

INTRECCI SOCIETA' COOP. SOCIALE ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	VIA MADONNA, 63, 20017 RHO (MI)
Codice Fiscale	03988900969
Numero Rea	MI 1717697
P.I.	03988900969
Capitale Sociale Euro	221.900
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	879000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A103438

Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	250	300
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	250	300
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	8.404	10.629
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	209	314
5) avviamento	145.800	162.000
7) altre	85.342	111.181
Totale immobilizzazioni immateriali	239.755	284.124
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.576.601	1.081.578
2) impianti e macchinario	35.148	44.839
3) attrezzature industriali e commerciali	5.205	8.200
4) altri beni	58.312	67.866
5) immobilizzazioni in corso e acconti	-	485.563
Totale immobilizzazioni materiali	1.675.266	1.688.046
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	131.960	131.960
Totale partecipazioni	131.960	131.960
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	38.209	39.701
Totale crediti verso altri	38.209	39.701
Totale crediti	38.209	39.701
Totale immobilizzazioni finanziarie	170.169	171.661
Totale immobilizzazioni (B)	2.085.190	2.143.831
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
4) prodotti finiti e merci	6.295	6.813
Totale rimanenze	6.295	6.813
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.280.731	2.198.876
Totale crediti verso clienti	2.280.731	2.198.876
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	74.648	116.091
Totale crediti tributari	74.648	116.091
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	282.090	316.388
Totale crediti verso altri	282.090	316.388
Totale crediti	2.637.469	2.631.355
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.213.884	817.241

3) danaro e valori in cassa	5.392	5.229
Totale disponibilità liquide	1.219.276	822.470
Totale attivo circolante (C)	3.863.040	3.460.638
D) Ratei e risconti	38.645	24.526
Totale attivo	5.987.125	5.629.295
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	203.800	221.900
III - Riserve di rivalutazione	32.868	-
IV - Riserva legale	203.535	197.542
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva avanzo di fusione	571.881	571.881
Varie altre riserve	709.860	696.475
Totale altre riserve	1.281.741	1.268.356
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	20.891	19.978
Totale patrimonio netto	1.742.835	1.707.776
B) Fondi per rischi e oneri		
2) per imposte, anche differite	9.252	9.252
4) altri	314.240	330.000
Totale fondi per rischi ed oneri	323.492	339.252
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.126.281	1.053.425
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	461.309	107.614
Totale debiti verso soci per finanziamenti	461.309	107.614
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	388.781	932.075
esigibili oltre l'esercizio successivo	465.818	104.683
Totale debiti verso banche	854.599	1.036.758
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili oltre l'esercizio successivo	17.573	17.573
Totale debiti verso altri finanziatori	17.573	17.573
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	862.198	819.811
Totale debiti verso fornitori	862.198	819.811
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	60.146	65.053
Totale debiti tributari	60.146	65.053
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	105.553	135.864
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	105.553	135.864
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	398.053	295.262
Totale altri debiti	398.053	295.262
Totale debiti	2.759.431	2.477.935
E) Ratei e risconti	35.086	50.907
Totale passivo	5.987.125	5.629.295

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.019.093	6.130.320
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	236.665	202.986
altri	82.435	79.075
Totale altri ricavi e proventi	319.100	282.061
Totale valore della produzione	6.338.193	6.412.381
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	401.713	372.209
7) per servizi	1.622.002	1.633.972
8) per godimento di beni di terzi	464.188	425.910
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.518.269	2.587.178
b) oneri sociali	675.934	736.776
c) trattamento di fine rapporto	193.862	196.574
e) altri costi	162.712	140.983
Totale costi per il personale	3.550.777	3.661.511
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	44.370	44.705
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	70.092	56.901
Totale ammortamenti e svalutazioni	114.462	101.606
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	518	917
12) accantonamenti per rischi	25.113	30.000
14) oneri diversi di gestione	108.953	129.012
Totale costi della produzione	6.287.726	6.355.137
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	50.467	57.244
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	186	235
Totale proventi diversi dai precedenti	186	235
Totale altri proventi finanziari	186	235
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	29.762	37.501
Totale interessi e altri oneri finanziari	29.762	37.501
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(29.576)	(37.266)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	20.891	19.978
21) Utile (perdita) dell'esercizio	20.891	19.978

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

31-12-2020 31-12-2019

Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	20.891	19.978
Interessi passivi/(attivi)	0	0
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	0	0
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	0	0
Ammortamenti delle immobilizzazioni	0	0
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	0	0
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	0	0
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	0	0
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	0	0
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	0	0
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	0	0
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	0	0
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	0	0
Totale variazioni del capitale circolante netto	0	0
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	0	0
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	0	0
(Imposte sul reddito pagate)	0	0
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	0	0
Altri incassi/(pagamenti)	0	0
Totale altre rettifiche	0	0
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	0	0
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0

(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	0	0
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	0	0
Accensione finanziamenti	0	0
(Rimborso finanziamenti)	0	0
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	0	0
(Rimborso di capitale)	0	0
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	0	0
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	0	0
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	0	0
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	0	0
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	0	0
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.213.884	817.241
Danaro e valori in cassa	5.392	5.229
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.219.276	822.470
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

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 di esercizio chiuso al 31-12-2020

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, al conto economico e al rendiconto finanziario, il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, 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 01.01.2020 - 31.12.2020.

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, ad eccezione della rivalutazione di un immobile di proprietà sociale, rivalutato in base ad apposita perizia ricorrendo alla facoltà prevista dall'art. 110 della Legge 13 ottobre 2020 nr. 126. Più precisamente, la rivalutazione è stata operata per Euro 33.885 ed è stata iscritta alla voce A III - Riserve di rivalutazione del patrimonio netto, per l'importo decurtato dell'onere per l'imposta sostitutiva del 3%, iscritta tra i debiti tributari.

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. In merito alla sussistenza del presupposto della continuità aziendale anche nell'attuale situazione di emergenza sanitaria da Covid-19, si rinvia a quanto esposto nella relazione sulla gestione;
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 e 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 2020 sono iscritti crediti verso soci per quote sottoscritte ma non ancora versare per Euro 250.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	300	(50)	250
Totale crediti per versamenti dovuti	300	(50)	250

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 inizio dell'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. 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% e 20%)

Non si segnalano modifiche ai criteri ed ai coefficienti di ammortamento rispetto a quanto operato in precedenti esercizi. In particolare, non si è ritenuto di dover far ricorso alla facoltà di sospendere le quote di ammortamento di competenza dell'esercizio 2020, prevista dall'art. 60, comma 7-bis della Legge 13 ottobre 2020 nr. 126.

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 e l'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

	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)	7.005	11.624	162.000	317.553	498.182
Valore di bilancio	10.629	314	162.000	111.181	284.124
Variazioni nell'esercizio					
Ammortamento dell'esercizio	2.225	105	16.200	25.839	44.369
Totale variazioni	(2.225)	(105)	(16.200)	(25.839)	(44.369)
Valore di fine esercizio					
Costo	17.634	11.938	324.000	428.734	782.306
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	9.230	11.729	178.200	343.392	542.551
Valore di bilancio	8.404	209	145.800	85.342	239.755

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 inizio dell'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. In particolare, anche per le immobilizzazioni materiali non si è fatto ricorso alla facoltà di sospensione della quota di ammortamento di competenza dell'esercizio di cui al citato art. 60, comma 7-bis della Legge nr. 126/2020.

Nel corso dell'anno la Cooperativa si è invece avvalsa, come detto in premessa, della facoltà di rivalutare l'immobile di Canegrate, adeguando il valore netto contabile al valore di mercato risultante da apposita perizia commissionata ad un esperto: conseguentemente, la voce "Fabbricati" risulta incrementata a titolo di rivalutazione per l'importo di Euro 33.885, che - dedotto il 3% (Euro 1.017) da versare all'Erario a titolo di imposta sostitutiva - trova contropartita in apposita riserva del patrimonio netto.

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 si è detto, 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 e 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

	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	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
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	2.917	3.700	831	15.980	-	23.428
Riclassifiche (del valore di bilancio)	485.563	-	-	-	(485.563)	-
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	33.885	-	-	-	-	33.885
Ammortamento dell'esercizio	27.342	13.391	3.826	25.534	-	70.093
Altre variazioni	-	-	-	-	(485.563)	(485.563)
Totale variazioni	495.023	(9.691)	(2.995)	(9.554)	(971.126)	(498.343)
Valore di fine esercizio						
Costo	1.668.776	92.869	47.699	290.594	-	2.099.938
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	92.175	57.721	42.494	232.282	-	424.672
Valore di bilancio	1.576.601	35.148	5.205	58.312	-	1.675.266

Si segnala il completamento dei lavori di ristrutturazione degli immobili di Canegrate e la conseguente attivazione dei costi precedentemente iscritti tra le immobilizzazioni in corso e acconti.

Gli altri investimenti hanno avuto natura sostitutiva.

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 le tabelle che danno conto del dettaglio della voce in commento:

Movimenti di partecipazioni, altri titoli e 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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	39.701	(1.492)	38.209	38.209
Totale crediti immobilizzati	39.701	(1.492)	38.209	38.209

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Italia	38.209	38.209
Totale	38.209	38.209

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	131.960
Crediti verso altri	38.209

Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile
Consorzio Farsi Prossimo	46.000
Consorzio Cooperho	83.460

Descrizione	Valore contabile
Solco Como	1.500
CGM Finance	1.000
Totale	131.960

Dettaglio del valore dei crediti immobilizzati verso altri

Descrizione	Valore contabile
Depositi cauz. per immobili	37.655
Depositi cauz. per utenze	554
Totale	38.209

Attivo circolante

Rimanenze

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	6.813	(518)	6.295
Totale rimanenze	6.813	(518)	6.295

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 valutazione 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	31/12/2019	Variazioni	31/12/2020
ALTRI CREDITI	Acc. su retrib. anticipo ANF	5.907 €		5.907
	Acconti su retribuzioni	400 €	281 €	681 €
	Anticipo c/acquisto immobile Onesimo	24.000 €	6.000 €	30.000 €
	Crediti diversi	2.803 €	-432 €	2.371 €
	Crediti DLGS 50/2016 COMUNE MILANO	2.101 €	-2.101 €	0 €
	Crediti DLGS 50/2016 SERCOP SF	366 €	-3660 €	0 €
	Crediti DLGS 50/2016 SERCOP SPORTELLI	141 €	-141 €	0 €
	Crediti DLGS 50/2016 COMUNE MILANO ROM		792 €	792 €
	Crediti per contributi PPAA/Privati	272.200 €	-35.198 €	237.002 €

	Crediti per contributo 5 per mille	3.359 €	-3.359 €	0 €
	Crediti v/INPS	783 €	1.349 €	2.132 €
	Debiti verso INAIL	4.327 €	-3.103 €	1.224 €
	Fornitori c/anticipi	0 €	1.981 €	1.981 €
ALTRI CREDITI Totale		316.388 €	-34.298 €	282.090 €
CLIENTI		2.249.587 €	81.855 €	2.331.442 €
CLIENTI F.DO SVALUTAZIONE		-50.711 €		-50.711 €
CREDITI TRIBUTARI	Erario c/Imposta di riv. TFR 11%	88 €	-88 €	0 €
	Erario c/IRES	4.632 €	-3.831 €	801 €
	Erario c/rit. interessi attivi	10 €	-1 €	9 €
	Erario c/ritenute subite	2.709 €	2.634 €	5.343 €
	Iva c/erario	108.652 €	-40.157 €	68.495 €
CREDITI TRIBUTARI Totale		116.091 €	-41.443 €	74.648 €
Totale complessivo		2.631.355 €	6.114 €	2.637.468 €

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.198.876	81.855	2.280.731	2.280.731
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	116.091	(41.443)	74.648	74.648
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	316.388	(34.298)	282.090	282.090
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.631.355	6.114	2.637.469	2.637.469

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.280.731	2.280.731
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	74.648	74.648
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	282.090	282.090
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.637.469	2.637.469

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:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	817.241	396.643	1.213.884
Denaro e altri valori in cassa	5.229	163	5.392
Totale disponibilità liquide	822.470	396.806	1.219.276

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 1 e sono così composti

- Euro 1 ratei su competenze bancarie

I risconti attivi sono iscritti per Euro 38.644 e sono così composti:

- per Euro 2.158 risconti su affitti
- per Euro 9.090 risconti su assicurazioni
- per Euro 27.396 risconti su forniture

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	18	(17)	1
Risconti attivi	24.508	14.136	38.644
Totale ratei e risconti attivi	24.526	14.119	38.645

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 simili.

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

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	221.900	500	(18.600)		203.800
Riserve di rivalutazione	-	32.868	-		32.868
Riserva legale	197.542	5.993	-		203.535
Altre riserve					
Riserva avanzo di fusione	571.881	-	-		571.881
Varie altre riserve	696.475	13.385	-		709.860
Totale altre riserve	1.268.356	13.385	-		1.281.741
Utile (perdita) dell'esercizio	19.978	-	(19.978)	20.891	20.891
Totale patrimonio netto	1.707.776	52.746	(38.578)	20.891	1.742.835

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserve ex S.Vincenzo	253.469
Riserva ex lege 904/77	456.391
Totale	709.860

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	203.800	Versamento soci		-
Riserve di rivalutazione	32.868	Rivalutazione	A; B	32.868
Riserva legale	203.535	Utili	A; B	203.535
Altre riserve				
Riserva avanzo di fusione	571.881	Fusione	A; B	571.881
Varie altre riserve	709.860	Utili	A; B	790.860
Totale altre riserve	1.281.741			1.362.741

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Totale	1.721.944			1.599.144
Residua quota distribuibile				1.599.144

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	Origine / natura	Possibilità di utilizzazioni	Quota disponibile
Riserva ex S.Vincenzo	253.469	Utili	A; B	253.469
Riserva Ex Lege 904/77	456.391	Utili	A; B	456.391
Totale	709.860			

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

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:

	Fondo per imposte anche differite	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	9.252	330.000	339.252
Variazioni nell'esercizio			
Accantonamento nell'esercizio	-	25.113	25.113
Utilizzo nell'esercizio	-	40.873	40.873
Totale variazioni	-	(15.760)	(15.760)
Valore di fine esercizio	9.252	314.240	323.492

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.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	1.053.425
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	193.862
Utilizzo nell'esercizio	115.101
Altre variazioni	(5.905)
Totale variazioni	72.856
Valore di fine esercizio	1.126.281

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	31/12/2019	Variazioni	31/12/2020
ALTRI DEBITI	Arrotondamento collaboratori	11 €		11 €
	Arrotondamento stipendi	-24 €	-3 €	-27 €
	Cessione quinto di stipendio	3.069 €	-617 €	2.452 €
	Crediti v/dip. ades. Cooperazione Salute	198 €	-43 €	155 €
	Debiti c/trattenute sindacali	647 €	1.224 €	1.871 €
	Debiti v/Cesare Pozzo	1.685 €		1.685 €
	Debiti v/Cooperazione e Salute	510 €	-225 €	285 €
	Debiti v/partner	23.562 €	0 €	23.562 €
	Debiti v/partner - Sottocoperta	13.095 €	-13.095 €	0 €
	Debiti v/partner-Sottocoperta CARITAS		20.948 €	20.948 €
	Debiti v/partner-Sottocoperta CEB		10.775 €	10.775 €
	Debiti V/soci per quote da restituire	23.659 €	1.391 €	25.050 €
	Debiti vari		81.500 €	81.500 €
	Dipendenti c/retribuzioni	187.837 €	-7.533 €	180.304 €
	Dipendenti c/retribuzioni pregresse	24 €		24 €
	Rateo ferie e festività	39.810 €	8.468 €	48.279 €
	Trattenuta pignoramento c/o terzi	1.180 €		1.180 €
ALTRI DEBITI Totale		295.262 €	102.791	398.053 €
DEBITI TRIBUTARI	Erario c/ IRPEF lavoratori autonomi	259 €	1.056 €	1.315 €
	Erario c/imposta 11% riv. T.F.R	0 €	119 €	119 €
	Erario c/IRAP	1.550 €	-1.550 €	0 €
			1.017 €	1.017 €

	Erario c/imposta rivalutazione immobili DL104 Canegrate			
	Erario c/IRPEF 1012	26 €	1.239 €	1.265 €
	Erario c/IRPEF lavoro dipendente	58.886 €	-4.106 €	54.780 €
	Erario c/ritenute 1030	2.223 €	-2.223 €	0 €
	Erario c/ritenute interessi finanz. soci	551 €	-2 €	550 €
	IRPEF Addizionale Comunale	272 €	-55 €	217 €
	IRPEF Addizionale Regionale	1.212 €	-401 €	811 €
	Iva c/erario iva in sospensione	73 €		73 €
DEBITI TRIBUTARI Totale		65.053 €	-4.907 €	60.146 €
DEBITI VERSO BANCHE ENTRO 12 MESI	Db. Int. Pass. da liquidare Banco BPM		523 €	523 €
	Db. Int. Pass. da liquidare Finanz. CIELO		664 €	664 €
	Db. Int. Pass. da liquidare INTESA		2.423 €	2.423 €
	Db. Int. Pass. da liquidare UBI		3.087 €	3.087 €
	Db. Int. Pass. da liquidare Mutuo BBPM		709 €	709 €
	BPR c/c anticipo contributi	100.000 €	-100.000 €	0 €
	C/C anticipi Banca Prossima	62.530 €	-62.530 €	0 €
	C/C anticipi Banco Popolare	68.772 €	-68.772 €	
	C/C anticipi UBI BANCA	41.355 €	-41.355 €	
	Finan.o Banca Prossima entro 12 mesi	290.000 €	-290.000 €	0 €
	Finan. Banco Popolare entro 12 mesi	25.854 €	-2.083 €	23.771 €
	Finan. CIELO B.P. entro 12 mesi	25.700 €	-2.071 €	23.629 €
	Finan. Banca Intesa entro 12 mesi	300.000 €	-300.000 €	0 €
	Finanziamento INTESA entro 12 mesi		149.996 €	149.996 €
	Finanziamento UBI entro 12 mesi		125.291 €	125.291 €
	Finanziamento Unicredit entro 12 mesi	6.267 €	191 €	6.458 €
	Mutuo BPM entro 12 mesi	11.597 €	64 €	11.660 €
	Mutuo Ipotec. INTESA entro 12 mesi		40.571 €	40.571 €
DEBITI VERSO BANCHE ENTRO 12 MESI Totale		932.075 €	-543.294 €	388.781 €
DEBITI VERSO BANCHE OLTRE 12 MESI	Finan. Banco Popolare oltre 12 mesi	2.183 €	-2.183 €	0 €
	Finanziamento CIELO B.P. oltre 12 mesi	8.705 €	-2.170 €	6.535 €
	Finanziamento INTESA oltre 12 mesi	0 €	-75.862 €	75.862 €
	Finanziamento Unicredit oltre 12 mesi	31.863 €	-6.458 €	25.405 €
	Mutuo BPM oltre 12 mesi	53.933 €	-64 €	53.869 €
	Mutuo ipotecario INTESA oltre 12 mesi		296.147 €	296.147 €
	Mutuo ipotecario oltre esercizio	8.000 €		8.000 €
		104.683 €	361.135 €	465.818 €

DEBITI VERSO BANCHE OLTRE 12 MESI Totale			
DEBITI VERSO SOCI	Debiti finanziamento soci	107.614 €	353.695 € 461.309 €
DEBITI VERSO SOCI Totale		107.614 €	353.695 € 461.309 €
DEBITI VS. ISTITUTI PREVIDENZIALI	Debiti v/Fondo Cooperlavoro	209 €	248 € 456 €
	Debiti v/INPS Collaboratori Occasionali	29 €	29 €
	Debiti verso F.do Genera FUTURO	269 €	8 € 277 €
	Debiti verso F.do All. Previd.	1.663 €	39 € 1.703 €
	Debiti verso F.do Intesa S.P.	434 €	60 € 494 €
	Debiti verso F.do Mediolanum	415 €	41 € 456 €
	Debiti verso INPS	132.845 €	-30.707 € 102.139 €
DEBITI VS. ISTITUTI PREVIDENZIALI Totale		135.864 €	-30.311 € 105.553 €
DEBITI VERSO ALTRI FINANZIATORI	Finanziamenti diversi oltre esercizio	17.573 €	0 € 17.573 €
DEBITI VERSO ALTRI FINANZIATORI OLTRE 12 MESI Totale		17.573 €	0 € 17.573 €
FORNITORI		819.811 €	42.387 € 862.198 €
Totale complessivo		2.477.935 €	281.496 € 2.759.431 €

Variazioni e 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	107.614	353.695	461.309	-	461.309	-
Debiti verso banche	1.036.758	(182.159)	854.599	388.781	465.818	128.597
Debiti verso altri finanziatori	17.573	-	17.573	-	17.573	-
Debiti verso fornitori	819.811	42.387	862.198	862.198	-	-
Debiti tributari	65.053	(4.907)	60.146	60.146	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	135.864	(30.311)	105.553	105.553	-	-
Altri debiti	295.262	102.791	398.053	398.053	-	-
Totale debiti	2.477.935	281.496	2.759.431	1.814.731	944.700	128.597

Suddivisione dei debiti per area geografica

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	461.309	461.309
Debiti verso banche	854.599	854.599
Debiti verso altri finanziatori	17.573	17.573
Debiti verso fornitori	862.198	862.198
Debiti tributari	60.146	60.146
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	105.553	105.553
Altri debiti	398.053	398.053
Debiti	2.759.431	2.759.431

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	461.309	461.309
Debiti verso banche	650.000	650.000	204.599	854.599
Debiti verso altri finanziatori	-	-	17.573	17.573
Debiti verso fornitori	-	-	862.198	862.198
Debiti tributari	-	-	60.146	60.146
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	105.553	105.553
Altri debiti	-	-	398.053	398.053
Totale debiti	650.000	650.000	2.109.431	2.759.431

Finanziamenti effettuati da soci della società

Scadenza	Quota in scadenza	Quota con clausola di postergazione in scadenza
31/12/2022	461.309	-
Totale	461.309	0

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 1,28

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 23.086 e sono così dettagliati:

- per Euro 17.158 ratei passivi su competenze bancarie
- per Euro 5.928 ratei passivi su spese a favore di utenti e forniture

I risconti passivi sono iscritti per Euro 12.000 e sono così composti:

- per Euro 12.000 risconti passivi su contributi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	28.304	(5.218)	23.086
Risconti passivi	22.603	(10.603)	12.000
Totale ratei e risconti passivi	50.907	(15.821)	35.086

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	11.429 €
	Altri ricavi verso privati	2.840 €
	Donazioni	18.942 €
	Ricavi recupero f.do tesoreria	292 €
	Rimborsi assicurazione	2.175 €
	Sopravvenienze attive	46.757 €
ALTRI RICAVI E PROVENTI Totale		82.435 €
CONTRIBUTI PUBBLICI E PRIVATI	Contributi in c/esercizio PPAA	30.802 €
	Contributi in c/esercizio Privati	205.863 €
CONTRIBUTI PUBBLICI E PRIVATI Totale		236.665 €
PRESTAZIONE DI SERVIZI	Ricavi Alda Merini	1.152.894 €
	Ricavi App. Via Savio	24.332 €
	Ricavi app.to Via Dossi	32.940 €
	Ricavi App.to Via Lainate Rho	7.326 €
	Ricavi app.to Via Martinellii	13.974 €
	Ricavi Campo ROM Comune MI	461.425 €
	Ricavi Caronno Ordinari SPRAR	342.665 €
	Ricavi Casa Simona ASL	60.965 €
	Ricavi Casa Simona Comuni	118.595 €
	Ricavi Cordata Doppia	125.935 €
	Ricavi Emporio +	9.988 €
	Ricavi Legge 285	338.400 €
	Ricavi Legge 40	85.701 €
	Ricavi Malnate SPRAR	242.000 €
	Ricavi Migramondo	27.731 €
	Ricavi prestazioni varie	6.951 €
	Ricavi profughi	620.328 €
	Ricavi Rho SPRAR	354.025 €
	Ricavi Sprar Afghani	154.947 €
	Ricavi Varese SPRAR	333.902 €
PRESTAZIONE DI SERVIZI Totale		4.515.023 €

PRESTAZIONI DI SERVIZI V /PRIVATI	
Affitti attivi privati	53.400 €
Corrispettivi negozio	36.612 €
Ricavi Adolescenti	65.664 €
Ricavi Casa Simona Ospiti	179.649 €
Ricavi Casa Zaccheo S Donato	14.286 €
Ricavi CEI	17.500 €
Ricavi Doposcuola	21.425 €
Ricavi Housing Saronno	28.424 €
Ricavi Negozio	1.430 €
Ricavi Oratori Estivi	8.100 €
Ricavi prestazioni varie v/privati	588.069 €
Ricavi RICA	87.203 €
Ricavi SPRAR Comuni Insieme	43.337 €
Ricavi SPRAR Legnano	26.600 €
Ricavi SPRAR Sercop	332.371 €
PRESTAZIONI DI SERVIZI V/PRIVATI Totale	1.504.070 €
Totale complessivo	6.338.193 €

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni verso privati	1.504.070
Prestazioni Verso PPAA	4.515.023
Totale	6.019.093

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	6.019.093
Totale	6.019.093

Costi della produzione

I prospetti seguenti dettagliano la composizione dei principali costi operativi:

Descrizione	Dettaglio	Totale
ACCANTONAMENTO PER RISCHI	Acc.to Fondo Vertenze Legali	25.113 €
ACCANTONAMENTO PER RISCHI Totale		25.113 €
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	Amm.to attrezzatura varia e minuta	238 €
	Amm.to automezzi Appiano	2.300 €
	Amm.to immobilizzazioni immateriali	44.370 €
	Amm.to impianti e macchinari	13.390 €
	Amm.to macchine elettroniche ufficio	1.668 €
	Ammortamenti Immobili ex S.V.	9.675 €
	Ammortamento arredi	21.566 €
	Ammortamento attrezzature	3.134 €
	Ammortamento attrezzature Casa Simona	455 €

	Ammortamento Immobile Canegrate	13.514 €
	Ammortamento immobile via Perfetti	4.152 €
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI Totale		114.462 €
COSTI DEL PERSONALE DIPENDENTE NON SOCIO		
	Acc.to contr. tredicesima dipendenti	18.676 €
	Acc.to contrib. ferie e festività dipend	25.143 €
	Acc.to ferie e festività dipendenti	90.860 €
	Acc.to TFR Alleata Previdenza Dip.	1.465 €
	Acc.to TFR Cooperlavoro Dipendenti	244 €
	Acc.to TFR Intesa S.P. Previdenza Dip.	1.483 €
	Acc.to TFR Mediolanum Dip.	1.444 €
	Accantonamento TFR dipendenti	63.826 €
	Accantonamento tredicesima dipendenti	67.370 €
	Buoni mensa dipendenti	22.094 €
	Contributi INAIL dipendenti	7.264 €
	Contributi INPS dipendenti	205.554 €
	Cooperazione e salute ditta dipendenti	1.940 €
	Retribuzione dipendenti	752.559 €
	Rimborso km. dipendenti	8.695 €
	Rimborso spese piè di lista dipendenti	1.697 €
COSTI DEL PERSONALE DIPENDENTE NON SOCIO Totale		1.270.314 €
COSTI DEL PERSONALE SOCIO		
	Acc.to contr. ferie e festività soci	17.419 €
	Acc.to contributi tredicesima soci	33.220 €
	Acc.to ferie e festività soci	177.537 €
	Acc.to TFR Alleata Previdenza soci	4.150 €
	Acc.to TFR Cooperlavoro soci	2 €
	Acc.to TFR Genera FUTURO Soci	925 €
	Acc.to tredicesima soci	121.038 €
	Accantonamento TFR soci	120.322 €
	Altri costi dipendenti soci	55.000 €
	Buoni mensa soci	38.383 €
	Contributi INAIL soci	11.932 €
	Contributi INPS soci	356.726 €
	Cooperazione e salute ditta soci	5.740 €
	Ctb c/az Cooperlavoro soci	1 €
	Retribuzione soci	1.308.905 €
	Rimborsi Km soci	25.570 €
	Rimborso spese piè di lista soci	3.591 €
COSTI DEL PERSONALE SOCIO Totale		2.280.463 €
COSTI PER IL GODIMENTO DI BENI		
	Affitti passivi	380.501 €
	Noleggio fotocopiatore	8.951 €
	Spese condominiali	74.736 €
COSTI PER IL GODIMENTO DI BENI Totale		464.188 €
COSTI PER SERVIZI		
	Altri costi consortili	784 €
	Canone estintori	4.113 €
	Canone manutenzioni varie	6.220 €

	Carburante autoveicoli	1.501 €
	Carburante autovetture	1.270 €
	Collaborazioni occasionali	4.589 €
	Collaborazioni professionali	120.339 €
	Commissioni e spese bancarie	29.755 €
	Commissioni su fidejussioni	19.519 €
	Compensi collegio sindacale o revisore	10.671 €
	Consulenze Legali	13.056 €
	Contributo per l'uscita SPRAR	12.810 €
	Costi assicurazioni autoveicoli	3.674 €
	Costi assicurazioni autovetture	3.276 €
	Costi informatici	27.534 €
	Costi manutenzione autovetture	1.137 €
	Costi manutenzioni autoveicoli	159 €
	Costi manutenzioni ordinarie	5.005 €
	Costi manutenzioni ordinarie terzi	20.026 €
	Costi manutenzioni straord. terzi	2.891 €
	Costi per amministrazione e contabilità	12.260 €
	Costi per assicurazioni	24.717 €
	Costi per consulenza L.ge 81/08	26.287 €
	Costi per gestione personale	47.239 €
	Erogazione pocket money	79.511 €
	Igiene SPRAR	4.705 €
	Pocket money generico SPRAR	12.900 €
	Pocket money giornaliero SPRAR	42.069 €
	Prestazioni da terzi	318.231 €
	Royalties C.F.P.	481 €
	Scontrini per servizi	244 €
	Servizi di ristorazione	221.591 €
	Servizi qualità	2.408 €
	Spese acqua potabile	21.133 €
	Spese energia elettrica	56.546 €
	Spese per gas metano	61.774 €
	Spese per igienizzazione locali	11.735 €
	Spese per pulizia	74.108 €
	Spese per seminari e convegni	8.595 €
	Spese per servizi vari	5.958 €
	Spese per utenti	107.258 €
	Spese postali e di spedizione	198 €
	Spese pubblicità e promozione	58 €
	Spese radiomobile	18.673 €
	Spese stampa manifesti e volantini	789 €
	Spese telefoniche	43.191 €
	Trasporti SPRAR	2.439 €
	Vitto SPRAR	128.576 €
COSTI PER SERVIZI Totale		1.622.002 €
MERCI C/ACQUISTI		
	Arredi rendicontati	22.046 €
	Attrezzatura minuta	1.699 €

	Beni strumentali inf. a € 516,46	27.178 €
	Beni strumentali inf. a € 516,46 cell.	747 €
	Biancheria	12.306 €
	Cancelleria	9.907 €
	Costi rendicontati	22.360 €
	Generi di prima necessita'	168.491 €
	Materiale igienico sanitario	39.923 €
	Materiale per protezione COVID-19	17.075 €
	Materiali per manutenzioni	2.032 €
	Materiali vari	11.914 €
	Medicinali	30.290 €
	Merci c/acquisti Bottega	27.687 €
	Pellet	5.625 €
	Scontrini per acquisti	2.433 €
MERCI C/ACQUISTI Totale		401.713 €
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	Altre imposte e tasse diverse	14.288 €
	Diritti CCIAA	1.707 €
	Imposte di registro	6.488 €
	Imposte sugli immobili	13.887 €
	Iva indetraibile pro-rata	24.769 €
	Penali, more e multe	1.520 €
	Quote associative	28.231 €
	Sopravvenienze passive	17.987 €
	Spese di rappresentanza	77 €
ONERI DIVERSI DI GESTIONE Totale		108.953 €
RIMANENZE FINALI	Rimanenze finali merci	-6.295 €
RIMANENZE FINALI Totale		-6.295 €
RIMANENZE INIZIALI	Rimanenze iniziali merci c/vendita	6.813 €
RIMANENZE INIZIALI Totale		6.813 €
Totale complessivo		6.287.726 €

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	3.300,00
	Interessi attivi vari	1.000,00
	Sconti e abbuoni attivi	150,00
ALTRI PROVENTI FINANZIARI Totale		4.450,00
ONERI FINANZIARI E BANCARI	Interessi passivi c/c bancari	-8.300,00
	Interessi passivi finanziari	-19.140,00
	Interessi passivi fornitori	-
	Interessi passivi prestito soci	-2.140,00
	Interessi passivi vari	-700,00
	Sconti e abbuoni passivi	-800,00

ONERI FINANZIARI E BANCARI**Totale****-29.76****Totale complessivo****-29.57****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, è indicato nel prospetto seguente:

Descrizione	2019	assunti	dimessi	2020
Altri dipendenti (fino liv. C)	42	18	22	
Impiegato (da D1 a E1)	97	7	16	
Quadro (E2, F1)	7	0	0	
Dirigente (F2)	2	0	1	
Totale	148	25	39	

Nella tabella successiva si da conto del numero medio di dipendenti per livello, mentre le ULA calcolate sul ammontano a 108,81

	Numero medio
Dirigenti	1
Quadri	7
Impiegati	92
Altri dipendenti	40
Totale Dipendenti	140

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:

	Sindaci
Compensi	10.671

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 ottenuto da istituti di finanziamento fidejussioni a garanzia di gare di appalto per Euro 630.911.

La Cooperativa ha iscritto ipoteche sugli immobili di proprietà per Euro 1.350.000, a garanzia di finanziamenti bancari ricevuti.

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 che abbiano avuto riflessi sul bilancio in commento.

Si rimanda alla relazione sulla gestione per un approfondimento relativamente all'impatto dell'emergenza sanitaria da Covid-19 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	2.280.463 €	64,22%
Costo personale non socio	1.270.314 €	35,78%
Totale costo personale	3.550.777 €	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 nr. 10 soci e si sono dimessi nr.7 soci.

Il numero dei soci al 31 dicembre 2020 è di nr. 105, di cui nr. 80 lavoratori e nr. 25 volontari.

Nel corso dell'esercizio si sono stanziati in bilancio Euro 55.000 a titolo di ristorno a soci lavoratori.

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

La legge 4 agosto 2017 nr. 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, agevolazioni fiscali tra i quali i vari bonus per gli acquisti e gli interventi fatti al fine del contrasto della pandemia da Covid-19, ecc.);
- 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 le seguenti 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	03988900969	COMUNE DI SARONNO	€ 11.305	28/05/2020 – 07/08/2020	Emergenza COVID
INTRECCI SOC. COOP. SOCIALE ONLUS	03988900969	COMUNE DI RHO	€ 2.629	30/12/2020	BANDO CONTRIBUTI FONDO PERDUTO BOTTEGA
INTRECCI SOC. COOP. SOCIALE ONLUS	03988900969	COMUNI INSIEME a.s.c.	€ 4.146	01/04/2020	Progetto VAI
			€ 14.854	03/02/2020	

INTRECCI SOC. COOP. SOCIALE ONLUS	03988900969	COMUNE DI GALLARATE			Progetto Road	Rev.
INTRECCI SOC. COOP. SOCIALE ONLUS	03988900969	A Z . CONSORTILE SERCOP	€ 39.133	08/07/2020	Progetto OIP	
			€ 72.067			

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone che l'utile di esercizio pari ad Euro 20.891 venga destinato come segue:

Proposta destinazione utile 2020		
Descrizione		Esercizio 2020
Utile di esercizio		20.891 €
Fondo sviluppo	3%	627 €
Riserva legale	30%	6.267 €
Riserva straordinaria ex L. 904/77	67%	13.997 €
Totale	100%	20.891€

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