

TUTTINSIEME COOPERATIVA SOCIALE A R. L.

Bilancio di esercizio al 31/12/2020

Dati anagrafici	
Denominazione	TUTTINSIEME COOPERATIVA SOCIALE A R. L.
Sede	VIA DALMINE 6 20152 MILANO (MI)
Capitale sociale	266.728,00
Capitale sociale interamente versato	no
Codice CCIAA	MI
Partita IVA	10609840151
Codice fiscale	10609840151
Numero REA	1398072
Forma giuridica	Societa' Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	Altre attività di assistenza sociale non residenziale nca (88.99.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento	
Appartenenza a un gruppo	no
Denominazione della società capogruppo	
Paese della capogruppo	
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A144192

	31/12/2020	31/12/2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	150.000	
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	407.584	330.965
II - Immobilizzazioni materiali	577.033	469.173
III - Immobilizzazioni finanziarie	471.725	466.892
Totale immobilizzazioni (B)	1.456.342	1.267.030
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.282.908	1.265.902
esigibili oltre l'esercizio successivo		
imposte anticipate		
Totale crediti	1.282.908	1.265.902
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		20.000
IV - Disponibilità liquide	112.075	13.032
Totale attivo circolante (C)	1.394.983	1.298.934
D) Ratei e risconti	36.038	46.055
Totale attivo	3.037.363	2.612.019
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	266.728	91.091
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	41	41
III - Riserve di rivalutazione	102.219	
IV - Riserva legale	101.660	101.065
V - Riserve statutarie		
VI - Altre riserve	39.590	38.471
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi		
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo		
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(99.604)	1.670
Perdita ripianata nell'esercizio		
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio		
Totale patrimonio netto	410.634	232.338
B) Fondi per rischi e oneri		
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	574.312	569.256
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.155.647	1.240.043
esigibili oltre l'esercizio successivo	895.550	450.705
Totale debiti	2.051.197	1.675.748
E) Ratei e risconti	1.220	134.677
Totale passivo	3.037.363	2.612.019

	31/12/2020	31/12/2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.082.381	2.011.694
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione		
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	340.903	360.345
altri	22.338	61.651
Totale altri ricavi e proventi	363.241	421.996
Totale valore della produzione	2.445.622	2.433.690
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	140.750	128.321
7) per servizi	493.619	484.311
8) per godimento di beni di terzi	160.310	156.027
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.053.332	1.082.948
b) oneri sociali	428.465	333.998
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	93.725	81.323
c) trattamento di fine rapporto	93.725	81.323
d) trattamento di quiescenza e simili		
e) altri costi		
Totale costi per il personale	1.575.522	1.498.269
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	71.253	60.537
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	44.395	37.298
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	26.858	23.239
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide		
Totale ammortamenti e svalutazioni	71.253	60.537
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		
12) accantonamenti per rischi		
13) altri accantonamenti		
14) oneri diversi di gestione	63.038	41.285
Totale costi della produzione	2.504.492	2.368.750
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(58.870)	64.940
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	246	(230)
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	246	(230)
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
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	25	33
Totale proventi diversi dai precedenti	25	33
Totale altri proventi finanziari	271	(197)
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate		
verso imprese collegate		
verso imprese controllanti		
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
altri	31.005	33.073
Totale interessi e altri oneri finanziari	31.005	33.073
17-bis) utili e perdite su cambi		
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(30.734)	(33.270)
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	10.000	30.000
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	10.000	30.000
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	(10.000)	(30.000)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(99.604)	1.670
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti		
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		
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(99.604)	1.670

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2020

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia una perdita d'esercizio pari a Euro (99.604).

Ai sensi di quanto disposto dall'art. 106, comma 3 del Decreto Legge 18/2020 e successive modifiche ci si è avvalsi del maggior termine per l'approvazione del Bilancio.

Attività svolte

Al fine di perseguire lo scopo sociale la cooperativa ha come oggetto lo svolgimento delle seguenti attività:

- 1) fornire assistenza agli anziani, portatori di handicap, minori e famiglie in difficoltà, assicurandone la cura, la sorveglianza e la salvaguardia fisica e psichica;
- 2) fornire l'assistenza di cui sopra anche in caso di degenza presso ospedali, case di cura, case di riposo o luoghi di villeggiatura;
- 3) fornire alle famiglie un servizio atto all'educazione del bambino, favorendo l'inserimento a tutti i minori in stato di bisogno anche momentaneo;
- 4) gestire strutture di accoglienza proprie e per conto terzi;
- 5) promuovere il recupero psichico dei degenti e degli ex degenti degli ospedali psichiatrici;
- 6) organizzare un servizio di pronto intervento anche mediante autolettighe nei casi di infortuni, ammalati e ricoveri;
- 7) promuovere l'educazione alimentare e sanitaria per la corretta tutela della salute o per la prevenzione delle malattie;
- 8) gestire servizi educativi per l'infanzia quali, a titolo esemplificativo, asili nido e scuole di prima infanzia;
- 9) gestire attività per il contrasto della tratta e per la prevenzione della violenza sulle donne e sui minori;
- 10) gestire servizi di prevenzione del disagio minorile e giovanile;
- 11) gestire in genere tutte quelle attività atte a prevenire stati di disagio sociale;
- 12) organizzare corsi di formazione relativamente all'attività della Cooperativa;
- 13) gestire servizi educativi presso scuole di ogni ordine e grado o a sostegno dell'attività scolastica della stessa scuola;
- 14) gestire attività didattica in genere;
- 15) gestire attività sportive in funzione educativa e attività ludico ricreative;
- 16) gestire progetti di prevenzione delle dipendenze;
- 17) gestire attività legate all'educazione ambientale ed ecologica.

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente; non si sono verificati fatti che abbiano modificato in modo significativo l'andamento gestionale ed a causa dei quali si sia dovuto ricorrere alle deroghe di cui all'art. 2423, comma 4, codice civile.

Non si segnalano, inoltre fatti di rilievo la cui conoscenza sia necessaria per una migliore comprensione delle differenze fra le voci del presente bilancio e quelle del bilancio precedente.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

I fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio sono i seguenti:

Le prospettive economiche mondiali per il 2020 sono state gravemente compromesse dalla rapida diffusione dell'infezione da SARS Covid-19 ufficialmente riconosciuta quale «pandemia», in considerazione dei livelli di diffusività e gravità raggiunti, in data 11 marzo 2020 dall'Organizzazione mondiale della sanità.

L'intero sistema economico globale è di conseguenza stato compromesso dalle prolungate misure restrittive necessarie ad arginare l'emergenza epidemiologica quali ad esempio l'interruzione di buona parte delle attività produttive, le limitazioni nel commercio e nella mobilità delle persone.

A livello nazionale, i dati Istat hanno evidenziato una diminuzione del Pil pari all'8,9%; dal lato della domanda interna si registra, in termini di volume, un calo del 9,1% degli investimenti fissi lordi e del 7,8% dei consumi finali nazionali. Per quel che riguarda i flussi con l'estero, le esportazioni di beni e servizi sono scese del 13,8% e le importazioni del 12,6%.

Sotto il profilo gestionale la Cooperativa ha:

- Creato protocolli per la sicurezza lavoratori, collaboratori ed utenti
- Riconvertito la gestione in modalità il più possibile agile
- Riconvertito i servizi non residenziali per sostegno e cura degli utenti al domicilio
- Vi è stato l'ingresso di un nuovo socio sovventore – CFI cooperazione Finanza Impresa – con la sottoscrizione del valore di € 150.000
- E' stato modificato lo Statuto in data 1 ottobre per deliberare l'aumento valore quota di capitale sociale soci lavoratori a € 1.000
- Contenimento dei costi con la razionalizzazioni delle sedi operative
- Assicurata liquidità con la sottoscrizione del finanziamento per € 450.000 con Banca Popolare di Milano, restituibile in 96 mesi con garanzia MCC
- Investito nella ristrutturazione per l'avvio della comunità Casa Baobab

Criteri di formazione

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

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

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

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

Principi di redazione

(Rif. art. 2423, C. ce art. 2423-bis C.c)

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella

prospettiva della continuazione dell'attività.

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

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

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

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

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

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

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

Criteri di valutazione applicati

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

I costi di sviluppo con utilità pluriennale sono stati iscritti nell'attivo con il consenso del Revisore Unico. I costi di sviluppo sono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

L'avviamento, acquisito a titolo oneroso, è stato iscritto nell'attivo con il consenso del Revisore Unico per un importo pari al costo per esso sostenuto e viene ammortizzato in un periodo di 5 anni.

La società si è avvalsa della facoltà di rivalutare le immobilizzazioni materiali evidenziando in apposito paragrafo, come previsto dall'articolo 110 del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla Legge 126/2020), le seguenti informazioni:

criterio adottato;

legge di riferimento;

importo della rivalutazione, al lordo ed al netto degli ammortamenti;

effetto sul patrimonio netto.

La rivalutazione è stata effettuata rispettando il criterio della prudenza. La società non ha provveduto a versare l'imposta sostitutiva.

Materiali

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

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

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	3 %
Impianti e macchinari	15%
Attrezzature	15%
Altri beni	20%

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

Le immobilizzazioni materiali sono state rivalutate in base al D.L. 104/2021. Non sono state effettuate rivalutazioni discrezionali o volontarie e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore recuperabile, oggettivamente determinato, dell'immobilizzazione stessa.

Crediti

I crediti sono rilevati in bilancio secondo il loro presunto valore di realizzo che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono

Debiti

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta pertanto i debiti sono esposti al valore nominale.

Ratei e risconti

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

Partecipazioni

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

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

Fondo TFR

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

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

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari, quali i prodotti promossi da Cattolica Assicurazioni ed Unipolsai, ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005.

Riconoscimento ricavi

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

Altre informazioni

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative, quali la predisposizione e l'analisi di bilanci infrannuali bimestrali.

Nota integrativa, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

A dicembre 2020 il CdA ha accolto la richiesta di ammissione a socio di CFI (Cooperazione Finanza ed Impresa) con la sottoscrizione di euro 150.000. Tale apporto di capitale al 31/12/2020 non risulta essere stato versato.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
407.584	330.965	76.619

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio								
Costo		26.978	1.144		23.342		279.501	330.965
Rivalutazioni								
Ammortamenti (Fondo ammortamento)								
Svalutazioni								
Valore di bilancio		26.978	1.144		23.342		279.501	330.965
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni		20.184			1		100.828	121.013
Riclassifiche (del valore di bilancio)								
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del								

valore di bilancio)							
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio							
Ammortamento dell'esercizio	10.781	512		2.594		30.508	44.395
Svalutazioni effettuate nell'esercizio							
Altre variazioni							
Totale variazioni	9.403	(512)		(2.593)		70.320	76.619
Valore di fine esercizio							
Costo	53.907	2.560		25.936		455.854	538.257
Rivalutazioni							
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	17.526	1.928		5.187		106.033	130.674
Svalutazioni							
Valore di bilancio	36.381	632		20.749		349.821	407.584

Le acquisizioni del 2020 hanno riguardato i costi di sviluppo, per euro 20.184, per l'ampliamento del progetto denominato Passepartout; altre immobilizzazioni immateriali, per euro 100.828, per le manutenzioni effettuate su locali di terzi, acquisiti in affitto.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
577.033	469.173	107.860

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni i materiali	Immobilizzazioni i materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	453.167	11.541	13.807	123.322		601.837
Rivalutazioni						

Ammortamenti (Fondo ammortamento)	41.685	5.069	13.232	72.678		132.664
Svalutazioni						
Valore di bilancio	411.482	6.472	575	50.644		469.173
Valore di inizio esercizio						
Incrementi per acquisizioni	7.701			24.800		32.501
Riclassifiche (del valore di bilancio)						
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)						
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	102.219					102.219
Ammortamento dell'esercizio	11.817	1.257	93	13.690		26.857
Svalutazioni effettuate nell'esercizio						
Altre variazioni		(1)		(-4)		(-3)
Totale variazioni	98.103	(1.256)	(93)	11.106		107.860
Valore di fine esercizio						
Costo	460.868	11.541	13.807	148.122		634.338
Rivalutazioni	102.219					102.219
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	53.502	6.325	13.325	86.372		159.524
Svalutazioni						
Valore di bilancio	509.585	5.216	482	61.750		577.033

Nel corso dell'esercizio sono state effettuati i seguenti acquisti:

- Fabbricati: euro 7.701. Lavori effettuati sul locale sito in via Don Vercesi per euro 4.950 e nei locali di via Rismondo per euro 2.751
- Altre Immobilizzazioni Materiale: euro 24.800. Acquisto di macchine per ufficio per euro 5.800 ed acquisto di mobili ed arredi per euro 19.000.

In base alle previsioni dell'articolo 110 del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla Legge 126/2020) la società ha ritenuto opportuno rivalutare la seguente attività materiale:

Fabbricato di via Rismondo

- criterio adottato: perizia con valutazione coerente con le stime di mercato
- legge di riferimento: D.L. 104/2020
- importo della rivalutazione: euro 102.219 al lordo ed al netto degli ammortamenti.
- effetto sul patrimonio netto: incremento di euro 102.219

La rivalutazione dell'immobile è stata iscritta nelle Riserve del Patrimonio Netto

La voce "Terreni e Fabbricati" comprende gli immobili di via Rismondo (costo: euro 381.330) e di via Don Vercesi (costo euro 114.411), entrambi gli immobili siti a Milano.

Si è provveduto a scorporare dal valore d'acquisto dell'immobile di via Rismondo una quota pari al 20% del valore iniziale, corrispondente alla quota del terreno ad esso associato, pari ad euro 66.963.

L'alloggio di via Don Vercesi è stato acquisito in data 31/01/2019, con atto di compravendita stipulato alla presenza del notaio Giuseppe Gallizia, ad un valore d'acquisto di euro 100.000. Tale alloggio è destinato ad ospitare famiglie in stato di necessità.

Nella voce "Impianti e macchinario" comprende macchinari acquisiti per gli immobili in uso.

La voce "Attrezzature industriali e commerciali" comprende beni del valore < 516,46 euro ed attrezzature industriali e commerciali.

La voce "Altri beni" comprende mobili e macchine ordinarie d'ufficio, macchine elettromeccaniche d'ufficio, rete telefonica, impianti audio e video, cellulari, arredi e autoveicoli.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
471.725	466.892	4.833

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli
Valore di inizio esercizio			
Costo	181.333	181.333	355.029
Rivalutazioni			
Svalutazioni	69.470	69.470	
Valore di bilancio	111.863	111.863	355.029
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	52.419	52.419	15
Riclassifiche (del valore di bilancio)			
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)			37.600

Rivalutazioni effettuate nell'esercizio			
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	10.000	10.000	
Altre variazioni			
Totale variazioni	42.419	42.419	(37.585)
Valore di fine esercizio			
Costo	233.752	233.752	317.444
Rivalutazioni			
Svalutazioni	79.470	79.470	
Valore di bilancio	154.282	154.282	317.444

Partecipazioni

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

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

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

Nei crediti immobilizzati si segnala il credito infruttifero verso Behome di euro 240.000 e il credito verso Centro Ambrosiano Aiuto alla Vita di euro 49.053, garantito da ipoteca, stipulata il 27/07/2018 per un importo complessivo di euro 120.000, sull'immobile sito in via Dalmine n.6 a Milano

Gli altri crediti immobilizzati riguardano depositi cauzionali sui contratti

La voce "Altri Titoli" comprende i seguenti crediti immobilizzati:

- depositi cauzionali per euro 3.540
- credito verso Centro Ambrosiano Aiuto alla Vita per euro 49.053
- credito verso A Piccoli Passi per euro 24.850

Nel corso dell'esercizio la Cooperativa ha incrementato le seguenti partecipazioni:

COOPER: euro + 7.369

Passepartout: euro +45.000. La partecipazione al Progetto Passepartout al 31/12/2020 è pari ad euro 140.000

E'Nostra: euro +50. E' una nuova partecipazione.

Nel corso dell'esercizio è stata effettuata una svalutazione della partecipazione nel consorzio SIS per euro 10.000

Attivo circolante**Crediti iscritti nell'attivo circolante**

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.282.908	1.265.902	17.006

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	927.468	5.315	932.783	932.783		
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante						
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante						
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante						
Crediti verso imprese						

sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante						
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	54.462	22.275	76.737	76.737		
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante						
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	283.972	(10.584)	273.388	273.388		
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.265.902	17.006	1.282.908	1.282.908		

I crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è stato ottenuto mediante lo stanziamento in bilancio di apposito fondo svalutazione crediti, pari ad euro 63.579, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali e di settore. Nell'esercizio il fondo rischi è stato utilizzato per euro di euro 1.949 rispetto al 2019.

L'ammontare di questi fondi rettificativi è commisurato sia all'entità dei rischi relativi a specifici crediti "in sofferenza", sia all'entità del rischio di mancato incasso incombente sulla generalità dei crediti, prudenzialmente stimato in base all'esperienza del passato.

I Crediti Tributari sono costituiti da:

IVA: euro 54.926

ritenute su interessi attivi: euro 6

ritenute su contributi: euro 9.913

credito d'imposta per ricerca e sviluppo: euro 2.904

erario ritenute autonomi versate in eccesso: euro 248

credito d'imposta per spese di sanificazione: euro 1.916

IRES: euro 6.784

Irpef da Dichiarazione 770: euro 40

I crediti verso clienti sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Crediti v/clienti	503.368
Note di Credito da emettere	-45.370
Fatture da emettere	538.364
Fondo svalutazione crediti	-63.579

I crediti verso altri, al 31/12/2020, pari a Euro 273.388 sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Contributi da incassare	215.205
Depositi cauzionali	52.063
Capitale sociale da incassare	5.898
Anticipi a dipendenti	223

L'adeguamento del valore nominale dei crediti è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	F.do svalutazione
Saldo al 31/12/2019	65.528
Utilizzo nell'esercizio	
Accantonamento esercizio	(1.949)
Saldo al	63.579

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
112.075	13.032	99.043

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	6.648	96.711	103.359
Assegni			
Denaro e altri valori in cassa	6.384	2.332	8.716
Totale disponibilità liquide	13.032	99.043	112.075

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

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
36.038	46.055	(10.017)

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

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

Non sussistono, al 31/12/2020, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

La voce Risconti Attivi comprende costi di competenza dell'esercizio successivo quali abbonamenti, certificazione qualità, canoni di manutenzione, affitti, assicurazioni e affitti.

	Ratei attivi	Risconti attivi	Totale ratei e risconti attivi
Valore di inizio esercizio		46.055	46.055
Variazione nell'esercizio		(10.017)	(10.017)
Valore di fine esercizio		36.038	36.038

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
410.634	232.338	178.296

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato di esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	91.091			176.696	1.059			266.728
Riserva da soprapprezzo delle azioni	41							41
Riserve di rivalutazione				102.219				102.219
Riserva legale	101.065			595				101.660
Riserve statutarie								
Riserva straordinaria								
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile								
Riserva azioni o 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							
Riserva per utili su cambi non realizzati							
Riserva da conguaglio utili in corso							
Varie altre riserve	38.471		1.119				39.590
Totale altre riserve	38.471		1.119				39.590
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi							
Utili (perdite) portati a nuovo							
Utile (perdita) dell'esercizio	1.670			1.670		(99.604)	(99.604)
Perdita ripianata nell'esercizio							
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio							
Totale patrimonio netto	232.338		280.629	2.729		(99.604)	410.634

Gli incrementi del capitale sociale sono dovuti alle nuove sottoscrizioni da parte di diciassette soci, all'uscita da parte di tre soci e all'aumento di capitale sociale deliberato nell'assemblea del 01/10/2020. Tra i nuovi soci segnaliamo l'ingresso in qualità di socio sovventore del CFI (Cooperazione Finanza Impresa) con la sottoscrizione di euro 150.000.

La riserva legale è aumentata a seguito della destinazione del 30% dell'utile dell'esercizio precedente, in ottemperanza alla delibera dell'assemblea di destinazione dell'utile d'esercizio 2019 e alla rinuncia al capitale sociale da parte di alcuni soci uscenti.

Le altre riserve sono costituite dalle riserve indivisibili ex articolo 12 L.904/77 e sono aumentate a seguito della delibera dell'assemblea di destinazione dell'utile d'esercizio 2019.

Nel Patrimonio Netto sono presenti Riserve di Rivalutazione per euro 102.219, costituite dalla rivalutazione effettuata nel 2020 dell'immobile sito in via Rismondo a Milano.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.)

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	266.728	versamenti di quote	B	266.728		
Riserva da soprapprezzo delle azioni	41	utili di eserc. prec.	B	41		
Riserve di rivalutazione	102.219	utili di eserc. prec.	B	102.219		
Riserva legale	101.660	utili di eserc. prec.	B	101.659		
Riserve statutarie						
Altre riserve						
Riserva straordinaria						
Riserva da deroghe ex						

articolo 2423 codice civile						
Riserva azioni o 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						
Riserva per utili su cambi non realizzati						
Riserva da conguaglio utili in corso						
Varie altre riserve	39.590			39.589		
Totale altre riserve	39.590			39.589		
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi						
Utili portati a nuovo						
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio						
Totale	510.238			510.236		
Quota non distribuibile				243.468		
Residua quota distribuibile				266.768		

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	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					Per copertura perdite	Per altre ragioni
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1					
Altre ...	39.589	ris. ind. L.904/77	B	39.589		
Totale	39.590					

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

Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni:

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva...	Risultato d'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente					
Destinazione del risultato dell'esercizio					
attribuzione dividendi					
altre destinazioni					
Altre variazioni					
incrementi	40.075	67			40.142
decrementi	25				130.290
riclassifiche					
Risultato dell'esercizio precedente					
Alla chiusura dell'esercizio precedente	91.091	101.065			232.338
Destinazione del risultato dell'esercizio					
attribuzione dividendi					
altre destinazioni					
Altre variazioni					
incrementi	176.696	595	103.338		280.629
decrementi	1.059			1.670	2.729
riclassifiche					
Risultato dell'esercizio corrente				(99.604)	

Alla chiusura dell'esercizio corrente	266.728	101.660	141.850	(99.604)	410.634
--	---------	---------	---------	----------	---------

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
574.312	569.256	5.056

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	569.256
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	93.724
Utilizzo nell'esercizio	88.668
Altre variazioni	
Totale variazioni	5.056
Valore di fine esercizio	574.312

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

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

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

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

L'ammontare di Tfr relativo a contratti di lavoro cessati, il cui pagamento è scaduto prima del 31/12/2020 è stato iscritto nella voce D.14 dello stato patrimoniale fra gli altri debiti.

Debiti

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.051.197	1.675.748	375.449

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Obbligazioni						
Obbligazioni convertibili						
Debiti verso soci per finanziamenti	219.986	(18.819)	201.167	201.167		
Debiti verso banche	714.565	86.171	800.736	266.606	534.130	187.011
Debiti verso altri finanziatori	168.438	195.227	363.665	161.120	202.545	
Acconti		1.155	1.155	1.155		
Debiti verso fornitori	130.370	11.875	142.245	142.245		
Debiti rappresentati da titoli di credito						
Debiti verso imprese controllate						
Debiti verso imprese collegate						
Debiti verso controllanti						
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti						
Debiti tributari	(26.958)	55.020	28.062	28.062		
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	61.695	35.911	97.606	97.606		
Altri debiti	407.652	8.910	416.562	257.687	158.875	81.375
Totale debiti	1.675.748	375.449	2.051.197	1.155.648	895.550	268.386

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

Descrizione	Importo
Debiti verso le banche	800.736
Debiti verso fornitori	142.245
Debito verso l'Arcidiocesi di Milano	174.375
Debito verso dipendenti per ratei ferie non godute	118.982

I Debiti verso Soci per Finanziamenti comprende i prestiti fruttiferi effettuati dai soci, restituibili entro l'esercizio.

Il tasso applicato nel 2020 è stato del 2% lordo.

Si precisa, in base a quanto previsto dalla Delibera 584 del 2016, emanata da Banca d'Italia, che:

- l'ammontare della raccolta al 31/12/2020 è di euro 201.167 ed è pari al 49% del Patrimonio Netto, non eccedendo quindi il limite del triplo del Patrimonio Netto;
- non sussistono garanzie reali sui prestiti sociali dei soci;
- i soci finanziatori sono tutte persone fisiche e pertanto il patrimonio non necessita di rettifica per effetti di operazioni con società partecipate;
- l'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia $(PN + Dm/l)/AI$, è pari al 0,7878.
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;
- la Cooperativa ha modificato il Regolamento del Prestito da Socio nel 2017, eliminando la facoltà di rimborsare le somme a semplice richiesta del socio

I Debiti verso le Banche comprende:

- quote mutui scadenti entro e oltre l'esercizio, per euro 550.862
- finanziamenti a breve, per euro 115.548
- debiti per anticipo fatture, per euro 134.326

I mutui e le operazioni a medio-lungo termine si riferiscono a:

- un finanziamento concesso da Banca Intesa San Paolo in data 29/11/2019 per euro 120.000 a tasso d'interesse variabile determinato con quota fissa pari al 2,60% più una quota variabile pari al tasso Euribor a un mese, con scadenza mensile e pagamento dell'ultima rata ad ottobre 2021.
- un finanziamento concesso dalla Banco BPM in data 18/08/2020 per euro 450.000 ad un tasso TAEG del 2,16%, con scadenza mensile. Il contratto prevede 13 mesi di preammortamento e la restituzione del capitale secondo un piano di 97 rate, incluse le 13 di preammortamento;
- un finanziamento concesso da Credito Valtellinese in data 17/06/2015 per euro 220.000 a tasso variabile, con scadenza mensile e la restituzione secondo un piano decennale.
- Un finanziamento concesso da CGM Finance in data 15/03/2020 per euro 250.000 a tasso variabile (BCE+2,20%), con scadenza trimestrale e la restituzione secondo un piano quadriennale.
- Un finanziamento concesso da CGM Finance in data 13/03/2019 per euro 90.000, a tasso variabile (BCE+2,25), con scadenza trimestrale e la restituzione secondo un piano triennale.

La voce "Acconti" accoglie gli anticipi ricevuti dai clienti relativi a forniture di servizi non ancora effettuati.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al valore nominale.

I "Debiti Tributari" comprendono le seguenti voci:

- imposta sostitutiva per la rivalutazione del TFR: euro 3

- ritenuta da lavoro dipendente: euro 25.094
- ritenuta da lavoro autonomo: euro 1.405
- ritenuta per prestito soci: euro 1.559

I "Debiti verso Istituti di Previdenza Sociale" comprendono le seguenti voci:

- INPS dipendenti: euro 97.920
- Inail: euro 385.

Gli "Altri Debiti" comprendono debiti verso dipendenti, cauzioni, fondi pensionistici, fondi sanitari integrativi; debiti verso terzi per cessione del 5° dello stipendio, contributi da girare a terzi, quote di capitale sociale da versare, debito verso l'Arcidiocesi di Milano.

La voce più consistente è quella verso l'Arcidiocesi di Milano per euro 174.375, di cui euro 15.500 scadenti entro l'esercizio, euro 158.875 oltre l'esercizio ed euro 81.375 oltre i 5 anni. Tale debito è sorto nel 2017 a seguito dell'acquisto del diritto di proprietà superficiale per la durata di 15 anni, su dodici unità immobiliari siti in via Giuseppe Monti n.15 a Milano. Il debito iniziale era di 232.500 euro. Su tale diritto di superficie la Società paga l'Imposta Municipale Propria (IMU):

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

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

	Debiti assistiti da garanzie reali				Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Debiti assistiti da pegni	Debiti assistiti da privilegi speciali	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Obbligazioni						
Obbligazioni convertibili						
Debiti verso soci per finanziamenti					201.167	201.167
Debiti verso banche					800.736	800.736
Debiti verso altri finanziatori	173.183			173.183	190.482	363.665
Acconti					1.155	1.155
Debiti verso fornitori					142.245	142.245

Debiti rappresentati da titoli di credito						
Debiti verso imprese controllate						
Debiti verso imprese collegate						
Debiti verso controllanti						
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti						
Debiti tributari					28.062	28.062
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale					97.606	97.606
Altri debiti					416.562	416.562
Totale debiti	173.183			173.183	1.878.014	2.051.197

Le garanzie sono le seguenti: ipoteca di euro 120.000 sull'immobile sito in via Dalmine n.6 a Milano.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.220	134.677	(133.457)

	Ratei passivi	Risconti passivi	Totale ratei e risconti passivi
Valore di inizio esercizio	134.677		134.677
Variazione nell'esercizio	(133.519)	63	(133.457)
Valore di fine esercizio	1.158	63	1.220

I "Ratei e Risconti Passivi" comprendono le seguenti voci:

- interessi passivi bancari: euro 1.068
- Oneri bancari: euro 90
- abbonamenti: euro 63

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. Non sussistono, al 31/12/2020, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Nota integrativa, conto economico

Ai fini della corretta interpretazione del bilancio chiuso al 31/12/2020 e della valutazione circa la possibile comparabilità dello stesso con il bilancio relativo all'esercizio precedente, si evidenzia come la situazione emergenziale derivante dall'infezione da SARS Covid-19 abbia reso necessaria l'adozione di specifiche misure di sostegno dell'attività e dei lavoratori coinvolti, con conseguente effetto sui documenti componenti il bilancio ed in particolar modo il Conto Economico.

Nel dettaglio la Società ha ritenuto opportuno:

1. adottare misure atte a contrarre i costi, vista la flessione dei ricavi che ha interessato la Cooperativa fino a marzo 2021
2. attivare il FIS nei mesi di marzo, aprile e maggio
3. avviare un processo finalizzato alla fusione con la cooperativa Genera scs di Milano, in modo da conseguire maggiori volumi e migliori economie di scala
4. rivalutare l'immobile di via Rismondo n.81

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.445.622	2.433.690	11.932

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	2.082.381	2.011.694	70.687
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			

Altri ricavi e proventi	363.241	421.996	(58.755)
Totale	2.445.622	2.433.690	11.932

Nella voce "Altri e Ricavi e Proventi" sono presenti i contributi ricevuti per l'emergenza Covid di euro 4.051 (ex Decreto Legge 34/2020, articolo 125).

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.504.492	2.368.750	135.742

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	140.750	128.321	12.429
Servizi	493.619	484.311	9.308
Godimento di beni di terzi	160.310	156.027	4.283
Salari e stipendi	1.053.332	1.082.948	(29.616)
Oneri sociali	428.465	333.998	94.467
Trattamento di fine rapporto	93.725	81.323	12.402
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale			
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	44.395	37.298	7.097
Ammortamento immobilizzazioni materiali	26.858	23.239	3.619
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante			
Variazione rimanenze materie prime			
Accantonamento per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	63.038	41.285	21.753
Totale	2.504.492	2.368.750	135.742

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

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

Costi per il personale

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

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

Oneri diversi di gestione

Comprendono le seguenti voci significative:

- imposte e tasse: euro 17.479
- sopravvenienze passive: euro 21.254
- sanzioni ed ammende: euro 6.176

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
(30.734)	(33.270)	2.536

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	246	(230)	476
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	25	33	(8)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(31.005)	(33.073)	2.068
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(30.734)	(33.270)	2.536

Imposte sul reddito d'esercizio

La Società è esente Ires in quanto cooperativa sociale di produzione e lavoro come da articolo 11 DPR 601/1973 ed è esente Irap in quanto cooperativa sociale iscritta al Registro Regionale delle Cooperative Sociali della Lombardia.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

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

L'organico medio aziendale, calcolato prendendo in considerazione il numero dei lavoratori presenti al 01/01/2020 e al 31/12/2020, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Dirigenti			
Quadri			
Impiegati	91	84	7
Operai			
Altri			
Totale	91	84	7

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello delle Cooperative Sociali.

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

Gli importi qui di seguito riportati in tabella si riferiscono ai compensi corrisposti al Collegio Sindacale, che è rimasto in carica fino al 21/12/2020, e a quelli corrisposti al Revisore Unico dal 21/12/2020.

	Amministratori	Sindaci	Revisore Unico
Compensi		13.692	3.060
Anticipazioni			
Crediti			
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate			
Totale		13.692	3.060

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

Come noto la situazione emergenziale derivante dall'infezione da SARS Covid-19 non si è ancora conclusa. Solo con il completamento della campagna vaccinale, attualmente in corso, sarà possibile superare questo momento di estrema difficoltà e sperare in una solida e costante ripresa del sistema economico.

Nel frattempo registriamo nei primi mesi dell'anno una ripresa del fatturato, ritornato ai livelli pre-crisi.

Con l'approvazione di questo Bilancio d'Esercizio la Società provvederà a rinnovare il Consiglio d'Amministrazione giunto a naturale scadenza del proprio mandato.

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

Ai sensi dei i commi 125 e seguenti dell'art. 1 Legge 124/17. Si fornisce l'indicazione degli importi ricevuti dalla Pubblica Amministrazione, qualora superiori a 10.000 euro, riguardanti "sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi natura di carattere generale, privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria".

Sono fornite le seguenti informazioni degli importi ricevuti da Tuttinsieme s.c.s., C.F.: 10609840151

1. data di incasso
2. somma incassata o vantaggio per ogni singolo rapporto giuridico sottostante,
3. denominazione del soggetto erogante
4. causale.

DATA	IMPORTO	SOGGETTO EROGATORE	CAUSALE
05-gen	784	Comune di Milano	affitto viale Monza, 130 - Milano
05-feb	784	Comune di Milano	affitto viale Monza, 130 - Milano
05-mar	784	Comune di Milano	affitto viale Monza, 130 - Milano
05-apr	784	Comune di Milano	affitto viale Monza, 130 - Milano
05-mag	784	Comune di Milano	affitto viale Monza, 130 - Milano
05-giu	784	Comune di Milano	affitto viale Monza, 130 - Milano
03-lug	2135	agenzia delel entrate	contributo covid D.L. 34/2020
05-lug	784	Comune di Milano	affitto viale Monza, 130 - Milano
30-lug	1522	Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociale	5x1000
05-ago	784	Comune di Milano	affitto viale Monza, 130 - Milano
05-set	784	Comune di Milano	affitto viale Monza, 130 - Milano
05-ott	784	Comune di Milano	affitto viale Monza, 130 - Milano
06-ott	1651	Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociale	5x1000
05-nov	784	Comune di Milano	affitto viale Monza, 130 - Milano
05-dic	784	Comune di Milano	affitto viale Monza, 130 - Milano
16-dic	7851	Regione Lombardia	Deliberazione n. XI/3663

Informazioni ex articolo 2513 del C.C.

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la Cooperativa, in quanto cooperativa sociale, non è tenuta al raggiungimento dei requisiti oggettivi di prevalenza di cui all'art. 2513 del c.c., così stabilito dall'art.111 septies delle disposizioni per l'attuazione del codice civile e disposizioni transitorie (R.D.318/1942 e successive modificazioni).

Detta norma prevede, in specifico, che "Le cooperative sociali che rispettino le norme di cui alla legge 8 novembre 1991, n 381 sono considerate, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice, cooperative a mutualità prevalente"

LA COOPERATIVA E' PERTANTO A MUTUALITA' PREVALENTE DI DIRITTO.

A tale proposito si precisa che la Cooperativa, secondo lo Statuto, si è costituita per il conseguimento delle finalità di cui all'art.1, lettera a), della l. 381/91; nello Statuto sono altresì inseriti i requisiti di cui all'art. 2514 del c.c.; infine la Cooperativa è iscritta all'Albo delle Società Cooperative con il numero A144192, nella sezione cooperative a mutualità prevalente di diritto, categoria Cooperative.

Si riportano nel dettaglio il costo sostenuto per i soci lavoratori e per il personale non socio:

COSTI DEL PERSONALE SOCI	829.760	(A)
COSTI DEL PERSONALE NON SOCI	790.647	(B)
TOTALE COSTO DEL PERSONALE	1.620.407	(C)

$A/C \times 100 =$ percentuale di prevalenza 48,47 %

Informazioni ex articolo 2528 del C.C.

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci (articolo 2528 del C.C.) si procede di seguito ad illustrare i criteri seguiti nel corso del 2020 nei rapporti con gli aspiranti soci:

- numero di domande di ammissione a socio pervenute: 3
- numero di domande esaminate 3
- numero di domande accolte: 3
- numero di domande di recesso da socio pervenute: 18
- numero di domande di recesso da socio esaminate: 18
- numero di domande di recesso da socio accolte: 18
- numero totale di soci al 31/12/2020: 56

Informazioni ex articolo 2545 del C.C.

A norma delle disposizioni del Codice Civile, che richiamano ed assorbono quelle previste dall'articolo 2 della Legge 59/1992, di seguito vengono illustrati i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico (articolo 2545 del C.C.).

In ottemperanza a quanto previsto dalla legge siamo ad indicare i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari:

1) la cooperativa, ONLUS di diritto ai sensi della legge 8 novembre 1991 n. 381, ha per scopo il perseguimento di finalità di solidarietà sociale.

Ha integrato il proprio fine mutualistico entro un più ampio fine solidaristico, ossia il perseguimento dell'interesse generale alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini; l'oggetto sociale, pertanto, è da individuarsi nell'attività economica prevista per il conseguimento di tale, più vasto obiettivo;

2) l'attività esercitata rappresenta anche una concreta risposta alle richieste delle amministrazioni pubbliche intenzionate ad ampliare forme di intervento alternative;

3) nello svolgimento della propria attività si è avvalsa prevalentemente delle prestazioni lavorative dei soci.

Informazioni ex articolo 2545-sexies del C.C.

Per quanto concerne i dati relativi all'attività svolta con i soci, con l'eventuale distinzione delle diverse gestioni mutualistiche (articolo 2545-sexies C.C.) si precisa che nel 2019 la cooperativa non ha effettuato ristorni ai propri soci.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone di coprire la perdita d'esercizio, pari ad euro 99.604, per euro 39.590 con le Altre Riserve e la restante parte, pari ad euro 60.014, con la Riserva Legale.

La presente Nota integrativa costituisce parte inscindibile del bilancio di esercizio e le informazioni contabili ivi contenute corrispondono alle scritture contabili della società tenute in ottemperanza alle norme vigenti; successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi, inoltre, eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale-finanziaria sostanzialmente diversa da quella risultante dallo Stato Patrimoniale e dal Conto economico o da richiedere ulteriori rettifiche od annotazioni integrative al bilancio.

Dichiarazione di conformità del bilancio

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

Data, __/__/____

Imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la Camera di Commercio Industria Agricoltura ed Artigianato di Milano, Autorizzazione n.3/4774/2000 del 19/07/2000 emanata dall'Agenzia delle Entrate DRE Lombardia - ss Milano