

# CPE SOC. COOP. SOC

## Bilancio di esercizio al 31-12-2019

<b>Dati anagrafici</b>	
<b>Sede in</b>	22079 VILLA GUARDIA (CO) VIA FRANGI N. 4/6
<b>Codice Fiscale</b>	02526090135
<b>Numero Rea</b>	CO 265369
<b>P.I.</b>	02526090135
<b>Capitale Sociale Euro</b>	625.00 i.v.
<b>Forma giuridica</b>	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	STRUTTURE DI ASSISTENZA RESIDENZIALE PER ANZIANI E DISABILI (873000)
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A-119578

## Stato patrimoniale

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	4.171	4.037
II - Immobilizzazioni materiali	1.684.189	1.646.372
III - Immobilizzazioni finanziarie	316	316
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>1.688.676</b>	<b>1.650.725</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>II - Crediti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	165.276	283.444
<b>Totale crediti</b>	<b>165.276</b>	<b>283.444</b>
IV - Disponibilità liquide	493.068	463.954
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>658.344</b>	<b>747.398</b>
D) Ratei e risconti	9.040	5.791
<b>Totale attivo</b>	<b>2.356.060</b>	<b>2.403.914</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	625	625
IV - Riserva legale	352.787	323.783
V - Riserve statutarie	729.825	665.048
VI - Altre riserve	1 <sup>(1)</sup>	1
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	30.429	96.681
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>1.113.667</b>	<b>1.086.138</b>
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	177.085	174.337
<b>D) Debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	244.206	175.137
esigibili oltre l'esercizio successivo	786.278	937.332
<b>Totale debiti</b>	<b>1.030.484</b>	<b>1.112.469</b>
E) Ratei e risconti	34.824	30.970
<b>Totale passivo</b>	<b>2.356.060</b>	<b>2.403.914</b>

(1)

Altre riserve	31/12/2019	31/12/2018
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	1

## Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.316.637	1.298.996
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	5.282	7.987
altri	11.331	3.152
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>16.613</b>	<b>11.139</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>1.333.250</b>	<b>1.310.135</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	74.298	76.784
7) per servizi	342.985	298.855
8) per godimento di beni di terzi	17.204	9.834
<b>9) per il personale</b>		
a) salari e stipendi	561.802	551.067
b) oneri sociali	155.322	137.393
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	47.125	39.847
c) trattamento di fine rapporto	39.963	34.670
d) trattamento di quiescenza e simili	-	3.006
e) altri costi	7.162	2.171
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>764.249</b>	<b>728.307</b>
<b>10) ammortamenti e svalutazioni</b>		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	71.189	71.312
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	2.350	1.853
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	68.839	69.459
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>71.189</b>	<b>71.312</b>
14) oneri diversi di gestione	9.725	3.058
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>1.279.650</b>	<b>1.188.150</b>
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	53.600	121.985
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
<b>16) altri proventi finanziari</b>		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	183	31
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>183</b>	<b>31</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>183</b>	<b>31</b>
<b>17) interessi e altri oneri finanziari</b>		
altri	23.354	25.335
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>23.354</b>	<b>25.335</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(23.171)</b>	<b>(25.304)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>30.429</b>	<b>96.681</b>
21) Utile (perdita) dell'esercizio	30.429	96.681

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

## 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 30.429.

### **Attività svolte**

La Vostra società, come ben sapete, svolge la propria attività nel settore socio-sanitario, assistenziale ed educativo, gestendo delle strutture residenziali destinate ad utenza disabile ed un servizio denominato Spazio GiraSole con riferimento all'area educativa-riabilitativa.

### **Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio**

Nel corso dell'anno abbiamo posto l'attenzione alle possibili dimissioni dell'utenza delle strutture residenziali di Solbiate con Cagno con un'età compatibile con l'inserimento presso RSA, scartando tuttavia la possibilità di progettare nuovi servizi residenziali rivolti all'utenza con disabilità psichica anziana: si è provveduto in tal senso a reperire tutte le informazioni regionali per comprenderne l'eventuale possibilità, ma i costi di gestione sono molto alti per le esigenze di detta utenza, e mal collimano con le rette presunte per le RSA. Per tale motivo abbiamo valutato, laddove fosse pertinente con le richieste degli enti di riferimento, l'inserimento presso la RSA di Solbiate con Cagno. Dimissioni e inserimenti vengono decisi di concerto con tutti gli attori coinvolti, ovvero: utente, tutore, amministratore di sostegno, servizi sociali e sanitari. In alcune situazioni è proprio il versante sanitario che ostacola la permanenza presso le ns strutture in quanto con l'avanzare dell'età, il bisogno sanitario diventa necessario.

A luglio sono iniziati i lavori di ristrutturazione dell'immobile posto al primo piano a Villa Guardia acquistato l'anno scorso, e il 13 dicembre, sono stati trasferiti al primo piano dello stesso edificio. La ristrutturazione dei locali liberati, effettuata durante la chiusura per le festività natalizie, ha avuto lo scopo di ampliare gli studi del servizio Spazio GiraSole per potenziare ulteriori progettualità.

### **Criteri di formazione**

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma del Codice civile; non è stata pertanto redatta la Relazione sulla gestione.

A completamento della doverosa informazione si precisa in questa sede che ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) C.C. non esistono né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti possedute dalla società anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona e che né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti sono state acquistate e / o alienate dalla società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

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 e "arrotondamenti da Euro" alla voce "proventi ed oneri straordinari" di Conto Economico.

Ai sensi dell'articolo 2423, quinto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in migliaia di Euro/(in unità di Euro).

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2019 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.

## **Principi di redazione**

(Rif. art. 2423C.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.

Nello stato patrimoniale e nel conto economico i dati di bilancio sono stati indicati separatamente in relazione all'attività svolta con i soci, distinguendo eventualmente le diverse gestioni mutualistiche ai sensi dell'articolo 2545-sexies del codice civile.

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**

La Società non ha cambiato i principi contabili.

## **Problematiche di comparabilità e di adattamento**

Non è stato fattibile determinare l'effetto degli impatti del cambiamento del principio contabile sui dati comparativi dell'esercizio precedente in quanto l'attività sarebbe stata eccessivamente onerosa. Pertanto i nuovi principi contabili sono stati applicati unicamente al valore contabile delle attività e passività all'inizio dell'esercizio in corso, effettuando una rettifica corrispondente sul saldo d'apertura del patrimonio netto dell'esercizio in corso.

## **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.

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

### Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

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

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3%
Impianti e macchinari	12%
Attrezzature	20%
Altri beni	25%

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

### Crediti

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

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

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

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

### 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.

### 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

La Società, essendo cooperativa, gode dell'esenzione totale dalle imposte dirette a norma dell'art. 10 D.L. 460/97, comma 8, pertanto non risultano accantonamenti d'imposta.

### 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.

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.

I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi compresa la differenza tra prezzo a termine e prezzo a pronti, sono iscritte per le quote di competenza dell'esercizio.

### Mutualità prevalente

La cooperativa è una cooperativa sociale ONLUS ed è di diritto a mutualità prevalente, disciplinata dalle disposizioni di cui alla Legge 381/91 e successive modificazioni ed è iscritta nell'apposito albo di cui all'articolo 2512 del Codice civile.

Inoltre 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'articolo 2513 del codice civile:

DESCRIZIONE COSTI	VALORE	DI CUI DA / VERSO SOCI	%
Costo del Lavoro	764.249	672.207	88%

## Nota integrativa abbreviata, attivo

### Immobilizzazioni

#### Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota integrativa

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	4.037	2.344.300	316	2.348.653
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	-	697.928		697.928
<b>Valore di bilancio</b>	4.037	1.646.372	316	1.650.725
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	2.484	106.656	-	109.140
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	2.350	68.839		71.189
<b>Totale variazioni</b>	134	37.817	-	37.951
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	4.171	2.392.965	316	2.397.452
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	-	708.776		708.776
<b>Valore di bilancio</b>	4.171	1.684.189	316	1.688.676

#### Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
4.171	4.037	134

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Costi di sviluppo	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
<b>Costo</b>	584	3.453	4.037
<b>Valore di bilancio</b>	584	3.453	4.037
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	2.484	2.484
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	549	1.801	2.350
<b>Totale variazioni</b>	(549)	683	134
<b>Valore di fine esercizio</b>			



	Costi di sviluppo	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Costo</b>	35	4.136	4.171
<b>Valore di bilancio</b>	35	4.136	4.171

### Spostamenti da una ad altra voce

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

Nel bilancio al 31/12/2019 non si è ritenuto opportuno effettuare alcuna riclassificazione delle immobilizzazioni immateriali rispetto al precedente bilancio.

### Svalutazioni e ripristini di valore effettuate nel corso dell'anno

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

Non sono state effettuate svalutazioni e ripristini nel corso dell'anno

### Contributi in conto capitale

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2019 la società non ha provveduto alla richiesta di erogazione di contributi in conto capitale.

## Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
1.684.189	1.646.372	37.817

### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
<b>Costo</b>	1.983.691	65.925	1.541	293.143	2.344.300
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	380.693	32.327	1.541	283.367	697.928
<b>Valore di bilancio</b>	1.602.998	33.598	-	9.776	1.646.372
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	94.979	(12.787)	406	24.058	106.656
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	51.457	4.071	-	13.311	68.839
<b>Totale variazioni</b>	43.522	(16.858)	406	10.747	37.817
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	2.084.252	64.724	6.640	237.349	2.392.965
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	437.732	47.984	6.234	216.826	708.776

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di bilancio</b>	1.646.520	16.740	406	20.523	1.684.189

Sulla base di una puntuale applicazione del principio contabile OIC 16, e a seguito anche di una revisione delle stime della vita utile degli immobili strumentali, abbiamo provveduto nell'esercizio chiuso al 31.12.2019 a scorporare la quota parte di costo riferita alle aree di sedime degli stessi.

Il valore attribuito a tali aree è stato individuato sulla base di un criterio forfetario di stima che consente la ripartizione del costo unitario, facendolo ritenere congruo, nella misura del 20% del costo dell'immobile al netto dei costi incrementativi capitalizzati e delle eventuali rivalutazioni operate.

A partire dall'esercizio 2016 non si è più proceduto allo stanziamento delle quote di ammortamento relative al valore dei suddetti terreni, ritenendoli, in base alle aggiornate stime sociali, beni patrimoniali non soggetti a degrado ed aventi vita utile illimitata.

### Svalutazioni e ripristino di valore effettuate nel corso dell'anno

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

Le immobilizzazioni materiali non sono state svalutate. Non sono stati ripristinati valori nel corso dell'esercizio.

### Totale rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali alla fine dell'esercizio

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

Non sono state effettuate rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali.

### Contributi in conto capitale

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2019 la società non ha provveduto alla richiesta di erogazione di contributi in conto capitale.

### Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
316	316	

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
<b>Costo</b>	316	316
<b>Valore di bilancio</b>	316	316
<b>Valore di fine esercizio</b>		
<b>Costo</b>	316	316
<b>Valore di bilancio</b>	316	316

### Partecipazioni

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

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

Nessuna partecipazione immobilizzata ha subito cambiamento di destinazione.

### Strumenti finanziari derivati

La società non ha posto in essere operazioni con strumenti finanziari derivati.

## Attivo circolante

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
165.276	283.444	(118.168)

### 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
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	269.343	(121.100)	148.243	148.243
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	10.142	3.335	13.477	13.477
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	3.959	(403)	3.556	3.556
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	283.444	(118.168)	165.276	165.276

I crediti di ammontare rilevante sono così costituiti:

Dettaglio	Al 31/12/2019
Crediti vs clienti	148.246
Crediti tributari	13.477

Gli altri crediti sono così costituiti:

Dettaglio 2.356.060	Al 31/12/2019
Depositi cauzionali	435
Fondo Sociale Regionale	3.076
Crediti Vs Mutua Cooperativa	45
<b>Totale</b>	<b>3.556</b>

### Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

31/12/2019 Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2019 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	148.243	148.243
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	13.477	13.477
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	3.556	3.556
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>165.276</b>	<b>165.276</b>

## Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
493.068	463.954	29.114

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	462.353	28.835	491.188
Denaro e altri valori in cassa	1.601	279	1.880
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>463.954</b>	<b>29.114</b>	<b>493.068</b>

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

Nello stato patrimoniale i crediti verso consorzi finanziari sono iscritti nei depositi bancari e postali.

## **Ratei e risconti attivi**

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
9.040	5.791	3.249

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

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

Non sussistono, al 31/12/2019, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	5.791	3.249	9.040
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>5.791</b>	<b>3.249</b>	<b>9.040</b>

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
1.113.667	1.086.138	27.529

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		
Capitale	625	-		625
Riserva legale	323.783	29.004		352.787
Riserve statutarie	665.048	64.777		729.825
Altre riserve				
Varie altre riserve	1	-		1
Totale altre riserve	1	-		1
Utile (perdita) dell'esercizio	96.681	(66.252)	30.429	30.429
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>1.086.138</b>	<b>27.529</b>	<b>30.429</b>	<b>1.113.667</b>

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1
<b>Totale</b>	<b>1</b>

### 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	625	B
Riserva legale	352.787	A,B
Riserve statutarie	729.825	A,B
Altre riserve		
Varie altre riserve	1	
Totale altre riserve	1	
<b>Totale</b>	<b>1.083.238</b>	

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
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	A,B,C,D
<b>Totale</b>	<b>1</b>	

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 informazioni in merito alla formazione e all'utilizzazione delle voci di patrimonio netto:

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva...	Risultato d'esercizio	Totale
<b>All'inizio dell'esercizio precedente</b>	675	306.285	625.969	58.327	991.256
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- altre destinazioni	(50)	17.498	39.080	38.354	94.882
Risultato dell'esercizio precedente				96.681	
<b>Alla chiusura dell'esercizio precedente</b>	<b>625</b>	<b>323.783</b>	<b>665.049</b>	<b>96.681</b>	<b>1.086.138</b>
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- altre destinazioni		29.004	64.777	(66.252)	27.529
Risultato dell'esercizio corrente				30.429	
<b>Alla chiusura dell'esercizio corrente</b>	<b>625</b>	<b>352.787</b>	<b>729.826</b>	<b>30.429</b>	<b>1.113.667</b>

In conformità con quanto disposto dal principio contabile n. 28 sul Patrimonio Netto, si forniscono le seguenti informazioni complementari:

- a) Non sono presenti Riserve di Rivalutazione
- b) Riserva Statutaria
- c) Non è prevista la distribuzione di utili

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
177.085	174.337	2.748

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
Valore di inizio esercizio	174.337
Variazioni nell'esercizio	

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
Utilizzo nell'esercizio	(2.748)
Totale variazioni	2.748
Valore di fine esercizio	177.085

L'ammontare di Tfr relativo a contratti di lavoro cessati, il cui pagamento è scaduto prima del 31/12/2019 scadrà nell'esercizio successivo, è stato iscritto nella voce D.14 dello stato patrimoniale fra gli altri debiti.

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).

L'accantonamento 2019 al Fondo TFR è cos' suddiviso:

E

Dettaglio	AI 31/12/2019
Soci dipendenti	31.546
Altri dipendenti	3.124
<b>Totale</b>	<b>34.670</b>

## Debiti

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

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
1.030.484	1.112.469	(81.985)

### 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
<b>Debiti verso banche</b>	926.792	(75.839)	850.953	64.675	786.278
<b>Debiti verso altri finanziatori</b>	41.917	(41.917)	-	-	-
<b>Acconti</b>	500	812	1.312	1.312	-
<b>Debiti verso fornitori</b>	86.708	3.127	89.835	89.835	-
<b>Debiti tributari</b>	22.034	(2.296)	19.738	19.738	-
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	29.762	(1.550)	28.212	28.212	-
<b>Altri debiti</b>	4.757	35.678	40.435	40.435	-
<b>Totale debiti</b>	<b>1.112.469</b>	<b>(81.985)</b>	<b>1.030.484</b>	<b>244.207</b>	<b>786.278</b>

I debiti più rilevanti al 31/12/2019 risultano così costituiti:

Dettaglio	AI 31/12/2019
Debiti Vs banche	850.953

Debiti Vs fornitori	89.835
---------------------	--------

Gli altri debiti sono così costituiti:

Dettaglio	AI 31/12/2019
Dipendenti c/retribuzione dei soci lavoratori	35.961
Debiti cessione del quinto	255
Debiti vs Amministratori c/spettanze	3.150
Debiti vs CoopLavoro	596
Debiti vs TFR privati	473
<b>Totale</b>	<b>40.435</b>

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2019, pari a Euro 850.953, relativo al mutuo passivo, 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.

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 sono iscritti debiti per ritenute da lavoro dipendente per Euro 19.738

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

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

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
<b>Debiti verso banche</b>	850.953	850.953	-	850.953
<b>Acconti</b>	-	-	1.312	1.312
<b>Debiti verso fornitori</b>	-	-	89.835	89.835
<b>Debiti tributari</b>	-	-	19.738	19.738
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	-	-	28.212	28.212
<b>Altri debiti</b>	-	-	40.435	40.435
<b>Totale debiti</b>	850.953	850.953	179.531	1.030.484

Il mutuo stipulato con Banca Prossima n. 57521719 è garantito da ipoteca sul fabbricato adibito a una Comunità Socio Sanitaria e due mini alloggi per persone con disabilità posto in Comune di Solbiate con Cagno (Co), con accessi da Via Michelangelo Buonarroti n. 30 e da Via Alessandro Manzoni Snc.

### **Movimentazione dei mutui e prestiti**



BANCA EROGANTE TIPO RATA	DEBITO RESIDUO 31.12.2018	AL	EROGAZIONI	RIMBORSI	DEBITI RESIDUI AL 31.12.2019	RIMBORSI ENTRO 12 MESI	PERIODICITA' RATA
BANCA INTESA N. 57521719 (ex BANCA PROSSIMA)	914.031			63.078	850.953	64.675	MENSILE
BANCA INTESA N. 50548571	12.761			12.761	0		MENSILE

Il mutuo bancario n. 50548571, è stato estinto anticipatamente in data 21/06/2019 per l'importo capitale di Euro 10.139, interessi Euro 2 e penale di estinzione Euro 101.

## Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
34.824	30.970	3.854

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	30.970	3.854	34.824
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	30.970	3.854	34.824

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

## Nota integrativa abbreviata, conto economico

### Valore della produzione

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
1.333.250	1.310.135	23.115

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	1.316.637	1.298.996	17.641
Altri ricavi e proventi	16.613	11.139	5.474
<b>Totale</b>	<b>1.333.250</b>	<b>1.310.135</b>	<b>23.115</b>

I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Categoria	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	1.316.637	1.298.996	17.641
<b>Totale</b>	<b>1.316.637</b>	<b>1.298.996</b>	<b>17.641</b>

### 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
Altre	1.316.637
<b>Totale</b>	<b>1.316.637</b>

### Ricavi per tipologia committente

	COMMITTENTE PRIVATO	COMMITTENTE PUBBLICO	TOTALE
C.S.S. IL SOLE	246.761	230.995	477.756
MINI ALLOGGI RAGGI DI SOLE	188.677	165.492	354.169
AREA EDUCATIVA/ RIABILITATIVA	105.389	379.323	484.712
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>540.827</b>	<b>775.810</b>	<b>1.316.637</b>
<b>TOTALE RICAVI %</b>	<b>41%</b>	<b>59%</b>	<b>100%</b>

### 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	1.316.637
<b>Totale</b>	<b>1.316.637</b>

## Costi della produzione

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
1.279.650	1.188.150	91.500

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	74.298	76.784	(2.486)
Servizi	342.985	298.855	44.130
Godimento di beni di terzi	17.204	9.834	7.370
Salari e stipendi	561.802	551.067	10.735
Oneri sociali	155.322	137.393	17.929
Trattamento di fine rapporto	39.963	34.670	5.293
Trattamento quiescenza e simili		3.006	(3.006)
Altri costi del personale	7.162	2.171	4.991
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	2.350	1.853	497
Ammortamento immobilizzazioni materiali	68.839	69.459	(620)
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante			
Variazione rimanenze materie prime			
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	9.725	3.058	6.667
<b>Totale</b>	<b>1.279.650</b>	<b>1.188.150</b>	<b>91.500</b>

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

Sono strettamente correlati all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

### Costi per il personale

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

I costi sono così suddivisi:

Descrizione	Retribuzione	Oneri sociali	Accantonamento TFR e trattamento quiescenza
Soci	561.802	155.322	36.631
Non soci	72.235	16.596	3.210
<b>Totale</b>	<b>561.802</b>	<b>155.322</b>	<b>155.322</b>

**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.

## Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

### Dati sull'occupazione

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

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

Organico	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Dirigenti			
Quadri	2	2	
Impiegati	23	25	-2
Operai			
Altri	9	9	
<b>Totale</b>	<b>34</b>	<b>36</b>	<b>-2</b>

La forza lavoro risulta così composta:

Organico	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	23	22	1
Lavoratori ordinari non soci	2	5	-3
Collaboratori soci			
Collaboratori non soci	9	9	
<b>Totale</b>	<b>34</b>	<b>36</b>	<b>-2</b>

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del settore delle cooperative sociali.

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

	Amministratori
<b>Compensi</b>	19.703

### 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	832
<b>Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione</b>	<b>832</b>

### Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

## **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**

L'economia italiana sta attraversando una brusca battuta d'arresto a seguito dell'emergenza COVID-19. E' prevedibile una generalizzata contrazione dei consumi e della liquidità.

## **Informazioni relative alle cooperative**

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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

### Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui agli articoli 2528

### Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui agli articoli 2545 C.c

### Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

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

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125, 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 nelle misure che seguono:

ENTE EROGATORE	SOMMA INCASSATA	CAUSALE
ATS INSUBRIA	527.859	CORRISPETTIVO
COMUNE DI BUSTO ARSIZIO	42.774	CORRISPETTIVO
COMUNE DI CASTELLANZA	125.612	CORRISPETTIVO
COMUNE DI COMO	30.793	CORRISPETTIVO
COMUNE DI SALTRIO	1.133	CORRISPETTIVO
CONSORZIO INTERCOMUNALE I.R.I.S.	34.821	CORRISPETTIVO
UNIONE DI COMUNI LOMBARDA TERRE DI FRONTIERA	7.614	CORRISPETTIVO
UNIONE DEI COMUNI OVEST LAGO VARESE	42.659	CORRISPETTIVO
COMUNE DI VERGIATE	40.280	CORRISPETTIVO
COMUNE DI SARONNO	28.730	CORRISPETTIVO
COMUNE DI CUVEGLIO	21.332	CORRISPETTIVO
COMUNE DI VIGGIU'	16.188	CORRISPETTIVO
CCIAA COMO E LECCO	800	CONTRIBUTO PER PROGETTO ALTERNANZA SCUOLA LAVORO
REGIONE LOMBARDIA	3.076	CONTRIBUTO FONDO SOCIALE REGIONALE 2019
AGENZIA DELLE ENTRATE	1.406	5 X 1000

## 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 31/12/2019	Euro	30.429
<b>Destinazione:</b>		
a fondo mutualistico 3% art. 11 L.59/92	Euro	913
a rivalutazione quote sociali operatori	Euro	
a remunerazione quote sociali operatori	Euro	
a rivalutazione azioni soci sovventori	Euro	
a remunerazione azioni soci sovventori	Euro	
a rivalutazione azioni di partecipazione coop.	Euro	
a remunerazione azioni di partecipazione coop.	Euro	
<b>Attribuzione:</b>		
a riserva legale	Euro	9.129
a riserva statutaria	Euro	20.387
a riserva straordinaria	Euro	
a copertura perdite pregresse	Euro	

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, 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  
Giancarlo Campolongo

