

LE RESIDENZE COOPERATIVA SOCIALE A

Bilancio di esercizio al 31-12-2019

Dati anagrafici	
Sede in	PORTO CERESIO
Codice Fiscale	02188540120
Numero Rea	VARESE 236763
P.I.	02188540120
Capitale Sociale Euro	8.450 i.v.
Forma giuridica	Società cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	879000
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	A147594

Stato patrimoniale

	31-12-2019	31-12-2018
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	73	146
Totale immobilizzazioni immateriali	73	146
II - Immobilizzazioni materiali		
2) impianti e macchinario	589	1.108
Totale immobilizzazioni materiali	589	1.108
III - Immobilizzazioni finanziarie		
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.234.812	2.128.958
Totale crediti verso altri	2.234.812	2.128.958
Totale crediti	2.234.812	2.128.958
Totale immobilizzazioni finanziarie	2.234.812	2.128.958
Totale immobilizzazioni (B)	2.235.474	2.130.212
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	432.289	231.119
Totale crediti verso clienti	432.289	231.119
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.164	6.937
Totale crediti tributari	5.164	6.937
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	7.725	3.484
Totale crediti verso altri	7.725	3.484
Totale crediti	445.178	241.540
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.567.124	1.681.660
3) danaro e valori in cassa	1.591	2.147
Totale disponibilità liquide	1.568.715	1.683.807
Totale attivo circolante (C)	2.013.893	1.925.347
D) Ratei e risconti	79.315	79.513
Totale attivo	4.328.682	4.135.072
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale		
	8.450	8.050
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni		
	277	264
IV - Riserva legale		
	10.407	10.005
V - Riserve statutarie		
	14.264	13.366
IX - Utile (perdita) dell'esercizio		
	147	1.341
Totale patrimonio netto	33.545	33.026
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	2.411.707	2.292.675
D) Debiti		
7) debiti verso fornitori		

esigibili entro l'esercizio successivo	183.039	164.079
Totale debiti verso fornitori	183.039	164.079
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	187.875	181.581
Totale debiti tributari	187.875	181.581
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	315.718	298.976
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	315.718	298.976
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	508.033	489.076
Totale altri debiti	508.033	489.076
Totale debiti	1.194.665	1.133.712
E) Ratei e risconti	688.765	675.659
Totale passivo	4.328.682	4.135.072

Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	10.790.730	10.455.709
5) altri ricavi e proventi		
altri	11.171	28.552
Totale altri ricavi e proventi	11.171	28.552
Totale valore della produzione	10.801.901	10.484.261
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	11.442	11.325
7) per servizi	1.815.910	1.796.818
8) per godimento di beni di terzi	22.512	19.814
9) per il personale		
a) salari e stipendi	6.676.471	6.442.509
b) oneri sociali	1.818.588	1.746.487
c) trattamento di fine rapporto	441.327	449.934
Totale costi per il personale	8.936.386	8.638.930
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	73	437
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	518	518
Totale ammortamenti e svalutazioni	591	955
14) oneri diversi di gestione	10.023	9.888
Totale costi della produzione	10.796.864	10.477.730
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	5.037	6.531
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	192	178
Totale proventi diversi dai precedenti	192	178
Totale altri proventi finanziari	192	178
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	143	239
Totale interessi e altri oneri finanziari	143	239
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	49	(61)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	5.086	6.470
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	4.938	5.129
imposte relative a esercizi precedenti	1	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	4.939	5.129
21) Utile (perdita) dell'esercizio	147	1.341

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2019	31-12-2018
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	147	1.341
Imposte sul reddito	4.939	5.129
Interessi passivi/(attivi)	(49)	61
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	5.037	6.531
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	441.327	449.934
Ammortamenti delle immobilizzazioni	591	955
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	0	0
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	441.918	450.889
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	446.955	457.420
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(201.170)	97.247
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	18.960	(33.668)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	198	(807)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	13.106	7.155
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	34.609	31.555
Totale variazioni del capitale circolante netto	(134.297)	101.482
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	312.658	558.902
Altre rettifiche		
(Utilizzo dei fondi)	(322.295)	(327.372)
Totale altre rettifiche	(322.295)	(327.372)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(9.637)	231.530
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	-	(982)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(105.855)	(99.789)
Disinvestimenti	-	250
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(105.855)	(100.521)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	0	0
Accensione finanziamenti	0	0
(Rimborso finanziamenti)	0	0
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	400	0
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	400	0
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(115.092)	131.009
Disponibilità liquide a inizio esercizio		

Depositi bancari e postali	1.681.660	1.551.912
Danaro e valori in cassa	2.147	886
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.683.807	1.552.798
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.567.124	1.681.660
Danaro e valori in cassa	1.591	2.147
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.568.715	1.683.807

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

Ammontare dei saldi significativi di disponibilità liquide che non sono liberamente utilizzabili dalla società

Nessuno.

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2019

Nota integrativa, parte iniziale

Il presente bilancio evidenzia un utile d'esercizio pari ad € 147, ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali per € 73, ammortamenti delle immobilizzazioni materiali per € 518 e imposte per € 4.939.

Il bilancio chiuso al 31-12-2019, costituito dallo stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa, è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione finanziaria della società, i risultati delle operazioni, nonché la sua gestione.

Le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge sono risultate sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta dell'andamento della società.

Attività svolte

La vostra Società svolge la propria opera nel settore dei servizi offerti da residenze socio assistenziali per anziani e portatori di disabilità psichiatriche e dell'assistenza domiciliare.

Criteri generali di formazione del bilancio di esercizio

Il seguente bilancio è stato redatto secondo i dettami degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, integrati dai principi contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità nella loro versione revisionata.

Sono state rispettate le clausole generali di costruzione del bilancio (art. 2423 del Codice civile), i principi di redazione (art. 2423 - bis) e i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426).

La presente Nota Integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del Codice civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del bilancio di esercizio fornisce tutte le informazioni supplementari ritenute necessarie a dare una rappresentazione veritiera e corretta dei fatti aziendali in ottemperanza al postulato della chiarezza del bilancio.

Ai sensi dell'articolo 2428 comma 2° punti 3) e 4) del C.C. si attesta che la cooperativa non è in possesso di proprie quote, né ha acquistato o venduto proprie quote durante l'esercizio, sia direttamente che per interposta persona e non è controllata da altre società.

Il Bilancio di esercizio e la Nota Integrativa sono stati predisposti in unità di euro. L'arrotondamento è stato eseguito all'unità inferiore per decimali inferiori a 0,5 Euro e all'unità superiore per decimali pari o superiori a 0,5 Euro. Le differenze derivanti dall'arrotondamento dei valori espressi in unità di euro sono allocati all'apposita riserva di patrimonio netto.

In ossequio alle disposizioni dell'art. 2423 – ter del Codice civile, è stato indicato, per ciascuna voce dello Stato patrimoniale e del Conto economico, l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Nei termini di Legge è stato approntato il documento programmatico della sicurezza previsto dal D.Lgs.196 del 30 giugno 2003.

L'esercizio 2019 ha segnato su scala nazionale una lieve ripresa delle attività economiche e così anche nel nostro ambito locale. L'esercizio concluso è stato di consolidamento dello sviluppo conseguito in precedenti esercizi la Vostra società nel settore di riferimento con una stabilità delle prestazioni fornite, degli occupati e dei soci.

Al termine dell'esercizio la compagine sociale annovera numero trecentotrentacinque soci, erano trecentodiciotto al termine del precedente esercizio.

L'andamento dei ricavi nel primo trimestre del nuovo esercizio, in linea con le aspettative, porta ragionevolmente a presumere un risultato moderatamente positivo anche per l'esercizio in corso. L'emergenza sanitaria venutasi a manifestare nell'inverno-primavera del 2020, tuttavia, potrebbe nel nuovo esercizio comportare maggiori costi, pur senza creare problemi di continuità aziendale.

Il presente bilancio sarà sottoposto all'Assemblea dei Soci nel maggior termine di giorni 180 dalla chiusura dell'esercizio, così come previsto dall'articolo 106, primo comma, della Legge n. 23 del 27.04.2020.

È stato predisposto da apposita commissione costituita all'interno del Consiglio d'Amministrazione l'elaborato denominato "Bilancio sociale", obbligatorio secondo le normative regionali e provinciali ai fini del mantenimento dell'iscrizione all'Albo regionale delle cooperative sociali e presentato unitamente al presente progetto di bilancio.

La cooperativa è iscritta al numero A147594 dell'Albo delle Cooperative a mutualità prevalente di Varese ai sensi all'articolo 2512, secondo comma, del Codice Civile.

Criteri di valutazione (art. 2427, co. 1, n. 1, Codice civile)

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato.

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 compensi 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).

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 valutazione tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato che esprime il principio della prevalenza della sostanza sulla forma – obbligatoria laddove non espressamente in contrasto con altre norme specifiche sul Bilancio – consente la rappresentazione delle operazioni secondo la realtà economica sottostante gli aspetti formali.

Non sono state apportate modifiche ai criteri di valutazione, pertanto, i valori di bilancio sono comparabili con quelli dell'esercizio precedente.

I criteri di valutazione applicati sono quelli previsti dall'articolo 2426 del C.C.. In particolare:

- . le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo storico sostenuto diminuito dalle quote di ammortamento diretto. Sono ammortizzate in cinque esercizi;
- . le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo storico sostenuto, mai assoggettato a rivalutazione, ed ammortizzate con aliquote, nel limite della normativa fiscale, che tengono dovuto conto della residua vita utile del cespite a decorrere dall'esercizio in cui è iniziata l'attività. I beni di valore unitario inferiore ad Euro 516, qualora ritenuti assimilabili a beni di consumo, sono completamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione. Nell'esercizio di entrata in funzione i beni sono ammortizzati con aliquota ridotta al 50%;
- . i crediti sono valutati al presumibile valore di realizzo;
- . le rimanenze finali sono iscritte al costo di acquisto o, se inferiore, al costo di presumibile realizzazione desumibile dall'andamento del mercato;
- . i ratei ed i risconti, attivi e passivi, sono calcolati secondo il criterio della competenza temporale;
- . i debiti sono iscritti al costo e, ove ricorra il caso, al costo ammortizzato;
- . le imposte sono calcolate sull'imponibile fiscale dell'esercizio, tenuto conto delle differenze temporali che, qualora comportanti imposte anticipate attive, danno luogo ad iscrizione solo se ragionevolmente recuperabili a seguito del realizzo di prevedibili utili futuri.

Non sono state effettuate deroghe alla norma di Legge, ai sensi dell'articolo 2423 4° comma.

Deroghe

Non si sono verificati casi eccezionali che, ai sensi dell'art. 2423, co. 4, Codice civile, impongono di derogare alle disposizioni di legge.

Operazioni in valuta estera

Non sono state effettuate operazioni in valuta estera.

Altre informazioni

[Adempimento obblighi pubblicità e trasparenza ai sensi dell'art.1, commi 125 e 127, della Legge n.124 del 04.08.2017](#)

Ai sensi e per gli effetti della normativa introdotta con la Legge 124/2017, che prevede siano indicati nella nota integrativa del bilancio di riferimento i rapporti economici di collaborazione con Pubbliche Amministrazioni ed altri enti pubblici, di seguito sono evidenziati i rapporti intercorsi:

SOGGETTO EROGANTE	ANNO 2019	Euro
ATS INSUBRIA DI VARESE		95.962
COMUNE DI ISPRA		9.216

Nota integrativa, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Metodo e coefficienti d'ammortamento utilizzati nel determinare la quota dell'esercizio per le varie categorie o classi di immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono ammortizzate in cinque esercizi.

Non si sono verificati movimenti in incremento nell'esercizio.

Comprendono software per il reparto Hospice e per la gestione delle timbrature delle presenze del personale.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio		
Costo	9.540	9.540
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	9.394	9.394
Valore di bilancio	146	146
Variazioni nell'esercizio		
Ammortamento dell'esercizio	73	73
Totale variazioni	(73)	(73)
Valore di fine esercizio		
Costo	9.540	9.540
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	9.467	9.467
Valore di bilancio	73	73

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Ammortamenti

L'ammortamento è stato effettuato con aliquota del 20%.

Modifiche dei criteri di ammortamento e dei coefficienti applicati (art. 2426, co. 1, n. 2) e relative motivazioni

Non sono state effettuate variazioni di aliquota.

Comprendono un computer.

	Impianti e macchinario	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio		
Costo	2.592	2.592
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.484	1.484
Valore di bilancio	1.108	1.108
Variazioni nell'esercizio		

	Impianti e macchinario	Totale Immobilizzazioni materiali
Ammortamento dell'esercizio	519	519
Totale variazioni	(519)	(519)
Valore di fine esercizio		
Costo	2.592	2.592
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.003	2.003
Valore di bilancio	589	589

Immobilizzazioni materiali concesse in locazione finanziaria

L'azienda non ha iscritto in bilancio immobilizzazioni materiali concesse in locazione finanziaria

Operazioni di locazione finanziaria

La Cooperativa non ha in essere operazioni di locazione finanziaria.

Immobilizzazioni finanziarie

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Consistono in versamenti obbligatori di trattamento fine rapporto maturato dai dipendenti alla tesoreria accentrata presso l'I.n.p.s., in ossequio a cogenti normative di Legge, e costituiscono sostanziale ed integrale versamento obbligatorio mensile di liquidità della gestione.

Trovano corrispondenza tra i debiti alla voce trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato, di cui costituiscono sostanziale quota parte di liquidità vincolata presso Enti terzi per norma di legge.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	2.128.958	105.854	2.234.812	2.234.812
Totale crediti immobilizzati	2.128.958	105.854	2.234.812	2.234.812

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

I crediti immobilizzati sono tutti esigibili in Italia.

Attivo circolante

L'attivo circolante comprende crediti e disponibilità liquide esistenti al termine dell'esercizio.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Criterio applicato nella valutazione dei crediti e loro esposizione in bilancio

I crediti sono iscritti al loro valore nominale rettificato, qualora necessario, da fondo rischi su crediti.

Tutti i crediti verso terzi hanno egibilità entro i dodici mesi.

I crediti verso clienti comprendono esclusivamente fatture da emettere.

Composizione della voce "CII5-quater) – Crediti verso altri" imputata a bilancio, con specifica indicazione della natura dei creditori

Gli altri crediti comprendono Euro 2.562 per anticipazioni a dipendenti ed Euro 500 per altri crediti minori.

Elenco dei crediti finanziari iscritti nell'attivo circolante per i quali non sono stati corrisposti interessi o interessi irragionevolmente bassi

Nessuno.

Interessi attivi scorporati dai ricavi derivanti dalla vendita di beni e prestazioni di servizi

Nessuno.

Tasso d'interesse e scadenze dei crediti incassabili oltre i 12 mesi (solo se di ammontare particolarmente rilevante)

Nessuno.

Crediti per i quali sono stati modificate le condizioni di pagamento e relativo effetto sul conto economico

Nessuno.

Crediti dati in garanzia di propri debiti o impegni

Nessuno.

Interessi di mora compresi nei crediti scaduti, con distinzione tra quelli ritenuti recuperabili e quelli ritenuti irrecuperabili

Nessuno.

Natura e ammontare dei crediti verso debitori che hanno particolari caratteristiche (ad esempio crediti concentrati in pochi clienti o altre posizioni di rischio significative)

Nessuno.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	231.119	201.170	432.289	432.289
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	6.937	(1.773)	5.164	5.164
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	3.484	4.241	7.725	7.725
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	241.540	203.638	445.178	445.178

I crediti sono stati iscritti in bilancio al netto del fondo di svalutazione, il quale ha subito le seguenti movimentazioni nel corso dell'esercizio:

Valore di inizio	Incrementi	Decrementi	Valore di fine
72		72	

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Tutti i crediti sono esigibili in Italia.

Disponibilità liquide**Elementi che supportano l'esistenza dei requisiti per la partecipazione ad una gestione di tesoreria accentrata**

Nessuno.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.681.660	(114.536)	1.567.124
Denaro e altri valori in cassa	2.147	(556)	1.591
Totale disponibilità liquide	1.683.807	(115.092)	1.568.715

Natura dei fondi liquidi vincolati e la durata del vincolo

Nessuno.

Conti cassa o C/C bancari attivi all'estero che non possono essere trasferiti o utilizzati a causa di restrizioni del paese estero (restrizioni valutarie o altre cause)

Nessuno.

Descrizione di eventuale utilizzo di eventuali sistemi di tesoreria accentrata che non sono regolati a normali condizioni di mercato (art.2427 n. 22-bis)

Nessuno.

Altre voci non comprese in quelle previste dagli artt. 2424 e 2425 del Codice Civile (art. 2423-ter comma 3)

Nessuna.

Ratei e risconti attivi

Natura dei fondi liquidi vincolati e la durata del vincolo

Nessuno.

Conti cassa o C/C bancari attivi all'estero che non possono essere trasferiti o utilizzati a causa di restrizioni del paese estero (restrizioni valutarie o altre cause)

Nessuno.

I ratei e risconti attivi sono calcolati ed appostati nel rispetto della competenza temporale, sentito il Collegio Sindacale.

Comprendono essenzialmente risconti di polizze assicurative corrisposte ma di competenza del nuovo esercizio.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	79.513	(198)	79.315
Totale ratei e risconti attivi	79.513	(198)	79.315

Oneri finanziari capitalizzati

Nel presente bilancio, così come nei precedenti esercizi, non sono stati capitalizzati all'attivo oneri finanziari.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il capitale sociale è diviso in n. 322 quote del valore nominale unitario di Euro 25,00 ciascuna (erano n. 322 al termine del precedente esercizio).

I soci possessori di quote sono n. 318 (erano n. 318 al termine del precedente esercizio).

La riserva da sovrapprezzo quote è versata dai nuovi soci nella misura di Euro 0,82 per ciascuna quota al loro ingresso nella compagine sociale. Tale riserva può essere utilizzata ad incremento del capitale sociale ovvero per copertura perdite.

Le riserve di utili sono liberamente distribuibili nella misura stabilita dallo statuto sociale e dalla legge, mentre la riserva legale può essere utilizzata solo per copertura di eventuali perdite.

Tutte le riserve di utili hanno scontato l'imposta nella misura piena.

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	8.050	400	-		8.450
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	264	13	-		277
Riserva legale	10.005	402	-		10.407
Riserve statutarie	13.366	898	-		14.264
Utile (perdita) dell'esercizio	1.341	-	1.341	147	147
Totale patrimonio netto	33.026	1.713	1.341	147	33.545

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nel seguente prospetto si forniscono in maniera schematica le informazioni richieste dal comma 7-bis dell' art. 2427 del codice civile in merito alla possibilità di utilizzazione, distribuibilità e utilizzazioni nei precedenti esercizi delle poste di patrimonio netto:

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	8.450	CAPITALI	A	-
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	277	CAPITALI	A B	-
Riserva legale	10.407	UTILI	A B	-
Riserve statutarie	14.264	UTILI	A B C	14.264
Totale	33.398			14.264
Residua quota distribuibile				14.264

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

La riserva statutaria è disponibile secondo le norme disciplinate dallo Statuto e dalla Legge.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	2.292.675
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	441.327
Utilizzo nell'esercizio	322.295

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Totale variazioni	119.032
Valore di fine esercizio	2.411.707

Come precedentemente indicato nel commento alla voce immobilizzazioni finanziarie, parte consistente e maggioritaria del fondo, per l'importo di Euro 2.276.875 (erano Euro 2.167.868) con un incremento netto di Euro 109.007 rispetto al precedente esercizio, è stata versata alla tesoreria obbligatoria istituita presso l'I.n.p.s. in ossequio a cogenti normative di Legge emanate in anni precedenti e con evidente penalizzazione dei flussi finanziari disponibili della Vostra società che sono in misura consistente e crescente drenati e versati all'Ente di previdenza obbligatoria. Il residuo fondo di trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato, accantonato presso la società in data anteriore all'introduzione dei successivi obblighi di versamento alla tesoreria I.n.p.s. ammonta ad Euro 134.832 (erano Euro 124.807 al termine del precedente esercizio) e subisce un incremento netto di Euro 10.025 rispetto al precedente esercizio. Il fondo nel suo complesso costituisce l'accantonamento integrale del debito per spettanze maturate da tutto il personale dipendente in forza a fine esercizio ai sensi di Legge.

Alla data di chiusura dell'esercizio la vostra società occupava complessivamente trecentotrentanove dipendenti, con un incremento di numero cinque unità rispetto alle trecentotrentaquattro del precedente esercizio.

Gli occupati sono ripartiti come segue: quattordici impiegati di cui un apprendista (in diminuzione di due unità rispetto al precedente esercizio), centonovantanove a.s.a./oss (erano centonovantuno), cinquantanove infermieri professionali (erano cinquantasei), ventisei educatori professionali (erano ventidue), una animatrice (invariata), due psicomotricisti (invariati), un terapeuta occupazionale (invariata), un assistente sociale (invariata), sei fisioterapisti (erano cinque), ventisei addetti alle pulizie (invariati) e quattro aiuti per le cucine (erano tre). Risultavano inoltre occupati sei collaboratori a progetto (erano dieci).

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti verso fornitori comprendono Euro 131.883 per fatture da ricevere.

I debiti di natura tributaria consistono in i.r.e.s. di competenza pari ad Euro 4.938, ritenute d'acconto su retribuzioni dipendenti per Euro 171.549 e lavoratori autonomi per Euro 11.388 interamente versate a scadenza nel nuovo esercizio. La cooperativa gode di esenzione i.r.a.p. come stabilito da specifica normativa della Regione Lombardia. Risultano definiti per intercorsa prescrizione tutti gli esercizi chiusi fino al 31 dicembre 2014 compreso. Per gli esercizi successivi le imposte sono state versate sulla base delle dichiarazioni regolarmente presentate. Non esiste contenzioso fiscale in essere.

I debiti verso istituti di previdenza consistono per Euro 314.144 nel debito per oneri previdenziali, relativi al mese di dicembre versati nel mese di gennaio del nuovo esercizio ed Euro 11.388 per oneri assistenziali versati con l'autoliquidazione di febbraio 2020.

Gli altri debiti comprendono debiti verso il personale dipendente in conto retribuzioni correnti del mese di dicembre per Euro 477.963 corrisposti nel mese di gennaio del nuovo esercizio ed altre partite debitorie minori relative al personale dipendente liquidate nel nuovo esercizio..

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso fornitori	164.079	18.960	183.039	183.039
Debiti tributari	181.581	6.294	187.875	187.875
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	298.976	16.742	315.718	315.718
Altri debiti	489.076	18.957	508.033	508.033
Totale debiti	1.133.712	60.953	1.194.665	1.194.665

criterio applicato nella valutazione dei debiti

I debiti sono appostati al loro valore nominale non essendovi debiti in scadenza oltre l'esercizio.

Tassi di interesse, modalità di rimborso e scadenze dei prestiti obbligazionari

Nessuno.

Suddivisione dei debiti verso banche

Nessuno.

Composizione della voce D14) Altri debiti

Gli altri debiti consistono in debiti verso il personale dipendente e sono relativi alla mensilità di dicembre interamente corrisposta nel mese di gennaio del nuovo esercizio.

Suddivisione dei debiti per area geografica

I debiti sono tutti dovuti entro i dodici mesi in Italia.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso fornitori	183.039	183.039
Debiti tributari	187.875	187.875
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	315.718	315.718
Altri debiti	508.033	508.033
Totale debiti	1.194.665	1.194.665

Non esistono garanzie nè reali nè di firma a favore di terzi poste su beni sociali.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Non esistono finanziamenti di alcuna natura concessi dai soci.

Ratei e risconti passivi

Consistono nel rateo per ferie e permessi non goduti dal personale dipendente al termine dell'esercizio, comprensivo degli oneri contributivi accessori, corrispondente al totale delle competenze maturate e non godute dal personale dipendente.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	675.659	13.106	688.765
Totale ratei e risconti passivi	675.659	13.106	688.765

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Il valore della produzione consiste in prestazioni a strutture socio assistenziali per anziani e psichiatriche site in provincia di Varese e Lecco e prestazioni di assistenza domiciliare e di Rsa aperta svolta in provincia di Varese.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

I ricavi sono interamente conseguiti in Italia, nella Regione Lombardia.

Composizione del Valore della produzione

Voce	Valore esercizio precedente	Variazioni dell'esercizio	Valore esercizio corrente
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	10.455.709	335.021	10.790.730
2) Variazione delle rimanenze di prodotti in lavorazione, semilavorati e prodotti finiti			
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			
5) Altri ricavi e proventi	28.552	-17.381	11.171
Totale del valore della produzione	10.484.261	317.640	10.801.901

Costi della produzione

I "costi della produzione", al pari dei ricavi, sono iscritti al netto di resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse.

I costi sono strettamente inerenti all'attività sociale così come esposta nella relazione sulla gestione.

Tutti i costi sono correlati ai ricavi di cui alla sezione A) del conto economico.

Dettaglio dei costi della produzione

Voce	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	11.325	117	11.442
7) Per servizi	1.796.818	19.092	1.815.910
8) Per godimento di beni di terzi	19.814	2.698	22.512
9) Per il personale			
a) Salari e stipendi	6.442.509	233.962	6.676.471
b) Oneri sociali	1.746.487	72.101	1.818.588
c) Trattamento di fine rapporto	449.934	-8.607	441.327
d) Trattamento di quiescenza e simili			
e) Altri costi			
10) Ammortamenti e svalutazioni			
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	437	-364	73
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	518		518
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e nelle disponibilità liquide			

11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci			
12) Accantonamento per rischi			
13) Altri accantonamenti			
14) Oneri diversi di gestione	9.888	135	10.023
Totale dei costi della produzione	10.477.730	319.134	10.796.864

Proventi e oneri finanziari

Composizione degli altri proventi finanziari, degli interessi e altri oneri finanziari

In linea con quanto richiesto dai commi 11 e 12 dell'art. 2427 del codice civile, si espone il dettaglio delle poste iscritte in bilancio, in quanto di valore apprezzabile:

Nessuno.

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

Sono calcolate secondo le aliquote e le norme vigenti sulla base dei redditi imponibili dell'esercizio.

Non si registrano nell'esercizio imposte differite od anticipate.

Nel caso in cui vi fossero imposte differite od anticipate, il calcolo delle imposte terrebbe conto sia del differimento delle imposte con appostamento nel passivo di un apposito fondo denominato "Fondo imposte differite", sia dell'anticipazione delle imposte pagate nell'esercizio a causa del rinvio, ai soli fini fiscali di costi deducibili in più esercizi, da confluire nell'attivo circolante all'apposita voce "5-ter) Crediti imposte anticipate"

Imposte differite

Le passività per imposte differite sono contabilizzate in quanto esista la ragionevole certezza che tale debito insorga.

Le principali differenze temporanee che hanno comportato la rilevazione di imposte differite sono espone nel "Dettaglio fondo imposte differite su differenze temporanee deducibili"

Imposte anticipate

Le attività per imposte anticipate sono rilevate in quanto esista la ragionevole certezza dell'esistenza di futuri esercizi in cui si riverseranno le differenze temporanee deducibili.

Le principali differenze temporanee che hanno comportato la rilevazione di imposte anticipate sono espone nel "Dettaglio attività per imposte anticipate su differenze temporanee imponibili"

Dettaglio imposte correnti, differite e anticipate contabilizzate in bilancio

		Esercizio precedente		Esercizio corrente
20) Imposte sul reddito d'esercizio correnti, differite e anticipate		5.129		4.939
Imposte correnti		5.129		4.938
- Di cui per IRES	5.129		4.938	
Imposte relative a esercizi precedenti				1

Nota integrativa, altre informazioni

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

Nell'esercizio 2019, come in precedenti esercizi, non sono stati corrisposti emolumenti né ai componenti del Consiglio d'Amministrazione né al Presidente per l'attività svolta a favore della società nell'adempimento delle cariche loro attribuite.

La Vostra società, in ossequio a normativa emanata dalla Regione Lombardia, ha nominato con apposita assemblea il Collegio Sindacale, assorbente anche la funzione di Revisore Contabile, in carica per il triennio 2019-2020 e 2021. I compensi erogati al Collegio Sindacale, oltre agli oneri accessori di legge e senza alcun addebito di spese vive, comprendono tutte le spettanze maturate per competenza ed assorbono i compensi per l'attività di revisione legale dei conti.

	Sindaci
Compensi	10.000

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono impegni o garanzie non riflessi in bilancio.

Alcuni dipendenti, a fronte di retribuzioni da maturarsi nei futuri esercizi, hanno ceduto a terzi o sono stati oggetto di pignoramento da parte di terzi del quinto dello stipendio maturando. L'importo complessivo da trattenersi su retribuzioni future ammonta a fine esercizio ad Euro 2.321.826, mentre erano Euro 2.288.724 al termine del precedente esercizio. Poiché la cooperativa non è tenuta ad alcun obbligo diretto, di qualsivoglia natura, se non quello di trattenerne e versare la quota parte di retribuzione maturata dall'avente diritto nella misura applicabile a ciascun dipendente secondo le indicazioni ricevute da Enti pubblici o società private in forza di atti volontari od imposti, nessuna passività, neppure potenziale, è maturata a carico della stessa per gli importi esposti.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Non esistono parti correlate ed operazioni con le medesime.

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

Dopo la chiusura dell'esercizio non sono emersi fatti nuovi od eccezionali rispetto all'ordinario svolgimento dell'attività sociale che comportino od abbiano riflessi negativi o positivi sull'ultimo esercizio chiuso al 31.12.2019 e sull'esercizio attualmente in corso.

Gli eventi pandemici che hanno coinvolto tutte le attività economiche, in particolare nella Regione Lombardia e nel settore ove opera la vostra società, non hanno comportato né riduzioni nelle prestazioni erogate né contrazione negli incassi per le prestazioni fornite a terzi.

Informazioni relative alle cooperative

Ai sensi dell'articolo 2545 del Codice Civile si indicano specificatamente i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico. La cooperativa ha lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione e valorizzazione umana ed alla integrazione sociale dei cittadini attraverso un'attività di gestione dei servizi socio – sanitari ed educativi realizzati mediante prestazioni dirette alla persona fornite dai propri soci ed orientate, prevalentemente ma non in via esclusiva, alle persone impedito per difficoltà o menomazioni psichiche e/o fisiche derivanti da stati patologici o dall'età ovvero che siano bisognosi di sostituzione od assistenza nel compimento degli atti fondamentali di vita quotidiana. La cooperativa realizza i propri scopi sociali anche mediante il ricorso e coinvolgimento di risorse vitali della comunità, del volontariato e di enti aventi finalità analoghe, attuando in tal modo un'autogestione responsabile dell'impresa sociale. In tale prospettiva e secondo le modalità delineate la cooperativa realizza la mutualità interna tra i propri soci e la mutualità esterna nei confronti delle persone a cui sono indirizzati i propri servizi.

Ai fini della documentazione della condizione di prevalenza, in ragione del tipo di scambio mutualistico, di cui all'articolo 2513 lettera b) del Codice Civile si evidenzia che nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 il totale

dei costi per lavoro dipendente sono ammontati ad Euro 8.936.386 (erano Euro 8.638.930 al termine del precedente esercizio) suddivisi come segue: quanto ad Euro 8.728.932 riferiti a soci della cooperativa (erano Euro 7.875.103 al termine del precedente esercizio) e quanto ad Euro 207.454 riferiti a personale non socio della cooperativa (erano Euro 763.827 al termine del precedente esercizio). Pertanto, nell'esercizio si è registrata una prevalenza di costi attribuibili ai soci pari al 97,68% del totale costo del lavoro di competenza dell'esercizio (era il 91,16% nel precedente esercizio).

Determinazione della percentuale della prevalenza

Descrizione	Importo	%prevalenza
Cooperative di lavoro		
Costo delle prestazioni lavorative dei soci	8.728.932	
B9) Spesa per il personale	8.936.386	
altri oneri inerenti rapp. mutualistico		97,68

La Vostra società non possiede partecipazioni in altre società.
Non sono stati imputati oneri finanziari sostenuti nell'esercizio a voci dell'attivo.

La Vostra società non ha emesso azioni di godimento, né obbligazioni convertibili, né altri titoli o valori similari.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci,

il Consiglio d'Amministrazione, nel sottoporre al Vostro esame per l'approvazione il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, che rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili, portante il patrimonio netto di Euro 33.546 e l'utile d'esercizio di Euro 147 e comprensivo di stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa, Vi invita a deliberare in merito alla destinazione dell'utile di esercizio di Euro 147 destinandolo quanto ad Euro 4 pari al 3% al fondo mutualistico previsto dalla Legge 59/92, quanto ad Euro 44 pari al 30% a riserva legale e per il residuo di Euro 99 a riserva statutaria. Vi invita, inoltre, ad approvare il bilancio sociale allegato.

Porto Ceresio, 04 maggio 2020

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
PIZZO ANTONIO

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto Bosoni Luigi iscritto al n. 253 dell'Albo dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Varese , ai sensi dell'art. 31 comma 2-quinquies della Legge 340/2000, dichiara che il presente documento informatico XBRL, contenente lo Stato patrimoniale, il Conto economico nonché la presente Nota integrativa, è conforme ai documenti originali depositati presso la società