

INTRECCI SOCIETA' COOP. SOCIALE ONLUS

Sede in: VIA MADONNA, 63, 20017 RHO (MI)

Codice fiscale: 03988900969

Numero REA: MI 1717697

Partita IVA: 03988900969

Capitale sociale: Euro 221.900

Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA

Settore 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

Bilancio al 31/12/2019

Gli importi presenti sono espressi in Euro

Stato patrimoniale

	al 31/12/2019	al 31/12/2018
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	300	200
Parte da richiamare	-	-
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	300	200
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	10.629	13.091
2) costi di sviluppo	-	-
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	314	517
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	-	-
5) avviamento	162.000	178.200
6) immobilizzazioni in corso e acconti	-	-
7) altre	111.181	139.020
Totale immobilizzazioni immateriali	284.124	330.828
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.081.578	1.095.405
2) impianti e macchinario	44.839	55.492
3) attrezzature industriali e commerciali	8.200	8.989
4) altri beni	67.866	84.708
5) immobilizzazioni in corso e acconti	485.563	290.360
Totale immobilizzazioni materiali	1.688.046	1.534.954
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	-	-
b) imprese collegate	-	-
c) imprese controllanti	-	-
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
d-bis) altre imprese	131.960	131.960
Totale partecipazioni	131.960	131.960
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese controllate	-	-
b) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese collegate	-	-
c) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso controllanti	-	-
d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	39.701	41.222
Totale crediti verso altri	39.701	41.222
Totale crediti	39.701	41.222
3) altri titoli	-	-
4) strumenti finanziari derivati attivi	-	-
Totale immobilizzazioni finanziarie	171.661	173.182
Totale immobilizzazioni (B)	2.143.831	2.038.964
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	-	-
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	-	-
3) lavori in corso su ordinazione	-	-
4) prodotti finiti e merci	6.813	7.730
5) acconti	-	-
Totale rimanenze	6.813	7.730
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	-	-
II - Crediti		

1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.198.876	3.196.475
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso clienti	2.198.876	3.196.475
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese controllate	-	-
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese collegate	-	-
4) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso controllanti	-	-
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	116.091	143.348
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti tributari	116.091	143.348
5-ter) imposte anticipate	-	-
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	316.388	272.860
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso altri	316.388	272.860
Totale crediti	2.631.355	3.612.683
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
1) partecipazioni in imprese controllate	-	-
2) partecipazioni in imprese collegate	-	-
3) partecipazioni in imprese controllanti	-	-
3-bis) partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
4) altre partecipazioni	-	-
5) strumenti finanziari derivati attivi	-	-
6) altri titoli	-	-
attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	-
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	-	-
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	817.241	247.834
2) assegni	-	-
3) danaro e valori in cassa	5.229	8.792
Totale disponibilità liquide	822.470	256.626
Totale attivo circolante (C)	3.460.638	3.877.039
D) Ratei e risconti	24.526	18.389
Totale attivo	5.629.295	5.934.592
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	221.900	229.500
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	-	-
III - Riserve di rivalutazione	-	-
IV - Riserva legale	197.542	193.403
V - Riserve statutarie	-	-
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	-	-
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	-	-
Riserva azioni (quote) della società controllante	-	-
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	-	-
Versamenti in conto aumento di capitale	-	-
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	-	-
Versamenti in conto capitale	-	-
Versamenti a copertura perdite	-	-
Riserva da riduzione capitale sociale	-	-
Riserva avanzo di fusione	571.881	571.881
Riserva per utili su cambi non realizzati	-	-
Riserva da conguaglio utili in corso	-	-
Varie altre riserve	696.475	687.230
Totale altre riserve	1.268.356	1.259.111
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	-	-
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	-	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	19.978	13.798
Perdita ripianata nell'esercizio	-	-

X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-	-
Totale patrimonio netto	1.707.776	1.695.812
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	-	-
2) per imposte, anche differite	9.252	9.252
3) strumenti finanziari derivati passivi	-	-
4) altri	330.000	300.000
Totale fondi per rischi ed oneri	339.252	309.252
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.053.425	953.574
D) Debiti		
1) obbligazioni		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale obbligazioni	-	-
2) obbligazioni convertibili		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale obbligazioni convertibili	-	-
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	107.614	106.044
Totale debiti verso soci per finanziamenti	107.614	106.044
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	932.075	812.473
esigibili oltre l'esercizio successivo	104.683	174.104
Totale debiti verso banche	1.036.758	986.577
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	17.573	17.573
Totale debiti verso altri finanziatori	17.573	17.573
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale acconti	-	-
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	819.811	1.129.220
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso fornitori	819.811	1.129.220
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti rappresentati da titoli di credito	-	-
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso imprese controllate	-	-
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso imprese collegate	-	-
11) debiti verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso controllanti	-	-
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	65.053	68.428
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti tributari	65.053	68.428
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	135.864	150.496
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	135.864	150.496
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	295.262	443.396
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale altri debiti	295.262	443.396
Totale debiti	2.477.935	2.901.734
E) Ratei e risconti	50.907	74.220
Totale passivo	5.629.295	5.934.592

Conto economico

	al 31/12/2019	al 31/12/2018
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.130.320	7.366.403
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	-	-
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione	-	-
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	-	-
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	202.986	185.047
altri	79.075	87.669
Totale altri ricavi e proventi	282.061	272.716
Totale valore della produzione	6.412.381	7.639.119
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	372.209	346.048
7) per servizi	1.633.972	2.441.190
8) per godimento di beni di terzi	425.910	452.179
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.587.178	2.868.419
b) oneri sociali	736.776	809.728
c) trattamento di fine rapporto	196.574	217.495
d) trattamento di quiescenza e simili	-	-
e) altri costi	140.983	196.363
Totale costi per il personale	3.661.511	4.092.005
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	44.705	59.097
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	56.901	53.176
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	101.606	112.273
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	917	2.974
12) accantonamenti per rischi	30.000	-
13) altri accantonamenti	-	-
14) oneri diversi di gestione	129.012	143.598
Totale costi della produzione	6.355.137	7.590.267
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	57.244	48.852
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate	-	-
da imprese collegate	-	-
da imprese controllanti	-	-
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
altri	-	-
Totale proventi da partecipazioni	-	-
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate	-	-
da imprese collegate	-	-
da imprese controllanti	-	-
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
altri	-	-
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	-	-
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	-	-
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate	-	-
da imprese collegate	-	-
da imprese controllanti	-	-
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
altri	235	149
Totale proventi diversi dai precedenti	235	149
Totale altri proventi finanziari	235	149
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate	-	-
verso imprese collegate	-	-
verso imprese controllanti	-	-
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
altri	37.501	30.915
Totale interessi e altri oneri finanziari	37.501	30.915
17-bis) utili e perdite su cambi	-	-

Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	-37.266	-30.766
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni	-	-
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
d) di strumenti finanziari derivati	-	-
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	-
Totale rivalutazioni	-	-
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	-	-
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
d) di strumenti finanziari derivati	-	-
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	-
Totale svalutazioni	-	-
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	-	-
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	19.978	18.086
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	-	4.288
imposte relative a esercizi precedenti	-	-
imposte differite e anticipate	-	-
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale	-	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	-	4.288
21) Utile (perdita) dell'esercizio	19.978	13.798

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	Esercizio corrente	Esercizio precedente
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	19.978	13.798
Imposte sul reddito		4.288
Interessi passivi/(attivi)	37.266	30.766
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	57.244	48.852
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	226.574	217.495
Ammortamenti delle immobilizzazioni	101.606	112.273
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	328.180	329.768
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	385.424	378.620
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	917	2.974
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	997.599	16.084
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	-309.409	-122.277
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	-6.137	8.957
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	-23.313	1.476
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	-182.412	323.660
Totale variazioni del capitale circolante netto	477.245	230.874
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	862.669	609.494
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	-37.266	-30.766
(Imposte sul reddito pagate)		-4.288
(Utilizzo dei fondi)	-96.723	-112.295
Totale altre rettifiche	-133.989	-147.349
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	728.680	462.145
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	-209.993	-1.277.971
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)		-37.567
Disinvestimenti	1.999	
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)		-8.857
Disinvestimenti	1.521	
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	-206.473	-1.324.395
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	119.602	-60.336
Accensione finanziamenti	1.570	72.466
(Rimborso finanziamenti)	-69.421	-9.893
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	-7.700	-9.600
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	-414	824.039
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	43.637	816.676
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	565.844	-45.574
Disponibilità liquide a inizio esercizio		

Depositi bancari e postali	247.834	291.314
Danaro e valori in cassa	8.792	10.886
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	256.626	302.200
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	817.241	247.834
Danaro e valori in cassa	5.229	8.792
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	822.470	256.626

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

Si segnala che il valore inserito nella voce "Dividendi e acconti su dividendi pagati" rappresenta la quota del 3% versata dalla Cooperativa al Fondo Sviluppo.

Nota integrativa al bilancio chiuso al 31/12/2019

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

ai sensi di quanto previsto dall'art. 2423, comma primo del Codice civile, la presente nota integrativa completa e costituisce, unitamente allo stato patrimoniale ed al conto economico, il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, redatto in forma ordinaria.

Il bilancio è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa, nonché il risultato economico dell'esercizio 01.01.2019 - 31.12.2019.

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

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

Si precisa che non si è fatto ricorso ad alcuna deroga rispetto alle disposizioni dettate dal Libro V, Titolo V, Capo V, Sezione Nona del Codice civile.

Il bilancio è stato redatto osservando i seguenti principi:

1. la valutazione delle singole voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo e del passivo considerato;
2. la rilevazione e la presentazione delle voci dello stato patrimoniale e del conto economico è stata effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione e del contratto;
3. sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;
4. si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data di incasso e di pagamento;
5. si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura dello stesso;

6. gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci dello stato patrimoniale e del conto economico sono stati valutati separatamente
il tutto conformemente a quanto indicato dall'art. 2423-bis, comma primo del Codice civile.

Con riferimento ai criteri di valutazione adottati, gli stessi vengono richiamati nella presente nota integrativa a commento delle singole voci per le quali è prevista una specifica indicazione, a corredo delle informazioni numeriche fornite in forma di tabella.

Si premette che tali criteri di valutazione sono conformi a quelli indicati dai Principi contabili nazionali emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), nella versione da ultimo aggiornata e pubblicata nel 2016.

La struttura dello stato patrimoniale e del conto economico rispecchia quanto indicato dall'art. 2423-ter, senza che si sia reso necessario far ricorso ad alcuna delle facoltà di eliminazione, raggruppamento, aggiunta o adattamento delle voci. Inoltre, per ciascuna voce dello stato patrimoniale e del conto economico viene indicato il corrispondente importo dell'esercizio precedente.

Non sono stati operati compensi di partite.

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

Nota integrativa, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Alla data del 31 dicembre 2019 sono iscritti crediti verso soci per quote sottoscritte ma non ancora versare per Euro 300.

Analisi delle variazioni dei crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

	Crediti per versamenti dovuti e richiamati	Totale crediti per versamenti dovuti
Valore di inizio esercizio	200	200
Variazioni nell'esercizio	100	100
Valore di fine esercizio	300	300

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

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

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

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

- costi di impianto ed ampliamento: aliquota del 20% e del 9,09%

- programmi di software: aliquota del 20%
- avviamento: aliquota 5%
- spese di manutenzione su beni di terzi: aliquota in base alla durata di possesso del cespite (8,33%, 11,11%, 20%)

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

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

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

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

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio					
Costo	17.634	11.938	324.000	428.734	782.306
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.543	11.421	145.800	289.714	451.478
Valore di bilancio	13.091	517	178.200	139.020	330.828
Variazioni nell'esercizio					
Ammortamento dell'esercizio	2.462	203	16.200	25.840	44.705
Totale variazioni	-2.462	-203	-16.200	-25.840	-44.705
Valore di fine esercizio					
Costo	17.634	11.938	324.000	428.734	782.306
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	7.005	11.624	162.000	317.553	498.182
Valore di bilancio	10.629	314	162.000	111.181	284.124

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, computandovi in esso anche i costi accessori e tutti i costi direttamente imputabili fino al momento di utilizzo. Non si è fatto ricorso alla capitalizzazione di oneri finanziari ai sensi di quanto previsto dall'art. 2426, numero 1) del Codice civile; non si rende applicabile quanto previsto dall'art. 2426, numero 5) del Codice civile.

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

- fabbricati e oneri accessori di acquisto: aliquota del 1,082% relativamente ai fabbricati rivenienti dalla fusione e 3% per gli altri;
- impianti riscaldamento: aliquota del 15%
- attrezzatura: aliquota del 15%
- arredi: aliquota del 15%
- macchine elettroniche: aliquota del 20%

- autovetture ed autoveicoli: aliquota del 20%

Per i cespiti acquisiti nell'anno le aliquote sono state dimezzate, sul presupposto che ciò rappresenti sostanzialmente la collocazione temporale dell'acquisto nell'esercizio.

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

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

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

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

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	1.146.411	85.619	43.838	266.404	290.360	1.832.632
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	51.006	30.127	34.849	181.696		297.678
Valore di bilancio	1.095.405	55.492	8.989	84.708	290.360	1.534.954
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni		3.550	3.030	8.210	195.203	209.993
Ammortamento dell'esercizio	13.827	14.203	3.819	25.052		56.901
Totale variazioni	-13.827	-10.653	-789	-16.842	195.203	153.092
Valore di fine esercizio						
Costo	1.146.411	89.169	46.868	274.614	485.563	2.042.625
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	64.833	44.330	38.668	206.748		354.579
Valore di bilancio	1.081.578	44.839	8.200	67.866	485.563	1.688.046

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie consistono in quote di partecipazione non di controllo né di collegamento in altre imprese ed enti, nonché in crediti per depositi cauzionali. Le partecipazioni sono valutate in base al costo di acquisto o di sottoscrizione; non si rende quindi applicabile quanto previsto dall'art. 2426, numeri 3) e 4) del Codice civile. I depositi cauzionali sono invece valutati in base al loro valore nominale, trattandosi di crediti di incasso certo. Di seguito la tabella che dà conto del dettaglio delle voci in commento.

Descrizione	Dettaglio	31/12/2018	Variazioni	31/12/2019
DEPOSITI CAUZIONALI	Dep. cauzionali - Appti C. Giussani	4.225 €		4.225 €
	Dep. cauzionali app.to Aiello	2.100 €		2.100 €
	Dep. cauzionali app.to Fusi Idalma	1.650 €		1.650 €
	Dep. cauzionali app.to Laurenzi	1.800 €		1.800 €
	Dep. cauzionali app.to Minelli	1.500 €		1.500 €
	Dep. cauzionali app.to Molteni	1.500 €		1.500 €

	Dep. cauzionali app.to Negrini	1.500 €		1.500 €
	Dep. cauzionali app.to Panizzon	500 €		500 €
	Dep. cauzionali app.to Pasto'	1.350 €		1.350 €
	Dep. cauzionali app.to Saragoni	1.000 €		1.000 €
	Dep. cauzionali Comune Busto Garolfo	1.080 €		1.080 €
	Dep. cauzionali Comune Nerviano	240 €		240 €
	Dep. cauzionali Duesse - uff Busto	900 €		900 €
	Dep. cauzionali Enel Energia	40 €	-40 €	-0 €
	Dep. cauzionali Enercom	77 €		77 €
	Dep. cauzionali Lura Ambiente	2 €		2 €
	Dep. cauzionali Nuovenergie	204 €		204 €
	Dep. cauzionali Parr. di Lucernate	1.167 €		1.167 €
	Dep. cauzionale Alfa srl		70 €	70 €
	Dep. cauzionale app.ti Giudicii	3.000 €		3.000 €
	Dep. cauzionale app.to Albani	1.837 €		1.837 €
	Dep. cauzionale app.to Buiarelli	1.572 €		1.572 €
	Dep. Cauzionale app.to Dresti		700 €	700 €
	Dep. cauzionale app.to Femminis		450 €	450 €
	Dep. cauzionale app.to Lioi	1.800 €		1.800 €
	Dep. cauzionale app.to Lozza	2.655 €		2.655 €
	Dep. cauzionale app.to Mori	2.400 €		2.400 €
	Dep. cauzionale Holding ex S. Vincenzo	394 €	-308 €	86 €
	Dep. cauzionale Cap Holding Spa	2.979 €	-2.392 €	587 €
	Dep. cauzionale Parr. S.Vittore Rho	3.750 €		3.750 €
	Dep. cauzionale Servizio Elett. Naz.		0 €	0 €
DEPOSITI CAUZIONALI Totale		41.222 €	-1.521 €	39.701 €
PARTECIPAZIONI A LUNGO TERMINE	Partecipazione CFP	46.000 €		46.000 €
	Partecipazione Cooperho	83.460 €		83.460 €
	Partecipazione SOLCO Como	1.500 €		1.500 €
	Partecipazioni CGM Finance	1.000 €		1.000 €
PARTECIPAZIONI A LUNGO TERMINE Totale		131.960 €		131.960 €
Totale complessivo		173.182 €	-1.521 €	171.661 €

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

Analisi dei movimenti di partecipazioni, altri titoli, strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	131.960	131.960
Valore di bilancio	131.960	131.960
Valore di fine esercizio		
Costo	131.960	131.960
Valore di bilancio	131.960	131.960

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Analisi delle variazioni e della scadenza delle immobilizzazioni finanziarie: crediti

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	41.222	-1.521	39.701	39.701
Totale crediti immobilizzati	41.222	-1.521	39.701	39.701

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica**Dettagli sui crediti immobilizzati suddivisi per area geografica**

	Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
	Italia	39.701	39.701
Totale		39.701	39.701

Valore delle immobilizzazioni finanziarie**Analisi del valore delle immobilizzazioni finanziarie**

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	131.960
Crediti verso altri	39.701

Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

	Descrizione	Valore contabile
	CFP	46.000
	Cooperho	83.460
	Solco Como	1.500
	CGM Finance	1.000
Totale		131.960

Dettaglio del valore dei crediti immobilizzati verso altri

	Descrizione	Valore contabile
	Depositi cauzionali	39.701
Totale		39.701

Attivo circolante**Rimanenze****Analisi delle variazioni delle rimanenze**

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	7.730	-917	6.813
Totale rimanenze	7.730	-917	6.813

Crediti iscritti nell'attivo circolante**Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante**

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

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

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

Descrizione	Dettaglio	31/12/2018	Variazioni	31/12/2019
ALTRI CREDITI	Acc. su retrib. anticipo ANF	5.907 €		5.907 €
	Acconti su retribuzioni	1.250 €	-850 €	400 €
	Anticipo c/acquisto immobile Onesimo	18.000 €	6.000 €	24.000 €
	Crediti diversi	0 €	2.803 €	2.803 €
	Crediti DLGS 50/2016 COMUNE MILANO	613 €	1.489 €	2.101 €
	Crediti DLGS 50/2016 SERCOP SF	0 €	366 €	366 €
	Crediti DLGS 50/2016 SERCOP SPORTELLI	0 €	141 €	141 €
	Crediti per contributi PPAA/Privati	246.672 €	25.528 €	272.200 €
	Crediti per contributo 5 per mille	0 €	3.359 €	3.359 €
	Crediti v/INPS	0 €	783 €	783 €
	Debiti verso INAIL	0 €	4.327 €	4.327 €
	Fornitori c/anticipi	419 €	-419 €	0 €
ALTRI CREDITI Totale		272.160 €	43.528 €	316.388 €
CLIENTI		3.247.186 €	-997.599 €	2.249.587 €
CLIENTI - F.DO SVALUTAZIONE		-50.711 €		-50.711 €
CREDITI TRIBUTARI	Acconto imposte IRAP	1.033 €	-1.033 €	0 €
	Acconto imposte IRES	5.165 €	-5.165 €	0 €
	Erario c/Imposta di riv. TFR 11%	0 €	88 €	88 €
	Erario c/IRES	1.084 €	3.548 €	4.632 €
	Erario c/rit. interessi attivi	6 €	4 €	10 €
	Erario c/ritenute subite	1.200 €	1.509 €	2.709 €
	Iva c/erario	134.859 €	-26.207 €	108.652 €
CREDITI TRIBUTARI Totale		143.348 €	-27.257 €	116.091 €
Totale complessivo		3.612.683 €	-981.416 €	2.631.355 €

Analisi delle variazioni e della scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	3.196.475	-997.599	2.198.876	2.198.876
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	143.348	-27.257	116.091	116.091
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	272.860	43.528	316.388	316.388
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.612.683	-981.328	2.631.355	2.631.355

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Dettagli sui crediti iscritti nell'attivo circolante suddivisi per area geografica

Area geografica	Crediti verso clienti	Crediti tributari iscritti	Crediti verso altri iscritti	Totale crediti iscritti
-----------------	-----------------------	----------------------------	------------------------------	-------------------------

		iscritti nell'attivo circolante	nell'attivo circolante	nell'attivo circolante	nell'attivo circolante
	Italia	2.198.876	116.091	316.388	2.631.355
Totale		2.198.876	116.091	316.388	2.631.355

Disponibilità liquide

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

Analisi delle variazioni delle disponibilità liquide

	Depositi bancari e postali	Denaro e altri valori in cassa	Totale disponibilità liquide
Valore di inizio esercizio	247.834	8.792	256.626
Variazione nell'esercizio	569.407	-3.563	565.844
Valore di fine esercizio	817.241	5.229	822.470

Ratei e risconti attivi

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

I ratei attivi sono iscritti per Euro 18 e sono così composti

- Euro 18 rati su competenze bancarie

I risconti attivi sono iscritti per Euro 24.508 e sono così composti:

- per Euro 2.022 risconti su affitti
- per Euro 12.138 risconti su assicurazioni
- per Euro 9.833 risconti su forniture
- per Euro 515 risconti su noleggi

Analisi delle variazioni dei ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi		18	18
Risconti attivi	18.389	6.119	24.508
Totale ratei e risconti attivi	18.389	6.137	24.526

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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

Il capitale sociale è suddiviso in azioni del valore nominale di Euro 25,00 ciascuna.

Non vi sono categorie particolari di azioni, né azioni di godimento o obbligazioni convertibili in azioni o titoli o valori similari.

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

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Analisi delle variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Incrementi	Decrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	229.500			-7.600	221.900
Riserva legale	193.403	9.245			197.542
Riserva avanzo di fusione	571.881				571.881
Varie altre riserve	687.230	4.139			696.475
Totale altre riserve	1.259.111	4.139			1.268.356
Utile (perdita) dell'esercizio	13.798		-13.798	19.978	19.978
Totale patrimonio netto	1.695.812	13.384	-21.398	19.978	1.707.776

Dettaglio delle varie altre riserve

	Descrizione	Importo
	Riserva ex lege 904/77	443.006
	Altre riserve	253.469
Totale		696.475

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto**Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle voci di patrimonio netto**

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	221.900	Versamenti soci		
Riserva legale	197.542	Utili	A;B	197.542
Altre riserve				
Riserva avanzo di fusione	571.881	Fusione	A;B	571.881
Varie altre riserve	696.475	Utili e fusione	A;B	696.475
Totale altre riserve	1.268.356			1.268.356
Totale	1.687.798			1.465.898
Residua quota distribuibile				1.465.898

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

	Descrizione	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazioni	Quota disponibile
	Riserva ex lege 904/77	443.006	Utili	A;B	443.006
	Altre riserve	253.469	Da fusione	A;B	253.469
Totale		696.475			

Fondi per rischi e oneri

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

In particolare il fondo in questione è stato accantonato a fronte di possibili contestazioni in relazione a progetti rendicontati. Viene inoltre iscritto un fondo imposte differite presente nel bilancio della incorporata San Vincenzo società cooperativa sociale. Si riporta nel prospetto seguente il dettaglio dei fondi per rischi e oneri.

Analisi delle variazioni dei fondi per rischi e oneri

	Fondo per imposte anche differite	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	9.252	300.000	309.252
Variazioni nell'esercizio			
Accantonamento nell'esercizio		30.000	30.000
Totale variazioni		30.000	30.000
Valore di fine esercizio	9.252	330.000	339.252

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Il debito viene periodicamente aggiornato, in base ai coefficienti di rivalutazione pubblicati dall'ISTAT.

Analisi delle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
Valore di inizio esercizio	953.574
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	196.574
Utilizzo nell'esercizio	93.764
Altre variazioni	-2.959
Totale variazioni	99.851
Valore di fine esercizio	1.053.425

Debiti

I debiti sono stati iscritti in base al loro valore nominale. Non si sono ravvisati i presupposti per la valutazione di taluni debiti in base al criterio del costo ammortizzato.

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

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

Il prospetto seguente riporta il dettaglio dei debiti del passivo dello stato patrimoniale, suddivisi per natura e per scadenza:

Descrizione	Dettaglio	31/12/2018	Variazioni	31/12/2019
ALTRI DEBITI	Arrotondamento collaboratori	11 €		11 €
	Arrotondamento stipendi	-41 €	17 €	-24 €
	Cessione quinto di stipendio	3.117 €	-48 €	3.069 €
	Clients c/anticipi	275 €	-275 €	0 €
	Crediti diversi	10.620 €	-10.620 €	0 €
	Crediti v/dip. ades. Cooperazione Salute	117 €	81 €	198 €
	Debiti c/trattenute sindacali	436 €	211 €	647 €
	Debiti v/Cesare Pozzo	1.685 €		1.685 €
	Debiti v/Cooperazione e Salute	770 €	-260 €	510 €
	Debiti v/partner		23.562 €	23.562 €
	Debiti v/partner - Sottocoperta		13.095 €	13.095 €
	Debiti V/soci per quote da restituire	32.600 €	-8.941 €	23.659 €
	Debiti vari	65.112 €	-65.112 €	0 €
	Dipendenti c/retribuzioni	213.182 €	-25.345 €	187.837 €
	Dipendenti c/retribuzioni pregresse	24 €		24 €

	Fondo rischi rinnovo contratto	50.000 €	-50.000 €	0 €
	Rateo ferie e festività	63.728 €	-23.918 €	39.810 €
	Trattenuta pignoramento c/o terzi	1.760 €	-580 €	1.180 €
ALTRI DEBITI Totale		443.396 €	-148.134 €	295.262 €
DEBITI TRIBUTARI	Erario c/ IRPEF lavoratori autonomi	2.669 €	-2.410 €	259 €
	Erario c/imposta 11% ri. TFR	1.064 €	-1.064 €	0 €
	Erario c/IRAP		1.550 €	1.550 €
	Erario c/IRPEF 1012	3.003 €	-2.977 €	26 €
	Erario c/IRPEF lavoro dipendente	58.287 €	599 €	58.886 €
	Erario c/ritenute 1030		2.223 €	2.223 €
	Erario c/ritenute interessi finanz. soci	591 €	-39 €	551 €
	IRPEF Addizionale Comunale	727 €	-455 €	272 €
	IRPEF Addizionale Regionale	2.014 €	-802 €	1.212 €
	Iva c/erario iva in sospensione	73 €		73 €
DEBITI TRIBUTARI Totale		68.428 €	-3.375 €	65.053 €
DEBITI VERSO BANCHE ENTRO 12 MESI	Banca Prossima c/c anticipo contributi	140.000 €	-40.000 €	100.000 €
	C/C anticipi Banca Prossima	257.567 €	-195.037 €	62.530 €
	C/C anticipi Banco Popolare	190.593 €	-121.821 €	68.772 €
	C/C anticipi UBI BANCA		41.355 €	41.355 €
	Finanziamento Banca Prossima entro 12 mesi	150.000 €	140.000 €	290.000 €
	Finanziamento Bco Popolare entro 12 mesi	25.242 €	613 €	25.854 €
	Finanziamento CIELO B.P. entro 12 mesi	25.091 €	609 €	25.700 €
	Finanziamento Intesa entro 12 mesi		300.000 €	300.000 €
	Finanziamento Unicredit entro 12 mesi	6.082 €	185 €	6.267 €
	Mutuo Banco Popolare entro 12 mesi	6.433 €	-6.433 €	0 €
	Mutuo BPM entro 12 mesi	11.464 €	133 €	11.597 €
DEBITI VERSO BANCHE ENTRO 12 MESI Totale		812.473 €	119.602 €	932.075 €
DEBITI VERSO BANCHE OLTRE 12 MESI	Finanziamento Bco Popolare oltre 12 mesi	28.037 €	-25.854 €	2.183 €
	Finanziamento CIELO B.P. oltre 12 mesi	34.405 €	-25.700 €	8.705 €

	Finanziamento Unicredit oltre 12 mesi	38.130 €	-6.267 €	31.863 €
	Mutuo BPM oltre 12 mesi	65.532 €	-11.600 €	53.933 €
	Mutuo ipotecario oltre esercizio	8.000 €		8.000 €
DEBITI VERSO BANCHE OLTRE 12 MESI Totale		174.104 €	-69.421 €	104.683 €
DEBITI VERSO SOCI	Debiti finanziamento soci	106.044 €	1.570 €	107.614 €
DEBITI VERSO SOCI Totale		106.044 €	1.569 €	107.614 €
DEBITI VS. ISTITUTI PREVIDENZIALI	Debiti v/Fondo Cooperlavoro		209 €	209 €
	Debiti v/INPS Collaboratori Occasionali	310 €	-281 €	-29 €
	Debiti verso F.do All. Previd.	1.624 €	39 €	1.663 €
	Debiti verso F.do Genera FUTURO	267 €	2 €	269 €
	Debiti verso F.do Intesa S.P.	419 €	15 €	434 €
	Debiti verso F.do Mediolanum	381 €	34 €	415 €
	Debiti verso INAIL	3.179 €	-3.179 €	0 €
	Debiti verso INPS	144.315 €	-11.469 €	132.845 €
DEBITI VS. ISTITUTI PREVIDENZIALI Totale		150.496 €	-14.632 €	135.864 €
FORNITORI		1.129.220 €	-309.409 €	819.811 €
DEBITI VERSO ALTRI FIN. OLTRE 12 MESI	Finanziamenti diversi oltre esercizio	17.573 €		17.573 €
TOTALE DEBITI VERSO ALTRI FIN. OLTRE 12 MESI		17.573 €	0 €	17.573 €
Totale complessivo		2.901.734 €	-423.799 €	2.477.935 €

Variazioni e scadenza dei debiti

Analisi delle variazioni e della scadenza dei debiti

	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	106.044	1.570	107.614		107.614	
Debiti verso banche	986.577	50.181	1.036.758	932.075	104.683	17.658
Debiti verso altri finanziatori	17.573		17.573		17.573	
Debiti verso fornitori	1.129.220	-309.409	819.811	819.811		
Debiti tributari	68.428	-3.375	65.053	65.053		
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	150.496	-14.632	135.864	135.864		
Altri debiti	443.396	-148.134	295.262	295.262		
Totale debiti	2.901.734	-423.799	2.477.935	2.248.065	229.870	17.658

Suddivisione dei debiti per area geografica**Dettagli sui debiti suddivisi per area geografica**

Area geografica	Debiti verso soci per finanziamenti	Debiti verso banche	Debiti verso altri finanziatori	Debiti verso fornitori	Debiti tributari	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	Altri debiti	Debiti
Italia	107.614	1.036.758	17.573	819.811	65.053	135.864	295.262	2.477.935
Totale	107.614	1.036.758	17.573	819.811	65.053	135.864	295.262	2.477.935

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali**Analisi dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali**

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	107.614	107.614
Debiti verso banche	1.036.758	1.036.758
Debiti verso altri finanziatori	17.573	17.573
Debiti verso fornitori	819.811	819.811
Debiti tributari	65.053	65.053
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	135.864	135.864
Altri debiti	295.262	295.262
Totale debiti	2.477.935	2.477.935

Finanziamenti effettuati da soci della società

Con riferimento a quanto richiesto dalla Banca d'Italia con delibera nr. 584 dell'8 novembre 2016 per le cooperative sociali con più di 50 soci che fanno ricorso allo strumento del prestito sociale, si segnala che l'indicatore relativo al rapporto tra il patrimonio più debiti a medio lungo termine e l'attivo immobilizzato è pari al 31 dicembre 2019 a 1,37

Un indice di struttura finanziaria < 1 evidenzia situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società.

Ratei e risconti passivi

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

I ratei passivi sono iscritti per Euro 28.304 e sono così dettagliati:

- per Euro 13.095 ratei passivi su competenze bancarie
- per euro 2.475 ratei passivi su contributi
- per Euro 12.734 ratei passivi su spese a favore di utenti e forniture

I risconti passivi sono iscritti per Euro 22.603 e sono così composti:

- per Euro 22.603 risconti su contributi

Analisi delle variazioni dei ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	51.023	-22.719	28.304
Risconti passivi	23.197	-594	22.603
Totale ratei e risconti passivi	74.220	-23.313	50.907

Nota integrativa, conto economico

I ricavi, i proventi, i costi e gli oneri sono indicati al netto dei resi, sconti, abbuoni e premi ove esistenti, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi. In caso di operazioni in valuta diversa dall'Euro, l'iscrizione avviene in base al cambio corrente alla data nella quale l'operazione è compiuta; le relative attività (purché non immobilizzate) e passività, sono invece valutate in base al tasso di cambio a pronti alla data di chiusura dell'esercizio, con iscrizione nel conto economico dei conseguenti utili e perdite su cambi.

Valore della produzione

Il prospetto seguente fornisce il dettaglio della composizione della voce A1 ed A5 del conto economico:

Descrizione	Dettaglio	Totale
ALTRI RICAVI E PROVENTI	Altri ricavi verso enti pubblici	19.463 €
	Altri ricavi verso privati	2.609 €
	Donazioni	24.185 €
	Ricavi recupero f.do tesoreria	276 €
	Rimborsi assicurazione	1.831 €
	Sopravvenienze attive	30.712 €
ALTRI RICAVI E PROVENTI Totale		79.075 €
CONTRIBUTI PUBBLICI E PRIVATI	Contributi in c/esercizio PPAA	67.220 €
	Contributi in c/esercizio Privati	135.766 €
CONTRIBUTI PUBBLICI E PRIVATI Totale		202.986 €
PRESTAZIONE DI SERVIZI	Ricavi Adolescenti	4.425 €
	Ricavi Alda Merini	1.163.542 €
	Ricavi App. Via Savio	26.250 €
	Ricavi app.to Via Dossi	25.530 €
	Ricavi App.to Via Lainate Rho	20.075 €
	Ricavi app.to Via Martinellii	25.079 €
	Ricavi Campo ROM Comune MI	80.000 €
	Ricavi Caronno Ordinari SPRAR	359.928 €
	Ricavi Casa Simona ASL	59.478 €
	Ricavi Casa Simona Comuni	106.913 €
	Ricavi Cordata Doppia	104.749 €
	Ricavi Emporio +	9.922 €
	Ricavi Legge 285	325.080 €
	Ricavi Legge 40	80.404 €
	Ricavi Malnate SPRAR	255.900 €
	Ricavi Migramondo	28.113 €
	Ricavi prestazioni varie	13.995 €
	Ricavi profughi	1.062.630 €
	Ricavi Rho SPRAR	361.300 €
	Ricavi Sprar Afghani	173.700 €
	Ricavi Varese SPRAR	325.002 €
PRESTAZIONE DI SERVIZI Totale		4.612.014 €
PRESTAZIONI DI SERVIZI V/PRIVATI	Affitti attivi privati	52.825 €

	Corrispettivi negozio	44.409 €
	Ricavi Adolescenti	24.414 €
	Ricavi Campo ROM	44.970 €
	Ricavi Casa Simona Ospiti	160.282 €
	Ricavi Casa Zaccheo S Donato	17.057 €
	Ricavi CEI	175.400 €
	Ricavi Doposcuola	37.104 €
	Ricavi Housing Saronno	34.867 €
	Ricavi Negozio	1.490 €
	Ricavi Oratori Estivi	9.726 €
	Ricavi prestazioni varie v/privati	379.139 €
	Ricavi RICA	107.488 €
	Ricavi SPRAR Comuni Insieme	46.050 €
	Ricavi SPRAR Legnano	22.500 €
	Ricavi SPRAR Sercop	360.586 €
PRESTAZIONI DI SERVIZI V/PRIVATI Totale		1.518.305 €
Totale complessivo		6.412.381 €

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

Dettagli sui ricavi delle vendite e delle prestazioni suddivisi per categoria di attività

	Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Totale	Prestazioni di servizi	6.130.320
		6.130.320

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Dettagli sui ricavi delle vendite e delle prestazioni suddivisi per area geografica

	Area geografica	Valore esercizio corrente
Totale	6130320	6.130.320
		6.130.320

Costi della produzione

I prospetti seguenti dettagliano la composizione dei principali costi operativi:

Descrizione	Dettaglio	Totale
ACCANTONAMENTO PER RISCHI	Acc.to rischi diversi	30.000 €
ACCANTONAMENTO PER RISCHI Totale		30.000 €
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	Amm.to attrezzature varia e minuta	238 €
	Amm.to automezzi Appiano	2.300 €
	Amm.to immobilizzazioni immateriali	44.705 €
	Amm.to impianti e macchinari	14.203 €
	Amm.to macchine elettroniche ufficio	2.154 €
	Ammortamenti Immobili ex S.V.	9.675 €
	Ammortamento arredi	20.599 €
	Ammortamento attrezzature	3.353 €

	Ammortamento attrezzature Casa Simona	227 €
	Ammortamento immobile via Perfetti	4.152 €
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI Totale		101.606 €
COSTI DEL PERSONALE	Acc.to contr. ferie e festività soci	34.562 €
	Acc.to contr. tredicesima dipendenti	21.990 €
	Acc.to contrib. ferie e festività dipend	25.050 €
	Acc.to contributi tredicesima soci	32.015 €
	Acc.to ferie e festività dipendenti	89.692 €
	Acc.to ferie e festività soci	126.433 €
	Acc.to TFR Alleata Previdenza Dip.	1.397 €
	Acc.to TFR Alleata Previdenza soci	3.988 €
	Acc.to TFR Cooperlavoro soci	124 €
	Acc.to TFR Genera FUTURO Soci	888 €
	Acc.to TFR Intesa S.P. Previdenza Dip.	1.379 €
	Acc.to TFR Mediolanum Dip.	1.307 €
	Acc.to tredicesima soci	116.488 €
	Accantonamento TFR dipendenti	72.422 €
	Accantonamento TFR soci	115.019 €
	Accantonamento tredicesima dipendenti	78.808 €
	Buoni Mensa	0 €
	Buoni mensa dipendenti	28.595 €
	Buoni mensa soci	37.365 €
	Contributi INAIL dipendenti	7.538 €
	Contributi INAIL soci	9.002 €
	Contributi INPS dipendenti	249.922 €
	Contributi INPS soci	356.697 €
	Cooperazione e salute ditta dipendenti	2.010 €
	Cooperazione e salute ditta soci	5.700 €
	Ctb c/az Cooperlavoro soci	51 €
	Retribuzione dipendenti	901.097 €
	Retribuzione soci	1.274.659 €
	Rimborsi Km soci	39.828 €
	Rimborso km. dipendenti	17.743 €
	Rimborso spese piè di lista dipendenti	3.442 €
	Rimborso spese piè di lista soci	6.300 €
COSTI DEL PERSONALE Totale		3.661.515 €
COSTI PER IL GODIMENTO DI BENI	Affitti passivi	365.193 €
	Noleggio fotocopiatore	2.096 €
	Spese condominiali	58.621 €
COSTI PER IL GODIMENTO DI BENI Totale		425.910 €
COSTI PER SERVIZI	Altri costi consortili	17.891 €
	Canone estintori	3.113 €
	Canone manutenzioni varie	5.829 €
	Carburante autoveicoli	2.276 €

Carburante autovetture	2.305 €
Collaborazioni occasionali	7.987 €
Collaborazioni professionali	131.683 €
Commissioni e spese bancarie	29.224 €
Commissioni su fidejussioni	14.621 €
Contributi INPS collabo. occasionali	188 €
Contributo per l'uscita SPRAR	35.227 €
Costi assicurazioni autoveicoli	3.442 €
Costi assicurazioni autovetture	3.308 €
Costi informatici	13.160 €
Costi manutenzione autovetture	464 €
Costi manutenzioni autoveicoli	667 €
Costi manutenzioni ordinarie	4.076 €
Costi manutenzioni ordinarie terzi	20.212 €
Costi manutenzioni straord. terzi	14.782 €
Costi manutenzioni straordinarie	7.352 €
Costi per amministrazione e contabilità	12.554 €
Costi per assicurazioni	23.724 €
Costi per consulenza L.ge 81/08	21.205 €
Costi per gestione personale	50.227 €
Erogazione pocket money	126.980 €
Pocket money generico SPRAR	23.346 €
Pocket money giornaliero SPRAR	42.961 €
Prestazioni da terzi	117.959 €
Royalties C.F.P.	3.373 €
Scontrini per servizi	1.090 €
Servizi di ristorazione	256.030 €
Servizi qualità	2.551 €
Spese acqua potabile	31.569 €
Spese energia elettrica	69.358 €
Spese gasolio	12.635 €
Spese per gas metano	92.317 €
Spese per pulizia	61.013 €
Spese per seminari e convegni	427 €
Spese per servizi vari	14.982 €
Spese per utenti	129.948 €
Spese per viaggi e trasferte	620 €
Spese postali e di spedizione	365 €
Spese radiomobile	13.884 €
Spese stampa manifesti e volantini	1.144 €
Spese telefoniche	45.181 €
Trasporti SPRAR	7.251 €
Vitto SPRAR	153.470 €
COSTI PER SERVIZI Totale	1.633.972 €

MERCI C/ACQUISTI	Attrezzatura minuta	2.093 €
	Automezzi rendicontati	17.900 €
	Beni strumentali inf. a \times 516,46	11.000 €
	Beni strumentali inf. a \times 516,46 cell.	451 €
	Biancheria	3.888 €
	Cancelleria	16.556 €
	Costi rendicontati	3.449 €
	Generi di prima necessita'	181.440 €
	Materiale igienico sanitario	44.692 €
	Materiali per manutenzioni	3.750 €
	Materiali vari	16.021 €
	Medicinali	28.762 €
	Merci c/acquisti Bottega	33.481 €
	Pellet	8.528 €
	Scontrini per acquisti	199 €
MERCI C/ACQUISTI Totale		372.209 €
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	Altre imposte e tasse diverse	21.309 €
	Diritti CCIAA	216 €
	Imposte di registro	3.670 €
	Imposte sugli immobili	13.926 €
	Iva indetraibile pro-rata	25.722 €
	Omaggi	496 €
	Penali, more e multe	1.261 €
	Quote associative	36.414 €
	Sopravvenienze passive	21.632 €
	Spese di rappresentanza	4.267 €
	Spese societarie varie	100 €
ONERI DIVERSI DI GESTIONE Totale		129.012 €
RIMANENZE FINALI	Rimanenze finali merci c/vendita	-6.813 €
RIMANENZE FINALI Totale		-6.813 €
RIMANENZE INIZIALI	Rimanenze iniziali merci c/vendita	7.730 €
RIMANENZE INIZIALI Totale		7.730 €
Totale complessivo		6.355.137€

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Il prospetto seguente riepiloga la gestione finanziaria della cooperativa:

Descrizione	Dettaglio	Totale
ALTRI PROVENTI FINANZIARI	Interessi attivi c/c bancari	39 €
	Interessi attivi vari	36 €
	Sconti e abbuoni attivi	160 €

ALTRI PROVENTI FINANZIARI Totale		235 €
COSTI PER SERVIZI	Interessi passivi prestito soci	-2.121 €
	Sconti e abbuoni passivi	-59 €
COSTI PER SERVIZI Totale		-2.180 €
ONERI FINANZIARI E BANCARI	Interessi passivi c/c bancari	-23.992 €
	Interessi passivi finanziari	-11.255 €
	Interessi passivi fornitori	-1 €
	Interessi passivi vari	-73 €
ONERI FINANZIARI E BANCARI Totale		-35.321 €
Totale complessivo		-37.266 €

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

		Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche		35.247
Altri		2.254
Totale		37.501

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

Le imposte sul reddito sono determinate applicando le disposizioni e le aliquote vigenti, tenuto conto delle agevolazioni previste dalla legislazione nazionale e da quella regionale per le cooperative sociali ONLUS. Per l'esercizio in commento non si è proceduto ad alcun stanziamento di imposte.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

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

Descrizione	2018	assunti	dimessi	2019
Altri dipendenti (fino liv. C)	51	14	23	42
Impiegato (da D1 a E1)	98	28	29	97
Quadro (E2, F1)	7	0	0	7
Dirigente (F2)	2	0	0	2
Totale	158	42	52	148

Il numero medio dei dipendenti occupati, calcolato in termini di ULA distintamente per categoria è dettagliato nella seguente tabella:

Numero medio di dipendenti ripartiti per categoria

	Dirigenti	Quadri	Impiegati	Altri dipendenti	Totale Dipendenti
Numero medio	2	7	79	38	126

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

Gli amministratori non percepiscono compenso. La tabella seguente indica il compenso erogato al Collegio sindacale.

Ammontare dei compensi, delle anticipazioni e dei crediti concessi ad amministratori e sindaci e degli impegni assunti per loro conto

	Sindaci
Compensi	8.193

Categorie di azioni emesse dalla società

Non vi sono categorie di azioni diverse da quelle ordinarie.

Titoli emessi dalla società

Non vi sono titoli emessi dalla Cooperativa.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Non vi sono strumenti finanziari emessi dalla Cooperativa.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

La Cooperativa ha concesso fidejussioni a garanzia di gare di appalto per Euro 337.504

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Non vi sono patrimoni e/o finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

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

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non vi sono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

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

Non vi sono fatti di rilievo accaduti dopo la chiusura dell'esercizio. Si rimanda alla relazione sulla gestione per un approfondimento relativamente all'impatto dell'emergenza sanitaria sull'attività della Cooperativa.

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

Non sono presenti strumenti derivati ex 2427-bis del Codice civile.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

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

Descrizione	Importo	Percentuale
Costo personale socio	2.159.122 €	58,97%
Costo personale non socio	1.502.393 €	41,03%
Totale costo personale	3.661.515 €	100,00%

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

Nel corso dell'esercizio sono stati ammessi alla compagine sociale 9 soci e si sono dimessi n.7 soci. Il numero dei soci al 31 dicembre 2019 è di 102 di cui 82 lavoratori e 20 volontari.

Nel corso dell'esercizio non sono stati erogati ristorni.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Nel corso dell'esercizio non sono stati erogati ristroni.

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

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

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

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

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

In attesa di ulteriori riscontri normativi, si segnala in ogni caso che la Cooperativa nel corso dell'esercizio ha ricevuto erogazioni:

TABELLA RIEPILOGATIVA PER I CONTRIBUTI E/O VANTAGGI ECONOMICI OTTENUTI DA ENTI PUBBLICI					
Denominazione soggetto ricevente	Codice fiscale ricevente	Denominazione soggetto erogante	Somma incassata	Data incasso	Causale

INTRECCI SOC. COOP. SOCIALE ONLUS	3988900969	COMUNI INSIEME a.s.c.	€ 19.822	09/01/2019	PROGETTO VAI
INTRECCI SOC. COOP. SOCIALE ONLUS	3988900969	COMUNE DI GALLARATE	€ 12.468	30/01/2019	PROGETTO REV ROAD
INTRECCI SOC. COOP. SOCIALE ONLUS	3988900969	Az. Consortile sercop	€ 35.458	24/12/2019	PROGETTO OIP
			€ 67.748		

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone che l'utile di esercizio pari ad Euro 19.978 venga destinato come segue:

Proposta destinazione utile 2019		
Descrizione		Esercizio 2019
Utile di esercizio		19.978 €
Fondo sviluppo	3%	599 €
Riserva legale	30%	5.993 €
Riserva straordinaria ex L. 904/77	67%	13.386 €
Totale	100%	19.978 €

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci,
riteniamo di avervi fornito, con il bilancio di cui la presente nota integrativa è parte, ogni informazione necessaria o utile per l'esatta comprensione della situazione finanziaria e patrimoniale della vostra Cooperativa alla data di chiusura dell'esercizio e dell'andamento della gestione economica nel corso dello stesso. Maggiori informazioni di natura qualitativa sono desumibili dalla relazione sulla gestione che l'organo amministrativo vi sottopone ed illustra a parte, a norma di quanto previsto dall'art. 2428 del Codice civile.

Il Presidente
Oliviero Motta
Firmato

Dichiarazione di conformità del bilancio

* * *

Il sottoscritto Rag. Vittorio Zuccoli, ragioniere commercialista iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili del circondario del Tribunale di Varese al n. 272, in qualità di incaricato dal legale rappresentante di Intrecci - Società Cooperativa Sociale Onlus, ai sensi dell'articolo 31, comma 2-quinquies della legge 340/2000, dichiara che il presente documento informatico è conforme all'originale depositato presso la cooperativa.

Firmato: Rag. Vittorio Zuccoli – commercialista incaricato

* * *

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