.494	1.961.544
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(242.210)	51.255
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	158.709	179.696
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(86.896)	(193.127)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(258.085)	2.171.283
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	2.901.036	5.794.637
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(413.486)	(431.722)
(Imposte sul reddito pagate)	(19.411)	-
(Utilizzo dei fondi)	(1.150.908)	(1.478.281)
Totale altre rettifiche	(1.583.805)	(1.910.003)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	1.317.231	3.884.634
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(884.358)	(16.434.400)
Disinvestimenti	237.738	-
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(116.875)	(67.641)
Disinvestimenti	91.368	-
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	(11.250)
Disinvestimenti	-	6.848.000
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(207)	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(672.334)	(9.665.291)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(1.757.271)	1.787.367
Accensione finanziamenti	3.450.000	7.852.891
(Rimborso finanziamenti)	(2.111.032)	(3.660.599)

Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	137.325	100.779
(Rimborso di capitale)	-	(84.897)
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(20.666)	(20.084)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(301.644)	5.975.457
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	343.253	194.800
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	594.806	409.740
Danaro e valori in cassa	66.672	56.938
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	661.478	466.678
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	941.354	594.806
Danaro e valori in cassa	63.377	66.672
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.004.731	661.478

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 36.615.

Per l'approvazione del presente bilancio si è fatto ricorso al maggior termine di 180 gg previsto dall'articolo 106 del decreto-legge 17 marzo 2020, n. 18 (in Gazzetta Ufficiale - Serie generale - Edizione Straordinaria n. 70 del 17 marzo 2020), coordinato con la legge di conversione 24 aprile 2020, n. 27 denominata «Misure di potenziamento del Servizio sanitario nazionale e di sostegno economico per famiglie, lavoratori e imprese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19. Proroga dei termini per l'adozione di decreti legislativi.»

Attività svolte

La nostra Cooperativa opera nell'ambito dei servizi socio-assistenziali, sanitari ed educativi e per effetto della fusione con la Nuovo Robbiani Srl di Soresina (CR) deliberata il 18/04/2019 e perfezionata il 23 gennaio 2020 con atto di fusione registrato a Mantova il 27/01/2020 al 1174 serie IT repertorio 39349 raccolta n. 16342 redatto dal notaio Federico Tortora, gestisce anche una struttura sanitaria in parte convenzionata direttamente con ATS e in parte con ASST Cremona per cui è partner nella sperimentazione pubblico/privato con Regione Lombardia. La struttura di Soresina offre, tramite l'accreditamento diretto, 30 posti letto per cure Sub acute, poliambulatori specialistici, diagnostica radiologica, ambulatori di fisioterapia e di odontostomatologia. La struttura di Soresina per gran parte dell'esercizio 2020 è stata utilizzata come "Ospedale Covid".

Nei primi mesi del 2020, è entrata in funzione Corte Margonara, sita nel Comune di Bagnolo San Vito – fraz. di Correggio Micheli, con i seguenti servizi: C.S.S., Housing Sociale, S.F.A., Agricoltura Sociale, Ippoterapia e Servizio Ambulatoriale di Valutazione e Progettazione della qualità di vita e Centro Servizi per l'Autismo.

Nel mese di novembre nella nostra sede di Conegliano (TV), in convenzione con l'Azienda U.L.S.S.2 Marca Trevigiana, è entrato in funzione, come reparto Covid, il secondo immobile di nostra proprietà denominato Palazzina B.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

I fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio sono contenuti nella Relazione sulla Gestione.

Criteri di formazione

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

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

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

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

Principi di redazione

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati cambiamenti di principi contabili nell'esercizio.

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.

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

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.

Per far fronte alla crisi economica connessa alla pandemia Covid-19. L'art.60 commi 7-bis, 7-ter, 7-quater e 7 -quines della legge 126 (inserito in sede di conversione del D.L. "Agosto") ha introdotto la norma in base alla quale le imprese possono derogare a quanto disposto nell'art. 2426 del C.c. primo comma n.2 in materia di ammortamento delle immobilizzazioni materiali e immateriali.

Per alcune categorie di cespiti in dotazione di cantieri che hanno subito un calo di redditività ci si è avvalsi della facoltà di ridurre la quota di ammortamento al fine di adeguare la loro vita utile all'interno del ciclo produttivo.

Questo intervento impone l'accensione della riserva di utili indivisibile, di cui all'art.60, comma 7 della L. 60/2020.

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3%
Impianti e macchinari	10%
Attrezzature generiche	25%
Attrezzature specifiche	15%
ALTRI BENI	
Mobili e arredi	12%
Macchine elettroniche uff.	20%
Autocarri	20%
Autovetture	25%
Biancheria	40%
Telefonia fissa/mobile	20%

Nella tabella sottostante si evidenziano i cespiti a cui si è applicata la sospensione degli ammortamenti:

Categoria Immobilizzazioni	Ammortamento 100%	Importo Ammortizzato	Ammortamento Sospeso
RSA Villa Maddalena	276.274,70	193.469,31	82.805,39
Autovetture	32.101,68	11.709,73	20.391,95
Appartamento via Pace 9/2	4.185,00	0,00	4.185,00
Appartamento via Pace 9/4	4.185,00	0,00	4.185,00
Altre	8.580,31	0,00	8.580,31
Totale	325.326,69	205.179,04	120.147,65

Causa Covid, i legislatori hanno emanato "disposizioni transitorie in materia di principi di redazione del bilancio – sospensione ammortamenti". Il documento analizza sotto il profilo tecnico contabile le disposizioni introdotte dai commi 7-bis – 7- quinquies dell'art.60 della legge n. 126 del 13 ottobre 2020 che introduce una facoltà di deroga al disposto dell'art.2426, primo comma, n. 2 del codice civile riguardante l'ammortamento annuo delle immobilizzazioni materiali ed immateriali la cui utilizzazione è limitata nel tempo.

La sospensione degli ammortamenti è stata applicata sui cespiti che, a causa del Covid-19, non hanno avuto un utilizzo, in particolare:

- La Struttura RSA "Villa Maddalena" nel 2020 ha subito una riduzione di usura dei beni ammortizzabili per minor lavoro a seguito del divieto obbligatorio di accettare nuovi ingressi di utenti e

L'obbligatorietà di tenere a disposizione dei posti letto per il ricovero di pazienti infetti da covid-19 e per quarantena. Nel breve periodo del 2020 in cui la struttura avrebbe potuto ospitare altri utenti, non ci sono state richieste. Il Centro Diurno è rimasto chiuso dallo scoppio della pandemia.

- Gli immobili di civile abitazione siti in Pegognaga via Pace n. 9/2 e n. 9/4, normalmente affittati, nel 2020 sono stati sfitti.

Non sono state calcolate imposte differite in quanto di importo non significativo visto il regime fiscale di cui gode la cooperativa.

Crediti

L'attualizzazione dei crediti non è stata effettuata per i crediti con scadenza inferiore ai 12 mesi in quanto gli effetti sono irrilevanti rispetto al valore non attualizzato.

Con riferimento ai crediti iscritti in bilancio antecedentemente all'esercizio avente inizio a partire dal 1° gennaio 2016, gli stessi sono iscritti al presumibile valore di realizzo in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 15, si è deciso di non applicare il criterio del costo ammortizzato e l'attualizzazione.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione l'esistenza di indicatori di perdita di durevole 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.

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

Non sono rilevati secondo il criterio del costo ammortizzato, in particolare, il valore di iscrizione iniziale è rappresentato dal valore nominale del debito, al netto di costi di transazione e di tutti i premi, sconti abbuoni direttamente derivanti dalla transazione che ha generato il debito.

Con riferimento ai debiti iscritti in bilancio antecedentemente all'esercizio avente inizio a partire dal 1° gennaio 2016, gli stessi sono iscritti al loro valore nominale come previsto dal principio dal principio contabile OIC19

Ratei e risconti

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

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

Rimanenze magazzino

Le rimanenze di magazzino sono valutate al loro costo di acquisto.

Partecipazioni

Le partecipazioni in imprese, iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie, sono valutate al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori.

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.

Le partecipazioni non destinate ad una permanenza durevole nel portafoglio della società vengono classificate nell'attivo circolante tra le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni. Le partecipazioni in altre imprese non controllate e/o collegate sono state iscritte al costo di acquisto, eventualmente rettificato sulla base delle perdite rilevate dalla società partecipata e perciò esposte ad un valore inferiore al costo di acquisizione stesso.

Fondi per rischi e oneri

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

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

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Fondo TFR

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

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

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

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, destinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

La Società, essendo cooperativa sociale, di cui alla L.381/91, gode dell'esenzione dall'imposta IRES a norma dell'art. DL 63/02, pertanto l'accantonamento delle imposte a bilancio tiene conto di quanto precede.

L'IRAP corrente è determinata nel rispetto delle normative vigenti tenendo conto delle varie Leggi Regionali agevolative.

Non viene specificata la suddivisione tra imposte ordinarie, anticipate e differite in quanto di trascurabile rilevanza.

L'IRAP a saldo esposta in bilancio tiene conto dell'importo figurativo relativo al versamento del primo acconto per l'anno 2020 di € 12.941.

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.

Mutualità prevalente

La cooperativa è una cooperativa a mutualità prevalente ed è iscritta nell'apposito albo di cui all'articolo 2512 del Codice civile:

In effetti la cooperativa: si avvale prevalentemente, nello svolgimento della attività, della prestazione lavorativa dei soci.

La mutualità prevalente viene evidenziata nel seguente prospetto ai sensi dell'art. 2513 del codice civile:

Descrizione costi	Valore	Di cui da soci	%
Costo del lavoro	19.934.229	19.089.088	95.76

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	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	67.950	189.050	257.000
Totale crediti per versamenti dovuti	67.950	189.050	257.000

Il saldo rappresenta la quota di capitale sociale sottoscritto, ma non ancora versato, a seguito delle norme statutarie delle delibere societarie che prevedono il versamento delle quote dai Soci Lavoratori attraverso una trattenuta mensile nella busta paga.

Descrizione	Importo sottoscritto	Importo richiamato
Soci Ordinari	249.275	
Soci Speciale	7.725	
Totale	257.000	

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
332.962	363.387	(30.425)

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	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	171.999	75.000	848.993	1.095.992
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	152.321	75.000	505.284	732.605
Valore di bilancio	19.678	-	343.709	363.387
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	22.517	-	94.358	116.875
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	(91.368)	(91.368)
Ammortamento dell'esercizio	(10.368)	-	(45.564)	(55.932)
Totale variazioni	12.149	-	(42.574)	(30.425)
Valore di fine esercizio				

	immobiliari		immateriali	
Costo	194.516	75.000	802.726	1.072.242
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	162.689	75.000	501.591	739.280
Valore di bilancio	31.827	-	301.135	332.962

Il saldo delle altre immobilizzazioni immateriali è formato da opere su beni di terzi e ristrutturazione del "Centro Servizi Anziani " G.Toffoli" di proprietà del Comune di Valeggio sul Mincio (VR), della R.S.A. "E.Bovi" di proprietà del Comune di Pegognaga (MN), della R.S.A. "G.Serini" di proprietà della Fondazione L. Gonzaga di Sabbioneta (MN), le migliorie sugli immobili in affitto di Vigasio (VR), le migliorie su Casa Rosanna di Monzambano, sul Centro di Formazione Valdaro di proprietà della Coop. Sant' Anselmo e sul Nido Rodoni Vignola di proprietà del Comune di Roncoferraro.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
26.274.998	27.139.793	(864.795)

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	27.977.405	5.774.589	2.188.737	3.737.724	39.678.455
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	6.424.728	1.373.448	1.719.240	3.021.246	12.538.662
Valore di bilancio	21.552.677	4.401.141	469.497	716.478	27.139.793
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	562.213	7.871	128.553	185.721	884.358
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	(137.131)	(178.788)	(481.481)	(797.400)
Ammortamento dell'esercizio	(731.700)	(452.590)	(147.582)	(179.542)	(1.511.415)
Altre variazioni	(700)	18.468	153.275	388.618	559.661
Totale variazioni	(170.187)	(563.382)	(44.542)	(86.684)	(864.795)
Valore di fine esercizio					
Costo	28.539.617	5.650.484	2.138.502	3.436.809	39.765.412
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	(7.157.127)	(1.812.725)	(1.713.547)	(2.807.015)	13.490.414
Valore di bilancio	21.382.490	3.837.759	424.955	629.794	26.274.998

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi 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. La pandemia Mondiale è stata la causa di un minor utilizzo delle attrezzature.

Svalutazioni e ripristino di valore effettuate nel corso dell'anno

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 2 e 3-bis, C.c.)

Non sono state rilevate svalutazioni

Totale rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali alla fine dell'esercizio

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

Non sono state rilevate rivalutazioni.

Contributi in conto capitale

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

Operazioni di locazione finanziaria

Per quanto concerne il contratto di locazione finanziaria n.009688648001 relativo alla struttura "Ca dei Nonni" si rimanda a quanto specificato in Relazione sulla gestione.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
15.748	27.976	(12.228)

Partecipazione CCFS	4.573
Partecipazione Villa Carpaneda	zero
Partecipazione Coop. Sant'Anselmo	525
Partecipazione Cooperfidi Italia	250
Partecipazione Coop. Esercenti Farmacia	10.400

Nel corso dell'esercizio, in data 24/02/2020, "Villa Carpaneda Società Consortile a r.l." in Liquidazione è stata cancellata dal Registro delle Imprese della Camera di Commercio di Mantova; conseguentemente è stata elisa la partecipazione che CSA Assistenziali aveva in tale Società.

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	27.976	27.976
Valore di bilancio	27.976	27.976
Variazioni nell'esercizio		
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	(12.228)	(12.228)
Totale variazioni	(12.228)	(12.228)
Valore di fine esercizio		
Costo	15.748	15.748
Valore di bilancio	15.748	15.748

Partecipazioni

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

Il decremento delle partecipazioni è relativo alla cessazione di "Villa Carpaneda Soc.Consortile a r.l." in liquidazione e alla conseguente cancellazione della partecipazione che CSA Assistenziali aveva in essa.

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
315.579	295.230	20.349

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

Le rimanenze al 31/12/2020 sono comprensive delle materie sussidiarie e di consumo inventariate nelle strutture.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	295.230	20.349	315.579
Totale rimanenze	295.230	20.349	315.579

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
9.822.510	9.063.231	759.279

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	7.833.962	252.833	8.086.795	5.854.979	2.231.816
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	485.326	(132.213)	353.113	177.698	175.415
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	743.943	638.659	1.382.602	1.371.634	10.968
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	9.063.231	759.279	9.822.510	7.404.311	2.418.199

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati rilevati in bilancio secondo il criterio del presumibile valore di 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.

L'attuazione dei crediti non è stata effettuata per i crediti inferiori al 12 mesi.

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.

Nello stato patrimoniale i crediti verso imprese cooperative e consorzi e i crediti verso i soci sono iscritti tra i crediti verso altri.

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

Descrizione	Importo
Fondazione Isabella Gonzaga	2.231.816

I crediti verso altri, al 31/12/2020, pari a Euro 1.382.602 sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Anticipi a soci	16.095
Crediti vs Inps	40.333
Finanziamento a soci	10.967
Depositi cauzionali attivi	190.489
Contributi assegnati	307.999
Fornitori c/ anticipi	341.426
Altri crediti	475.293
TOTALE	1.382.602

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	8.086.795	8.086.795
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	353.113	353.113
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.382.602	1.382.602
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	9.822.510	9.822.510

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. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2019		207.934	207.934
Utilizzo nell'esercizio			
Accantonamento esercizio			
Saldo al 31/12/2020		207.934	207.934

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
310	103	207

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altre partecipazioni non immobilizzate	103	207	310
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	103	207	310

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.004.731	661.478	343.253

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	594.806	346.548	941.354
Denaro e altri valori in cassa	66.672	(3.295)	63.377
Totale disponibilità liquide	661.478	343.253	1.004.731

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

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.197.697	1.955.487	242.210

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. I risconti pluriennali in essere al 31/12/2020 si riferiscono:

- Al maxi canone leasing della RSA "Ca dei Nonni di Albaredo D'Adige" soggetto ad incendio con danno totale, il cui risconto è stato sospeso in attesa dell'inizio del nuovo contratto dopo la ricostruzione dell'immobile stesso;
- Alla somma "una tantum" a titolo di anticipazione del canone complessivo dovuto al Comune di Vigasio (VR) per la concessione per la Farmacia Comunale "E. Bassini", che sarà ripartita per la durata della Concessione, pari a dieci anni;
- Risconti attivi pluriennali che derivano dalla fusione con il Nuovo Robbiani Srl;
- Risconti attivi pluriennali altri.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	1	15.548	15.549
Risconti attivi	1.955.486	226.663	2.182.149
Totale ratei e risconti attivi	1.955.487	242.210	2.197.697

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

Descrizione	Importo
ratei attivi	15.549
risconti attivi altri	104.932
risconti attivi affitti	76.338
risconti attivi assicurazioni	58.281
risconti attivi pluriennali Nuovo Robbiani	81.737
risconti attivi maxi canone leasing	1.506.890
risconti attivi pluriennali Comune di Vigasio	110.666
risconti attivi pluriennali	243.304
	2.197.697

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
10.183.721	9.841.395	342.326

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	Decrementi		
Capitale	789.175	-	326.375	-		1.115.550
Riserve di rivalutazione	3.409.155	-	-	-		3.409.155
Riserva legale	1.524.353	129.150	-	-		1.653.503
Riserve statutarie	3.461.048	280.686	-	-		3.741.734
Altre riserve						
Varie altre riserve	227.164	-	-	-		227.164
Totale altre riserve	227.164	-	-	-		227.164
Utile (perdita) dell'esercizio	430.500	-	-	(430.500)	36.615	36.615
Totale patrimonio netto	9.841.395	409.836	326.375	(430.500)	36.615	10.183.721

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
13) Fondo di riserva Capitale Sociale	227.164
Totale	227.164

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	1.115.550	B
Riserva da soprapprezzo delle azioni	-	A,B,C,D
Riserve di rivalutazione	3.409.155	A,B
Riserva legale	1.653.503	A,B
Riserve statutarie	3.741.734	A,B,C,D
Altre riserve		
Riserva straordinaria	-	A,B,C,D

Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	-	A,B,C,D
Riserva azioni o quote della società controllante	-	A,B,C,D
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	-	A,B,C,D
Versamenti in conto aumento di capitale	-	A,B,C,D
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	-	A,B,C,D
Versamenti in conto capitale	-	A,B,C,D
Versamenti a copertura perdite	-	A,B,C,D
Riserva da riduzione capitale sociale	-	A,B,C,D
Riserva avanzo di fusione	-	A,B,C,D
Riserva per utili su cambi non realizzati	-	A,B,C,D
Riserva da conguaglio utili in corso	-	A,B,C,D
Varie altre riserve	227.164	A,B,C
Totale altre riserve	227.164	A,B,C
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	-	A,B,C,D
Utili portati a nuovo	-	A,B,C,D
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-	A,B,C,D
Totale	10.147.106	

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni
13) Fondo di riserva Capitale Sociale	227.164	A,B,C
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
Totale	227.164	

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari 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 statutaria, rivalutazione, altre riserve	Risultato d'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente	752.950	1.395.511	7.119.999	429.475	9.697.935
Destinazione del risultato dell'esercizio				(429.475)	(429.475)
- riserva legale		128.842			128.842
- riserva statutaria			280.548		280.548
- fondo mutualistico 3%				12.884	12.884
-remun. soci sovventori				7.200	7.200
Altre variazioni					
- Incrementi	37.800				37.800
- Decrementi	(1.575)		(303.183)	(20.084)	(324.842)
- Arrotondamenti					3
Risultato dell'esercizio precedente				430.500	430.500
Alla chiusura dell'esercizio precedente	789.175	1.524.353	7.097.367	430.500	9.841.395
Destinazione del risultato dell'esercizio				(430.500)	(430.500)
- riserva legale		129.150			129.150
- riserva statutaria			280.686		280.686
- fondo mutualistico 3%				12.915	12.915
-remun. soci sovventori				7.749	7.749
Altre variazioni					
- Incrementi	326.375				326.375
- Decrementi				(20.664)	(20.664)
- Riclassifiche					
Risultato dell'esercizio corrente				36.615	36.615
Alla chiusura dell'esercizio corrente	1.115.550	1.653.503	7.378.053	36.615	10.183.721

Fondi per rischi e oneri

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
100.000	100.000	

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

La voce "Altri fondi" che al 31/12/2020, è pari a Euro 100.000, risulta composta dal Fondo oneri retributivi. I fondi per oneri rappresentano passività di natura determinata ed esistenza certa, stimate nell'importo o nella data di sopravvenienza, connesse ad obbligazioni già assunte alla data di bilancio, ma che avranno manifestazione numeraria negli esercizi successivi.

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
352.633	393.507	(40.874)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	393.507
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	1.110.034
Utilizzo nell'esercizio	1.150.908
Valore di fine esercizio	352.633

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

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

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

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate fino al 31 dicembre 2006 a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro, in tale data.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D.L. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla Tesoreria Inps).

Debiti

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
28.947.604	28.760.865	186.739

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	144.833	32.262	177.095	-	177.095	-
Debiti verso banche	16.914.881	(240.542)	16.674.339	5.641.733	11.032.606	4.096.952
Debiti verso altri finanziatori	516.710	(210.023)	306.687	184.615	122.072	-
Acconti	175.161	58.805	233.966	233.966	-	-
Debiti verso fornitori	6.810.009	185.494	6.995.503	6.995.503	-	-

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti tributari	682.161	223.512	905.673	903.237	2.436	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	490.703	(80.578)	410.125	410.125	-	-
Altri debiti	3.026.407	217.809	3.244.216	2.727.393	516.823	-
Totale debiti	28.760.865	186.739	28.947.604	17.096.572	11.851.032	4.096.952

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

Descrizione	Importo
Debiti verso soci per finanziamenti	177.095
Debiti verso banche	16.674.339
Debiti verso altri finanziatori	306.687
Acconti	233.966
Debiti verso fornitori	6.995.503
Debiti tributari	905.673
Debiti verso istituti previdenziali	410.125
Debiti per stipendi soci e dipendenti	1.281.405
Cauzioni passive	516.823
Altri debiti	1.445.988
Totale	28.947.604

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2020, pari a Euro 16.674.339, comprensivo dei mutui passivi, esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

La voce "Acconti" accoglie gli anticipi ricevuti dai clienti relativi a forniture di beni e servizi non ancora effettuate; tale voce è comprensiva degli acconti con o senza funzione di caparra, per operazioni di cessione di immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie.

Nello stato patrimoniale i debiti commerciali e finanziari verso cooperative/consorzi e i debiti commerciali e finanziari verso soci sono iscritti tra gli altri debiti mentre i debiti per prestito sociale sono iscritti tra i debiti verso altri finanziatori.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento.

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

Nella voce debiti tributari non sono iscritti debiti per imposta IRES in quanto la cooperativa non è soggetta ad imposizione IRES.

Inoltre, sono iscritti debiti per imposta IRAP pari a Euro 19.411, al netto del primo acconto figurativo IRAP 2020, pari ad € 12.941 e al lordo del secondo acconto IRAP.

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 soci per finanziamenti	177.095	177.095
Debiti verso banche	16.674.339	16.674.339
Debiti verso altri finanziatori	306.687	306.687
Acconti	233.966	233.966
Debiti verso fornitori	6.995.503	6.995.503
Debiti tributari	905.673	905.673
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	410.125	410.125
Altri debiti	3.244.216	3.244.216
Debiti	28.947.604	28.947.604

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

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

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	177.095	177.095
Debiti verso banche	9.159.236	9.159.236	7.515.103	16.674.339
Debiti verso altri finanziatori	-	-	306.687	306.687
Acconti	-	-	233.966	233.966
Debiti verso fornitori	-	-	6.995.503	6.995.503
Debiti tributari	-	-	905.673	905.673
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	410.125	410.125
Altri debiti	-	-	3.244.216	3.244.216
Totale debiti	9.159.236	9.159.236	19.788.368	28.947.604

Le garanzie sono le seguenti:

1. ipoteca su Villa Maddalena a favore di Banca Intesa San Paolo per € 5.600.000
2. ipoteca su Villa Maddalena a favore di Banca Popolare di Sondrio per € 2.800.000
3. ipoteca su Casa San Antonio a favore di BPM per € 4.400.000
4. ipoteca su immobile Corte Margonara a favore di Banca Intesa San Paolo per € 3.200.000
5. ipoteca su immobile Nuovo Robbiani a favore di Banco Popolare per € 4.400.000

Movimentazione dei mutui e prestiti

Banca	Scadenza	Debito al 31 /12/2019	Erogazioni 2020	Rimborsi 2020	Debito al 31 /12/2020	Rimborsi entro 2021	Rimborsi oltre 2021	Totale
B.CA POP. SOND	30/04/2023	384.676,90		37.208,26	347.468,64	75.241,73	272.226,91	347.468,64
B.CA POP. SOND	30/04/2023	641.128,38		62.013,76	579.114,62	125.402,62	453.712,00	579.114,62
BANCA INTESA	31/12/2027	58.993,97		5.962,11	53.031,86	5.962,11	47.069,75	53.031,86

Banca	Scadenza	Debito al 31 /12/2019	Erogazioni 2020	Rimborsi 2020	Debito al 31 /12/2020	Rimborsi entro 2021	Rimborsi oltre 2021	Totale
BANCA INTESA	31/12/2027	57.370,46		5.798,02	51.572,44	5.798,02	45.774,42	51.572,44
BANCA POP. EMIL	16/06/2020	260.000,00		260.000,00	-			
BANCA POP. EMIL	16/06/2020	90.000,00		90.000,00	-			
UNICREDIT	31/03/2022	157.522,63			157.522,63	55.504,02	102.018,51	157.522,53
BANCA POP. EM.	08/06/2022	181.986,42		25.524,22	156.462,20	53.104,83	103.357,37	156.462,20
B.CA POP. SONDR	31/10/2023	614.886,61		49.502,93	565.383,68	99.935,97	465.447,71	565.383,68
BANCA INTESA	30/06/2023	1.800.000,00		250.000,00	1.550.000,00	500.000,00	1.050.000,00	1.550.000,00
BANCO POPOLAR	30/06/2030	4.587.269,91		-	4.587.269,91	218.019,49	4.369.250,42	4.587.269,91
BANCO POPOLAR	30/11/2034	2.100.813,33		22.329,90	2.078.483,43	68.229,71	2.010.253,72	2.078.483,43
CREDITO EMILIAN	10/05/2023	518.535,21		49.164,55	469.370,66	98.976,28	370.394,38	469.370,66
BANCA INTESA	16/12/2020	700.000,00		700.000,00	-	-	-	-
BANCA INTESA	12/11/2020	51.042,12		51.042,12	-	-	-	-
UNICREDIT	30/06/2020	80.585,00		80.585,00	-	-	-	-
CREDITO EMILIAN	12/10/2020	400.000,00		400.000,00	-	-	-	-
CREDITO EMILIAN	10/12/2021	-	400.000,00	-	400.000,00	400.000,00	-	400.000,00
BANCA INTESA	11/12/2021	-	700.000,00	-	700.000,00	700.000,00	-	700.000,00
UNICREDIT	31/03/2022	-	400.000,00	21.901,28	378.098,72	110.068,91	268.029,81	378.098,72
BANCA INTESA	01/08/2035	-	1.600.000,00	-	1.600.000,00	124.928,96	1.475.071,04	1.600.000,00
BANCA POP. EM.	14/06/2021	-	90.000,00	-	90.000,00	90.000,00	-	90.000,00
BANCA POP. EM.	14/06/2021	-	260.000,00	-	260.000,00	260.000,00	-	260.000,00
TOTALE		12.684.810,94	3.450.000,00	2.111.032,15	14.023.778,79	2.991.172,65	11.032.606,04	14.023.778,69

Variazioni del prestito sociale

Descrizione	Importo
Saldo al 31/12/2019	144.833
Versamenti del periodo	295.849
Interessi capitalizzati	3.076
Prelievi	266.663
Saldo al 31/12/2020	177.095

I prestiti sono assunti al fine del conseguimento dello scopo sociale nel rispetto delle leggi vigenti e dei regolamenti. Nel corso dell'anno in relazione all'andamento dei tassi dei mercati finanziari, si è proceduto alla remunerazione del prestito sociale come segue 1.80%

Il rapporto è determinato tra prestito sociale e patrimonio netto della cooperativa.

	Descrizione	31/12/2020
A	Valore del prestito sociale	177.095

B	Patrimonio netto di riferimento	10.183.721
C	Rapporto tra prestito sociale e patrimonio netto	1,739%

Il prestito sociale rispetta i criteri di raccolta previsti dalle direttive della Banca d'Italia in attuazione della delibera C.I.C. R. del 3 marzo 1994.

Il rapporto tra il prestito sociale ed il patrimonio netto, come sopra evidenziato, è nei limiti di legge.

Finanziamenti effettuati da soci della società

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

Scadenza	Quota in scadenza
	177.095
Totale	177.095

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
637.577	478.868	158.709

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	297.622	131.141	428.763
Risconti passivi	181.246	27.568	208.814
Totale ratei e risconti passivi	478.868	158.709	637.577

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

Descrizione	Importo
interessi passivi su moratoria mutui	183.725
risconti passivi housing sociale	173.706
ratei passivi	245.038
altri di ammontare non apprezzabile	35.108
TOTALE	637.577

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. Sussistono, al 31/12/2020, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni relativamente al risconto pluriennale Housing Sociale per € 138.885.

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
33.249.168	38.272.396	(5.023.228)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	32.552.231	37.611.629	(5.059.398)
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	696.937	660.767	36.170
Totale	33.249.168	38.272.396	(5.023.228)

Per l'analisi delle variazioni si rimanda a quanto esposto nella Relazione sulla gestione.
I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Categoria	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	32.552.231	37.611.629	(5.059.398)
Totale	32.552.231	37.611.629	(5.059.398)

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

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

Categoria di attività	valore esercizio corrente
Servizi/gestione alloggi	678.923
Servizi/gestione centri diurni	66.130
Servizi/gestione farmacia	1.351.413
Servizi/gestione nidi	277.485
Servizi/Gestione Residenze-sanitarie assistenziali	13.338.309
Servizi assistenti sociali	1.269.587
Servizi assistenza domiciliare	1.269.031
Servizi Assistenza domiciliare Integrata	465.007
Servizi ausiliari	2.600.194
Servizi cucina e gestione mensa	86.518
Servizi di ambulanza	181.840
Servizi di fisioterapia	25.700
Servizi di pulizia	16.530

Categoria di attività	valore esercizio corrente
Servizi diurni	670.513
Servizi educativi	2.166.339
Servizi generici vari	328.790
Servizi gestione centro servizi struttura	1.088.448
Servizi interventi assistiti con animali	839
Servizi Medici/ infermieri professionali	93.187
Servizi per attività di formazione	2.251
Servizi Ospedale Nuovo Robbiani	6.355.456
Servizi generici vari Ospedale Nuovo Robbiani	219.741
TOTALE	32.552.231

Ricavi per tipologia committente

Categoria	Importo	Percentuale
Committente pubblico	17.934.203	55.10
Soggetti privati	14.618.028	44.90
Totale	32.552.231	100.00

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	32.552.231
Totale	32.552.231

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
32.779.620	37.371.315	(4.591.695)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	3.920.971	3.747.629	173.342
Servizi	5.641.451	8.949.213	(3.307.762)
Godimento di beni di terzi	1.108.913	1.806.941	(698.028)
Salari e stipendi	14.766.880	15.376.077	(609.197)
Oneri sociali	4.041.754	4.217.777	(176.023)
Trattamento di fine rapporto	1.110.034	1.116.090	(6.056)
Altri costi del personale	15.561	14.260	1.301

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	55.932	71.626	(15.694)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	1.511.415	1.434.557	76.858
Variazione rimanenze materie prime	(20.349)	33.531	(53.881)
Accantonamento per rischi		100.000	(100.000)
Oneri diversi di gestione	627.058	503.614	123.445
Totale	32.779.620	37.371.315	(4.591.695)

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

Per l'analisi circa l'andamento 2020 si rimanda a quanto riportato in Relazione sulla gestione.

I costi per servizi sono comprensivi delle spese per pulizia, per utenze, per manutenzioni varie, prestazioni professionali, mediche e spese varie per servizi.

I costi per il godimento di beni di terzi comprendono principalmente i costi per affitti passivi e canoni concessori.

Costi per il personale

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

I costi sono così suddivisi:

Descrizione	Retribuzione	Oneri sociali	Accantonamento TFR e trattamento quiescenza
Soci	14.145.792	3.874.299	1.068.997
Non soci	621.088	167.454	41.037
Totale	14.766.880	4.041.754	1.110.034

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.

Alcune categorie di cespiti, a causa della pandemia mondiale Covid-19, hanno subito un minor utilizzo; di conseguenza l'ammortamento, per tali beni è stato ridotto tenendo conto della loro durata utile e dello sfruttamento nella fase produttiva. Si veda quanto già descritto nel paragrafo Criteri di valutazione applicati.

Oneri diversi di gestione

Questa voce comprende le imposte deducibili, tasse smaltimento rifiuti, tasse di circolazione, imposta di bollo, spese contrattuali ed amministrative, IMU, diritti camerali, multe e ammende e quote associative.

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

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

Interessi e altri oneri finanziari	
Debiti verso banche	400.384
Altri	14.137
Totale	414.521

Descrizione	Altre	Totale
Interessi bancari	89.677	89.677
Interessi fornitori	17	17
Interessi medio credito	310.707	310.707
Interessi su finanziamenti	4.157	4.157
Altri oneri su operazioni finanziarie	887	887
Altri interessi	9.076	9.076
Totale	414.521	414.521

La Cooperativa, in base al Decreto Cura Italia (art.56 D.L. 17/3 2020, N. 18 e successive modifiche) si è avvalsa della facoltà di chiedere la moratoria degli interessi su alcuni contratti di mutuo. Tali interessi sono contabilizzati tra i costi finanziari di esercizio.

Altri proventi finanziari

Descrizione	Altre	Totale
Interessi bancari e postali	28	28
Interessi su crediti commerciali	891	891
Altri proventi	28	27
Arrotondamento	88	88
Totale	1.035	1.035

Utile e perdite su cambi

Dal conto economico emerge una differenza negativa su cambi per € 35. Data la scarsa significatività, l'importo è stato imputato direttamente a costo nell'esercizio.

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
19.411	38.859	(19.448)

Imposte	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
Imposte correnti:	19.411	38.859	(19.448)
IRAP	19.411	38.859	(19.448)
Totale	19.411	38.859	(19.448)

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio. Rappresentano gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

La Società essendo cooperativa sociale gode dell'esenzione parziale delle imposte, pertanto l'accantonamento delle imposte a bilancio tiene conto di quanto precede.

L'Irap corrente è determinata esclusivamente con riferimento alla società, la quale è inoltre esente da IRES in quanto Cooperativa Sociale. La società versa IRAP solo per la Regione Veneto mentre è esente per la Regione Lombardia.

Determinazione dell'imponibile IRAP

Descrizione	Valore	Imposte
Differenza tra valore e costi della produzione	20.388.215	
Variazioni in aumento	203.114	
Variazioni in diminuzione	30.574	
Totale	20.560.755	
Deduzione costo del personale	18.233.834	
Valore della produzione netta	2.326.921	
Onere fiscale	3,9%	90.751
Di cui:		
Imponibile Regione Lombardia (esente Irap)	1.497.374	0
Imponibile Regione Veneto	829.547	32.352
IRAP corrente per l'esercizio	32.352	

Ai sensi dell'articolo 2427, primo comma n. 14, C.c. si evidenziano le informazioni richieste sulla fiscalità differita.

Fiscalità differita / anticipata

La fiscalità differita non viene espressa essendo l'importo di entità trascurabile.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

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

La forza lavoro risulta così composta:

Organico	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	694	708	(14)
Lavoratori speciali soci	120	98	22
Lavoratori dipendenti	21	30	(9)
Liberi professionisti	88	32	56
Totale	923	868	55

Ed è così ripartita:

lavoratori	impiegati	educativo	assistenziale	sanitario	sociale	altri	totale
uomini	15	28	36	24	2	20	125
donne	34	168	302	97	61	48	710
Totale	49	196	338	121	63	68	835

Liberi professionisti	sanitario	educativo	altri	totale
uomini	51	2	1	54
donne	30	2	2	34
totale	81	4	3	88

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del settore socio-sanitario-assistenziale-educativo e di inserimento lavorativo delle cooperative sociali.

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

	Sindaci
Compensi	11.464

Compensi al revisore legale o società di revisione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 16-bis, C.c.)

Ai sensi di legge si evidenziano i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dal revisore legale / o dalla società di revisione legale e da entità appartenenti alla sua rete:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	13.000
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	13.000

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale:

Polizza fidejussoria n. 1/2674/96/157248880 importo garantito € 36.000 in Associazione Temporanea d'impresa tra C. S.A. COOPERATIVA SERVIZI ASSISTENZIALI in qualità di impresa mandataria con quota di partecipazione pari al 57% e SANT'ANSELMO COOPERATIVA SOCIALE ONLUS in qualità di impresa mandante con quota di partecipazione pari al 43% emessa a garanzia del contratto di appalto per l'affidamento in concessione per la gestione dei Servizi di ristorazione scolastica e fornitura pasti a domicilio e Servizi di gestione dell'Asilo Nido Comunale "Chiara Stella" di Cerro Veronese periodo 01/09/2016 al 31/08/2021.

Oltre alle garanzie definitive, ai sensi dell'art. 93 D.Lgs 50 del 18/06/2016 (Codice degli appalti) sono previste anche quelle provvisorie che rappresentano le garanzie per la mancata sottoscrizione del contratto dopo l'aggiudicazione dovuta ad ogni fatto riconducibile all'affidatario per la mancata controprova del possesso dei requisiti dichiarati, per la mancata produzione della documentazione richiesta e necessaria per la stipula del contratto, o all'adozione dell'informativa antimafia, emessa ai sensi degli art.84 e 91 del D.lgs. 06/09/2021 n.159.

Tali garanzie vengono presentate a favore di enti in fase di partecipazione alle gare di appalto, il loro importo è pari al 2% del prezzo a base di gara, con facoltà ridurlo del 50%, in quanto in possesso della Certificazione di Qualità UNI EN ISO 9001:2015 oltre al 20% per il possesso della Certificazione di Qualità UNI EN ISO 14001:2015

	Importo
Garanzie	695.404
di cui reali	56.140

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

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

Al fine di assicurare il rispetto delle disposizioni legislative e, in particolare, di quanto stabilito dal D.Lgs 3/11/2008 n. 173 in materia di informativa societaria riguardante le operazioni con parti correlate, la società, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, ha provveduto a definire i criteri di individuazione delle operazioni concluse con le suddette parti correlate.

Le operazioni in argomento sono state effettuate a condizioni analoghe a quelle applicate per operazioni concluse con soggetti terzi indipendenti. Le operazioni sono state effettuate sulla base di valutazione di reciproca convenienza economica così come la definizione delle condizioni da applicare è avvenuta nel rispetto della "correttezza"

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

Non vi sono stati fatti successivi di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio, eccezion fatta per alcune limitazioni dovute alla pandemia Covid-19. Data la continua evoluzione del fenomeno, è difficile esprimere previsioni quantitative circa

gli impatti economico-finanziari del Covid-19 dei primi mesi del 2021. La società continua a monitorare con estrema attenzione l'evolversi degli avvenimenti, ed è pronta a gestire questa situazione con il massimo impegno e professionalità.

Quanto sopra riportato non comporta la necessità di alcuna rettifica dei conti del bilancio chiuso al 31/12/2020. Gli impatti negativi della pandemia si sono riflessi sul bilancio della cooperativa ma non figurano condizioni di incertezza significativa; si ritiene che per l'esercizio 2020 sussistano i requisiti di continuità aziendale ex art. 2423 bis n. 1 C.c., nel senso attuato tecnicamente dal Principio Contabile OIC n. 11.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2513.

Vengono fornite nella Relazione sulla Gestione.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2545-sexies, C.c..

La cooperativa non ha effettuato ristorni.

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.

Titolo Misura: contributi

Tipo misura: sistema integrato dei servizi di educazione e istruzione dalla nascita fino ai sei anni

Norma Misura: Fondo Nazionale

Soggetto Erogante: Comune di Borgo Virgilio

Atto di concessione: D.g.r. n. XI/3373 del 14/07/2020

Data concessione: 10/12/2020

Importo nominale: 25.314,43

Elemento di contributo: € 25.314,43

Importo incassato: € 25.314,43

Data di incasso: 18/12/2020

Titolo Misura: contributi

Tipo misura: progetto per il potenziamento dell'offerta di servizi per l'infanzia e l'adolescenza a supporto vita-lavoro

Norma Misura: Regione Lombardia

Soggetto Erogante: Comune di Borgo Virgilio

Atto di concessione: determina n. 178/2020

Data concessione: 01/12/2020

Importo nominale: € 3.588,97

Elemento di contributo € 3.588,97

Importo incassato: € 2.512,28

Data di incasso: 09/12/2020

Titolo Misura: contributi

Tipo misura: progetti per la sperimentazione di interventi e servizi per le famiglie

Norma Misura: ATS della Valpadana

Soggetto Erogante: Comune di Mantova
 Atto di concessione: determina 3025
 Data concessione: 14/12/2020
 Importo nominale: €15.600
 Elemento di contributo
 Importo incassato: € 14.976
 Data di incasso: 28/12/2020

Aiuti di Stato

Titolo Misura: credito imposta
 Tipo misura: Credito sanificazione e Dpi
 Norma Misura: art.1258 DL 34-2020
 Soggetto Erogante: Agenzia delle Entrate
 Data concessione: 14/09/2020 - 14/12/2020
 Importo nominale: € 28.297

Titolo Misura: regime quadro nazionale sugli aiuti di Stato – Covid-19 (artt.54-61 del D.L.Rilancio)
 Tipo Misura: regime di aiuti
 Norma Misura: Decreto legge n. 34 del 19/05/2020
 Soggetto erogante: Regione Veneto – Direzione Formazione e Istruzione
 Titolo Misura: DGR n. 960 del 14/07/2020 – Prendiamoci cura – contributi ai servizi socio assistenziali
 Titolo Progetto: Progetto bando 814 per residenza per anziani Gaetano Toffoli
 Atto di concessione: Decreto n.644
 Data di concessione: 01/09/2020
 Elemento di contributo: € 7.000,00
 Importo incassato: € 7.000,00
 Data di incasso: 15/09/2020

Titolo Misura: regime quadro nazionale sugli aiuti di Stato – Covid-19 (artt.64-61 del D.L.Rilancio)
 Tipo Misura: regime di aiuti
 Norma Misura: Decreto legge n. 34 del 19/05/2020
 Soggetto erogante: Regione Veneto – Direzione Formazione e Istruzione
 Titolo Misura: DGR n. 960 del 14/07/2020 – Prendiamoci cura – contributi ai servizi socio assistenziali
 Titolo Progetto: Progetto bando 814 per Centro servizi per Anziani “Ca' dei Nonni”
 Atto di concessione: Decreto n. 644
 Data di concessione: 01/09/2020
 Elemento di contributo: € 6.500,00
 Importo incassato: € 6.500,00
 Data di incasso: 15/09/2020

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	36.615
Destinazione:		
a fondo mutualistico 3% art. 11 L.59/92	Euro	1.098
a remunerazione soci sovventori	Euro	7.220
Attribuzione:		
a riserva legale	Euro	10.985
a riserva utili indivisibile Legge 126/2020	Euro	17.312

e altresì di costituire la riserva indivisibile di cui all'art.60, comma 7-ter della L. 60/2020 pari ad € 120.148 così composta:

- € 17.312 da destinazione utile di esercizio;

- € 102.836 da riserve disponibili già iscritte nel patrimonio della Società.

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.

Presidente del Consiglio di amministrazione
Alessia Sarzi

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto SARZI ALESSIA ai sensi dell'art. 47 del d.p.r. n. 445/2000, dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società'.

Data,18/05/2021